

Strumenti di governo societario - Presidii in uso

L'Irfis – FinSicilia S.p.a. è un ente finanziario iscritto all'albo di cui all'art. 106 TUB ed in quanto tale vigilato dalla Banca d'Italia e sottoposto alla relativa normativa speciale di riferimento (Circolare Banca d'Italia 288 del 3.4.2015: "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari").

In tale ambito, gli strumenti di governo societario già prevedono ed adottano le misure che, con specifico riferimento alle integrazioni di cui al comma 3 del D.lgd 19 agosto 2016 n.175, vengono qui evidenziate:

- a) **Tutela della concorrenza:** IRFIS FinSicilia Spa è soggetta agli obblighi previsti dal d.lgs 1/9/1993 n.385 "Testo unico in materia delle leggi in materia bancaria e creditizia"; in particolare La Banca d'Italia, ai sensi del titolo VI del T.U.B, ha emanato specifiche disposizioni in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e di correttezza delle relazioni tra Intermediari e clienti. Tali disposizioni sono finalizzate ad assicurare ai clienti un'informazione chiara e accessibile, che garantisca l'esatta percezione di tutti i costi e dei rischi connessi ai servizi offerti, il loro facile confronto con offerte provenienti da altri intermediari, la comprensione dei diritti che spettano ai clienti e i modi con cui questi possono essere attivati e applicati in concreto. La suddetta normativa ha trovato applicazione in IRFIS attraverso l'emanazione della relativa procedura interna n.459 dell' 08.09.2016;
- b) **Controlli interni:** la Società è dotata di un sistema interno dei controlli , articolato su 3 livelli:
- i controlli di linea facenti capo alle singole unità organizzative/aree/ servizi;
 - i controlli di secondo livello costituiti dalle Funzioni previste dalla normativa di vigilanza di *Compliance* (verifica della conformità della normativa aziendale a quella di legge) di *Risk Management* (controllo dei rischi specifici dell'Ente previsti dalla normativa di vigilanza);
 - controlli di 3 livello effettuati dalla Funzione di *Internal Audit*, anch'essa prevista dalla normativa di vigilanza, che collabora con il Collegio Sindacale ed al quale, con periodicità almeno annuale, trasmette le proprie relazioni.

IRFIS è soggetta alla normativa prevista in materia di Antiriciclaggio e lotta al Terrorismo; le attività di gestione e controllo dei relativi rischi fanno capo al responsabile delle specifica funzione individuato dal Consiglio di Amministrazione.

Annualmente vengono sottoposte al Consiglio di Amministrazione, alla presenza del Collegio Sindacale, specifiche relazione sull'attività delle suddette funzioni di controllo che vengono successivamente inviate alla Banca d'Italia. Allo stesso Organo di Vigilanza viene, inoltre, inviata la "Relazione sulla struttura organizzativa" prevista dalla normativa di riferimento.

E' stato istituito in IRFIS, inoltre, un Comitato dei controlli che svolge attività di coordinamento di tutte le funzioni di controllo.

In materia di controllo contabile si evidenzia che il bilancio di IRFIS FinSicilia Spa, in quanto Ente di Pubblico Interesse, è soggetto a revisione e certificazione obbligatoria da parte di una società di revisione;



- c) **Codice di condotta:** IRFIS si è dotata di un Modello di Organizzazione e Gestione ex D. Lgs.231/2001; all'interno di tale modello è stato approvato ed emanato un Codice Etico che, come previsto da specifica disposizione, è indirizzato e portato a conoscenza dei dipendenti e di tutti coloro che, a vario titolo, intrattengono rapporti di collaborazione con la Società.
- Inoltre IRFIS, in quanto ente di diritto privato in controllo pubblico, è soggetto agli obblighi in materia di pubblicità e di trasparenza nella gestione amministrativa definiti dalla Legge n.190 del 6.11.2012 "Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella pubblica amministrazione" nonché dal D.lgs. n. 33 del 14.03.2013 "Riordino della disciplina riguardante gli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione di informazioni da parte delle pubbliche amministrazioni" come in ultimo modificato dal D.lgs n.97 del 25/5/2016.
- d) **Programmi di responsabilità sociale di impresa:** Irfis-FinSicilia è un intermediario finanziario detenuto al 100% dalla Regione Siciliana che ha come *mission* primaria la concessione di finanziamenti alle imprese per lo sviluppo dell'economia del territorio siciliano. Nello svolgimento di tale attività, particolare attenzione, fermo restando l'obiettivo dell'equilibrio economico, viene rivolta ai programmi di investimento che, attraverso l'impegno finanziario delle aziende ed il sostegno creditizio dell'Irfis, si traducono nel mantenimento/incremento dei livelli occupazionali nell'Isola.
- Sia nei contratti di finanziamento che nei contratti di fornitura di beni e servizi vengono inserite clausole che prevedono l'obbligo di denunciare estorsioni, rispetto dei CCLN e tutela dell'ambiente.

Sul sito istituzionale della Società viene annualmente pubblicato il bilancio di esercizio unitamente al documento *Informativa al Pubblico* redatto in applicazione del III Pilastro dell'accordo di Basilea nell'ambito della quale vengono, in particolare, fornite precise informazioni in merito a:

- La gestione dei rischi e le metodologie di controllo;
- Sistema organizzativo di controllo interno;
- Funzione di Compliance;
- Governo Societario, Assetti organizzativi e Sistemi di controllo;
- Organi amministrativi e di controllo;
- Adeguatezza delle misure di gestione dei rischi e raccordo tra il profilo di rischio complessivo e la strategia aziendale.