

Relazione annuale sul corretto  
funzionamento del sistema di  
segnalazione delle violazioni  
(*Whistleblowing*)

Anno 2023

## Premessa

Come noto, Banca Ifis in qualità di Capogruppo ed in coerenza con le norme di legge, le disposizioni regolamentari e le *best practice* di settore, ha definito il sistema interno volto a permettere la segnalazione da parte del personale del Gruppo, di atti o fatti che possono costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività svolta e/o anche di irregolarità di natura gestionale, garantendo nel contempo la riservatezza dei dati personali del segnalante e del presunto responsabile della violazione.

La presente relazione è predisposta dal Responsabile Internal Audit di Banca Ifis in qualità di responsabile dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni, in applicazione alle previsioni di cui alle disposizioni della Banca d'Italia, contenute nella Circolare 285/2013 "Disposizioni di vigilanza per le banche", ove è indicato che: "Nel rispetto di quanto previsto dalla disciplina sulla protezione dei dati personali, il responsabile dei sistemi interni di segnalazione redige una relazione annuale sul corretto funzionamento dei sistemi interni di segnalazione, contenente le informazioni aggregate sulle risultanze dell'attività svolta a seguito delle segnalazioni ricevute, che viene approvata dagli organi aziendali e messa a disposizione al personale della banca."

## Funzionamento del sistema di segnalazione delle violazioni

Il sistema di segnalazione è regolamentato dalla "Politica di Gruppo per la gestione delle segnalazioni delle violazioni (whistleblowing)", oggetto di pubblicazione nel portale aziendale (IFIS4YOU). Detta Politica disciplina, in particolare, le modalità ed i canali di segnalazione ed il procedimento che si instaura nel momento in cui viene effettuata una segnalazione e prevede particolari tutele per il segnalante sia in termini di riservatezza sia a fronte di eventuali ritorsioni da parte del segnalato.

Aggiornata a luglio 2023 a seguito dell'entrata in vigore lo scorso 15 luglio del Decreto Legislativo 24/2023, la Politica prevede un sistema integrato di strumenti e canali interni ed esterni per la segnalazione whistleblowing ed in particolare:

- un applicativo specifico accessibile dai siti internet di tutte le *Legal Entity* del Gruppo Banca Ifis;
- un numero verde dedicato 800 59 18 36 tramite il quale si può registrare in una casella vocale la segnalazione e/o richiedere un appuntamento con il Responsabile del Sistema di Segnalazione;
- l'invio per posta all'attenzione del Responsabile del Sistema di Segnalazione, la lettera in questo caso deve riportare la dicitura "STRETTAMENTE RISERVATA";
- l'invio di una segnalazione all'ANAC;
- la divulgazione pubblica.

Rispetto a questo set di strumenti e modalità di segnalazione, dai test effettuati nel corso del 2023 non sono state riscontrate problematiche in merito al corretto funzionamento dei sistemi interni di segnalazione; le recenti verifiche sulla disponibilità dell'applicativo whistleblowing e del numero verde hanno infatti avuto esito positivo.

## Segnalazioni ricevute – anno 2023

Numerosità delle segnalazioni ricevute, ripartite tra ammissibili e irricevibili:

Segnalazioni ricevute	Segnalazioni ammissibili	Segnalazioni irricevibili
0	0	0

Numerosità delle segnalazioni suddivise per società e per livello di gravità:

Società	Alto	Medio	Basso
Banca Ifis	0	0	0
Banca Credifarma	0	0	0
Capitalfin	0	0	0
Ifis Npl Investing	0	0	0
Ifis Npl Servicing	0	0	0
Revalea*	0	0	0
Ifis Rental Services	0	0	0
Ifis Finance IFN SA.	0	0	0
Ifis Finance Sp. z o.o.	0	0	0

\*Società entrata del Gruppo Banca Ifis il 31 ottobre 2023.

Angelo Ferracchiati  
Responsabile dei Sistemi Interni di Segnalazione  
Banca Ifis S.p.A.

