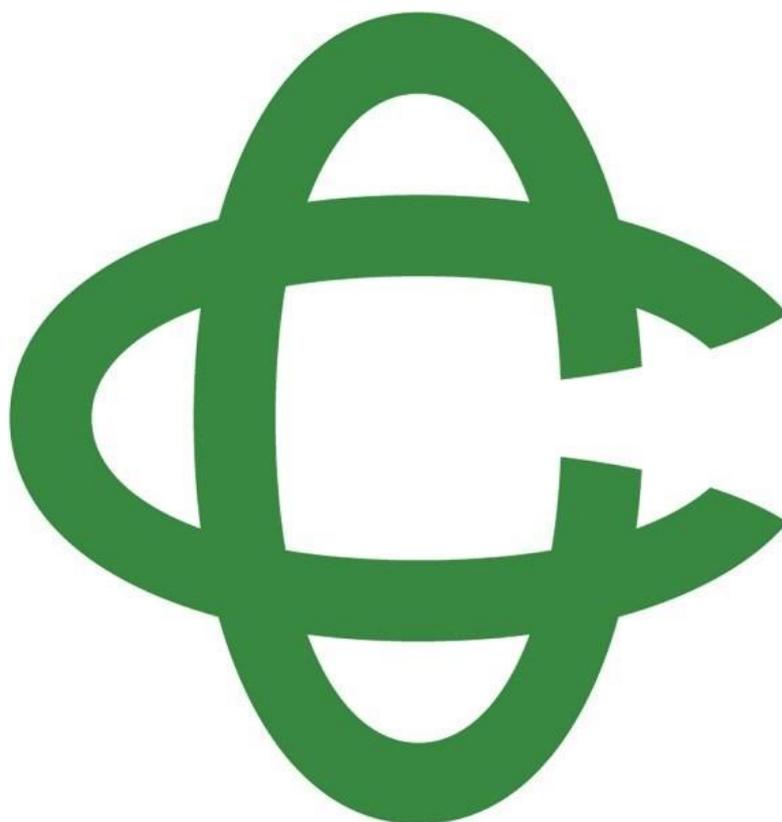


REGOLAMENTO OPERATIVO

CONCESSIONE ED EROGAZIONE DI CONTRIBUTI PER SPONSORIZZAZIONE,
PUBBLICITA', BENEFICENZA E MUTUALITA'



Tipo Documento

Regolamento Operativo

Approvato da

Consiglio di Amministrazione del 28/08/2024

Indice

1	Modalità di gestione del documento	2
1.1	Cronologia delle revisioni	3
2	Impostazione metodologica	3
3	Oggetto	3
4	Principali riferimenti normativi.....	3
5	Disposizioni di Carattere Generale - Finalità	3
6	Principali definizioni.....	4
7	Plafond	4
8	Tipologie di intervento	4
8.1	Erogazione contributi a valere sul Fondo beneficenza e mutualità	4
8.2	Promozione del marchio della BCC mediante contributi liberali /sponsorizzazioni ...	5
9	Zona di competenza	6
10	Modalità di presentazione delle domande	6
11	Procedura interna di analisi e valutazione delle domande	6
12	Incombenze successive alla valutazione delle domande	7
13	Progetti	8
14	Rendicontazione	8
15	Entrata in vigore.....	8
16	Disposizioni di chiusura ed allegati	9

1 Modalità di gestione del documento

Società emittente:	Banca di Credito Cooperativo Magna Grecia S.C.
Titolo:	Regolamento Operativo – Concessione ed erogazione di contributi per sponsorizzazione, pubblicità, beneficenza e mutualità'
Tipologia documento:	Regolamento Operativo
Classificazione:	Pubblico
Approvato da:	Consiglio di Amministrazione
Emanato con:	O.d.S.
Norme abrogate o sostituite:	-----

1.1 Cronologia delle revisioni

Numero Versione	Data approvazione	Principali interventi di aggiornamento
01	28 agosto 2024	Prima versione del documento

2 Impostazione metodologica

Il presente Regolamento Operativo (di seguito anche “Regolamento” o “ROP”) ha lo scopo di definire le principali regole operative nonché i ruoli e le responsabilità relative alla concessione ed erogazione di contributi per sponsorizzazione, pubblicità, beneficenza e mutualità.

3 Oggetto

Lo scopo del presente Regolamento operativo di processo (nel seguito anche “il Regolamento” o “ROP”) è quello di disciplinare i requisiti e le modalità di presentazione, concessione e gestione delle richieste di contributi per sponsorizzazione, pubblicità, beneficenza e mutualità a favore dei propri soci e delle comunità in cui opera la Banca.

