

AVVISO

Indagine informale di mercato, volta all'individuazione di un Operatore economico per l'eventuale affidamento diretto ai sensi dell'art. 50 del D. Lgs. 36/2023 con applicazione delle soglie di cui all'art.14 D. Lgs. 36/2023, per la fornitura del servizio di outsourcing relativo alle attività di Internal Audit.

1. Premessa

L'IRFIS - Finanziaria per lo Sviluppo della Sicilia S.p.A. (in breve denominata anche IRFIS - FinSicilia S.p.A. o Irfis), con sede legale in via Giovanni Bonanno, 47 - 90143 Palermo, iscritta nell'Albo unico degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 T.U.B., società in house della Regione Siciliana intende esperire un'indagine di mercato volta all'individuazione di operatori economici per l'eventuale affidamento diretto ai sensi dell'art. 50 del d.lgs. 36/2023 con applicazione delle soglie di cui all'art.14 d.lgs. 36/2023, per la fornitura del servizio di outsourcing relativo alle attività di Internal Audit.

IRFIS nell'ambito delle politiche e degli orientamenti strategici diretti a garantire una gestione sana e prudente, con una assunzione di rischi consapevole, compatibile con le condizioni economico-patrimoniali e coerente con il contesto operativo e l'adozione di comportamenti operativi uniformati a criteri di correttezza, ha definito ed attivato il proprio Sistema dei Controlli Interni.

La Funzione di Internal Audit, componente fondamentale del predetto sistema, svolge attività finalizzate ad individuare andamenti anomali, violazioni delle leggi, delle norme di vigilanza, delle procedure e della regolamentazione, a valutare l'efficienza ed efficacia complessiva dei presidi — organizzativi, tecnici e procedurali — istituiti per la salvaguardia del patrimonio e per il controllo dell'operatività, nonché a valutare la funzionalità ed affidabilità delle metodologie e delle procedure.

Irfis si riserva di ricorrere all'istituto della ripetizione di servizi analoghi, servizi complementari e quinto d'obbligo, ricorrendone le condizioni di legge.

2. Oggetto del servizio. Durata.

L'oggetto del servizio riguarda le seguenti attività:

- controlli periodici, anche attraverso accertamenti di nature ispettiva, volti a valutare, più nello specifico, i seguenti profili:
 - ✓ l'efficacia del processo di pianificazione nel suo insieme e con riferimento ai singoli processi aziendali, avendo particolare cura alla coerenza dell'operatività aziendale con gli obiettivi di rischio, i limiti interni e i parametri di vigilanza prudenziale, nonché all'evoluzione dei rischi e alla qualità del loro monitoraggio e della loro gestione, l'appropriatezza delle ipotesi utilizzate per la misurazione dei rischi negli scenari ordinari e di stress, nonché l'allineamento alle best practice diffuse nel settore;
 - ✓ la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità (in termini di efficienza e di efficacia) e l'affidabilità del Sistema dei Controlli Interni e, in generale, della struttura organizzativa della Società;
 - ✓ l'adeguatezza, l'affidabilità complessiva e la sicurezza del sistema informativo (ICT audit) della Società;
 - ✓ l'adeguatezza del piano aziendale di continuità operativa e del piano di Disaster Recovery;
 - ✓ la regolarità delle diverse attività aziendali, incluse quelle esternalizzate, e dell'evoluzione dei rischi;
 - ✓ la correttezza dell'operatività della rete distributiva (processo di gestione del credito, ecc.);
 - ✓ la conformità alle norme dell'attività di tutti i livelli aziendali;
 - ✓ l'adeguatezza delle impostazioni formali e procedurali in conformità alle normative applicabili agli intermediari finanziari, sia negli ambiti di governance che nei processi operativi;
 - ✓ la verifica del processo interno di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP);

- ✓ la verifica del processo interno di valutazione dell'adeguatezza della liquidità (ILAAP);
- ✓ la verifica del Risk Appetite Framework (RAF);
- ✓ il controllo, le verifiche in loco e i test periodici di funzionamento, della regolarità dell'operatività in conformità alle normative applicabili agli intermediari finanziari e alla disciplina interna, nonché l'efficacia dei controlli di linea;
- ✓ la verifica e il rispetto dei limiti previsti dai meccanismi di delega nonché del pieno e corretto utilizzo delle informazioni disponibili nelle diverse attività;
- ✓ la valutazione e l'efficacia dei flussi informativi aziendali per saggiarne il corretto utilizzo e l'apporto ai processi decisionali;
- ✓ le verifiche prescritte in carico alla funzione da specifici provvedimenti normativi;
- ✓ l'accertamento anche con riguardo a specifiche irregolarità, anche su richiesta degli Organi aziendali;
- ✓ la verifica periodica della rimozione delle anomalie riscontrate nell'operatività e nel funzionamento dei controlli (attività di "follow-up").

Nell'ambito dello svolgimento delle attività di competenza il servizio riguarderà:

- a) la predisposizione, annuale, di un programma di attività (cd. "Piano Annuale della Funzione di Internal Audit") — trasmesso e condiviso con il Referente di Internal Audit, per la successiva presentazione al Consiglio di Amministrazione (per l'approvazione) e al Collegio Sindacale della Società in cui sono indicate le attività da svolgere nell'anno successivo, con l'indicazione della frequenza dei controlli e la stima dei tempi, espressi in giornate/uomo. Si specifica, al proposito, che il Piano di Audit deve prevedere non meno di 6 (sei) interventi annui di Audit, oltre i relativi follow up. La frequenza delle ispezioni dovrà essere coerente con l'attività svolta, secondo una logica risk-based.
- b) il supporto al Referente di Internal Audit nella predisposizione della "Relazione annuale di Internal Audit" — da presentare al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale della Società — in cui sono rappresentate le risultanze delle verifiche effettuate, una dettagliata valutazione del sistema dei controlli interni e, in ordine ai punti di forza e di debolezza identificati, suggerimenti degli interventi da porre in essere per il potenziamento della efficacia dello stesso sistema ovvero per la correzione dei fattori di vulnerabilità eventualmente riscontrati.
- c) la predisposizione, a conclusione di ciascun intervento di verifica, del Piano Annuale del report (cd. "Report ordinario Internal Audit") nell'ambito del quale sono in particolare contemplate le specifiche iniziative da intraprendere a seguito delle eventuali anomalie riscontrate, da trasmettere e condividere con il Referente di Internal Audit, per la successiva presentazione al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale contenente le evidenze relative allo specifico intervento di audit effettuato.
- d) il supporto al Referente di Internal Audit nella predisposizione della "Relazione annuale sui controlli svolti sulle Funzioni Operative Importanti esternalizzate" (entro il 30° aprile di ogni anno), anche sulla base degli esiti delle attività di controllo svolte dai referenti FOI e dalle altre funzioni di controllo, in ottemperanza con le vigenti disposizioni di vigilanza in materia di esternalizzazione e delle Politiche di esternalizzazione adottate dalla Società.
- e) gli eventuali accertamenti estemporanei in aggiunta agli interventi di Audit programmati richiesti dai competenti Organi Societari della Società, concordandone volta per volta le modalità, costi e termini di esecuzione.
- f) il supporto informativo in ordine all'attività svolta al Collegio Sindacale, (destinatario del Piano e della Relazione annuale di audit nonché dei report ordinari prodotti alla conclusione delle specifiche attività di verifica), e agli Organismi di Controllo per favorire lo svolgimento delle attività di loro competenza.

La fornitura del servizio dovrà iniziare dopo il perfezionamento del contratto. Il contratto conterrà, tra

l'altro, le previsioni di cui al capitolato d'oneri allegato alla presente.

Durata dell'incarico: tre anni dal 1° luglio 2026 al 30 giugno 2029, non tacitamente rinnovabile e fatto salvo il diritto di recesso previsto al successivo art. 13 del capitolato d'oneri allegato.

3. Importo base per la prestazione del Servizio. Requisiti di partecipazione. Criterio di aggiudicazione.

• Importo base per la prestazione del servizio

L'importo base per la prestazione del servizio, relativo a tutto il periodo di vigenza del relativo contratto e sui cui applicare le eventuali offerte economiche migliorative al ribasso, è fissato in Euro centoventimila (Euro 120.000,00) oltre IVA.

Le spese vive sostenute per lo svolgimento dell'incarico, sono rimborsate nel limite massimo del 6% del corrispettivo e dell'IVA.

