



Moody's alza di due gradini il rating Bpm Promosso anche il Monte

Gualtieri a pagina 9

Previdenza, FondAereo vuole diventare il primo fondo con patente Ue

Messia a pagina 6



L'occhialeria firmata Moncler passa da Marcolin a EssilorLuxottica

Il nuovo accordo entrerà in vigore a gennaio e durerà fino al 2028

Camurati in MF Fashion

Anno XXXIV n. 230

Giovedì 23 Novembre 2023

€2,00 *Classedizioni*



Con MF: Magazine for Fashion n. 117 a €5,00 (€2,00 + €3,00) - Con MF: Magazine for Living n. 12 a €5,00 (€2,00 + €3,00) - Con il libro Isola Isola a €10,00 (€2,00 + €8,00) - Con il libro Legal Ranking City Edition 2024 a €7,00 (€2,00 + €5,00) Spedizioni in A.P. art. 1, c. 1, L. 46/04, DCB/Milano - L. n. 1, 40 - Ch. 4, 002 Firenze €3,00

FTSE MIB +0,01% 29.155

DOW JONES +0,45% 35.246**

NASDAQ +0,44% 14.263**

DAX +0,36% 15.958

SPREAD 175 (-0)

€/S\$ 1,0911

** Dati aggiornati alle ore 21,00

ITALIA E GERMANIA CONTRO I REGIMI DI FAVORE IN EUROPA

Fisco, patto anti-paradisi

Meloni e Scholz firmano il piano d'azione: focus su infrastrutture, energia e AI. Piccoli passi avanti sul Patto di Stabilità. La premier chiede conto di Ita-Lufthansa

NAGEL (BUNDESBANK): VICINA LA FINE DELLA STRETTA. L'ORO TORNA A 2.000 DOLLARI

Capponi, Ninfole e Pira alle pagine 2, 3 e 4



CRISI IMMOBILIARE

Tegola Signa su Unicredit: tra i creditori c'è Bank Austria

Gualtieri a pagina 11

RAPPORTO NOMISMA

Case, primi cali dei prezzi: giù anche Milano e Roma

Mapelli a pagina 14

LA LINEA DI CATTANEO

Nel piano Enel investimenti per 36 mld in 3 anni e più dividendi

Carosielli a pagina 7



FIDEURAM DIRECT

Rialzo, ribasso. Rinuncio?

Nel dubbio, investi con Fideuram Direct.

La banca digitale per investire con la competenza e la solidità del leader di mercato.



Scopri di più su fideuramdirect.it

FIDEURAM

Fideuram Direct è una linea commerciale di Fideuram. Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

* Speditezza Common Equity Tier 1 ratio 17,5% - Leader di mercato dati Asosioni.

Prevenzione dei reati penali nel contesto aziendale: automatizzato il *tailor made* 231

La piccola impresa occupa da 10 a 49 risorse con un fatturato non superiore a 10 milioni di euro; mentre le medie arrivano a circa 50 milioni. Si tratta per lo più di società dinamiche, organizzate, alle volte anche quotate nel segmento *Euronext Growth Milan*, eppure prive di un modello 231. Le ragioni di questo cortocircuito ce le spiegano i fondatori della *Business, Law & Security Compliance S.r.l.*, l'Avv. Valerio Silveti e il Dr. Gianmario Stellato.

«Il modello 231 deriva dall'impulso del Legislatore di voler prevenire responsabilità penali per reati commessi nel contesto aziendale. Schiere di professionisti, ormai da due decenni, agiscono infatti per minimizzare il rischio del verificarsi di fatti di reato. Tale gestione del rischio, con relative contromisure, è contenuta nei modelli 231 e questi rappresentano la sola opportunità, per le organizzazioni coinvolte in un processo penale, di ottenere una pronuncia a loro favorevole».

DOMANDA. Avvocato Silveti appropriandomi delle sue parole, il 'rischio' derivante dalla mancata adozione sembra alto. Come mai molte organizzazioni sono prive dei modelli 231?

RISPOSTA. «Implementare un modello 231 non è una scelta che ha un inizio e una fine. Una volta strutturato il 'sistema231', si avvia un percorso di miglioramento continuo. I benefici che ottiene l'organizzazione, spesso e con un pò di fortuna, non saranno mai valutati dal giudice penale; bensì dall'operatività quotidiana dell'organizzazione, in termini di efficacia, efficienza, ascolto e sicurezza. Ciò detto, per partire occorre un *budget* da allocare al progetto»

D. Quindi si tratta di limitazioni economiche?

R. «Non è un percorso che si esaurisce con l'implementazione del modello 231. Talune attività potrebbero essere considerate *routine*, quali l'aggiornamento del modello, le sessioni formative. E poi abbiamo la nomina dell'Organismo di Vigilanza. Ognuna di queste rappresenta un costo».

D. Questo riduce la platea di interessati?

R. «Solo apparentemente».

D. Cosa intende?

R. «BLS Compliance, fondata diversi anni fa unitamente al Dr. Gianmario Stellato, ha da sempre recepito le istanze delle PMI. Abbiamo imparato a conoscerne pregi e difetti e comprenderne le logiche. Per tali ragioni ci siamo interrogati su come poter essere per loro un reale supporto».

D. Dr. Stellato da qui l'idea di automatizzare

Fasi del bilancio	Funzioni coinvolte
1 - Raccolta dati economici funzionali alla st	es. Ufficio Amministrazione
2 - Verifica dei dati raccolti prima dell'inoltro	es. Resp. Ufficio Amministrazione
3 - Stesura bozza di bilancio	es. Consulente esterno (es. Studio dei comm

il processo di costruzione dei modelli231?

R. «Più che l'idea, la volontà. L'idea è sopraggiunta dopo anni di esperienza sul campo e tanti modelli costruiti con modalità *tailor made*»

D. Cosa intende con l'espressione *tailor made*?

R. «I modelli devono replicare la società. Non è pensabile riprendere il modello di una società terza e calarlo in un'altra. Si creerebbe un cortocircuito in termini di processi, funzioni, procedure»

D. E come avviene questa costruzione 'su misura'?

R. «Analisi documentale, approfondimenti e interviste. Solo dopo, si potrà iniziare a redigere la documentazione»

D. La vostra soluzione di automatizzare la costruzione in cosa consiste?

R. «Abbiamo messo a fattor comune l'esperienza di questi anni e compreso che avremmo potuto automatizzare le attività. Abbiamo realizzato la piattaforma, lavorato in *backoffice* e ipotizzato molteplici e variegati scenari e segmenti dell'operatività degli enti. E così grazie a un percorso popolato da mappe concettuali, variabili e subordinate, saranno le stesse società a poter approcciare il proprio modello in autonomia».

D. E per gli aggiornamenti a cui si faceva riferimento poc'anzi?

R. «L'utente, al termine della procedura, riceverà il proprio modello 231 (composto dal codice etico, parte generale, i documenti della parte

speciale -variabili in base ai processi aziendali attivati- compreso il *risk assessment* e flussi verso l'OdV) nel duplice formato .pdf e .docx».

D. Dr. Stellato quali sono le coordinate per raggiungere la vostra piattaforma?

R. «Sarà sufficiente digitare <https://www.modello231online.com>, creare il proprio *account* e procedere. Si potrà salvare il lavoro svolto per riprenderlo in un momento successivo, poiché per completare il progetto occorrono 90minuti circa, e in caso di assistenza abbiamo previsto un servizio di supporto»

D. Costi?

R. «Decisamente contenuti; d'altronde il *driver* di partenza è stato proprio il fattore economico»

