

**MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E  
CONTROLLO**

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO  
CAMPANIA CENTRO CASSA RURALE ED ARTIGIANA**

**AI SENSI DEL DECRETO LEGISLATIVO 8 GIUGNO 2001, N.  
231 “DISCIPLINA DELLA RESPONSABILITÀ  
AMMINISTRATIVA DELLE PERSONE GIURIDICHE”**

**SISTEMA DISCIPLINARE**

## Modalità di gestione del documento

Società emittente:	BCC Campania Centro
Titolo:	Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo – Sistema disciplinare
Tipologia documento:	Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo
Classificazione:	Privato
Redatto da:	Gruppo di Lavoro 231/01
Verificato da:	Organismo di Vigilanza 231/01 di BCC Campania Centro
Funzione competente:	n/a
Approvato da:	Consiglio di Amministrazione di BCC Campania Centro
Direttiva di riferimento	n/a
Versione del documento	01 – aggiornamento
Emanato con:	
Norme abrogate o sostituite:	Sistema Disciplinare adottato il 14.06.2016

## Cronologia delle revisioni

Numero Versione	Data approvazione	Principali interventi di aggiornamento
00	14.06.2016	Prima Emissione
01	08.11.2023	Aggiornamento del documento in seguito alla revisione dell'intero Modello Organizzativo ex D.Lgs. 231/01

## INDICE

Modalità di gestione del documento .....	2
Cronologia delle revisioni .....	2
1. Oggetto .....	4
2. Approvazione ed aggiornamento .....	4
3. Principali definizioni.....	4
4. Principali riferimenti normativi .....	5
4.1 Principali riferimenti normativi esterni.....	5
4.2 Principali riferimenti normativi interni.....	5
5. Disposizioni in materia di Sistema Disciplinare.....	5
5.1 Principi Generali.....	6
5.2 I Destinatari del Sistema Disciplinare .....	6
5.3 Le condotte rilevanti ai sensi dell'applicazione del Sistema Disciplinare.....	8
5.4 Tipologia di sanzioni disciplinari .....	8
5.4.1 Sanzioni per i Soggetti Apicali.....	9
5.4.2 Sanzioni per i dipendenti.....	9
5.4.2.1 Sanzioni per il personale inquadrato nella Categoria delle Aree professionali e dei Quadri direttivi .....	9
5.4.2.2 Sanzioni per i Dirigenti .....	9
5.4.3 Sanzioni per i Terzi Destinatari .....	9
5.4.4 Sanzioni per i Soci .....	10
5.4.5 Sanzioni per i membri del Collegio Sindacale .....	10
5.4.6 Sanzioni per il Whistleblowing.....	10
5.5 Principi Procedurali .....	10
5.6 Tentativo.....	10
5.7 Informazione e Formazione.....	10
5.8 Norma di Rinvio.....	10

## 1. Oggetto

Il presente documento costituisce il Sistema Disciplinare adottato dalla BCC Campania Centro, quale complesso organico di prescrizioni disciplinanti le procedure di rilevazione, contestazione ed accertamento di violazioni del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. n. 231/2001 (nel seguito “MOG” o “Modello 231”), o di componenti di esso, nonché del successivo trattamento sanzionatorio del trasgressore.

Il Sistema Disciplinare costituisce parte integrante del Modello 231.

## 2. Approvazione ed aggiornamento

Il presente documento è approvato dal Consiglio di Amministrazione della BCC Campania Centro. Ogni modifica allo stesso segue il medesimo iter approvativo.