4 Principali riferimenti normativi

Tra le fonti normative esterne, rilevano principalmente le seguenti: ▪ Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti, relativa alle “Disposizioni di Vigilanza per le Banche”;

- Legge sul diritto d'autore del 22 aprile 1941 n. 633;
- Carta dei Valori del Credito Cooperativo;
- Decreto Legislativo n. 231 del 2001.

Tra le fonti normative interne, rilevano principalmente le seguenti: ▪ Contratto di Coesione (stipulato tra Capogruppo e Banche Affiliate ai sensi dell'articolo 37 -bis, comma 1, del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385 e della circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti);

- Regolamento del Gruppo Iccrea;
- Codice Etico di Gruppo;
- Codice di condotta anticorruzione di Gruppo;
- Regolamento utilizzo marchio e Manuale di identità visiva (contenuti nella COP 7/2022 del 13/01/2022);

5 Disposizioni di Carattere Generale - Finalità

L'Art. 2 “Principi ispiratori” dello statuto sociale statuisce, tra l'altro, che la Banca “... ha lo scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale opera” e che “... si distingue per il proprio orientamento sociale e per la scelta di costruire il bene comune”.

6 Principali definizioni

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, comunque tenuti al rispetto del Modello 231/01, del Codice Etico di Gruppo e del Codice di Condotta Anticorruzione di Gruppo, redatti e adottati da ciascuna società del Gruppo;

Dipendenti: tutti i collaboratori della Società, apicali e sottoposti, aventi con la stessa un rapporto di lavoro;

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;

Terzi Destinatari: soggetti, non legati alla Bcc e alle società del Gruppo da vincoli societari o di subordinazione, che sono comunque tenuti al rispetto del Modello 231/01, del Codice Etico di Gruppo e del Codice di Condotta Anticorruzione di Gruppo, redatti e adottati da ciascuna società del Gruppo, agendo, internamente o esternamente, per conto o a favore della Società, 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 servizio, agenti e intermediari, ecc.;

Codice di Condotta Anticorruzione di Gruppo: “Documento adottato da ciascuna società del Gruppo, avente lo scopo di esporre in modo articolato l’impegno del Gruppo Iccrea nella lotta al fenomeno della corruzione, promuovendo e diffondendo una cultura del rischio e una consapevolezza del sistema dei controlli interni in essere, anche attraverso la definizione di principi per l’individuazione e la prevenzione di potenziali comportamenti che, più in generale, non siano in linea con i principi etici promossi e adottati a livello di Gruppo.

7 Plafond

I fondi da destinare alla concessione delle sovvenzioni, definiti dal Consiglio di Amministrazione annualmente nell’ambito di un plafond suddiviso tra le Aree Territoriali della Banca sulla base del numero dei soci, della presenza di Comuni, nonché dell’indice di penetrazione della Banca, derivano da:

- fondo per beneficenza e mutualità attraverso l’utilizzo di un fondo specifico a cui annualmente l’Assemblea dei Soci destina una parte degli utili della gestione;
- plafond deliberato dal Consiglio di amministrazione ad inizio anno per sponsorizzazioni e contributi liberali che, in casi eccezionali, potrà anche essere reintegrato con una motivata delibera del Consiglio.

8 Tipologie di intervento

8.1 Erogazione contributi a valere sul Fondo beneficenza e mutualità

L’obiettivo è di svolgere la funzione di Banca a “responsabilità sociale” sostenendo l’ente, l’associazione o altro; i destinatari sono associazioni ed enti non profit riconosciuti, parrocchie, istituti religiosi, fondazioni, associazioni di volontariato, beneficenza diretta ed altro che il Consiglio ritenga opportuno. L’erogazione del contributo non prevede alcuna controprestazione.

Coerentemente con l’art. 2 dello Statuto, la Banca privilegia, nella erogazione di contributi a valere sul Fondo beneficenza e mutualità, le seguenti iniziative:

- partnership con associazioni ed enti senza scopo di lucro che svolgono attività di servizio per le collettività dei territori in cui opera la BCC, quali assistenza ai malati gravi o terminali, ai disabili, agli anziani, ai giovani con disagio sociale, agli extracomunitari, ecc.;
- iniziative singole o strutturate di valorizzazione e/o sviluppo/recupero del territorio di riferimento, sia in termini culturali che eno-gastronomici e turistici;
- iniziative singole o strutturate di natura culturale finalizzate a promuovere valori etici e culturali;
- iniziative singole o strutturate finalizzate alla tutela ambientale e alla salvaguardia della natura locale;
- iniziative singole o strutturate di natura sportiva finalizzate a promuovere i valori dello sport e del benessere (wellness).