Per le caratteristiche del servizio non sono previsti costi per la sicurezza.

• Requisiti di partecipazione

Sono invitati a presentare l'offerta gli operatori economici in possesso dei requisiti di partecipazione come sottoindicati:

a) Requisiti di ordine generale

- essere in possesso della cittadinanza italiana o di uno degli altri Stati membri dell'Unione europea e nel pieno godimento dei diritti civili e politici;
- non trovarsi in condizioni ostative rispetto all'assunzione degli incarichi professionali ai sensi della normativa vigente;
- aver adempiuto a tutti gli obblighi fiscali, sociali e contributivi nei confronti del personale dipendente (se esistente) secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui Fornitore ha domicilio fiscale;
- non aver commesso violazioni definitivamente accertate rispetto agli obblighi relativi al pagamento delle imposte secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui il Fornitore ha domicilio fiscale;
- non trovarsi nella condizione di decadenza, divieto o sospensione in ordine all'esistenza di misure di prevenzione o di provvedimenti a norma del D.lgs n.159/2011;
- non avere procedimenti penali in corso e non essere mai stato condannato con sentenza passata in giudicato per qualsiasi reato che incida sulla moralità e la condotta professionale;
- non aver mai subito contestazioni per inadempimenti contrattuali per incarichi assunti con la Pubblica Amministrazione e, in particolare, non essere stati destituiti o dispensati o licenziati da una Pubblica Amministrazione per persistente insufficiente rendimento, ovvero non essere stati dichiarati decaduti da un pubblico impiego a seguito dell'accertamento che l'impiego venne costituito mediante la produzione di documenti falsi o, comunque, con mezzi fraudolenti;
- non aver reso false dichiarazioni o falsa documentazione in merito ai requisiti e alle condizioni rilevanti per la partecipazione a procedure di gara;
- non avere alcun contenzioso in essere con Irfis e con la Regione sicilia;
- non possedere relazioni di parentela, coniugio o affinità entro il quarto grado con componenti dell'Organo Amministrativo, Sindaci e soggetti apicali di Irfis finSicilia S.p.A.;

- Non sussistenza delle cause di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 D. Lgs. 36/2023;

b) Requisiti di capacità tecnico-professionale

- possedere i requisiti di cui alla Nota 1 delle Disposizioni di Vigilanza per gli Intermediari finanziari n. 288/2015 – Titolo III – Sez. V e specificatamente ai fini della presente selezione:
 - nel caso di persone fisiche che essi abbiano svolto, per un periodo non inferiore a cinque anni, attività di controllo presso banche o intermediari finanziari;
 - nel caso di persone giuridiche, che gli amministratori abbiano svolto, per un periodo non inferiore a cinque anni, attività di controllo presso banche o intermediari finanziari, ovvero sia dimostrato che la persona giuridica disponga di assetti organizzativi e di personale quantitativamente e qualitativamente adeguati, anche attraverso la presenza nella compagine aziendale di dirigenti che hanno maturato esperienze di controllo per almeno un quinquennio in banche o intermediari finanziari, per il corretto svolgimento delle funzioni di controllo assunte;
- aver svolto attività analoghe a quelle oggetto del presente Avviso a favore di almeno n. 2 (due) differenti clienti che siano banche o intermediari finanziari aventi radicamento territoriale a livello almeno regionale di cui possibilmente almeno 1 (uno) nei confronti di intermediari finanziari che svolgano attività analoghe a quelle di Irfis FinSicilia S.p.A. (attività ex art. 106 TUB e attività *in house*).

c) Requisiti di partecipazione in caso di forma associata

In caso di partecipazione dell'operatore economico in raggruppamento temporaneo di operatori economici/imprese o consorzio ordinario di operatori economici/imprese, costituito o costituendo di cui all'art. 45, comma 2, lettere d) ed e) e all'art. 48, comma 8, del Codice dei Contratti Pubblici:

- requisiti di ordine generale devono essere posseduti, pena la non ammissione all'indagine, da ciascuno degli operatori economici/imprese raggruppati o raggruppandi, consorziati o consorziandi e, solo in caso di consorzio ordinario di operatori economici/imprese già costituito, anche dal consorzio medesimo;
- i requisiti di capacità professionale e tecnica devono essere posseduti, pena la non ammissione all'indagine, da almeno uno degli operatori economici/imprese raggruppati o raggruppandi o consorziandi. Per i consorzi di cui all'articolo 65 comma 2, lettera d) del codice i requisiti di capacità tecnica e finanziaria sono computati cumulativamente in capo al consorzio ancorché posseduti dalle singole consorziate. Ai sensi dell'art. 48, comma 7, del Codice dei Contratti Pubblici è fatto divieto agli operatori economici di partecipare alla Procedura in più di un raggruppamento temporaneo di operatori economici/imprese o consorzio ordinario di operatori economici/imprese di cui all'art. 45, comma 2, lettere d) ed e) del Codice dei Contratti Pubblici, ovvero di partecipare alla Procedura anche in forma individuale qualora si partecipi alla Procedura medesima in raggruppamento temporaneo di operatori economici/imprese o consorzio ordinario di operatori economici/imprese di cui all'art. 45, comma 2, lettere d) ed e) del Codice dei Contratti Pubblici.

L'offerta e la documentazione relativa alla procedura devono essere presentate entro i termini previsti nella relativa RdO.

L'offerta e la documentazione amministrativa devono essere sottoscritte con firma digitale o altra firma elettronica qualificata o firma elettronica avanzata.

- **Criterio di aggiudicazione**

L'eventuale affidamento del servizio avviene con applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità-prezzo, ai sensi degli artt. 50

comma 4 e 108 comma 4, del d.lgs. n. 36/2023.

La Committente si riserva in ogni caso di non effettuare alcuna scelta delle offerte pervenute.

Resta inteso, infine, che l'Irfis non avrà alcun obbligo verso le imprese offerenti e nulla spetterà alle stesse, a titolo di compenso, per qualsiasi spesa ed onere sostenuti, connessi alla presentazione dell'offerta.

4. Presentazione dell'Offerta

Tutta la documentazione presentata deve essere redatta in lingua italiana.

L'offerta potrà essere presentata anche da imprese raggruppate in RTI costituiti o costituendi.

A pena di inammissibilità alla presente indagine l'offerta, in uno a tutta la documentazione, dovrà essere caricata, a firma del rappresentante legale o delegato o di altro soggetto/i autorizzati alla spendita della firma sociale e corredate dal relativo/i documento/i di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale, nonché documentazione attestante i poteri delegati, (previa eventuale preventiva registrazione) sulla piattaforma di Approvvigionamento Digitale <https://www.acquistinretepa.it/> entro i termini indicati nella relativa RdO.

Nella suddetta piattaforma dovrà essere compilato il documento di gara unico europeo (DGUE) nel quale dovrà, tra l'altro, essere attestata l'insussistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 94 D.Lgs. 36/2023.

In caso di RTI costituendo, l'offerta dovrà essere sottoscritta da tutti i rappresentanti legali delle imprese del costituendo RTI o dai loro procuratori.

