



Politica dei settori sensibili

1	OBIETTIVI DEL DOCUMENTO	3
2	AMBITO DI APPLICAZIONE	3
3	GESTIONE DEL DOCUMENTO	3
4	STORICO DELLE VERSIONI	4
5	NORMATIVA RIFERIMENTO	4
5.1	NORMATIVA ESTERNA	4
5.2	NORMATIVA INTERNA	4
5.3	TIPOLOGIE DI ATTIVITÀ DI IMPRESA	5
5.4	CATEGORIA EXCLUDED	5
5.5	SOCIETÀ CONTROLLATE	7
5.5.1	<i>Ifis Rental Services S.r.l.</i>	7
5.5.2	<i>Banca Credifarma S.p.A.</i>	7
5.5.3	<i>Cap.Ital.Fin. S.p.A.</i>	7
5.5.4	<i>Ifis Finance Zoo</i>	7
5.5.5	<i>Ifis Finance IFN</i>	8

1 Obiettivi del documento

Nel presente documento sono descritti i settori all'interno dei quali il Gruppo Banca Ifis ha deciso di non operare e pertanto ritenuti esclusi alla luce di:

- incompatibilità con i principi etici e le linee guida fornite dal Codice Etico del Gruppo;
- elevata rischiosità in ottica rischi ESG (i.e. environmental, social e governance).

2 Ambito di applicazione

Il presente documento è applicabile e diffuso, per quanto di competenza, a tutte le unità organizzative di Banca Ifis e delle società del Gruppo come di seguito indicato.

AMBITO DI APPLICAZIONE	
<input checked="" type="checkbox"/> Banca Ifis S.p.A.	<input checked="" type="checkbox"/> Cap.Ital.Fin. S.p.A.
<input checked="" type="checkbox"/> Banca Credifarma S.p.A.	<input type="checkbox"/> Ifis Npl Investing S.p.A.
<input checked="" type="checkbox"/> Ifis Finance IFN SA	<input type="checkbox"/> Ifis Npl Servicing S.p.A.
<input checked="" type="checkbox"/> Ifis Finance Sp Zoo	<input checked="" type="checkbox"/> Ifis Rental Services S.r.l.
<input type="checkbox"/> Ifis NPL 2021-1 SPV S.r.l.	<input type="checkbox"/> Revalea S.p.A.

I Process Owner di Capogruppo come sotto identificati, con l'eventuale supporto dei rispettivi Referenti nominati per l'attività di direzione e coordinamento, assicurano, per le Società Controllate rientranti nel perimetro di applicazione, di avere effettuato l'allineamento:

- con i Process Owner della corrispondente funzione aziendale (ove non accentrata);
- con le figure apicali delle Società Controllate stesse, che, in sede di recepimento, dovranno confermarne che nulla osti all'attuazione.

3 Gestione del documento

La Politica rispetta il seguente *iter* di redazione e validazione:

Capogruppo					Società controllate
Redazione	Condivisione	Validazione	Approvazione	Divulgazione e archiviazione	Recepimento
<i>Process owner:</i> Communication, Marketing, Public Affairs & Sustainability	Chief Commercial Officer Chief Lending Officer Risk Management <i>Coordinatore normativo:</i> Organization	Amministratore Delegato	Consiglio di Amministrazione	Organization	Consiglio di Amministrazione

Il presente documento è stato oggetto di condivisione con la Compliance che ne ha vagliato la conformità rispetto alla disciplina di contesto.