8.2 Promozione del marchio della BCC mediante contributi liberali /sponsorizzazioni/omaggi da elargire a terzi

Trattasi di interventi per valorizzare e promuovere il marchio della Banca di Credito Cooperativo Magna Grecia aventi quali destinatari associazioni sportive, culturali, di volontariato, di categoria (artigianali, commerciale, agricole, industriali) pro loco, associazioni ed enti non profit, scuole, feste patronali, fiere ed altro che il Consiglio ritenga opportuno; i suddetti interventi prevedono, in maniera non esaustiva, l'esposizione di striscioni, la personalizzazione di indumenti, la realizzazione di video e filmati, la stampa di depliant e materiale informativo, l'esposizione del logo.

Tutti i contributi erogati dovranno prevedere la diffusione dell'immagine della Banca sia direttamente, mediante la partecipazione di membri del Consiglio di Amministrazione o personale della Banca, sia indirettamente con la diffusione dei segni distintivi della Banca.

La funzione che si occupa di presidiare la promozione del marchio è individuata nella U.O. Ufficio Marketing.

I beneficiari di contributi sono tenuti a far risultare in tutte le forme pubblicitarie che l'iniziativa è realizzata "Con il contributo di BCC Magna Grecia".

Le modalità di esposizione del logo vengono stabilite di volta in volta a cura dell'ufficio competente della BCC.

L'associazione deve fornire documentazione dell'avvenuta realizzazione del logo (foto ed altro si ritenga utile).

In caso di sponsorizzazione, prima di procedere all'erogazione del contributo, è previsto che il beneficiario sottoscriva idoneo contratto di sponsorizzazione (cfr. all. to COP 142-2024) – la cui verifica è affidata alla U.O. Ufficio Legale - da cui risulti l'utilizzo esclusivo del logo della Banca quale partner dell'iniziativa ed in cui vengano dettagliate le prestazioni di entrambe le parti (BCC ed ente sponsorizzato), nonché il periodo in cui le stesse vengono espletate; nel caso di contratti pluriennali, viene data la possibilità a ciascuna delle parti di recedere per giusta causa. Il beneficiario è inoltre tenuto all'obbligo di emissione di idoneo documento contabile correlato alla sponsorizzazione.

Le suddette attività rispettano e sono conformi ai principi dettati dal D.Lgs. 231/2001. Ai sensi del D. Lgs. 231/2001, la gestione delle sponsorizzazioni e degli omaggi può costituire una modalità attraverso cui commettere reati come corruzione contro la Pubblica Amministrazione,

induzione indebita a dare o promettere utilità e traffico di influenze illecite. Esiste anche il rischio di commissione dei reati di corruzione tra privati e istigazione alla corruzione tra privati. Una gestione non trasparente delle sponsorizzazioni e degli omaggi potrebbe consentire la commissione di tali reati, ad esempio concedendo vantaggi ad esponenti della Pubblica Amministrazione, ad esponenti apicali o a persone loro subordinate, di società o enti controparti o in relazione con la Banca e con le società del Gruppo, al fine di favorire gli interessi della Banca e delle società del Gruppo o la creazione di disponibilità utilizzabili per la realizzazione dei suddetti reati.

Al fine di garantire il rispetto dei presidi dal Modello 231/01 delle Capogruppo, in ogni caso, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, è fatto divieto di :“effettuare operazioni di sponsorizzazione o atti di liberalità, anche correlate ad eventi, con Terzi soggetti pubblici o privati, non debitamente autorizzate dagli Organi competenti (Consiglio di Amministrazione e Direzione generale) e senza evidenza documentale e tracciamento dei flussi finanziari”; effettuare elargizioni/omaggi a favore di enti/esponenti/rappresentanti della Pubblica Amministrazione, Autorità di Vigilanza o altre istituzioni pubbliche ovvero altre organizzazioni/persone ad essa collegate, in coerenza con quanto previsto dal Codice di condotta anticorruzione di Gruppo; partiti e movimenti politici e loro articolazioni organizzative, organizzazioni sindacali e di patronato; singoli/privati (atleti, artisti, iniziative di carattere personale); manifestazioni sportive che non abbiano un evidente fine di socializzazione e che presentano connotazioni rischiose/pericolose o violente; giochi d'azzardo e mostre d'armi.

9 Zona di competenza

I contributi potranno essere erogati, preferibilmente, nella zona di competenza della Banca e su conto corrente intrattenuto presso la stessa; laddove non sono presenti rapporti di conto corrente si potrà procedere con l'emissione di assegno circolare intestato alla persona fisica o associazione richiedente che dovrà essere opportunamente quietanzato al momento della consegna. Non sono ammesse erogazioni per cassa.

