

# BANCA IFIS

---

RELAZIONE ANNUALE SUL CORRETTO FUNZIONAMENTO DEL SISTEMA DI  
SEGNALAZIONE DELLE VIOLAZIONI  
(*WHISTLEBLOWING*)

ANNO 2018

---

## 1 Premessa

Le disposizioni di cui all'art. 52-bis del Testo Unico Bancario e le correlate disposizioni della Banca d'Italia prevedono che le banche adottino procedure specifiche per la segnalazione al proprio interno da parte del personale di atti o fatti che possono costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria.

Banca IFIS, in qualità di Capogruppo, in coerenza con le disposizioni regolamentari e le *best practice*, ha definito il sistema interno volto a permettere la segnalazione da parte del personale, proprio e delle società controllate<sup>1</sup>, di atti o fatti che possono costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività svolta dalla Capogruppo e dalle Controllate, garantendo nel contempo la riservatezza dei dati personali del segnalante e del presunto responsabile della violazione, anche al fine di tutelare il segnalante contro ritorsioni e discriminazioni.

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"<sup>2</sup>, 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."*

Il sistema di segnalazione rientra inoltre tra gli strumenti organizzativi previsti dal Modello di organizzazione, gestione e controllo di cui al D.Lgs. n. 231 dell'8 giugno 2001 e, a tal fine, il Responsabile dell'Internal Audit si coordina con l'Organismo di Vigilanza per le segnalazioni allo stesso indirizzate o che comunque attengono ad atti o fatti che possono comportare responsabilità ex D.Lgs. 231/2001.

Il sistema di segnalazione trova altresì applicazione in riferimento alle specifiche normative introdotte dal legislatore in riferimento agli obblighi di adozione di procedure per la segnalazione al proprio interno da parte del personale di violazioni, potenziali o effettive, delle disposizioni dettate in funzione di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (art. 48 del D.Lgs. n. 231 del novembre 2007) e di atti o fatti che possono costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività svolta in materia di intermediazione finanziaria (art. 4-*undecies* del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998).

## 2 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.

Il personale può alternativamente ricorrere ad una delle seguenti opzioni di trasmissione della segnalazione:

1. servizio di posta elettronica ([segnalazioneviolazione@bancaifis.it](mailto:segnalazioneviolazione@bancaifis.it)) dedicato alla ricezione delle segnalazioni di violazioni. A tale indirizzo di posta elettronica accede unicamente il Responsabile dell'Internal Audit di Banca IFIS;
2. servizio postale (o posta interna). Le segnalazioni devono essere trasmesse in busta chiusa, contenente la dicitura "STRETTAMENTE RISERVATA" e devono essere indirizzate al Responsabile dell'Internal Audit di Banca IFIS;
3. applicativo apposito per le segnalazioni (*whistleblowing*) accessibile sia dal portale aziendale (IFIS4YOU) sia dal sito istituzionale ([www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it)). La gestione di tale applicativo è riservata al Responsabile dell'Internal Audit di Banca IFIS;
4. consegna di persona da parte del segnalante al Responsabile dell'Internal Audit di Banca IFIS.

<sup>1</sup> Ai fini della presente si intendono per "Controllate" le società controllate da Banca IFIS appartenenti al Gruppo bancario Banca IFIS (così come tempo per tempo risultante dall'Albo dei gruppi bancari consultabile sul sito della Banca d'Italia) e la società IFIS Rental Services.

<sup>2</sup> Parte I, Titolo IV, Capitolo 3, Sezione VIII

Nel corso del 2018 non sono state riscontrate problematiche in merito al corretto funzionamento dei sistemi interni di segnalazione e le recenti verifiche sulla disponibilità del servizio di posta elettronica e dell'applicativo *whistleblowing* hanno avuto esito positivo.

### 3 Rendicontazione

Allo scopo di assicurare un adeguato grado di conoscenza per il presidio e la governabilità dei fenomeni in argomento, sono previsti flussi informativi di reporting:

- verso gli Organi Aziendali, affinché questi ultimi possano avere la piena conoscenza delle violazioni denunciate dal personale e contribuire all'identificazione dei provvedimenti correttivi.

Tale adempimento è assolto tramite la presentazione al Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS della Relazione annuale sul corretto funzionamento del sistema di segnalazione (*whistleblowing*);

- verso tutto il personale, per elevare il grado di sensibilità di ciascuno in materia e favorire la consapevolezza di poter fornire un valido contributo individuale al rispetto della legalità.

Tale adempimento è assolto con la messa a disposizione di tutto il personale dell'ultima Relazione annuale sul corretto funzionamento del sistema di segnalazione (*whistleblowing*) sul sito istituzionale ([www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it)) nella sezione *Corporate Governance* > Il valore dell'etica.

#### 3.1 Segnalazioni ricevute – anno 2018

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:

Livello	Banca IFIS <sup>3</sup>	IFIS NPL	Cap.Ital.Fin.	Credifarma	IFIS Rental Services	IFIS Finance
Alto	0	0	0	0	0	0
Medio	0	0	0	0	0	0
Basso	0	0	0	0	0	0

Tipologia di azioni intraprese nel periodo di riferimento: n/a.

Banca IFIS S.p.A

Internal Audit

Il Responsabile

Miceli Ruggero

<sup>3</sup> Società a cui sono riconducibili le segnalazioni delle violazioni della società IFIS Leasing oggetto di fusione per incorporazione in Banca IFIS nel corso del 2018.