# Intesa San Paolo: trasparenza e anti-corruzione.

### Analisi a cura di Transparency International Italia

Nel seguente documento si presenterà un'analisi dettagliata del piano anti corruzione di Intesa San Paolo, secondo la metologia di Transparency International Italia. L'azienda ha ottenuto un indice TRAC soddisfacente (pari a 63.6%). 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, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 70.0%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/governance/ita_dlgs_231_2001.jsp#/governance/ita_dlgs_231_2001.jsp)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 1\_2, perché c'è un'esplicita dichiarazione anti corruzione. Si veda qui: [Codice di Condotta/Etico](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170221_CodiceEtico.pdf?id=CNT-05-00000004D0A42&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 1\_3, perché si legge che l'azienda aderisce all'iniziativa UN Global Compact. Tuttavia nella lista ufficiale dei partecpanti al Global Compact Network appare solo Intesa San Paolo Albania. Si veda qui: <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/5467>. Si veda qui: [Rapporto di Sostenibilità (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/DNF_ITA_180307-C%20(003).pdf?id=CNT-05-00000004FCF00&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 1\_4, perché è stato trovato riferimento al fatto che l'azienda inserisca nei contratti con agenti e intermediari clausole che obbligano il contraente a rispettare il codice di condotta/etico, io il quale contiene norme contro tangenti e altri comportamenti illeciti. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 1\_5, perché si legge che l’azienda prevede contratti standard dotati di clausole che attribuiscono al codice di condotta/etico valore contrattuale e richiedono a ogni contraente esterno dell'azienda di mantenere dei comportamenti conformi al Codice Etico. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)

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

Alla sezione 2, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 88.2%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 2\_1, perché rappresenta un piano anti-corruzione e/o un modello di gestione del proprio sistema anticorruzione a sè stante. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 2\_2, perché si menzionano come destinatari del Modello tutti i dipendenti, gli agenti e gli intermediari e/o collaboratori esterni (tramite anche l'introduzione di clausole standard nei contratti, si veda 1.4). Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 2\_3, perché si legge che il modello di gestione e controllo vale per i dipendenti operanti all'estero, ma non viene specificato se per sia le filiali controllate che partecipate. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 2\_4, perché si legge che l'Organismo di Vigilanza partecipi all'aggiornamento del Modello e sono stati trovati riferimenti al fatto che l'Organismo svolga periodicamente le sue mansioni. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 2\_5, perché si legge dell'esistenza di un sistema di controllo interno grazie al quale si effettua un’analisi dei rischi e che ciò avvenga a scadenza periodica. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Sito Ufficiale](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/sostenibilita/ita_prevenzione_rischi.jsp#/sostenibilita/ita_rischio_reputazionale.jsp)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 2\_8, perché si cita la formazione di un Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs. 231/01, dotato di autonomi poteri di iniziativa e controllo. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 2\_9, perché si sono trovate informazioni rigurardo al fatto che l'Organismo di Vigilanza è composto da professionisti con diverse competenze. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)

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

Alla sezione 3, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 100.0%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170221_CodiceEtico.pdf?id=CNT-05-00000004D0A42&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 3\_3, perché è stato trovato un riferimento al fatto che il Codice di Condotta/Etico sia aggiornato periodicamente. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170221_CodiceEtico.pdf?id=CNT-05-00000004D0A42&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 3\_6, perché si legge che i facilitation payments sono proibiti. Inoltre il il programma anti-corruzione (che include il Codice) si applica a tutte le legal entities del gruppo (si veda domanda 2.3). Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 3\_7, perché si fa espressamente riferimento a limitazioni a riguardo della ricezione e l'offerta di omaggi e regalie. Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 3\_8, perché si fa espressamente riferimento a limitazioni a riguardo della gestione di viaggi e ospitalità. Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 3\_9, perché sono stati trovati riferimenti a regole che disciplinano 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: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 3\_10, perché si legge che il Codice si applica a tutti i collaboratori esterni, intermediari e/o agenti che lavorano per l'azienda. Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)

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

Alla sezione 4, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 55.0%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 4\_1, perché si possono effettuare segnalazioni di illeciti da parte dei dipendenti. Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 4\_3, perché è stato trovato un riferimento al fatto che tutti i dipendenti ricevano una formazione sul codice etico dell'azienda (che include il sistema di segnalazione) ma le informazioni accessibili non permettono di determinarne la frequenza. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 4\_4, perché si legge che le segnalazioni sono gestite in modo confidenziale, con la possibilità di effettuare segnalazioni in anonimo. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 4\_5, perché si legge che le segnalazioni sono gestite dall'Organismo di Vigilanza che, come visto alla domanda 2.8, è dotato di autonomi poteri di iniziativa e controllo. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 4\_8, perché si legge che la compagnia protegge ogni segnalante contro ogni forma di ritorsione. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 4\_9, perché si legge che qualsiasi tipo di ritorsione non sarà tollerata e/o soggetta ad azioni disciplinari. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)

#### Sezione 5: Lobbying

Alla sezione 5, Intesa San Paolo 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, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 58.3%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 0 alla domanda 6\_2, perché non sono stati trovati riferimenti che permettano di stabilire se esistono norme che disciplinino casi di clientelismo e nepotismo, sebbene il codice inviti i dipendenti a evitare situazione di conflitto d'interesse. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 3 alla domanda 6\_4, perché si legge che la detta politica deve essere esplicitamente accettata da tutti gli impiegati e third-parties (vedi 1.4 e 1.5), e questo contiene norme che regolamentano il conflitto d'interesse. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 0 alla domanda 6\_5, perché non sono stati trovati riferimenti che permettano di effettuare una verificare che tra i potenziali conflitti di interesse siano previsti anche i collegamenti familiari e personali in grado di influenzare l’assegnazione di contratti, licenze, o altre azioni rilevanti per l’interesse dell’azienda (si veda 6.2). Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio 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: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)

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

La sezione 7, è stata disattivata (è stato attributio un NA, non applicabile)  
 perché si legge che i finanziamenti ai partiti politici sono vietati.

