

Misure generali adottate dalla Società -- Allegato 12				
Codice etico				
Modello di organizzazione gestione e controllo ex D.Lgs 231/2001				
Circolare di Banca d'Italia 288/2015				
Principi contabili di riferimento IAS/IFRS				
	Misure specifiche adottate	Misure da intraprendere	Data di implementazione	Responsabilità
AREA 1	Regolamento per l'acquisto di beni e servizi; L'organizzazione generale interna e la governance di Gepafin SpA; Regolamento assegnazione incarichi legali; Politiche in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati	-	-	-
AREA 2	L'organizzazione generale interna e la governance di Gepafin SpA; Regolamento Sistema Controlli Interni; Regolamento assegnazione incarichi legali;Regolamento relativo alla procedura di gestione dei reclami	-	-	-
AREA 3	Regolamento del processo del credito per garanzie e prestiti concessi a valere su mezzi propri; Regolamento del processo del credito per garanzie e prestiti concessi a valere su fondi di terzi Politiche del credito; L'organizzazione generale interna e la governance di Gepafin SpA; Regolamento Sistema Controlli Interni; Politiche in materia di attività di rischio e conflitti di interesse - interventi a valere su fondi di terzi; Politiche in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati; Regolamento del processo per acquisizione di partecipazioni a valere su fondi di terzi	-	-	-
AREA 4	Regolamento sulla gestione della liquidità aziendale; Regolamento sulla gestione della liquidità dei fondi di terzi; Regolamento principio contabile IFRS9; Tracciabilità dei pagamenti	-	-	-
AREA 5	Regolamento del Consiglio di Amministrazione; Modello 231 adottato dalla Società e in corso di aggiornamento; Politiche in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati; Trasparenza e tracciabilità del processo	Si suggerisce di definire un apposito Regolamento in materia di inconferibilità e incompatibilità (ovvero una procedura con relativo allegato/ format)	31/12/2021	Direzione Generale
AREA 6	Regolamento per il reclutamento del personale dipendente; L'organizzazione generale interna e la governance di Gepafin SpA; Regolamento Sistema Controlli Interni; La Società prevede in sede di candidatura l'acquisizione della dichiarazione con cui il dipendente attesta l'insussistenza del divieto ex Art. 53 co. 16ter del D.Lgs 165/2001 (pantouflage) come eventuali cause di incompatibilità, inconferibilità e conflitti di interessi	Si consiglia di prevedere l'adozione di un atto interno che disciplini nel dettaglio le regole relative alla frequenza e alle modalità di erogazione di corsi di formazione al personale attraverso un piano formativo annuale (formazione specifica su temi di anticorruzione e generale).	31/12/2021	Direzione Generale; Area Amministrazione
AREA 7	La Società è un Intermediario Vigilato iscritto all'Albo ex 106 Tub; la vigilanza da parte di Banca d'Italia è effettuata secondo quanto previsto dalla Circolare n.288/2015. Il sistema dei controlli interni prevede l'esternalizzazione delle attività e/o delle seguenti funzioni: internal audit, risk management, antiriciclaggio e compliance, nonché la nomina di un responsabile Privacy e di un RSPP ai sensi del D.Lgs. n. 81/2008. La Società ha inoltre adottato un modello organizzativo ex D.Lgs n. 231/2001 che è in fase di aggiornamento ed ha di recente nominato un Organo di Vigilanza monocratico. La Società garantisce infine: trasparenza e tracciabilità delle attività, coinvolgimento di più funzioni/strutture aziendali in relazione alle relative competenze e aggiornamenti sistematici sullo stato delle attività verso gli Organi sociali	-	-	-
AREA 8	Regolamentazione interna atta a disciplinare l'iter concessorio e gestionale delle misure sia a valere su mezzi propri che gestite; Trasparenza e tracciabilità delle attività	Il Modello organizzativo della Società ex art. 231/2001 prevede un Protocollo di controllo specifico (PR01) che disciplina nel dettaglio i rapporti con la Pubblica Amministrazione. Qualora si optasse una forma organizzativa diversa della Società ex art. 231/2001, si consiglia di trasformare il Protocollo in Procedura gestionale, al fine di integrarlo al PTPCT quale misura aggiuntiva a quelle già poste in essere.	30/06/2022	Organi Sociali; Direzione Generale