L'offerta dovrà essere strutturata come segue:

- **Parte amministrativa contenente:**

1. domanda di partecipazione sottoscritta dal legale rappresentante o da suo procuratore munito di delega (in tal caso allegare la delega comprovante i poteri del sottoscrittore), contenente gli estremi di iscrizione nel Registro delle Imprese e corredate dal relativo/i documento/i di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale;
2. dichiarazione sostitutiva resa ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000 attestante:
 - il possesso dei requisiti di ordine generale indicati nel punto 3 a);
 - il possesso dei requisiti di capacità tecnico professionale indicati nel punto 3 b) "Requisiti di partecipazione" del presente Avviso con specificazione della tipologia e della durata del servizio;
 - in caso di partecipazione dell'operatore economico in raggruppamento temporaneo di operatori economici/imprese o consorzio ordinario di operatori economici/imprese, costituito o costituendo di cui all'art. 45, comma 2, lettere d) ed e) e all'art. 48, comma 8, del Codice dei Contratti Pubblici il possesso dei requisiti di capacità tecnico professionale secondo le modalità indicate nel punto 3 c) "Requisiti di partecipazione" del presente Avviso;
 - di non essere a conoscenza della partecipazione alla medesima indagine di altri operatori economici che si trovano, nei suoi confronti, in una delle situazioni di controllo di cui all'articolo 2359 del codice civile e di aver formulato autonomamente l'offerta;
 - di aver preso esatta cognizione della natura della procedura e di tutte le circostanze generali e particolari che possono influire sulla sua esecuzione;
 - di accettare, senza condizione o riserva alcuna, tutte le norme e disposizioni contenute nella lettera di invito e nell'allegato capitolato, nei verbali delle riunioni, nelle risposte ai

quesiti;

- di essere a conoscenza che Irfis si riserva di ricorrere all'istituto della ripetizione di servizi analoghi, servizi complementari e quinto d'obbligo, ricorrendone le condizioni di legge;
3. elenco nominativo (con indicazione di: nome, cognome, luogo e data di nascita, residenza e codice fiscale) dei soggetti che hanno poteri di rappresentanza, eventuali direttori tecnici, membri degli organi di controllo e procuratori generali;
 4. l'indicazione di un indirizzo pec nel quale ricevere tutte le comunicazioni per la procedura;
 5. fotocopia del documento di riconoscimento del sottoscrittore in corso di validità.
 6. l'approvazione specifica ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341, comma 2, c.c. che il presente Avviso non vincola in alcun modo l'Irfis e non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti dell'Irfis FinSicilia S.p.A., che si riserva la possibilità di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, l'indagine di mercato avviata e di non procedere al successivo affidamento del servizio ovvero che, successivamente all'aggiudicazione, Irfis si riserva di non procedere alla stipula del contratto o di sospendere l'esecuzione del servizio, senza che l'aggiudicatario possa vantare alcuna pretesa e/o indennizzo;
 7. la presentazione della Società offerente;
 8. dettagliata illustrazione degli specifici servizi offerti;
 9. il numero del personale che sarà impiegato per le attività oggetto del servizio con i curricula del personale assegnato alla prestazione del servizio, firmati dagli interessati da quale si evince il numero di anni di adeguata esperienza specifica nell'attività di audit svolta nel settore bancario/finanziario;
 10. l'elencazione delle principali referenze in termini di clientela;
 11. la descrizione del profilo societario contenente la descrizione dell'azienda e delle sue attività, con specificazione dei servizi di Internal Auditing in outsourcing presso banche o intermediari finanziari aventi radicamento territoriale a livello almeno regionale e l'eventuale nei confronti di intermediari finanziari che svolgano attività analoghe a quelle di Irfis FinSicilia S.p.A. (attività ex art. 106 TUB e attività *in house*).
 12. indicazione degli eventuali servizi migliorativi aggiuntivi offerti;
- Si precisa che non saranno ammesse le offerte plurime condizionate, alternative o espresse in aumento rispetto all'importo indicato nel punto 3, nonché separate offerte presentate da operatori economici tra i quali intercorre un rapporto di controllo di cui all'art. 2359 del codice civile.

- **Parte Economica contenente:**

Il prezzo offerto in Euro iva esclusa, in ribasso rispetto al prezzo base per la prestazione del servizio;

Gli importi devono essere espressi in cifre ed in lettere.

Non saranno ammesse offerte contenenti un importo maggiore di quello base indicato al precedente punto 3.

Si precisa che non saranno ammesse le offerte plurime condizionate, alternative o espresse in aumento rispetto all'importo base per la fornitura del servizio, nonché le offerte presentate da operatori economici tra i quali intercorre un rapporto di controllo di cui all'articolo 2359 del codice civile.

La verifica del possesso dei requisiti di carattere generale avverrà attraverso l'utilizzo del sistema FVOE del MEPA.

Si procederà all'eventuale aggiudicazione, anche in presenza di una sola offerta valida, sempre che sia ritenuta congrua e conveniente ai sensi dell'art 108 c. 10 D. Lgs. 36/2023.

E' in ogni caso facoltà della stazione appaltante di non procedere all'aggiudicazione del servizio qualora nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, o se aggiudicata, di non stipulare il contratto d'appalto.

Si procederà alla verifica delle offerte anormalmente basse secondo le modalità previste dall'art. 110 D. Lgs. 36/2023; resta comunque ferma la facoltà di cui all'articolo 108 comma 10 D. Lgs. 36/2023.

La presente indagine non presuppone la formazione di una graduatoria di merito e non è impegnativa per l'Irfis, la quale si riserva in ogni caso e in qualsiasi momento il diritto di sospendere, interrompere, modificare o cessare definitivamente la presente indagine informale di mercato, volta all'individuazione di un Operatore economico per l'eventuale affidamento diretto, senza che l'operatore economico partecipante possa muovere reclami od avanzare pretese anche ai sensi dell'art. 1337 Cod. Civ.

5 Informativa sulla privacy

In ottemperanza delle disposizioni di cui al Regolamento UE 2016/679-GDPR D.lgs. 196/2003 e ss.mm.ii., si precisa che:

- la raccolta dei dati è finalizzata esclusivamente alla scelta del contraente;
- il trattamento dei dati è effettuato con modalità manuale e/o informatizzata;
- il conferimento dei dati è obbligatorio. L'eventuale rifiuto comporterà la non considerazione dell'offerta e conseguentemente l'impossibilità di aggiudicazione del servizio;
- i dati acquisiti potranno essere comunicati a soggetti pubblici per adempimenti di legge, indagini di mercato e a soggetti privati in caso di contenzioso;
- i diritti spettanti all'interessato sono quelli previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR;
- il titolare e responsabile dei dati è Irfis-FinSicilia S.p.A..

Il trattamento dei dati verrà effettuato in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere attuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici idonei a trattarli nel rispetto delle regole di sicurezza previste dalla legge e/o dei regolamenti interni.

I dati potranno essere comunicati:

- al personale di Irfis-FinSicilia S.p.A. che cura le procedure di affidamento dei servizi, anche ai fini della pubblicazione sul sito istituzionale, nella sezione "Società trasparente", ai sensi della L. 190/2012 e del D. lgs. 33/2013;
- alla Regione Siciliana relativamente ai dati forniti dal concorrente aggiudicatario;
- ad altri operatori economici partecipanti all'indagine di mercato che facciano richiesta nei limiti consentiti dalla legge 7 agosto 1990, n.241 e dal D. lgs. 36/2023;
- alle autorità competenti.

Le Parti effettueranno, per quanto di propria competenza, il trattamento dei Dati Personali in qualità di Titolari autonomi del trattamento.

Le Parti garantiscono reciprocamente, ciascuna per le attività di propria competenza, il pieno rispetto delle disposizioni applicabili della vigente disciplina in materia di tutela dei dati personali strettamente inerenti allo svolgimento dei servizi di cui al presente avviso, e si impegnano conseguentemente ad operare in ottemperanza alle relative disposizioni di cui al GDPR, nonché alle disposizioni emanate da Irfis-FinSicilia S.p.A. in tema di sicurezza e tutela della riservatezza.

5. Clausole finali

La partecipazione alla presente indagine di mercato per l'eventuale affidamento diretto per la fornitura del servizio di outsourcing relativo alle attività di Internal Audit comporta la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel presente Avviso.

Per quanto non espressamente previsto nel presente Avviso, si applicano tutte le norme vigenti in materia di contratti pubblici e quelle del codice civile in quanto applicabili.

Il presente Avviso non vincola in alcun modo l'Irfis e non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti dell'IRFIS – FinSicilia S.p.A., che si riserva la possibilità di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non procedere al successivo affidamento del servizio.

Successivamente all'aggiudicazione, Irfis si riserva di sospendere l'esecuzione del servizio, anche a seguito di specifiche determinazioni della competente Amministrazione regionale, senza che l'aggiudicatario possa vantare alcuna pretesa.

Eventuali richieste di chiarimenti dovranno essere formulate esclusivamente in lingua italiana tramite utilizzo dell'apposita funzione presente nella RdO creata sulla piattaforma di approvvigionamento digitale www.Acquistinretepa.it entro i termini indicati nella stessa RdO.

Non saranno fornite risposte ai quesiti pervenuti successivamente al termine indicato.

Le risposte saranno pubblicate in forma anonima nella piattaforma di approvvigionamento digitale certificata www.Acquistinretepa.it

Resta inteso, infine, che il presente avviso di indagine di mercato non determina alcun obbligo da parte dell'Irfis verso gli offerenti e nulla spetterà agli stessi, a titolo di compenso, per qualsiasi spesa ed onere sostenuti, connessi alla presentazione dell'offerta.