4 Storico delle versioni

Versione	Data di approvazione	Descrizione sintetica modifiche
1	02 2024	Prima emanazione

5 Normativa riferimento

5.1 Normativa esterna

- **Legge 9/12/2021, n. 220 modificata con L. 122/2022 - Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo:** documento contenente misure per contrastare il finanziamento di imprese che operano nel settore delle mine antiuomo, munizioni e submunizioni a grappolo.
- **Treaty on the Non-Proliferation of Nuclear Weapons:** è un trattato internazionale il cui obiettivo è prevenire la diffusione delle armi nucleari e della tecnologia delle armi, promuovere la cooperazione negli usi pacifici dell'energia nucleare e promuovere l'obiettivo del raggiungimento del disarmo nucleare e del disarmo generale e completo.
- **Convenzione per le armi biologiche:** trattato multilaterale sul disarmo che vieta la produzione di una intera categoria di armi ed in particolare la proibizione dello sviluppo, produzione e immagazzinamento delle armi batteriologiche (biologiche), delle armi tossiche e della loro distruzione.
- **Chemical Weapons Convention:** La Convenzione sulle armi chimiche (CWC) è un trattato sul controllo degli armamenti, sulla proibizione dello sviluppo, della produzione, dello stoccaggio e dell'uso di armi chimiche e sulla loro distruzione.
- **Convention on Cluster Munitions:** La Convenzione sulle munizioni a grappolo (CCM) è un trattato internazionale che proibisce qualsiasi utilizzo, trasferimento, produzione e stoccaggio di munizioni a grappolo, un tipo di arma esplosiva che disperde sottomunizioni ("bombe") su un'area. Inoltre, la convenzione stabilisce un quadro per sostenere l'assistenza alle vittime, l'eliminazione dei siti contaminati, l'educazione alla riduzione del rischio e la distruzione delle scorte.
- **Ottawa Treaty:** La Convenzione sulla proibizione dell'uso, dello stoccaggio, della produzione e del trasferimento di mine antiuomo e sulla loro distruzione.

5.2 Normativa interna

- **Codice Etico Gruppo Banca Ifis:** Il Codice Etico di Gruppo delinea l'insieme di principi, valori, diritti, doveri e responsabilità assunti e adottati nei confronti di tutti i portatori d'interesse con i quali le Società del Gruppo Banca Ifis entrano in relazione al fine di assicurare il perseguimento del proprio oggetto sociale.
- **Politica ESG:** l'obiettivo del documento è quello di definire i principi e le linee guida che il Gruppo Banca Ifis applica in ambito di sostenibilità, coerentemente con i principi declinati nel Codice Etico di Gruppo.

5.3 Tipologie di attività di impresa

Il Gruppo Banca Ifis adotta un processo di analisi dei settori leciti per individuare i settori da escludere (cosiddetti settori appartenenti alla categoria Excluded) in quanto presentano:

- incompatibilità con i principi etici e le linee guida fornite dal Codice Etico del Gruppo;
- elevata rischiosità in ottica rischi ESG (i.e. environmental, social e governance);

Al fine di provvedere alla corretta riconduzione del settore in fase di origination e underwriting, il Gruppo Banca Ifis utilizza il codice Ateco disponibile nel dossier informativo della controparte esaminata o, ove non sia possibile individuarlo (i.e., settore uncoventional Oil & Gas, armi controverse), una specifica definizione disponibile nella sezione 5.4.

In particolare, il Gruppo Banca Ifis è dotato di specifici processi che prevedono la consultazione del codice Ateco del soggetto nell'Anagrafe Generale e identificano le proposte che riferiscono ai settori appartenenti alla categoria delle esclusioni indirizzando la struttura proponente al respingimento della pratica.

5.4 Categoria Excluded

Il processo di gestione delle operazioni i cui settori sono classificati come Excluded prevede l'identificazione attraverso la consultazione del codice Ateco del soggetto nell'Anagrafe Generale e l'indirizzamento del workflow di declino della proposta.

Si riportano di seguito i settori esclusi.