## 3. Principali definizioni

- **Banche Affiliate:** le BCC/CRA aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA e, pertanto, soggette all'attività di Direzione e Coordinamento di ICCREA Banca in virtù del Contratto di Coesione con essa stipulato (di seguito anche solo “Banche”);
- **BCC Campania Centro:** nel seguito per brevità anche “BCC” o “Banca”;
- **Capogruppo (o “IB” o “ICCREA Banca”):** ICCREA Banca S.p.A. - Istituto Centrale del Credito Cooperativo;
- **CCNL:** i Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro applicati agli Esponenti Aziendali e ai Dipendenti della BCC Campania Centro;
- **Codice Etico di Gruppo (anche solo “Codice Etico”):** il documento che racchiude i principi etici, valoriali e comportamentali del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA;
- **Decreto Legislativo n. 231/2001 (o “Decreto” o “D.Lgs. 231/01”):** il Decreto Legislativo che ha introdotto la responsabilità amministrativa degli enti derivante da reato;
- **Destinatari:** i Soci; gli Esponenti Aziendali, nonché qualsiasi soggetto che eserciti, anche in via di fatto, i poteri di rappresentanza, amministrazione e direzione; i Dipendenti; i Terzi Destinatari;
- **Dipendenti:** tutti i collaboratori della BCC Campania Centro, apicali e sottoposti, aventi con la stessa un rapporto di lavoro<sup>1</sup>;
- **Esponenti Aziendali:** i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo. Nel modello di governo societario del Gruppo, rientrano in tale perimetro gli amministratori, i sindaci e i direttori generali;
- **Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA (anche solo “Gruppo”):** si rimanda alla definizione del Regolamento di Gruppo tempo per tempo vigente. La composizione del Gruppo ICCREA, con evidenza del perimetro del Gruppo Bancario, è pubblicata sul sito istituzionale del Gruppo (<https://www.gruppobcciccrea.it/Pagine/ChiSiamo/Chi-siamo.aspx>);

---

<sup>1</sup> Di ogni tipologia, con contratto a tempo indeterminato o determinato, nonché i Dipendenti di Società del Gruppo in distacco presso la BCC Campania Centro.

- **Modello (o “MOG 231” o “Modello 231”)**: il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi e per gli effetti dell'art. 6, D.Lgs. n. 231/2001;
- **Organismo di Vigilanza (anche solo “OdV”)**: l'Organismo autonomo ed indipendente preposto alla vigilanza sul funzionamento e l'osservanza del Modello adottato, nominato dall'Organo di Amministrazione della Società;
- **Società del Perimetro di Direzione e Coordinamento**: le Società controllate dalla Capogruppo ai sensi dell'art. 2359 del codice civile e dell'art. 23 del TUB, sulle quali la Capogruppo esercita le proprie attività di direzione, coordinamento e controllo (*i.e.* Società del Perimetro Diretto, Banche Affiliate e Società del Perimetro Indiretto);
- **Società del Perimetro Diretto**: le società controllate dalla Capogruppo, anche indirettamente, in virtù di un rapporto partecipativo, ai sensi dei punti 1 e 2 dell'art. 2359 del codice civile;
- **Società del Perimetro Indiretto**: le società controllate dalla Capogruppo per il tramite di una o più Banche Affiliate, anche in virtù di un rapporto partecipativo, sulle quali la stessa intende esercitare, anche indirettamente, le proprie attività di direzione, coordinamento e controllo;
- **Statuto dei Lavoratori**: legge 20 maggio 1970, n. 300;
- **Terzi Destinatari**: soggetti, non legati alla BCC Campania Centro da vincoli societari o di subordinazione, che sono comunque tenuti al rispetto del Modello, agendo, internamente o esternamente, per conto o a favore della BCC Campania Centro, quali, ad es., i fornitori di beni, opere e servizi, anche intellettuali, inclusi i consulenti e gli outsourcers, i collaboratori in virtù di contratto di servizi, agenti e intermediari, *etc.*

## 4. Principali riferimenti normativi

### 4.1 Principali riferimenti normativi esterni

- Banca d'Italia – Disposizioni di Vigilanza per le Banche, Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti;
- Statuto dei Lavoratori;
- Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i Quadri direttivi e per il Personale delle aree professionali delle Banche di credito cooperativo, Casse Rurali e Artigiane tempo per tempo vigente;
- Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i Dirigenti delle banche di credito cooperativo casse rurali ed artigiane;
- Decreto Legislativo del 10 marzo 2023, n. 24 recante l'attuazione della Direttiva (UE) 2019/1937 riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione (c.d. Direttiva Whistleblowing).

### 4.2 Principali riferimenti normativi interni

Omissis

## 5. Disposizioni in materia di Sistema Disciplinare

## 5.1 Principi Generali

Ai sensi degli artt. 6 e 7 del Decreto, il Modello può ritenersi efficacemente attuato, ai fini dell'esclusione di responsabilità della BCC Campania Centro, se prevede un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure ivi indicate.

La BCC Campania Centro ha, quindi, adottato un Sistema Disciplinare precipuamente volto a sanzionare la violazione dei principi, delle norme e delle misure previste nel Modello e nelle relative componenti, nel rispetto delle norme dello Statuto dei Lavoratori circa i diritti e le garanzie del Lavoratore, delle norme previste dalla contrattazione collettiva nazionale, nonché delle norme di legge o di regolamento vigenti.