Palermo, 07/04/2026

ALLEGATO CAPITOLATO D'ONERI

CAPITOLATO D'ONERI

OUTSOURCING DELLE ATTIVITA' DI INTERNAL AUDIT

Art. 1. Oggetto del servizio.

L'oggetto del servizio riguarda le seguenti attività:

- controlli periodici, anche attraverso accertamenti di nature ispettiva, volti a valutare, più nello specifico, i seguenti profili:
 - ✓ l'efficacia del processo di pianificazione nel suo insieme e con riferimento ai singoli processi aziendali, avendo particolare cura alla coerenza dell'operatività aziendale con gli obiettivi di rischio, i limiti interni e i parametri di vigilanza prudenziale, nonché all'evoluzione dei rischi e alla qualità del loro monitoraggio e della loro gestione; in tale ambito valuta anche l'appropriatezza delle ipotesi utilizzate per la misurazione dei rischi negli scenari ordinari e di stress, nonché l'allineamento alle best practice diffuse nel settore;
 - ✓ la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità (in termini di efficienza e di efficacia) e l'affidabilità del Sistema dei Controlli Interni ed, in generale, della struttura organizzativa della Società;
 - ✓ l'adeguatezza, l'affidabilità complessiva e la sicurezza del sistema informativo (ICT audit) della Società;
 - ✓ l'adeguatezza del piano aziendale di continuità operativa e del piano di disaster recovery;
 - ✓ la regolarità delle diverse attività aziendali, incluse quelle esternalizzate, e dell'evoluzione dei rischi;
 - ✓ la correttezza dell'operatività della rete distributiva (processo di gestione del credito, ecc.);
 - ✓ la conformità alle norme dell'attività di tutti i livelli aziendali;
 - ✓ l'adeguatezza delle impostazioni formali e procedurali in conformità alle normative applicabili agli intermediari finanziari, sia negli ambiti di governante che nei processi operativi;
 - ✓ la verifica del processo interno di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP);
 - ✓ la verifica del processo interno di valutazione dell'adeguatezza della liquidità (ILAAP);
 - ✓ la verifica del Risk Appetite Framework (RAF);
 - ✓ il controllo e le verifiche in loco e test periodici di funzionamento, della regolarità dell'operatività in conformità alle normative applicabili agli intermediari finanziari e alla disciplina interna, nonché l'efficacia dei controlli di linea;
 - ✓ la verifica e il rispetto dei limiti previsti dai meccanismi di delega nonché del pieno e corretto utilizzo delle informazioni disponibili nelle diverse attività;
 - ✓ la valutazione e l'efficacia dei flussi informativi aziendali per saggiarne il corretto utilizzo e l'apporto ai processi decisionali;
 - ✓ le verifiche prescritte in carico alla funzione da specifici provvedimenti normativi;
 - ✓ l'accertamento anche con riguardo a specifiche irregolarità, anche su richiesta degli Organi aziendali;

- ✓ la verifica periodica della rimozione delle anomalie riscontrate nell'operatività e nel funzionamento dei controlli (attività di "follow-up").

Nell'ambito dello svolgimento delle attività di competenza:

- a) predisposizione, annuale, di un programma di attività (cd. "Piano Annuale della Funzione di Internal Audit") — trasmesso e condiviso con il Referente di Internal Audit, per la successiva presentazione al Consiglio di Amministrazione (per l'approvazione) e al Collegio Sindacale della Società in cui sono indicate le attività da svolgere nell'anno successivo, con l'indicazione della frequenza dei controlli e la stima dei tempi, espressi in giornate/uomo.

Si specifica, al proposito, che il Piano di Audit deve prevedere non meno di 6 (sei) interventi annui di Audit, oltre i relativi follow up.

La frequenza delle ispezioni dovrà essere coerente con l'attività svolta, secondo una logica risk-based.

- b) supporto al Referente di Internal Audit nella predisposizione della "Relazione annuale di Internal Audit" — da presentare al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale della Società — in cui sono rappresentate le risultanze della verifiche effettuate, una dettagliata valutazione del sistema dei controlli interni e, in ordine ai punti di forza e di debolezza identificati, suggerimenti degli interventi da porre in essere per il potenziamento della efficacia dello stesso sistema ovvero per la correzione dei fattori di vulnerabilità eventualmente riscontrati.
- c) predisposizione, a conclusione di ciascun intervento di verifica del Piano Annuale del report (cd. "Report ordinario Internal Audit") nell'ambito del quale sono in particolare contemplate le specifiche iniziative da intraprendere a seguito delle eventuali anomalie riscontrate, da trasmettere e condividere con il Referente di Internal Audit, per la successiva presentazione al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale contenente le evidenze relative allo specifico intervento di audit effettuato.
- d) supporto al Referente di Internal Audit nella predisposizione della "Relazione annuale sui controlli svolti sulle Funzioni Operative Importanti esternalizzate" (entro il 30° aprile di ogni anno), anche sulla base degli esiti delle attività di controllo svolte dai referenti FOI e dalle altre funzioni di controllo, in ottemperanza con le vigenti disposizioni di vigilanza in materia di esternalizzazione e delle Politiche di esternalizzazione adottate dalla Società.
- e) eventuali accertamenti estemporanei in aggiunta agli interventi di Audit programmati richiesti dai competenti Organi Societari della Società, concordandone volta per volta le modalità, costi e termini di esecuzione.
- f) supporto informativo in ordine all'attività svolta al Collegio Sindacale, (destinatario del Piano e della Relazione annuale di audit nonché dei report ordinari prodotti alla conclusione delle specifiche attività di verifica), e agli Organismi di Controllo per favorire lo svolgimento delle attività di loro competenza.

Art. 2 Durata dell'incarico, termini di pagamento del compenso e recesso

La fornitura del servizio dovrà iniziare dopo il perfezionamento del contratto.

Durata dell'incarico ed eventuale proroga: tre anni a partire dal 1° luglio 2026 e fino al 30 giugno 2029, non tacitamente rinnovabile e fatti salvi il diritto di recesso previsto ai commi successivi e la facoltà della Committente, giusta quanto previsto dall'art. 120 co. 10 D.lgs. n.36/2023, di prorogare la durata del contratto alle medesime condizioni pattuite nel presente contratto.

Corrispettivo: l'Appaltatore addebiterà alla Committente, per tutte le attività da essa svolte in esecuzione del Contratto, un corrispettivo per il triennio pari ad euro _____ (euro ____/00) oltre IVA di legge, se dovuta.

Il suddetto compenso sarà pagato in quote trimestrali a seguito di presentazione di fatture accompagnate dal previsto report trimestrale su apposito conto idoneo ad assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi dell'art. 3 L.136/2010 ed a comunicare al Committente le generalità ed il codice fiscale delle persone delegate ad operare sul suddetto conto.

Le spese vive sostenute per lo svolgimento dell'incarico, sono rimborsate nel limite massimo del 6% del corrispettivo e dell'IVA.

Per le caratteristiche del servizio non sono previsti costi per la sicurezza.

Ciascuna fattura dovrà riportare il CIG che sarà comunicato in seguito tramite pec.

In quanto S.p.A. a totale partecipazione della regione Siciliana Irfis è soggetta al regime IVA di cui all'art. 17 TER DPR 633/72 (Split Payment) e pertanto ad obbligo di fatturazione elettronica.

Dati per l'emissione della fattura:

Ragione Sociale IRFIS FinSicilia S.p.A.

Codice Destinatario (SDI)

Partita IVA 00257940825

Codice Fiscale 00257940825

Indirizzo mail di riferimento fattura.elettronica@pec.irfis.it

La Committente e l'Appaltatore potranno recedere dal contratto ai sensi e con le modalità di cui all'art. 13 del presente Capitolato d'onori.

Art. 3 Obblighi dell'Appaltatore

L'Appaltatore deve prestare i Servizi nel pieno rispetto della normativa vigente, operando con qualificata professionalità ed in via continuativa, in conformità alla normativa di riferimento ad essa tempo per tempo applicabile, nonché nei termini ed alle condizioni indicate nel Contratto e nei relativi Allegati.

