# Inter: trasparenza e anti-corruzione.

### Analisi a cura di Transparency International Italia

Nel seguente documento si presenterà un'analisi dettagliata del piano anti corruzione di Inter, secondo la metologia di Transparency International Italia. L'azienda ha ottenuto un indice TRAC non soddisfacente (pari a 15.2%). Per effettuare la seguente analisi si sono principalmente usate le seguenti fonti (ove reperibili): Sito Ufficiale, Codice di Condotta, Modello di Gestione e Controllo, Programma di Compliance e i vari Bilanci Annuali e/o di Sosteibilità. Nei casi in cui l'azienda in studio fosse detenuta con partecipazione di controllo da una holding estera, si è spesso fatto riferimento ai documenti della holding estera.

---

#### Sezione 1: Dichiarazioni e posizioni pubbliche

Alla sezione 1, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 20.0%

* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 1\_1, perché nel codice di condotta e nei vari documenti reperibili online degli ultimi tre anni (i.e. condice di condotta/etico, rapporto annuale e/o rapporto di sostenibilità, Modello 231) non è stato possibile trovare una dichiarazione dell'Amministratore Delegato o altre rilevanti figure apicali che menzionino un impegno dell'azienda alla lotta alla corruzione. Si veda qui: [Sito Ufficiale](https://www.inter.it/it/societa_club/investor-relations)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 1\_2, perché c'è un'esplicita dichiarazione anti corruzione. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 1\_3, perché nel codice di condotta e nei vari documenti reperibili online (i.e. condice di condotta/etico, rapporto annuale e/o rapporto di sostenibilità) e nella lista ufficiale dei membri signatari (e attivi) del Global Compact, non sono stati trovati riferimenti che permettano di verificare l'appartenenza della compagnia a iniziative locali, nazionali o internazionali di anti-corruzione. Si veda qui: [Sito Ufficiale](https://www.inter.it/it/societa_club/investor-relations)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 1\_4, perché nel codice di condotta e nei vari documenti reperibili online (i.e. condice di condotta/etico, rapporto annuale e/o rapporto di sostenibilità e Modello gi Gestione e Controllo) non sono stati trovati riferimenti o documenti che permettano di verificare l'esistenza di contratti standard per agenti ed intermediari contenenti clausole anti-corruzione o clausule che obblighino il contraente a rispettare il codice di condotta/etico dell'azienda. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 1\_5, perché non sono stati trovati riferimenti o documenti che permettano di verificare l'esistenza di contratti standard contenenti clausole anti corruzione o clausule che rimandino al codice etico dell'azienda. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)

#### Sezione 2: Modello 231 o piano anti corruzione

Alla sezione 2, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 47.1%

* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 2\_1, perché si menziona dell'esistenza di un modello 231 che rappresenta un modello di gestione del proprio sistema anticorruzione a sè stante. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 2\_2, perché si menzionano come destinatari tutti i dipendenti, gli agenti e gli intermediari. Ciò nonostante, alla domanda 1.4 non sono stati trovati riferimenti all'esistenza di contratti standard contenenti clausole anti-corruzione o clausole che obbligano il contraente esterno a rispettare il codice di condotta. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 2\_3, perché non sono stati trovati riferimenti che permettano di stabilire se il modello di gestione e controllo si applica ache alle filiali controllate o partecipate dell'azienda. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 1 alla domanda 2\_4, perché si evince che una delle responsabilità del responsabile alla funzione di internal auditing sia aggiornare il codice etico, tuttavia senza determinarne la frequenza. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 2\_5, perché non sono stati trovati riferimenti all'esistenza di un’analisi dei rischi nell’ambito del sistema di controllo interno. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 1 alla domanda 2\_6, perché si menziona l'esistenza di una procedura di selezione per i fornitori che include uno screening d'integrità. Tuttavia non si sono trovati riferimenti all'esistenza di un'analisi reputazionale periodica per i fornitori già nell'albo. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 2\_7, perché si cita la formazione di un Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/01 e la formazione di un Organismo di Vigilanza. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 2\_8, perché si cita la formazione di un Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/01 e la formazione di un Organismo di Vigilanza, tuttavia non sono stati trovati riferimenti all'indipendenza dell'Organismo di Vigilanza. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 2\_9, perché si cita la formazione di un Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/01 e la formazione di un Organismo di Vigilanza, tuttavia non sono stati trovati riferimenti alla composizione dell'Organismo di Vigilanza. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)

#### Sezione 3: Codice etico o di condotta

Alla sezione 3, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 42.1%

* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 3\_1, perché nel sito ufficiale è stato possibile trovare un Codice di Condotta/Etico. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 1 alla domanda 3\_2, perché è stato trovato un riferimento al fatto che il Codice di Condotta/Etico sia approvato da una delibera del Consiglio d'Amministrazione. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 1 alla domanda 3\_3, perché si evince che il Consiglio di Amministrazione debba approvare ogni revisione del codice etico, tuttavia non è stato possibile determinarne la frequenza degli aggiornamenti. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.inter.it/html/pdf/codice_etico_20070622.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 3\_4, perché è stato possibile scaricare il Codice dal sito ufficiale dell'azienda. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 3\_5, perché si legge che l'azienda proibisce espressamente l’azione di offrire, ricevere, promettere, autorizzare, in forma diretta o indiretta, denaro o altre utilità al fine di ottenere un vantaggio illecito. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 3\_6, perché non sono stati trovati riferimenti specifici che proibiscano espressamente i facilitation payments, o un chiaro divieto di ogni forma di omaggio, pagamento improprio o vantaggio elargito nei confronti di un pubblico ufficiale. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 3\_7, perché non sono stati trovati riferimenti a limitazioni a riguardo alla ricezione e l'offerta di omaggi e regalie. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 3\_8, perché non sono stati trovati riferimenti a limitazioni riguardo alla gestione di viaggi e ospitalità. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 3\_9, perché non sono stati trovati riferimenti o documenti che permettano di verificare l'esistenza di regole che disciplinino le forme di donazioni quali beneficenza e contributi alle comunità o ad associazioni in modo che non siano viste come finanziamenti occulti a favore di terzi. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 3\_10, perché non sono stati trovati riferimenti a norme che disciplinino le attività di agenti, sub-agenti, intermediari che ossono agire in favore o per conto dell’azienda, in modo che operino in piena correttezza e nel rispetto delle norme anticorruzione previste dalla normativa ed adottate dalla Società. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)