Ai sensi del Decreto Legislativo 10 marzo 2023, n. 24<sup>2</sup> (emanato in attuazione della Direttiva UE 2019/1937), il quale detta la disciplina normativa dell'istituto del *Whistleblowing*, sono altresì previste sanzioni irrogabili nei confronti di chi viola le misure di tutela del soggetto che effettua la segnalazione (Segnalante) da atti discriminatori o ritorsivi, nonché di chi effettua con dolo o colpa grave segnalazioni che si rilevano infondate.

Sulla scorta di tale Sistema Disciplinare, sono passibili di sanzione sia le violazioni del Modello e delle relative componenti commesse dai soggetti posti in posizione "apicale" – in quanto titolari di funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione della BCC Campania Centro o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale, ovvero titolari del potere, anche solo di fatto, di gestione o di controllo della BCC Campania Centro stessa – sia le violazioni perpetrate dai soggetti sottoposti all'altrui direzione o vigilanza o operanti in nome e/o per conto della BCC Campania Centro.

Nel rispetto di quanto previsto anche dalle Linee Guida di ABI e di Confindustria, l'instaurazione di un procedimento disciplinare, così come l'applicazione delle relative sanzioni, prescinde dall'eventuale instaurazione e/o dall'esito di eventuali procedimenti amministrativi a carico della BCC Campania Centro, ovvero penale e/o giuslavoristico a carico dell'Esponente Aziendale o del Dipendente, aventi ad oggetto le medesime condotte rilevanti ai fini del Sistema Disciplinare.

## 5.2 I Destinatari del Sistema Disciplinare

### I Soggetti Apicali

Le norme ed i principi contenuti nel Modello e nelle componenti ad esso connessi devono essere rispettati, in primo luogo, dai soggetti che rivestono, in seno all'organizzazione della BCC Campania Centro, una posizione c.d. "apicale".

A mente dell'art. 5, comma 1, lett. a) del Decreto, rientrano in questa categoria le persone "che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione dell'ente o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale", nonché i soggetti che "esercitano, anche di fatto, la gestione o il controllo" dell'ente.

Assume rilevanza la posizione dei componenti dell'Organo di Amministrazione della BCC Campania Centro (di seguito, anche "Amministratori").

---

<sup>2</sup> Il D.Lgs. 24/2023 ha abrogato i commi 2 ter e 2 quater e modificato il comma 2 bis dell'art. 6 del D.Lgs. 231/01.

Inoltre, nel novero dei Soggetti Apicali, vanno ricompresi, alla stregua dell'art. 5 del Decreto, i soggetti dotati di autonomia finanziaria e funzionale, nonché – ove presenti – i preposti delle sedi secondarie. Tali soggetti possono essere legati alla BCC Campania Centro sia da un rapporto di lavoro subordinato (si pensi al caso di taluni dirigenti dotati di particolare potere finanziario o di autonomia), sia da altri rapporti di natura privatistica (ad esempio, mandato, agenzia, preposizione institoria, ecc.).

### I Dipendenti

L'art. 7, comma 4, lett. b) del Decreto prescrive l'adozione di un idoneo Sistema Disciplinare che sanzioni le eventuali violazioni delle misure previste nel Modello poste in essere dai soggetti sottoposti alla direzione o alla vigilanza di un soggetto "apicale".

Assume rilevanza, a tale proposito, la posizione di tutti i Dipendenti della BCC Campania Centro legati alla stessa da un rapporto di lavoro subordinato, indipendentemente dal contratto applicato, dalla qualifica e/o dall'inquadramento aziendale riconosciuti (ad es., dirigenti non "apicali", quadri, aree professionali, lavoratori a tempo determinato, etc.)<sup>3</sup>.

### Gli altri soggetti tenuti al rispetto del Modello: i Terzi Destinatari

Il presente Sistema Disciplinare ha, inoltre, la funzione di sanzionare le violazioni del Modello commesse da soggetti anche diversi da quelli sopra indicati.

Si tratta, in particolare, di tutti i soggetti (di seguito, collettivamente denominati anche "Terzi Destinatari") che sono comunque tenuti al rispetto del Modello in virtù della funzione svolta in relazione alla struttura societaria ed organizzativa della BCC Campania Centro, ad esempio in quanto funzionalmente soggetti alla direzione o vigilanza di un soggetto "apicale", ovvero in quanto operanti, direttamente o indirettamente, per la BCC Campania Centro.