Oltre ad attenersi a quanto specificatamente disciplinato dagli altri articoli del Contratto, l'Appaltatore è tenuto a:

- affidare l'esecuzione dei Servizi a personale dotato di adeguata qualificazione ed esperienza professionale ed in numero proporzionato alle occorrenze operative per il perseguimento degli impegni assunti con la sottoscrizione del contratto.

Al proposito, inoltre, l'Appaltatore:

- ha la facoltà di modificare la composizione del team di lavoro – da comunicare previamente alla Committente – e/o di sostituire il responsabile del team di lavoro, ferma restando l'adeguata qualificazione ed esperienza professionale del personale impiegato;
- si riserva, in ragione della complessità o della atipicità delle problematiche riscontrate, di avvalersi eccezionalmente della collaborazione di terzi per l'esecuzione di specifiche attività, concordando preventivamente con la Committente, caso per caso, contenuto, modalità e limiti dell'attribuzione dell'incarico. Resta naturalmente fermo che i terzi incaricati agiranno sotto la responsabilità dell'Appaltatore, nel rispetto di tutti gli obblighi discendenti dal presente contratto e segnatamente degli obblighi di riservatezza;
- assicura l'osservanza delle vigenti norme legislative e regolamentari in materia di lavoro – quali quelle relative a previdenza ed assistenza, assicurazioni obbligatorie, prevenzione infortuni, igiene – e del trattamento economico e normativo previsto dal Contratto Collettivo del lavoro applicato alla categoria di appartenenza nonché di ogni altra disposizione in vigore per la tutela dei propri dipendenti.

La Committente, fermi i limiti di legge, non è responsabile per la mancata osservanza degli

obblighi di cui al precedente comma da parte dell'Appaltatore che s'impegna inoltre a tenere il medesimo indenne e sollevato da qualsivoglia pretesa, rivendicazione o richiesta che al caso fosse avanzata nei suoi confronti anche in relazione ad eventi dannosi verificatisi durante lo svolgimento delle mansioni professionali del personale.

- rivedere i contenuti (oggetto e condizioni) dei Servizi al verificarsi di modifiche nell'operatività e nell'organizzazione della Committente, di iniziativa o su richiesta della Committente stessa;
- informare la Committente di qualsiasi sviluppo che potrebbe incidere in modo rilevante sulla sua capacità di svolgere i Servizi in maniera efficace ed in conformità con la normativa vigente. In tale ambito rilevano anche gli eventuali conflitti di interesse, anche potenziali. In quest'ultimo caso l'Appaltatore dovrà darne immediata comunicazione alla Committente, sospendendo ogni attività, nelle more della individuazione delle misure da adottare.

Al proposito, si fa presente che l'Appaltatore, all'avvio dell'incarico e nel corso dello svolgimento dello stesso deve:

- risultare indipendente rispetto alla Committente;
- non può cumulare incarichi relativi a funzioni aziendali di controllo di primo e di secondo livello per la Committente;
- non può svolgere contemporaneamente, per la Committente incarichi relativi a funzioni aziendali di controllo e attività che sarebbe chiamato a controllare in qualità di fornitore di servizi;
- fornire al CdA ed al Collegio Sindacale della Committente, tempestiva informazione su ogni violazione o carenza rilevante riscontrate;
- garantire alla Committente ed alle Autorità di Vigilanza, il diritto di accesso ai dati relativi alle attività esternalizzate ed ai locali in cui opera senza oneri aggiuntivi per la Committente;
- fornire alla Committente i piani in caso di emergenza ovvero le informazioni adeguate, al fine di valutare la qualità delle misure previste e di integrarle con le soluzioni di continuità operativa e di disaster recovery realizzate all'interno;
- garantire alla Committente la proprietà esclusiva dei risultati dei controlli nonché a custodire con diligenza la relativa documentazione;
- predisporre report informativi trimestrali sull'attività svolta con specifica indicazione e quantificazione dell'impegno prestato (giornate/uomo).

Art. 4 Obbligazioni a carico della Committente

Le Parti si danno atto che l'esecuzione del Servizio oggetto del presente Contratto richiede reciproca collaborazione secondo i principi di professionalità, diligenza e buona fede.

La Committente s'impegna a:

- favorire e facilitare lo svolgimento dei Servizi, impegnando il proprio personale ad un comportamento trasparente e collaborativo e garantendo l'ausilio del medesimo nell'esecuzione delle attività, quando richiesto dall'Appaltatore e per il tempo strettamente necessario;
- consentire all'Appaltatore l'accesso ai dati, alle informazioni, alla documentazione, ai locali, ai sistemi informatici, ecc., garantendo la fornitura tempestiva, accurata ed affidabile di quanto necessario, utile o comunque richiesto dall'Appaltatore;
- mettere a disposizione dell'Appaltatore locali, tecnologie ed attrezzature idonei ed adeguati alle occorrenze dell'attività;
- informare tempestivamente e d'iniziativa l'Appaltatore di ogni fatto, circostanza, notizia, evento che possa avere rilevanza ai fini del perseguimento degli obiettivi del contratto. In particolare, la Committente s'impegna a segnalare tempestivamente all'Appaltatore i fatti, le notizie, le informazioni connessi a reclami, incidenti, frodi, eventi di qualsiasi altra natura, allorquando – da prime e seppur sommarie valutazioni – emergano rischi di rilevanti perdite patrimoniali ovvero quando si ravvisino profili di responsabilità di rilievo a carico della Committente o del personale di quest'ultimo;

- adoperarsi per fornire tempestivamente all'Appaltatore, quando necessario, il consenso informato dei terzi interessati per l'acquisizione ed il trattamento di informazioni e dati utili per l'esecuzione del Servizio;
- fornire riscontro, entro il termine fissato dall'Appaltatore, circa l'avvenuta sistemazione delle anomalie o irregolarità segnalate da quest'ultimo ovvero delle iniziative nel frattempo intraprese a tal fine;
- portare tempestivamente a conoscenza dell'Appaltatore i nuovi processi e le nuove procedure di lavoro e la relativa documentazione interna;
- consentire all'Appaltatore di partecipare a riunioni, incontri, interviste, ecc. organizzati dalla Committente, ogni qualvolta possa risultare necessario o, comunque, utile per l'impostazione ed esecuzione delle attività;
- mantenere sulle attività, sulla programmazione e pianificazione delle stesse, nonché sulle metodologie e strumentazioni utilizzate, il più rigoroso riserbo, impegnando in tal senso tutto il personale dipendente cui tali informazioni devono essere comunicate per esigenze di lavoro.

Il corrispettivo sarà pagato in relazione allo stato d'avanzamento delle attività all'uopo debitamente rendicontate e dietro presentazione di regolare fattura.

Art.5 Referente di Internal Audit e Livelli di servizio

La Committente nomina il Referente della funzione di Internal audit nell'ambito della propria struttura organizzativa, ai sensi delle Politiche di esternalizzazione e del Regolamento della funzione di Internal Audit adottati dalla Committente in ottemperanza alle vigenti disposizioni di vigilanza.

Al referente, nell'ambito delle proprie prerogative, spetta il compito di assicurare il mantenimento nella Società delle competenze ritenute necessarie per poter re-internalizzare, pro-tempore e in caso di necessità, la Funzione di Internal Audit, attraverso la conoscenza e la capacità di utilizzo delle metriche utilizzate per la valutazione dell'esposizione ai rischi e delle regole e procedure oggetto di verifica.

