



**FINANZA SOSTENIBILE**

**Bankitalia pronta ad aprire il canale per i whistleblower**

> PAG. 15

**FINANZA SOSTENIBILE**

# Bankitalia pronta ad aprire il canale per i whistleblower

Nelle prossime settimane sarà attivato dall'istituto il link telematico per gestire segnalazioni in maniera centralizzata

**Vitaliano D'Angerio**

■ In Bankitalia arrivano esposti e segnalazioni a getto continuo e da più fonti. L'istituto centrale ha deciso allora di gestire in maniera centralizzata le informazioni provenienti dai whistleblower. Verrà così attivato nelle prossime settimane «un nuovo canale telematico – fanno sapere da Bankitalia – dedicato alla ricezione immediata delle segnalazioni in riferimento a presunte violazioni o illeciti. Le segnalazioni da parte dei whistleblower potranno pervenire utilizzando appositi moduli da inviare a una casella di posta elettronica e verranno gestite in modo centralizzato per garantirne una efficiente gestione».

**TUF, TUB E CONSOB**

È stata avviata dunque una sorta di razionalizzazione in questo settore dove Bankitalia già «riserva particolare attenzione alle segnalazioni provenienti dal personale degli intermediari vigilati, cosiddetto whistleblowing» come prevedono l'art.52-ter del Tub (testo unico bancario) e l'art.4-duodecies del Tuf (testo unico della finanza).

Da ricordare che un'altra authority, la Consob, ha attivato il 3 gennaio scorso una casella di posta elettronica ([whistleblowing@consob.it](mailto:whistleblowing@consob.it)) oltre che un numero telefonico (06/8411099) per i segnalanti sempre sulla scia delle norme del Tuf già citate. Dopo oltre un mese e mezzo dall'apertura, Consob fa sapere che fra gli utenti c'è molta confusione fra i tradizionali esposti e le segnalazioni tipiche del whistleblower: quest'ultimo, viene sottolineato dall'authority, è di solito un soggetto interno all'azienda o lavora in società collegate. Inoltre, nella segnalazione, deve dare un suo documento di riconoscimento: Consob garantisce la riservatezza (livello L3, gradino appena sotto il livello massimo) ma deve verificare l'identità.

**E CHI VIENE SEGNALATO?**

C'è il segnalante ovvero chi fa emergere il potenziale reato. E se poi le accuse fossero infondate? Ci sono conseguenze anche per il segnalato. «Chi viene segnalato da un whistleblower ha diritto alla riservatezza, speditezza e professionalità delle indagini. Se le accuse fossero infondate ne avrebbe infatti un danno enorme», afferma Luca Capone, partner studio Freshfields e responsabile del dipartimento italiano di diritto del lavoro. E sul tema whistleblowing aggiunge: «La corruzione è comunque un fenomeno insostenibile dal punto di vista economico. In più, le violazioni 231 che fossero anche solo in parte attribuibili alla mancata corretta implementazione

**Il whistleblowing nella normativa nazionale**

MATERIA/AMBITO DI RIFERIMENTO	PROVVEDIMENTO	AMBITO	STATO DEL PROVVEDIMENTO
Antiriciclaggio	Dlgs 25 maggio 2017, n. 90	Segnalazioni relative alla violazione della normativa sul riciclaggio e finanziamento del terrorismo	Approvato
Testo unico bancario	Art. 52-bis	Segnalazioni riguardanti la violazione dell'attività bancaria	Approvato
Testo unico finanza	Art. 4-undecies	Servizi di investimento (Mifid II). Imprese assicurative. Market abuse	Approvato
Borsa italiana	Art. 7 - codice interno di autodisciplina	Segnalazioni concernenti l'attività delle società quotate	Approvato
Linee guida Anac	Determinazione n. 6 del 28 aprile 2015	Segnalazioni riguardanti gli illeciti nella pubblica amministrazione	Approvato
231/01 e testo unico del pubblico impiego	Legge n.179 del 30 novembre 2017	Segnalazioni inerenti reati presupposto 231 (ambito privato) e illeciti nella Pa	Approvato
Distribuzione assicurativa*	Direttiva 2016/97/Ue (idd - insurance distribution directive)	Segnalazioni riguardanti l'attività dei soggetti che svolgono attività di distribuzione assicurativa	Da recepire nell'ordinamento nazionale entro il 1 luglio 2018

\* Approvato schema di d.lgs. in consiglio dei ministri in data 8 febbraio 2018

FONTE: Unione Fiduciaria

di una whistleblower policy, comportano delle sanzioni pesantissime come per esempio l'esclusione dell'azienda dalle gare pubbliche».

**UNA APP PER I SEGNALATORI**

Visti gli obblighi imposti alle aziende dalla legge 179/2017, sono già in rampa di lancio alcune app per agevolare la creazione di un canale per i segnalatori. È il caso di «Whistleblowing Italia» di Unione fiduciaria.

«La app che sarà scaricabile da Ios e Android è composta di due parti – ricorda Marcello Fumagalli di Unione fiduciaria –. C'è una sezione su tutta la normativa dei whistleblowing, con news e informazioni. Questa parte è gratis. Invece, per le aziende che vogliono attivare un canale per i segnalatori, Unione fiduciaria fornisce a pagamento il servizio, via app, utilizzando i suoi server».

■ RIPRODUZIONE RISERVATA