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

Alla sezione 8, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 70.0%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 8\_1, perché è stata trovata una lista di tutte le filiali incluse nel perimetro di consolidamento senza tetto alla soglia di percentuale di possesso del Gruppo. Si veda qui: [Rapporto Annuale (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/content-ref?id=CNT-05-0000000513887)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 8\_2, perché nella lista di tutte le filiali della domanda 8.1 ci sono due colonne, una indicante la sede legale e una indicante la sede operativa. Si veda qui: [Rapporto Annuale (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/content-ref?id=CNT-05-0000000513887)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 8\_3, perché in assenza di una lista o mappa indicate tutti i paesi in cui l'aziena opera, è stato tuttavia possibile compilare una lista dei paesi in cui l'azienda opera in quanto è stata trovata una lista con tutte le filiali alla domanda 8.1 e i paesi in cui dette aziende operano alla domanda 8.2. Si veda qui: [Rapporto Annuale (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/content-ref?id=CNT-05-0000000513887)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 0 alla domanda 8\_4, perché non viene reso pubblico l’importo pagato in tasse nei singoli paesi in cui l’azienda opera. Si veda qui: [Rapporto Annuale (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/content-ref?id=CNT-05-0000000513887)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 8\_5, perché le informazioni su ricavi e investimenti non seguono una logica di paese per paese, ma zona geografica e segmeto di business dell'impresa. Si veda qui: [Rapporto Annuale (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/content-ref?id=CNT-05-0000000513887)

#### Sezione 9: Formazione anti corruzione

Alla sezione 9, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 56.2%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 9\_1, perché è stato trovato un chiaro riferimento all'esistenza di formazioni sul codice etico per tutti gli impiegati, ma non è stata trovata menzione del fatto che dette formazioni avvengano almeno una volta ogni tre anni. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 9\_2, perché è stato trovato un chiaro riferimento all'esistenza di formazioni sul codice etico per tutti gli impiegati, ma non è stata trovata menzione del fatto che dette formazioni avvengano almeno una volta ogni tre anni. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 0 alla domanda 9\_3, perché è stato trovato un chiaro riferimento all'esistenza di formazioni sul codice etico ma non è stata trovata menzione del fatto che dette formazioni avvengano anche per agenti e third-parties. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 1 alla domanda 9\_4, perché è stato trovato un chiaro riferimento all'esistenza di formazioni sul codice etico. Inoltre alla domanda 2.3 si è potuto verificare che il modello anti corruzione si applica a tutte le filiali. Ciò detto, la periodicità esatta di questi training non è pubblica. Si veda qui: [Rapporto di Sostenibilità (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/DNF_ITA_180307-C%20(003).pdf?id=CNT-05-00000004FCF00&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 0 alla domanda 9\_5, perché è stato trovato un riferimento al fatto che il codice etico venga diffuso in azienda specialmente ai dipendenti nuovi assunti, ma la diffusione del codice non equivale ad una formazione anti corruzione. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 9\_6, perché sono riportate le ore di formazione in anti corruzione / compliance. Si veda qui: [Rapporto di Sostenibilità (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/DNF_ITA_180307-C%20(003).pdf?id=CNT-05-00000004FCF00&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 9\_7, perché sono stati trovati riferimenti al fatto che il programma di formazione prevede attività specifiche e personalizzate sulle procedure anticorruzione per coloro che ricoprono ruoli e funzioni considerate ad alto rischio. Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 9\_8, perché sono stati trovati riferimenti all'esistenza di un Organismo di Vigilanza (si veda domanda 2.7) il quale svolge funzioni di monitoraggio e aggiornamento dei contenuti del codice e del programma anti corruzione dell'azienda (che include come visto alla 9.1 e 9.2 una formazione per i dipendenti). Si veda qui: [Modello di Gestione e Controllo](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20180905_Modello_231_ISP_it.pdf?id=CNT-05-0000000511A4F&ct=application/pdf)

#### Sezione 10: Progetti di sostenibilità

Alla sezione 10, Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 75.0%

* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 10\_1, perché come gia visto alla domanda 3.9, la compagnia ha delle regole per la gestione di donazioni e contributi sia ai politici che a organizzazioni caritatevoli. Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 10\_2, perché sono stati trovati riferimenti al fatto che l’azienda effettui un’accurata analisi preventiva delle controparti o beneficiario rispetto ai propri standard anticorruzione prima di intraprendere un rapporto di donazione, patrocinio, collaborazione. Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 0 alla domanda 10\_3, perché non sono stati trovati riferimenti al fatto che l’azienda monitori l’esecuzione e la qualità dell’intervento ottenuto dalle donazioni, patrocini, collaborazioni intraprese. Si veda qui: [Rapporto di Sostenibilità (più recente)](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/DNF_ITA_180307-C%20(003).pdf?id=CNT-05-00000004FCF00&ct=application/pdf)
* Intesa San Paolo ha ottenuto un punteggio pari a 2 alla domanda 10\_4, perché 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. Si veda qui: [Politica Anti Corruzione](https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/contentData/view/20170407_Estratto_Linee_Guida_Anticorruzione_di_Gruppo_marzo2017_ita.pdf?id=CNT-05-00000004D509B&ct=application/pdf)