Il referente di Internal Audit ha un ruolo di raccordo e di coordinamento con la Funzione di Internal Audit esternalizzata, nell'ambito di tale ruolo di raccordo, il *referente* svolge, in particolare, le seguenti attività:

- ✓ collabora con l'outsourcer nella definizione del *Piano di Audit annuale*, e provvede alla sua presentazione agli Organi aziendali;
- ✓ garantisce all'outsourcer l'accesso alle informazioni - assicurandone l'adeguatezza e la correttezza - ed alle attività aziendali della Società necessarie per l'espletamento dei servizi esternalizzati;
- ✓ verifica l'adeguatezza dei flussi di reporting prodotti direttamente dall'*outsourcer*, in termini di tempestività, qualità ed esaustività dei contenuti e provvede al loro effettivo inoltro/presentazione ai destinatari;
- ✓ è direttamente responsabile della redazione della *Relazione annuale della Funzione di Audit*, da presentare agli Organi aziendali e da inviare successivamente alla Banca d'Italia;
- ✓ ha il compito di segnalare agli Organi aziendali eventuali comportamenti in violazione della normativa esterna o interna rilevati durante lo svolgimento delle attività di revisione interna;
- ✓ anche sulla base delle specifiche modalità definite contrattualmente, rileva il rispetto dei livelli di servizio concordati con l'outsourcer e l'effettivo raggiungimento degli obiettivi formalmente definiti nell'ambito del *Piano di Audit*, condividendo con lo stesso l'eventuale riscontro di problematiche, al fine di concordare i necessari interventi correttivi;
- ✓ è destinatario ed analizza i flussi informativi definiti dalle politiche di esternalizzazione, concernenti le attività di controllo svolte dalla Società sulle complessive funzioni operative importanti esternalizzate;

- ✓ è direttamente responsabile della redazione (entro il 30 aprile di ogni anno) della *Relazione annuale sulle funzioni operative importanti*, da presentare agli Organi aziendali e da mettere a disposizione della Banca d'Italia;
- ✓ È necessario che il *referente* assolva pienamente al proprio ruolo facilitando i rapporti ed i flussi informativi tra l'*outsourcer* e le strutture aziendali, in modo che:
 - sia garantita la massima interazione tra la Funzione di Internal Audit e le altre strutture aziendali che svolgono un ruolo di controllo;
 - gli interventi proposti dalla Funzione di Internal Audit siano raccordati con le azioni rivenienti dall'attività di altre funzioni, aventi responsabilità di controllo e comunque attive nel presidio dei rischi (risk management, compliance, antiriciclaggio, organizzazione);
 - il *piano delle azioni di mitigazione*, definito dalla Funzione di Internal audit esternalizzata e con la stessa condiviso, sia adeguatamente veicolato verso i vertici e le strutture aziendali al fine di creare le opportune azioni di sensibilizzazione.

Conformemente a quanto previsto dalla Circolare n. 288/2015 della Banca d'Italia, il Referente della funzione di controllo di III livello, individuato e nominato dalla Committente, verifica il livello dei servizi offerto dall'*outsourcer*, nel continuo, nell'ambito dei rapporti con lo stesso intrattenuti in corso d'anno e degli output dallo stesso prodotti e, più nello specifico, sulla base dei report informativi sui livelli di servizio che l'*outsourcer* predisporrà a favore del Referente.

I report in oggetto, in particolare, devono contenere una sintetica rappresentazione delle attività svolte dall'*outsourcer*, rispetto a quelle previste dal Piano di Audit, con specifica indicazione e quantificazione dell'impegno prestato (gg/uu). Eventuali scostamenti dalle attività previste nel Piano di Audit dovranno essere opportunamente motivati.

Pertanto, al fine di consentire all'Organo di Controllo, all'Organo con Funzioni di Supervisione Strategica, al Referente della funzione esternalizzata ed alla Direzione Generale di verificare l'operato dell'*outsourcer*, si propongono taluni indicatori di performance e relativi livelli di servizio (SLA), come riportato nella seguente tabella.

Indicatore di performance	Frequenza output	Due Date
Valutazione preliminare e Piano di Audit risk based	Annuale	Il Piano di Audit verrà rilasciato – a seguito dell'esecuzione di una attività di risk assessment - entro 45 giorni dalla data dell'ottenimento dell'incarico. Ed entro il 31 marzo di ciascun anno.
Attuazione del Piano di Audit	Trimestrale	Entro 15 gg. dal termine di ciascun trimestre, verrà rilasciato un report contenente lo stato di avanzamento del Piano di Audit.
Report ordinario/ di follow-up della Funzione	Ad evento	I report ordinari / di follow-up verranno rilasciati al Link Auditor al termine di ciascun intervento di audit, entro 15 gg. dall'exit meeting o dalla data di acquisizione dell'ultima documentazione ritenuta utile alla valutazione di adeguatezza.
Relazione Annuale della	Annuale	La Relazione Annuale verrà

Funzione		rilasciata al Link Auditor entro il 31 marzo dell'anno successivo a quello di riferimento delle attività.
-----------------	--	---

Il mancato rispetto degli SLA potrà comportare, in aggiunta e senza pregiudizio per qualsiasi diritto di risoluzione e di risarcimento dei maggiori danni, l'applicazione di una penale pari nel massimo al 5% del compenso complessivo annuo.

Art. 6 Responsabilità

Ciascuna parte risponde, in caso di dolo o colpa, per gli eventuali danni subiti dall'altra Parte o da terzi a causa:

- dell'inadempimento degli obblighi posti a suo carico dal presente contratto;
- di atti o fatti che configurano fattispecie di responsabilità extracontrattuale.

L'Appaltatore garantisce che le attività saranno svolte con la dovuta diligenza e secondo adeguati livelli qualitativi.

L'Appaltatore risponde per gli eventuali danni che la Committente dovesse subire a causa del tardivo, inesatto o mancato adempimento dei propri obblighi contrattuali.

Art. 7 Salute e sicurezza degli ambienti di lavoro e accesso ai medesimi

La sicurezza e la prevenzione dei rischi connessi con le attività da svolgere sono regolati dalle relative disposizioni legislative e regolamentari vigenti ed in particolare dal D.Lgs. 81/2008 e successive modifiche ed integrazioni.

Le Parti s'impegnano, ognuna per i propri obblighi e reciprocamente per gli adempimenti per i quali siano necessarie azioni congiunte e coordinate, al rispetto della normativa vigente in materia di salute e sicurezza del lavoro.

Ciascuna Parte garantisce che gli ambienti di lavoro predisposti dalla medesima, ai quali potranno accedere il personale ed i terzi incaricati dell'altra Parte per l'esecuzione delle prestazioni dedotte nel contratto, rispondono alle prescrizioni dettate dal D. Lgs. 81/2008 e successive modifiche ed integrazioni.

Le Parti s'impegnano a rendere reciprocamente consultabili e/o disponibili o a reperire, per quanto di rispettiva competenza, la documentazione necessaria all'assolvimento degli obblighi in materia di salute e di sicurezza del lavoro.

L'Appaltatore garantisce che l'accesso ai locali della Committente da parte del proprio personale e di eventuali terzi incaricati avverrà nel rispetto delle norme di sicurezza stabilite dalla Committente e rese da questi opportunamente conoscibili. La medesima garanzia è data dalla Committente nei casi di accesso di proprio personale nei locali dell'Appaltatore, fermo restando il dovere di informativa di quest'ultimo circa le norme di sicurezza vigenti.

Ciascuna Parte è responsabile degli eventuali danni a cose o a persone provocati dal proprio personale o da eventuali terzi incaricati durante la permanenza nei locali dell'altra Parte.

Art. 8 Protezione e trattamento dei dati personali e delle informazioni

L'Appaltatore si impegna a proteggere i Dati Personali eventualmente trattati adottando livelli di sicurezza in linea con le previsioni del Regolamento UE 679/2016 (o "GDPR") e delle disposizioni vigenti in materia di trattamento dei dati personali.

L'Appaltatore s'impegna a fare in modo che l'accesso alle informazioni e ai Dati Personali ricevuti dalla Committente sia limitato esclusivamente al proprio personale incaricato addetto all'esecuzione del Servizio.

L'Appaltatore si impegna a proteggere i Dati Personali eventualmente trattati adottando livelli di sicurezza in linea con le previsioni del Regolamento UE 679/2016 e delle disposizioni legislative pro tempore vigenti.

L'Appaltatore s'impegna a fare in modo che l'accesso alle informazioni e ai Dati Personali ricevuti dalla Committente sia limitato esclusivamente al proprio personale incaricato addetto all'esecuzione del Servizio.

Le Parti effettueranno, per quanto di propria competenza, il trattamento dei Dati Personali in qualità di Titolari autonomi del trattamento.

