La gestione del rischio e i sistemi di prevenzione del reato

INDICE

Premessa
di *Alessandro Parrotta* ..... p. 9

Introduzione
di *Stefano A. Cerrato* ..... » 13

Capitolo 1
Bilancio e false comunicazioni sociali
di *Corrado Ferriani* ..... » 17

1.1. Premessa: il rischio di valutazioni non corrette recepite nel bilancio d'esercizio ..... » 17
1.2. Finalità, criteri di svolgimento delle valutazioni e struttura degli errori ..... » 20
1.3. L'impresa illecita ..... » 24
1.4. La bancarotta come naturale esito dei falsi in bilancio nell'impresa "illecita" ..... » 25
1.5. Brevi considerazioni conclusive ..... » 33

Capitolo 2
Gestione del rischio e i sistemi di prevenzione del reato
di *Roberto Frascinelli* ..... » 37

2.1. Obiettivi e strumenti del sistema di gestione dei rischi ..... » 38

Capitolo 3
Il sistema di prevenzione dei reati bancari
di *Giovanni Lauro* ..... » 45

3.1. Il D. Lgs. n. 231/02 nel sistema bancario: caratteristiche generali e peculiarità ..... » 45
3.2 Gli organi di controllo, profili problematici: l'usura bancaria ... » 48

3.3. Il *wistelblowing* in ambito bancario ..... » 50
3.4. Conclusioni ..... » 53

Capitolo 4
Codice della crisi e dell'insolvenza e responsabilità amministrativa degli enti ex d.lgs. n. 231/2001
di *Sonia Mazzucco* ..... » 55

4.1. Premessa sui principali temi della riforma in ambito di crisi d'impresa ..... » 55
4.2. Le principali modifiche al codice civile ..... » 72
4.3. Rapporto tra la riforma in materia di crisi ed insolvenza dell'impresa e la responsabilità amministrativa degli enti *ex* d.lgs. n. 231/2001: un'occasione colta a metà ..... » 80

Capitolo 5
La prevenzione del rischio tramite il sistema di deleghe di funzioni e vigilanza: gli adeguati assetti organizzativi e normativi di *Alessandro Parrotta* ..... » 87

5.1. L'inquadramento normativo ..... » 87
5.2. L'obbligo di vigilanza. I diversi livelli di controllo ..... » 90
5.3. L'Organismo di Vigilanza negli assetti di controllo del rischio da vigilanza ..... » 92
5.4. Gli assetti organizzativi: la nuova riforma codicistica dell'art. 2086 c.c. ..... » 96
5.5. Il sistema di segnalazione interna quale parte costitutiva dell'adeguata organizzazione ..... » 101
5.6. Conclusioni ..... » 106

Capitolo 6
Dalla responsabilità in astratto alla tutela concreta. Riflessioni in materia di strumenti preventivi e gestione del rischio da reato negli enti di *Andrea Racca* ..... » 109

6.1. Dalla teoria dell'immedesimazione organica al concetto di rischio-reato ..... » 109

6.2. Brevi cenni al concetto di interesse e vantaggio .....» 112
6.3. Responsabilità dell'ente e *Good company* .....» 115
6.4. Il principio dell'autoregolazione regolata .....» 117

Capitolo 7
Il rischio di riciclaggio come rischio operativo
di *Ranieri Razzante* .....» 121

7.1. Premessa .....» 121
7.2. Il rischio penale "proprio" .....» 124
7.3. Il rischio di non conformità .....» 129
7.4. Il rischio penale "improprio" .....» 133

Capitolo 8
Le dinamiche delle modifiche del decreto legislativo 385/93
di *Roberto Russo* .....» 137

Capitolo 9
La valutazione di idoneità del modello organizzativo e
l'individuazione del livello di rischio accettabile per l'impresa
di *Ciro Santoriello* .....» 145

9.1. Premessa: l'obiettivo del modello organizzativo .....» 145
9.2. Il vero e spesso tralasciato requisito di adeguatezza del modello: la sua effettiva applicazione .....» 148
9.3. L'individuazione del rischio accettabile nella ricostruzione del modello e l'importanza della storia della società .....» 149
9.4. Mappatura delle aree di rischio e protocolli di prevenzione e gestione. Considerazioni generali .....» 150