#### Sezione 4: Politica di whistleblowing e sistema di segnalazione

Alla sezione 4, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 10.0%

* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 2 alla domanda 4\_1, perché si legge che è possibile effettuare una segnalazione di illeciti da parte di un dipendente. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_2, perché vi è riferimento ad un indirizzo email, ma non pare l'azienda sia dotata di una piattaforma informatica per le segnalazioni anti-corruzione. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_3, perché non sono stati trovati riferimenti all'esistenza di un training sul whistleblowing per i dipendenti. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_4, perché non c'è menzione del fatto che le segnalazioni vengano trattate in maniera confidenziale, né anonima. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_5, perché si legge che le segnalazioni sono gestite dall'Organismo di Vigilanza. Tuttavia, come visto alla domanda 2.8, non è stato possibile determinare se questo sia dotato di autonomi poteri di iniziativa e controllo. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_6, perché non sono stati trovati riferimenti che permettano di verificare l'esistenza di un meccanismo di feedback al segnalante. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_7, perché non sono stati trovati riferimenti che permettano di verificare l'esistenza di un’interazione con regolatori di settore o altre istituzioni esterne rispetto all’azienda. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_8, perché non sono stati trovati riferimenti all'esistenza di adeguate tutele per chi decide di effettuare segnalazioni. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_9, perché non sono stati trovati riferimenti all'esistenza di sanzioni specifiche per coloro che non rispettano la procedura e attuano ritorsioni nei confronti del segnalante per motivi collegati alla segnalazione. Si noti che per questa domanda il semplice divieto di atti di ritorsione, o la dichiarazione di protezione del segnalante da atti di ritorsione, non sono stati presi in conto per l'ottenimento del punto, visto che si cerca specificiatamente la presenza di sanzioni o di una cultura di non-tolleranza per ogni atto di ritorsione. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 4\_10, perché non sono stati trovati riferimenti che l'azienda preveda dei meccanismi premiali per i whistleblower che abbiano aiutato l’azienda a prevenire un illecito con la loro segnalazione. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)

#### Sezione 5: Lobbying

Alla sezione 5, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 0.0% perché non sono stati trovati riferimenti né a disposizioni che regolamentino le interazioni di decisori politici nel contesto di attività di lobby né ad una definizione di pubblico ufficiale/pubblica amministrazione che lasci intendere che decisori pubblici vi sono de facto inclusi.

#### Sezione 6: Conflitto d'interesse

Alla sezione 6, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 33.3%

* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 3 alla domanda 6\_1, perché si possono trovare disposizioni relative al conflitto d'interesse, e come appurato alla domanda 2.2 e/o 3.10 questo si applica anche ad agenti e intermediari. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 6\_2, perché l'unica menzione del conflitto d'interesse si ha in relazione a attività di sponsorizzazione ad organizzazione senza fini di lucro. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 1 alla domanda 6\_3, perché si legge dell'esistenza di sanzioni per il non rispetto del codice etico o del modello di gestione e controllo, e questi includono norme per la gestione del conflitto d'interesse. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 6\_4, perché l'unica menzione del conflitto d'interesse si ha in relazione a attività di sponsorizzazione ad organizzazione senza fini di lucro. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 6\_5, perché l'unica menzione del conflitto d'interesse si ha in relazione a attività di sponsorizzazione ad organizzazione senza fini di lucro. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)
* Inter ha ottenuto un punteggo pari a 0 alla domanda 6\_6, perché non sono stati trovati riferimenti al fatto che i collegamenti familiari e personali vengano monitorati per assicurarsi che non influenzino in modo improprio l’assegnazione di contratti, licenze, o altre azioni rilevanti per l’interesse dell’azienda. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.inter.it/html/pdf/Inter_Brand_Codice_Etico.pdf)

#### Sezione 7: Finanziamento alla politica (Partiti, candidati, e fondazioni politiche)

Alla sezione 7, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 0.0% perché non sono stati trovati riferimenti o documenti che regolamentino il finanziamento alla politica, ovvero di partiti, candidati e fondazioni politiche.

#### Sezione 8: Trasparenza organizzativa e attività estere

Alla sezione 8, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 0.0% perché non sono stati trovati riferimenti o documenti che permettano di effettuare una valutazione in risposta alla domanda formulata dal questionario.

#### Sezione 9: Formazione anti corruzione

Alla sezione 9, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 0.0% perché non sono stati trovati riferimenti o documenti che permettano di effettuare una valutazione in risposta alla domanda formulata dal questionario.

#### Sezione 10: Progetti di sostenibilità

Alla sezione 10, Inter ha ottenuto un punteggio pari a 0.0% perché non sono stati trovati riferimenti al fatto che l’azienda abbia stabilito specifiche regole per disciplinare le occasioni di donazione/patrocinio/collaborazioni in progetti di sostenibilità.