Settore	Descrizione attività	Ateco
Estrazione Carbone	Estrazione Carbone (esclusa torba)	05
	Estrazione di antracite	05.1
	Estrazione di antracite	05.10
	Estrazione di antracite e litantrace	05.10.0
	Estrazione di antracite e litantrace	05.10.00
	Estrazione di lignite	05.2
	Estrazione di lignite	05.20
	Estrazione di lignite	05.20.0
	Estrazione di lignite	05.20.00
Commercio al Dettaglio	Commercio al dettaglio di articoli per adulti (sexy shop)	47.78.94
Gas e Petrolio - Produzione	Uncoventional Oil & Gas	(*)
Gas e Petrolio - Midstream	Uncoventional Oil & Gas	(*)
Gas e Petrolio – Raffinazione e commercio	Uncoventional Oil & Gas	(*)
Fabbricazione Armi	Armi controverse	(*)

(*) Per questa attività non è previsto uno specifico Codice Ateco e pertanto si riporta di seguito una descrizione dell'attività.

Unconventional Oil & Gas

In considerazione dei maggiori rischi ambientali derivanti dalle risorse estratte in modo non convenzionale, il Gruppo esclude le seguenti risorse:

- sabbie bituminose;
- shale/tight oil&gas;
- petrolio onshore/offshore e gas offshore nella regione artica;
- petrolio e gas offshore ad elevate profondità;
- olio nell'area denominata "Fonti Sacre dell'Amazzonia";
- gas naturale liquefatto derivante da gas estratto in modo non convenzionale (i.e. come definito sopra).

I criteri di esclusione e limitazione di questa politica si applicano quindi ai progetti e alle imprese del settore petrolifero & gas che operano, relativamente alle risorse non convenzionali come sopra descritte, in attività a monte, come

l'esplorazione e l'estrazione mineraria, e attività intermedie, come i trasporti attraverso pipeline esclusivamente legate all'esplorazione e all'estrazione di risorse non convenzionali.

Armi controverse

In considerazione dello specifico scopo delle armi controverse, ovvero di ferire in modo indiscriminato o sproporzionato, il Gruppo sottopone ad esclusione le seguenti armi:

- *armi nucleari, biologiche e chimiche di distruzione di massa;*
- *bombe a grappolo;*
- *mine antiuomo;*
- *uranio impoverito;*
- *armi vietate da convenzioni internazionali/regolamenti UE;*
- *armi verso paesi con embargo sul commercio di armi da parte di ONU/UE/OSCE.*

5.5 Società controllate

5.5.1 Ifis Rental Services S.r.l.

Si applica quanto declinato al paragrafo 5.4 in caso di potenziale operatività nei settori appartenenti alle categorie Excluded.

5.5.2 Banca Credifarma S.p.A.

Il target market di Banca Credifarma è composto da controparti che operano nei seguenti settori:

- **ATECO 47.73.10** Farmacie
- **ATECO 70.10** Attività delle holding impegnate nelle attività gestionali (holding operative)

Si applica quanto declinato al paragrafo 5.4 in caso di potenziale operatività nei settori appartenenti alle categorie Excluded.

5.5.3 Cap.Ital.Fin. S.p.A.

Il target market di Capitalfin sono le persone fisiche.

Si applica quanto declinato al paragrafo 5.4 in caso di potenziale operatività nei settori appartenenti alle categorie Excluded.

5.5.4 Ifis Finance Zoo

Si applica quanto declinato al paragrafo 5.4 in caso di potenziale operatività nei settori appartenenti alle categorie Excluded, attraverso l'identificazione degli stessi tramite la consultazione del codice PKD del soggetto nell'Anagrafe Generale.

Si riportano di seguito i settori esclusi.

Settore	Descrizione attività	PKD
Mining Of Coal And Lignite	Mining Of Coal And Lignite	05
	Mining of hard coal	05.1
	Mining of hard coal	05.10
	Mining of lignite	05.2
	Mining of lignite	05.20
Retail Trade, Except Retail Trade Of Motor Vehicles	Other retail sale of new goods in specialised stores	47.78
Gas e Petrolio - Produzione	Unconventional Oil & Gas	(*)
Fabbricazione Armi	Armi controverse	(*)

(*) Per questa attività non è previsto uno specifico Codice Ateco e pertanto si riporta di seguito una descrizione dell'attività.

