



**LINEE GUIDA**

## **Regole per l'attuazione delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo**

<b>DATA DECORRENZA</b>	<b>APPROVAZIONE CdA</b>	<b>TIPO INTERVENTO</b>
29/04/2026	Si	Aggiornamento
<b>STRUTTURA RESPONSABILE DEL DOCUMENTO</b>		
- Responsabile Aziendale Anticorruzione		
<b>DESTINATARIO</b>		
- Intesa Sanpaolo RE.O.CO. S.p.A.		
<b>NORMATIVA ATTINENTE AD AREE SENSIBILI RELATIVE AL D.LGS. 231/2001</b>		
<b>AREA DI RISCHIO</b>	<b>PROTOCOLLO</b>	
Reati contro la Pubblica Amministrazione e di corruzione tra privati	Stipula dei rapporti contrattuali con la Pubblica Amministrazione e le controparti Gestione dei rapporti contrattuali con la Pubblica Amministrazione e le controparti Gestione delle attività inerenti alla richiesta di autorizzazioni o l'esecuzione di adempimenti verso la Pubblica Amministrazione Gestione dei contenziosi e degli accordi transattivi Gestione dei rapporti con le Autorità di Vigilanza Gestione delle procedure acquisitive dei beni e dei servizi e degli incarichi professionali Gestione di omaggi e spese di rappresentanza Gestione del processo di selezione e assunzione del personale Gestione del patrimonio immobiliare della Società e del Gruppo Gestione dei rapporti con i Regolatori	
Reati societari	Gestione dei rapporti con il Collegio Sindacale e con la Società di Revisione Gestione dell'informativa periodica	
Reati di ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita, nonché di autoriciclaggio	Contrasto finanziario al terrorismo ed al riciclaggio dei proventi di attività criminose	
<b>NORME/PROCESSI RILEVANTI PER IL RISCHIO D'INFORMATIVA FINANZIARIA (L.262/05)</b>		
Rilevante		

## SINTESI NOVITÀ INTRODOTTE

- Interventi di *fine-tuning* volti a definire più chiaramente, e più in linea con i processi agiti, alcune fattispecie e discipline.

## INDICE

1. Premessa.....	4
2. Aree a maggior rischio in Intesa Sanpaolo REOCO .....	5
3. Ruoli e responsabilità specifici .....	5

## 1. Premessa

Il Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito il “Gruppo”) e Intesa Sanpaolo RE.O.CO S.p.A. (di seguito “Intesa Sanpaolo REOCO” o la “Società”) si impegnano a contrastare la corruzione in ogni sua forma, ove per corruzione si intende l’offerta o l’accettazione, in via diretta o indiretta, di denaro o di altre utilità in grado di influenzare il ricevente, al fine di indurre o premiare l’esecuzione di una funzione/attività o l’omissione della stessa. Rileva pertanto sia la “corruzione attiva” (offerta) che la “corruzione passiva” (accettazione), sia nel caso in cui venga coinvolto un soggetto pubblico (“corruzione pubblica”) che nei rapporti tra soggetti privati (“corruzione privata”), sia la corruzione finalizzata a far compiere un atto contrario ai propri doveri di ufficio (“corruzione propria”) che quella avente per scopo il compimento di un atto del proprio ufficio (“corruzione impropria”), sia la “corruzione antecedente” che quella “successiva” al compimento degli atti di ufficio.

In tal senso, Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito la “Capogruppo”) ha emanato le Linee Guida Anticorruzione di Gruppo che Intesa Sanpaolo REOCO<sup>1</sup>, come previsto dalle stesse, ha provveduto a recepire adeguandole, attraverso il presente documento, al proprio contesto societario e organizzativo.

In particolare, con le presenti Regole attuative, Intesa Sanpaolo REOCO:

- ribadisce ai propri esponenti aziendali e a tutto il personale, compresi gli eventuali dipendenti della Società e i dipendenti di Capogruppo o di altre società del Gruppo che operano presso Intesa Sanpaolo REOCO in regime di distacco (di seguito anche il “personale”), l’obbligo che quanto previsto dalle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo e dalle disposizioni ivi contenute – a cui si rimanda integralmente, salvo per quanto disposto ai successivi capitoli 2 e 3 – venga pienamente rispettato nello svolgimento di attività per conto delle Società;
- identifica le aree a maggior rischio di corruzione per la Società, in considerazione del proprio contesto societario ed operativo;
- definisce i ruoli e le responsabilità specificatamente attribuiti nell’ambito della Società con riferimento alla gestione del rischio di corruzione.

Il personale della Società che risulti coinvolto in un atto corruttivo o ne faciliti la condotta, ovvero agisca in modo non conforme alle disposizioni normative e/o alle Linee Guida di Gruppo, è soggetto a provvedimenti disciplinari secondo quanto previsto dalle norme e dalle disposizioni contrattuali che disciplinano lo specifico rapporto di lavoro.

Le Regole sono oggetto di revisione periodica su base annuale (in linea con la revisione delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo a sua volta prevista annualmente) e le eventuali modifiche sono sottoposte all’approvazione del Consiglio di Amministrazione, previo esame del Collegio Sindacale.

---

<sup>1</sup> In quanto società controllata da Intesa Sanpaolo S.p.A. che non ha esternalizzato sulla Capogruppo il presidio dei rischi in materia di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo e di violazione degli embarghi e che non dispone di una funzione antiriciclaggio locale.

