

Riferimenti normativi

- **Legge 179/2017 “Disposizioni per la tutela degli autori di segnalazioni di reati o irregolarità di cui siano venuti a conoscenza nell'ambito di un rapporto di lavoro pubblico o privato”**: dispone che i Modelli di organizzazione, gestione e controllo prevedano uno o più canali che consentano ai soggetti Destinatari del Modello stesso di effettuare segnalazioni, a tutela dell'integrità dell'ente.
- **Articolo 52 bis del Testo Unico Bancario (T.U.B.)**: disciplina il quadro dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni facendo rimando alle disposizioni attuative dell'Autorità di Vigilanza. La Circolare 285 del 17 Dicembre 2013 emanata da Banca d'Italia, al Titolo IV, Capitolo 3, Sezione VIII, definisce gli aspetti di natura procedurale e organizzativa dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni che le banche devono adottare¹.
- **Decreto Legislativo n. 90/2017, in attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo** (cd. IV Direttiva Antiriciclaggio): introduce nel Decreto Legislativo n. 231/2007 all'art. 48 l'istituzione dei “Sistemi interni di segnalazione delle violazioni”.
- **Decreto legislativo n. 129/2017, in attuazione della direttiva 2014/65/UE**: ha introdotto nel D.lgs. n. 58/1998 (di seguito “TUF”) una disciplina unitaria dei sistemi di segnalazione delle violazioni nel settore del mercato finanziario. La nuova disciplina è contenuta negli articoli 4-*undecies* e 4-*duodecies* concernenti, rispettivamente sistemi di segnalazioni interni ed esterni.
- **Decreto legislativo n. 68/2018, in attuazione della direttiva (UE) 2016/97, relativa alla distribuzione assicurativa**: introduce nel Codice delle Assicurazioni Private (D.lgs. 209/2005) l'articolo 10 quater relativo all'adozione di Sistemi interni di segnalazione delle violazioni nelle Imprese di assicurazione o di riassicurazione, gli intermediari assicurativi e riassicurativi.

Incidono, in un quadro di complementarità sul contesto normativo, il Sistema Sanzionatorio, il Codice Etico di Gruppo, il Codice di Comportamento aziendale (laddove presente), i Modelli di organizzazione, gestione e controllo ex D.lgs. 231/2001 delle Imprese, oltre ai riferimenti previsti dai CCNL vigenti.

¹ Per quanto concerne la normativa prevista dal TUB si rimanda a quanto contenuto nella Policy sui sistemi interni di segnalazione delle violazioni adottata dal Consiglio di Amministrazione di Banca Reale.