Unconventional Oil & Gas

In considerazione dei maggiori rischi ambientali derivanti dalle risorse estratte in modo non convenzionale, il Gruppo esclude le seguenti risorse:

- *sabbie bituminose;*
- *shale/tight oil&gas;*
- *petrolio onshore/offshore e gas offshore nella regione artica;*
- *petrolio e gas offshore ad elevate profondità;*
- *olio nell'area denominata "Fonti Sacre dell'Amazzonia";*
- *gas naturale liquefatto estratto in modo non convenzionale.*

I criteri di esclusione e limitazione di questa politica si applicano quindi ai progetti e alle imprese del settore petrolifero & gas che operano, relativamente alle risorse non convenzionali come sopra descritte, in attività a monte, come

l'esplorazione e l'estrazione mineraria, e attività intermedie, come i trasporti attraverso pipeline esclusivamente legate all'esplorazione e all'estrazione di risorse non convenzionali.

Armi controverse

In considerazione dello specifico scopo delle armi controverse, ovvero di ferire in modo indiscriminato o sproporzionato, il Gruppo sottopone ad esclusione le seguenti armi:

- *armi nucleari, biologiche e chimiche di distruzione di massa;*
- *bombe a grappolo;*
- *mine antiuomo;*
- *uranio impoverito;*
- *armi vietate da convenzioni internazionali/regolamenti UE;*
- *armi verso paesi con embargo sul commercio di armi da parte di ONU/UE/OSCE.*

5.5.5 Ifis Finance IFN

Si applica quanto declinato al paragrafo 5.4 in caso di potenziale operatività nei settori appartenenti alle categorie Excluded, attraverso l'identificazione degli stessi tramite la consultazione del codice CAEN del soggetto nell'Anagrafe Generale.

Si riportano di seguito i settori esclusi.

Settore	Descrizione attività	CAEN
Industria extractivă	Extractia carbunelui superior si inferior	Diviziunea 05
	Extractia carbunelui superior (PCS=>23865 kJ/kg)	Grupa 051
	Extractia carbunelui superior (PCS=>23865 kJ/kg)	0510
	Extractia carbunelui inferior (PCS<23865 kJ/kg)	Grupa 052
	Extractia carbunelui inferior (PCS<23865 kJ/kg)	0520
Comert cu amanuntul al altor bunuri, în magazine specializate	Comert cu amanuntul al altor bunuri noi, în magazine specializate	4778
Gas e Petrolio - Produzione	Uncoventional Oil & Gas	(*)
Fabbricazione Armi	Armi controverse	(*)

(*) Per questa attività non è previsto uno specifico Codice Ateco e pertanto si riporta di seguito una descrizione dell'attività.

Unconventional Oil & Gas

In considerazione dei maggiori rischi ambientali derivanti dalle risorse estratte in modo non convenzionale, il Gruppo esclude le seguenti risorse:

- *sabbie bituminose;*
- *shale/tight oil&gas;*
- *petrolio onshore/offshore e gas offshore nella regione artica;*
- *petrolio e gas offshore ad elevate profondità;*
- *olio nell'area denominata "Fonti Sacre dell'Amazzonia";*
- *gas naturale liquefatto estratto in modo non convenzionale.*

I criteri di esclusione e limitazione di questa politica si applicano quindi ai progetti e alle imprese del settore petrolifero & gas che operano, relativamente alle risorse non convenzionali come sopra descritte, in attività a monte, come l'esplorazione e l'estrazione mineraria, e attività intermedie, come i trasporti attraverso pipeline esclusivamente legate all'esplorazione e all'estrazione di risorse non convenzionali.

Armi controverse

In considerazione dello specifico scopo delle armi controverse, ovvero di ferire in modo indiscriminato o sproporzionato, il Gruppo sottopone ad esclusione le seguenti armi:

- *armi nucleari, biologiche e chimiche di distruzione di massa;*

- *bombe a grappolo;*
- *mine antiuomo;*
- *uranio impoverito;*
- *armi vietate da convenzioni internazionali/regolamenti UE;*
- *armi verso paesi con embargo sul commercio di armi da parte di ONU/UE/OSCE.*