## **2. Aree a maggior rischio in Intesa Sanpaolo REOCO**

La Società individua, nell'ambito delle proprie attività, le "Aree a maggior rischio" per le quali si ritiene di inserire apposite cautele gestionali e organizzative, specificatamente volte a prevenire fenomeni corruttivi. Le Aree a maggior rischio sono definite considerando i principi contenuti nelle convenzioni internazionali e le *best practices* in materia e sono oggetto di periodico aggiornamento, secondo l'approccio dettato dalla norma ISO 37001:2016, anche sulla base dei riscontri ottenuti in sede di valutazione annuale del rischio di corruzione.

Sono considerate Aree a maggior rischio:

- omaggi, e spese di rappresentanza per ospitalità (si rimanda a paragrafo 2.2.1 delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo relativamente alle regole da rispettare al riguardo);
- rapporti con fornitori e altri soggetti che prestano la loro collaborazione alla Società (si rimanda a paragrafo 2.2.3 delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo relativamente alle regole da rispettare al riguardo);
- acquisto, gestione e cessione di beni immobili (si rimanda a paragrafo 2.2.6 delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo relativamente alle regole da rispettare al riguardo);
- (eventuale) assunzione del personale (si rimanda a paragrafo 2.2.5 delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo relativamente alle regole da rispettare al riguardo).

## **3. Ruoli e responsabilità specifici**

Ad integrazione di quanto riportato nelle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo, nell'ambito delle quali si elencano i compiti delle strutture aziendali di Capogruppo strettamente connessi alla gestione del rischio di corruzione a livello di Gruppo, di seguito si identificano i compiti e le responsabilità attribuite specificatamente in materia nell'ambito di Intesa Sanpaolo REOCO.

### **Organi Societari**

Gli Organi Societari di Intesa Sanpaolo REOCO (Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale), sono responsabili, ciascuno secondo le proprie competenze e prerogative, di assicurare l'adeguato presidio dei rischi di non conformità ai quali la Società è o potrebbe essere esposta.

In particolare, il Consiglio di Amministrazione, previo esame del Collegio Sindacale:

- esamina e approva, su proposta del Responsabile Aziendale Anticorruzione, le presenti Regole e ne cura l'attuazione per il tramite dello stesso;
- esamina le informative in materia di presidio del rischio di corruzione fornite dal Responsabile Aziendale Anticorruzione nell'ambito delle relazioni periodiche.

L'informativa in materia di presidio del rischio di corruzione viene altresì estesa all'Organismo di Vigilanza costituito dalla Società ai sensi del D.lgs. 231/2001.

## **Responsabile Aziendale Anticorruzione**

Il Responsabile Aziendale Anticorruzione (ruolo rivestito dal Direttore Generale della Società) predispone e propone agli Organi Societari le presenti Regole Attuative ed assicura il presidio del rischio in materia di corruzione.

Con riferimento al presidio del rischio di corruzione, il Responsabile Aziendale Anticorruzione svolge le seguenti attività:

- definisce, revisiona periodicamente e aggiorna il presente documento, in conformità con quanto previsto dalle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo;
- monitora, con il supporto delle competenti strutture della Capogruppo, le evoluzioni del contesto normativo nazionale ed internazionale di riferimento, valutandone l'impatto sui processi e sulle procedure interne;
- verifica l'effettiva adozione delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo e del presente documento, valuta l'efficacia del sistema dei controlli interni, dei processi e delle procedure interne in ottica di presidio al contrasto della corruzione e propone, con la collaborazione delle competenti strutture di Capogruppo, le modifiche organizzative e procedurali necessarie o opportune al fine di assicurare un adeguato presidio del rischio;
- fornisce consulenza e assistenza agli Organi Societari e alle strutture aziendali in materia di contrasto alla corruzione, nell'applicazione del presente documento e delle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo;
- collabora con le competenti strutture di Capogruppo per l'istituzione di canali di comunicazione e strumenti di formazione efficaci, identificando i fabbisogni e predisponendo i contenuti delle iniziative di formazione sui temi dell'anticorruzione;
- ove richiesto, assiste le funzioni competenti di Capogruppo nella gestione di eventuali relazioni con le Autorità di regolamentazione e supervisione in materia di anticorruzione che coinvolgano Intesa Sanpaolo REOCO;
- predispone i flussi informativi diretti agli Organi Societari.

## **Personale della Società**

Tutto il personale della Società, primo responsabile del processo di gestione del rischio di corruzione:

- si attiene ai processi ed alle procedure aziendali applicabili, anche in materia anticorruzione;
- partecipa, in base ai piani di formazione predisposti, ai corsi formativi in materia di anticorruzione.

Inoltre, il Direttore Generale richiede ai soggetti che svolgano attività in *outsourcing* per conto della Società di attenersi ai processi ed alle procedure aziendali applicabili, in un'ottica di piena aderenza alle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo e alle presenti Regole, assicurando anche, ove necessario nella gestione dei rapporti con le controparti per conto della società e in presenza di un rischio di corruzione potenzialmente elevato, un'attività di *due diligence* rafforzata, nel rispetto di quanto previsto dalle medesime procedure aziendali applicabili.

Si rimanda alle Linee Guida Anticorruzione di Gruppo, in corrispondenza del paragrafo 3, per la declinazione di ulteriori specifici ruoli o responsabilità a livello di Gruppo.