Le Parti garantiscono reciprocamente, ciascuna per le attività di propria competenza, il pieno rispetto delle disposizioni applicabili della vigente disciplina in materia di tutela dei dati personali (Regolamento UE 679/2016) ed a tal fine si obbligano a:

- a) procedere al trattamento dei Dati Personali solo ed esclusivamente per le finalità e secondo le modalità operative indicate e disciplinate nel contratto;
- b) compiere tutto quanto necessario o opportuno affinché gli eventuali trasferimenti dei Dati Personali, effettuati in esecuzione del contratto, avvengano in piena conformità con le disposizioni del Regolamento UE 679/2016;
- c) custodire e controllare i Dati Personali, in modo da ridurre al minimo i rischi di distruzione o perdita anche accidentale dei medesimi, di accesso non autorizzato o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta ed in particolare (ma senza limitazione) a dare ampia e completa applicazione alle misure adeguate di sicurezza identificate dall'allegato B) al Regolamento UE 679/2016;
- d) mantenere l'assoluta riservatezza sui Dati Personali, che non devono essere comunicati o resi accessibili a terzi se non per le necessità espressamente previste dal contratto;
- e) restituire o distruggere i Dati Personali senza costi aggiuntivi, su richiesta dell'altra Parte, in tutti i casi in cui il contratto venga risolto, annullato, rescisso o comunque per qualsiasi motivo divenga invalido o inefficace, espressamente rinunciando a qualsiasi eccezione al riguardo, fermi restando gli obblighi di conservazione dei Dati Personali per finalità espressamente previste dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente.

Titolare del trattamento è l'Irfis. Il DPO (Data Protection Officer) è contattabile al seguente indirizzo: resp.protezionedati@irfis.it.

Art. 9 Riservatezza

Le Parti si impegnano ad osservare, per tutta la durata del Contratto e fino ad un anno dalla relativa cessazione, il più rigoroso riserbo in ordine a qualsiasi notizia, informazione o dato (le "Informazioni Riservate") che - in occasione dell'esecuzione del Contratto - avessero ad apprendere in ordine all'attività svolta dall'altra parte.

Le Parti s'impegnano a:

- mantenere le Informazioni come strettamente riservate e a non divulgarle in alcun modo, in tutto o in parte, a terzi, fatta eccezione per i rispettivi Collaboratori, ai quali le Informazioni devono essere comunicate per l'esecuzione del presente contratto;
- informare i propri Collaboratori della natura riservata delle Informazioni e ad istruirli affinché trattino le medesime in modo rigorosamente riservato. Ciascuna Parte s'impegna, ai sensi dell'art. 1381 c.c., a fare in modo che i propri Collaboratori rispettino i vincoli di riservatezza e prendano atto della propria responsabilità per eventuali danni da essi arrecati in conseguenza della violazione degli obblighi previsti dal presente articolo;
- non rivelare a terzi la circostanza che le Informazioni sono state fornite dall'altra Parte o comunque raccolte presso quest'ultima;
- non utilizzare alcuna Informazione, in tutto o in parte, per finalità estranee all'esecuzione del presente contratto.

Resta inteso che le Informazioni possono essere comunicate:

- alle Autorità, ivi comprese quelle di controllo e vigilanza, nei casi e nei limiti in cui la comunicazione sia richiesta da disposizioni legislative e/o regolamentari;
- a terzi in genere, esclusivamente previo consenso scritto dell'altra Parte.

L'obbligo di riservatezza non opera sulle Informazioni che:

- 1) al momento in cui vengano a conoscenza di una Parte o di uno o più Collaboratori siano già di pubblico dominio;
- 2) siano o diventino disponibili al pubblico per causa diversa dalla divulgazione effettuata da una Parte o da uno o più Collaboratori ovvero, comunque, per ragioni che non costituiscono inadempimento degli obblighi stabiliti dal presente articolo;
- 3) siano rese disponibili ad una Parte, su base non riservata, da fonte che, per quanto a conoscenza della medesima, non è vincolata da un accordo di riservatezza.

L'impegno di riservatezza non si applica nei seguenti casi:

- 1) alle Informazioni Riservate che diventino di pubblico dominio senza colpa delle Parti;
- 2) alle Informazioni Riservate che siano divulgate dal titolare delle stesse ad altri soggetti senza impegno di riservatezza;
- 3) alle Informazioni Riservate che siano già state altrimenti ottenute dalle Parti in precedenza, senza impegno di riservatezza;
- 4) alle Informazioni Riservate che siano richieste dalle competenti autorità regolamentari, governative o giudiziarie.

Art.10 Continuità Operativa

L'appaltatore si impegna a garantire alla Committente la continuità operativa del servizio di cui al presente contratto. In particolare, l'Appaltatore garantisce di essere in possesso di un piano di continuità operativa adeguato (Allegato "Business Continuity Plan") alla prestazione di opera offerta nell'ambito del presente contratto da allegare al presente.

Ciò al fine di assicurare che:

- non vi siano interruzioni impreviste nel servizio tali da incidere negativamente sull'efficacia dello stesso;
- nel caso di incidenti, l'Appaltatore sia in grado di ripristinare il servizio in tempi ragionevoli e tali da non pregiudicare lo svolgimento dell'incarico.

L'Appaltatore assicura, inoltre, la piena efficienza e funzionalità dei sistemi informatici utilizzati e si impegna ad informare la Committente immediatamente di qualsivoglia malfunzionamento del sistema che possa influire in qualche modo sulla corretta erogazione del servizio di Internal Audit.

L'Appaltatore, infine, garantisce che i sistemi IT utilizzati sono dotati di tutti i necessari dispositivi e presidi di sicurezza, hardware e software, atti ad assicurare adeguati livelli di sicurezza logica e fisica dei dati.

Art. 11 Assicurazione

L'Appaltatore dovrà provvedere a stipulare, ove non ne fosse già in possesso, apposita polizza.

La copertura assicurativa di detta polizza (RCT / RCO) dovrà essere commisurata al volume di affari dell'Appaltatore e con adeguati massimali per danni patrimoniali e danni alle persone.

L'Appaltatore avrà l'obbligo, su richiesta della Committente, di notificare alla stessa a mezzo di lettera raccomandata il pagamento delle rate di premio ovvero di produrre il certificato del broker assicurativo attestante la vigenza della copertura assicurativa.

Art. 12 Divieto di Cessione del contratto – Sub appalto

Il sub-appalto è consentito nei termini di cui all'art. 119 del D.lgs. 36/2023.

L'Appaltatore non può cedere a terzi, nemmeno in parte, il presente contratto né i diritti e gli obblighi derivanti dallo stesso in mancanza di preventivo consenso scritto della committente.

Art.13 Diritto di recesso

La Committente potrà recedere dal contratto ai sensi e con le modalità di cui all'art. 123 del D.Lgs 36/2023, con un preavviso di 20 giorni.

L'Appaltatore ha la facoltà di recedere dal Contratto dandone comunicazione scritta alla Committente mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o PEC con un preavviso non inferiore a 90 giorni. In caso di risoluzione per inadempimento, il termine di preavviso sarà ridotto a 30 giorni.

Il recesso è efficace dal momento in cui la parte non recedente ne riceve comunicazione via raccomandata con avviso di ricevimento o PEC, decorso i suddetti termini di preavviso.

Si applicano le disposizioni di cui all'art. 123, comma 1, d.lgs. 36/2023.

Art. 14 Comunicazioni

Tutte le comunicazioni tra le Parti relative al Servizio devono essere effettuate per iscritto, mediante posta elettronica o posta elettronica certificata.

Art. 15 Modifiche al Contratto

Le Parti si riservano la facoltà di apportare, di comune accordo e per iscritto, modifiche alle norme ed alle condizioni che disciplinano il Contratto e/o i suoi Allegati.

Qualsiasi modifica relativa al Contratto e/o ai suoi Allegati sarà valida tra le Parti solo se concordata per iscritto.

Qualora sussista un giustificato motivo, in qualsiasi momento, l'Appaltatore ha facoltà di modificare le norme che regolano il Contratto, previa comunicazione scritta alla Committente, effettuata mediante e-mail, con preavviso non inferiore a 15 giorni, termine entro il quale la Committente ha facoltà di recedere dal Contratto, senza spese né penalità, inviando comunicazione scritta all'Appaltatore.

Le modifiche del Contratto derivanti esclusivamente da variazione di norme di legge o regolamentari si intenderanno automaticamente recepite. L'Appaltatore in quest'ultimo caso, provvederà ad informare tempestivamente, nelle modalità sopra indicate, il Cliente delle modifiche apportate.

Si applicano, in ogni caso, le disposizioni di cui all'art. 120 d.lgs. 36/2023.