Nell'ambito di tale categoria, possono farsi rientrare:

- tutti coloro che intrattengono con la BCC Campania Centro un rapporto di lavoro di natura non subordinata (ad es., i periti, gli appaltatori, i subappaltatori, i consulenti, i collaboratori a qualsiasi titolo, anche in virtù di contratto di servizi);
- i soggetti che operano per la società incaricata della revisione cui la BCC Campania Centro può demandare il compito di curare il controllo contabile;
- i procuratori, gli agenti e tutti coloro che agiscono in nome e/o per conto della BCC Campania Centro;
- i soggetti esterni alla BCC Campania Centro cui sono assegnati, o che comunque svolgono, funzioni e compiti specifici in materia di salute e sicurezza sul lavoro;
- le controparti contrattuali ed i partner commerciali.

---

<sup>3</sup> Nell'ambito di tale categoria, rientrano anche i Dipendenti cui sono assegnati, o che comunque svolgono, funzioni e/o compiti specifici in materia di salute e sicurezza sul lavoro (ad es., il Responsabile e gli Addetti al Servizio Prevenzione e Protezione, gli Addetti al Primo Soccorso, gli Addetti alla Protezione Incendi, i Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza, ecc.).

### **5.3 Le condotte rilevanti ai sensi dell'applicazione del Sistema Disciplinare**

Ai fini del presente Sistema Disciplinare, e nel rispetto delle previsioni di cui alla contrattazione collettiva (laddove applicabili), costituiscono violazioni del Modello tutte le condotte, commissive o omissive (anche colpose), che siano idonee a ledere l'efficacia dello stesso quale strumento di prevenzione del rischio di commissione dei reati rilevanti ai fini del Decreto.

Nel rispetto del principio costituzionale di legalità, nonché di quello di proporzionalità della sanzione, tenuto conto di tutti gli elementi e/o delle circostanze ad essa inerenti, si ritiene opportuno definire le possibili violazioni, graduate secondo un ordine crescente di gravità.

In particolare, assumono rilevanza le seguenti condotte con riferimento ai reati dolosi:

1. violazione lieve o mancato rispetto delle prescrizioni di cui al Modello 231 ovvero omissione, nella qualità di responsabile, di una segnalazione di una lieve infrazione del personale sottoposto;
2. medesime violazioni di cui sopra, che rivestano una maggiore rilevanza in termini di pregiudizialità per la BCC Campania Centro, ovvero di recidività;
3. inosservanza della normativa interna o negligenza rispetto alle prescrizioni del Modello, ovvero omissione di segnalazioni dovute a gravi irregolarità commesse da Esponenti Aziendali, idonee a mettere in pericolo, ovvero a pregiudicare la BCC Campania Centro;
4. commissione di una recidiva plurima, ovvero violazioni del Modello 231 di tale gravità da configurare una possibile ipotesi di reato-presupposto dal Decreto.

Con riferimento alle possibili violazioni concernenti il settore della salute e sicurezza sul lavoro, anch'esse graduate secondo un ordine crescente di gravità, si segnalano:

5. mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una situazione di concreto pericolo per l'integrità fisica di una o più persone, incluso l'autore della violazione, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nei successivi nn. 6, 7 e 8;
6. mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una lesione all'integrità fisica di una o più persone, incluso l'autore della violazione, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nei successivi nn. 7 e 8;
7. mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una lesione, qualificabile come "grave" ai sensi dell'art. 583, comma 1, c.p., all'integrità fisica di una o più persone, incluso l'autore della violazione, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nel successivo n. 8;
8. mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una lesione, qualificabile come "gravissima" ai sensi dell'art. 583, comma 1, c.p., all'integrità fisica ovvero la morte di una o più persone, incluso l'autore della violazione.

### **5.4 Tipologia di sanzioni disciplinari**

Il Sistema Disciplinare prevede, con riguardo ad ognuna delle condotte rilevanti, le sanzioni astrattamente comminabili per ciascuna categoria di soggetti tenuti al rispetto del Modello.

In ogni caso, ai fini dell'applicazione delle sanzioni, si deve tener conto dei principi di proporzionalità e di adeguatezza rispetto alla violazione contestata, nonché delle seguenti circostanze:

- a) la gravità della condotta o dell'evento che quest'ultima ha determinato;
- b) la tipologia della violazione;
- c) le circostanze nel cui ambito si è sviluppata la condotta;
- d) l'intensità del dolo o al grado della colpa.