10 Modalità di presentazione delle domande

La richiesta dovrà essere presentata mediante compilazione del modulo disponibile sul sito istituzionale della BCC o presso le filiali, da inviare a mezzo mail o PEC agli indirizzi ivi indicati oppure, residualmente, con consegna cartacea presso gli sportelli della BCC o con spedizione a mezzo posta, corredata dalle relazioni e dall'eventuale materiale illustrativo.

Le richieste di contributo incomplete potranno non essere tenute in considerazione.

Per consentire la valutazione, la domanda dovrà essere presentata almeno 30 giorni prima della data dell'evento/manifestazione/iniziativa a cui essa è collegata.

11 ~~Procedura interna di analisi e valutazione delle domande~~

Omissis

12 Incombenze successive alla valutazione delle domande

In caso di accoglimento, totale o parziale, della domanda la BCC – Segreteria di Direzione/Relazioni esterne - invierà, possibilmente via mail/PEC al soggetto richiedente,

formale comunicazione contenente l'indicazione dell'ammontare del contributo approvato unitamente all'elenco delle obbligazioni nascenti in capo al richiedente, che lo stesso dovrà sottoscrivere per accettazione.

In particolare, il richiedente dovrà impegnarsi a:

- accettare e rispettare il presente Regolamento ed il Regolamento per l'uso del logo (nel caso di sponsorizzazioni);
- presentare adeguata documentazione sull'attività/evento/manifestazione, definendo le modalità di divulgazione e le sedi dell'uso del logo;
- pubblicizzare l'immagine della BCC e divulgare adeguatamente (in caso di sponsorizzazione) il sostegno della BCC in occasione degli eventi/manifestazioni nei modi e nelle forme preventivamente concordate e riportate nel modulo di richiesta;
- autorizzare la pubblicazione sul sito internet istituzionale della banca, sui social network e su ogni altro mezzo di comunicazione della BCC le informazioni riguardanti l'attività dell'Ente e/o l'evento sponsorizzato e/o la donazione effettuata;
- autorizzare il trattamento dei dati ai fini della normativa sulla privacy;
- inviare la documentazione attestante la promozione del logo della BCC in relazione a attività/evento/manifestazione (foto, cd-video, depliant, locandina o altro);
- consegnare la documentazione fiscale (se necessaria);
- non utilizzare il logo della BCC per eventi e/o motivi diversi da quelli espressamente autorizzati.

Al momento dell'erogazione del contributo si indicherà all'Area Amministrazione anche l'eventuale trattamento fiscale da attribuire alla stessa; nel caso di persona giuridica e nel caso di sponsorizzazione il beneficiario procederà all'emissione di fattura o documento fiscale equipollente.

La Segreteria di Direzione/Relazioni Esterne effettua le comunicazioni di rito al richiedente e predisposto, di intesa con l'Ufficio Amministrazione, quanto necessario all'erogazione del procede alla successiva archiviazione documentale che permetta di verificare la effettiva esecuzione dell'attività.

13 Progetti

La BCC può valutare anche un intervento su base pluriennale che avrà luogo in forma di progetto di sponsorizzazione, mutualità o di beneficenza.

Per tale tipologia d'intervento, anche su base annuale, saranno richiesti ulteriori presupposti e requisiti dettagliatamente indicati di volta in volta nei bandi appositamente emanati dal Consiglio di Amministrazione.

14 Rendicontazione

Trimestralmente, la Segreteria di Direzione/Relazioni Esterne predispone un resoconto in favore della Direzione Generale che rendiconta al Consiglio di Amministrazione.

Il resoconto è strutturato evidenziando:

- la capienza residua del budget e del fondo beneficenza e mutualità;
- la distribuzione delle risorse destinate alla mutualità/beneficenza e di quelle destinate alla sponsorizzazione/contributi liberali;
- l'evidenza dei beneficiari, della natura delle iniziative sostenute;
- le zone territoriali di riferimento beneficiarie degli interventi con riporto del plafond residuo.

15 Entrata in vigore

Il presente regolamento entra in vigore dal giorno successivo alla data di approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Con l'entrata in vigore del presente regolamento, viene abrogato qualsiasi altro regolamento previgente in materia.

16 Disposizioni di chiusura ed allegati

Per tutti gli aspetti non trattati nel presente Regolamento o per ogni contrasto interpretativo, si farà riferimento alle decisioni di volta in volta assunte dal Consiglio di Amministrazione.

Fanno parte integrante del presente Regolamento anche:

- 1) il modello per la presentazione della domanda
- 2) il Regolamento per l'uso del logo
- 3) il Contratto di sponsorizzazione.