Art. 16 Informazioni di interesse per la tutela dei rischi

Fermo il rispetto delle disposizioni normative in tema di protezione dei dati personali ("Privacy"), in considerazione delle finalità proprie dell'attività di Internal Audit, la Committente ha la facoltà di fornire con immediatezza agli Organi della Società, al Collegio Sindacale e alle altre strutture che compongono il sistema dei controlli interni, informazioni o notizie, emerse nel corso delle attività di Internal Audit, giudicate di utilità al fine della migliore tutela dei rischi, senza che ciò costituisca violazione dell'obbligo di riservatezza a cui l'Appaltatore è tenuto ai sensi e per gli effetti del contratto.

Art. 17 Inadempimento – Diffida ad Adempiere – Risoluzione

La Committente può risolvere il contratto in qualunque momento qualora l'Appaltatore:

- non rispetti quanto indicato nel contratto, nel capitolato tecnico e negli Allegati, anche sulla base delle evidenze dell'attività di verifica svolta dal referente di Internal Audit
- non sia in regola con il versamento dei contributi sociali;
- non sia in regola con la polizza assicurativa di R.C.T. e R.C.O.;
- abbia in corso procedure di fallimento dell'impresa o di sottoposizione della stessa a procedure concorsuali, che possano pregiudicare lo svolgimento del servizio;

- non denunci alle autorità competenti qualsiasi richiesta estorsiva proveniente da racket.

In tal caso all'Appaltatore spetta il solo corrispettivo del lavoro già eseguito ed il pagamento del canone proporzionale al periodo svolto, escluso ogni altro rimborso o indennizzo a qualsiasi titolo o ogni ragione e pretesa di qualsiasi genere.

Per nessun motivo, anche in corso di controversie, l'Appaltatore potrà sospendere o ridurre il servizio oggetto del contratto.

Si applicano le disposizioni di cui all'art. 122 d. lgs. n. 36/2023.

Art. 18 - Conflitto di interessi

L'Appaltatore assicura di aver elaborato una propria "Procedura interna per la gestione dei conflitti di interesse" conformemente alla normativa applicabile, atta ad identificare, in riferimento a tutti i servizi ed ai servizi accessori da essa prestati, le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto di interesse che possa ledere gli interessi della Committente e a definire le procedure e misure organizzative ed amministrative da adottare per prevenire o gestire tali conflitti.

La descrizione sintetica della politica seguita dall'Appaltatore sarà consegnata alla Committente in tempo utile prima della sottoscrizione del presente Contratto. La Committente, su richiesta, potrà ottenere maggiori dettagli circa la "Procedura interna per la Gestione dei Conflitti di Interesse", su supporto durevole e/o tramite il sito internet dell'Appaltatore.

Qualora le disposizioni organizzative e amministrative di cui alla "Procedura interna per la Gestione dei Conflitti di Interesse" non siano sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della Committente, l'Appaltatore comunicherà, su supporto durevole, le fonti e la natura generale del conflitto, nonché i rischi che si generano per la Committente e le azioni intraprese per attenuarli, di modo che la Committente possa prendere una decisione informata sul servizio nel cui contesto è insorto il conflitto.

Art. 19 Comunicazioni

Tutte le comunicazioni tra le Parti relative al Servizio devono essere effettuate per iscritto mediante posta elettronica o pec.

Art. 20 - Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001

Con riferimento al D. Lgs. n. 231/2001 recante "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica (il "Decreto"), l'Appaltatore dichiara e garantisce:

- i) di aver adottato il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del Decreto;
- ii) di impegnarsi a rispettare, e di far sì che i propri rappresentanti, dipendenti e collaboratori rispettino, tutte le previsioni del Decreto (come eventualmente di volta in volta modificate) nei propri rapporti con il Cliente ai fini dell'esecuzione del Contratto e per tutta la durata dello stesso. Più in particolare, l'Appaltatore e i suoi rappresentanti, dipendenti e collaboratori si asterranno dall'intraprendere alcuna azione (anche per omissione) o dall'effettuare alcun pagamento (incluso alcun tipo di promessa di porre in essere azioni o effettuare pagamenti) in violazione della predetta normativa;
- iii) di non aver subito, dall'entrata in vigore del Decreto, l'applicazione di sanzioni amministrative ai sensi dello stesso, né in via definitiva né in via cautelare, e di non essere sottoposta a procedimenti giudiziari o investigazioni ai sensi del Decreto medesimo;
- iv) che i membri del proprio Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale non hanno subito l'applicazione di provvedimenti di irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie per gli illeciti amministrativi rilevanti ai fini del Decreto, né hanno subito sentenza di condanna, anche non passata in giudicato, ovvero sentenza di applicazione della pena su richiesta (c.d. patteggiamento), in Italia o all'estero, per i reati rilevanti ai fini della responsabilità amministrativa degli enti o reati ad essi assimilabili che possano aver inciso negativamente sui requisiti di onorabilità e professionalità necessari per il mantenimento delle loro cariche sociali.

Art. 21 Decreto Legislativo 231/2001

Le Parti dichiarano che nell'attività svolta ai fini del Contratto si asterranno dal tenere comportamenti che possano esporle alle responsabilità di cui al D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231 "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica". Le Parti dichiarano di attenersi, nell'ambito delle proprie attività produttive e commerciali così come nei rapporti con i terzi, a quanto stabilito e riportato nel proprio Codice Etico ed eventuali principi di comportamento.

Art. 22 - Clausola risolutiva espressa

Ciascuna Parte potrà risolvere, con effetto immediato, il presente Contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 cod. civ., qualora l'altra Parte incorra nell'inadempimento anche di uno solo degli obblighi di cui agli artt. 2, 3, 9 e 18, salvo ogni diritto al risarcimento del danno.

Art. 23 Clausola Anticorruzione

L'Appaltatore si impegna, ai sensi del vigente Piano di prevenzione della corruzione dell'IRFIS, ad osservare e a far osservare ai propri eventuali collaboratori a qualsiasi titolo, per quanto compatibili con il ruolo e l'attività svolta, gli obblighi di condotta previsti dal Codice Etico vigente.

A tal fine l'Appaltatore dichiara di avere ricevuto copia del suddetto Codice Etico, di averne preso piena visione e di averne accettato il contenuto impegnandosi, inoltre, a trasmettere copia dello stesso ai propri eventuali collaboratori a qualsiasi titolo.

L'Appaltatore dichiara di non trovarsi in situazioni di incompatibilità o inconvertibilità per l'espletamento del servizio e si impegna a comunicare, tempestivamente, ogni eventuale variazione.

L'Appaltatore riconosce che la violazione degli obblighi previsti dal Codice Etico citato, inclusa la sussistenza di situazioni di incompatibilità, costituisce causa di risoluzione del presente contratto.

Art. 24 Assenza di cause di esclusione e Divieto di Pantouflage

L'Appaltatore dichiara che non sussiste a proprio carico alcuna delle cause di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 d.lgs. 36/2023. La sussistenza di una delle suddette cause di esclusione comporta la risoluzione del presente contratto.

L'appaltatore si impegna, pena la risoluzione del Contratto, a non intrattenere rapporti di lavoro o professionali con soggetti che negli ultimi tre anni abbiano ricoperto presso l'Irfis la carica di amministratore, direttore generale ovvero con ex dipendenti della Società muniti di poteri gestionali, nonché rispettivi coniugi parenti ed affini entro il 3° grado.

Art. 25 - Clausole finali - Foro competente - Riferimenti

Ai sensi degli artt. 106, comma 12 e 120, comma 9, D.Lgs. 36/2023, Irfis FinSicilia S.p.A., qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto, può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle stesse condizioni previste nel contratto originario. In tal caso l'appaltatore non può far valere il diritto alla risoluzione del contratto.

Per quanto non espressamente previsto nel presente capitolato, si applicano tutte le norme vigenti in materia di contratti pubblici e quelle del codice civile in quanto applicabili.

Irfis si riserva di ricorrere all'istituto della ripetizione di servizi analoghi, servizi complementari e quinto d'obbligo, ricorrendone le condizioni di legge.

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Ciascuna previsione del Contratto sarà interpretata, sino a quando possibile, in modo che sia considerata valida ed efficace secondo le leggi applicabili.

Per qualsiasi controversia relativa alla validità, interpretazione ed esecuzione del Contratto sarà competente in via esclusiva il Foro di Palermo.

Art. 26 Condizione sospensiva

L'efficacia del presente contratto è subordinata (condizione sospensiva) al decorso dei 60 giorni dalla Comunicazione alla Banca d'Italia dell'esternalizzazione della FOI come previsto dalla Circolare di Banca d'Italia 288 del 3 aprile 2015.