Ai fini dell'eventuale aggravamento della sanzione, sono inoltre considerati i seguenti elementi:

- i. l'eventuale commissione di più violazioni nell'ambito della medesima condotta, nel qual caso l'aggravamento sarà operato rispetto alla sanzione prevista per la violazione più grave;
- ii. l'eventuale concorso di più soggetti nella commissione della violazione;
- iii. l'eventuale recidività del suo autore.

#### **5.4.1 Sanzioni per i Soggetti Apicali**

**Omissis**

#### **5.4.2 Sanzioni per i dipendenti**

##### **5.4.2.1 Sanzioni per il personale inquadrato nella Categoria delle Aree professionali e dei Quadri direttivi**

**Omissis**

##### **5.4.2.2 Sanzioni per i Dirigenti**

**Omissis**

#### **5.4.3 Sanzioni per i Terzi Destinatari**

Qualora sia accertata la commissione di una delle violazioni indicate nel paragrafo 5.3 da parte di un Terzo Destinatario, saranno applicate le seguenti sanzioni, secondo un principio di gradualità e proporzionalità:

- diffida al puntuale rispetto del Modello 231;
- penale convenzionalmente pattuita;
- risoluzione del contratto.

Nell'ambito dei rapporti con i Terzi Destinatari, la BCC Campania Centro inserisce, nelle lettere di incarico e/o negli accordi negoziali relativi, apposite clausole volte a prevedere, in caso di violazione del Modello, l'applicazione delle misure sopra indicate, graduate a seconda della tipologia di Terzo Destinatario e della gravità della violazione.

Accertata l'infrazione verrà irrogata la sanzione ritenuta congrua, tra quelle indicate nel contratto di conferimento dell'incarico o in eventuali *addendum*, dall'Organo Amministrativo a cura del Responsabile della funzione che gestisce i rapporti con i Terzi Destinatari.

#### **5.4.4 Sanzioni per i Soci**

**Omissis**

#### **5.4.5 Sanzioni per i membri del Collegio Sindacale**

**Omissis**

#### **5.4.6 Sanzioni per il Whistleblowing**

**Omissis**

### **5.5 Principi Procedurali**

Il procedimento di irrogazione ha di regola inizio a seguito della ricezione, da parte degli Organi Aziendali di volta in volta competenti, della comunicazione con cui l'OdV segnala l'avvenuta violazione del Modello.

Più precisamente, in tutti i casi in cui riceva una segnalazione ovvero acquisisca, nel corso della propria attività di vigilanza e di verifica, gli elementi idonei a configurare il pericolo di una violazione del Modello, l'OdV espleta gli accertamenti ed i controlli rientranti nell'ambito della propria attività e ritenuti opportuni. L'OdV trasmette agli Organi Aziendali la documentazione relativa alla segnalazione, ai fini dello svolgimento degli accertamenti ritenuti opportuni per la valutazione dell'eventuale rilevanza della condotta rispetto alle altre leggi o regolamenti applicabili.

### **5.6 Tentativo**

Sono sanzionabili gli atti o le omissioni diretti a violare (volontariamente) i principi e le prescrizioni del Modello 231 anche qualora l'azione non si compia o l'evento non si verifichi, giacché lesive del vincolo fiduciario con la BCC Campania Centro.

### **5.7 Informazione e Formazione**

Onde garantirne la massima efficacia, il presente Sistema Disciplinare è pubblicato a cura dell'Ufficio Organizzazione e Tecnologie nella intranet aziendale.

Inoltre, è messo a disposizione degli Organi Sociali e del Personale.

Ai Terzi Destinatari ne è data informativa nel contratto di conferimento d'incarico o con circolare a cura della U.O. che ne gestisce i rapporti.

Il Sistema Disciplinare è oggetto di formazione obbligatoria, improntata a principi di completezza, chiarezza, accessibilità e continuità onde consentire ai diversi Destinatari la piena consapevolezza delle disposizioni del Sistema Disciplinare, con la supervisione dell'Organismo di Vigilanza.

### **5.8 Norma di Rinvio**

Le disposizioni del presente Sistema Disciplinare sono soggette a coordinamento automatico con le previsioni modificative o integrative dei CCNL al momento applicabili.