

---

# RUGGIERO & ASSOCIATI

## Studio Legale

Prof. Avv. Carmine Ruggiero

Professore di Diritto delle crisi d'impresa  
nell'Università degli Studi di Bari *Aldo Moro*

Avv. Silvia Del Monaco

Docente nel Master Anticorruzione  
nell'Università degli Studi Link Campus Roma

Avv. Fausto Porcù

Avv. Flavia Mascolo

Avv. Claudio Di Meglio

Avv. Antonio Sodo

Avv. Ugo Saggese

Avv. Rosy Perugia

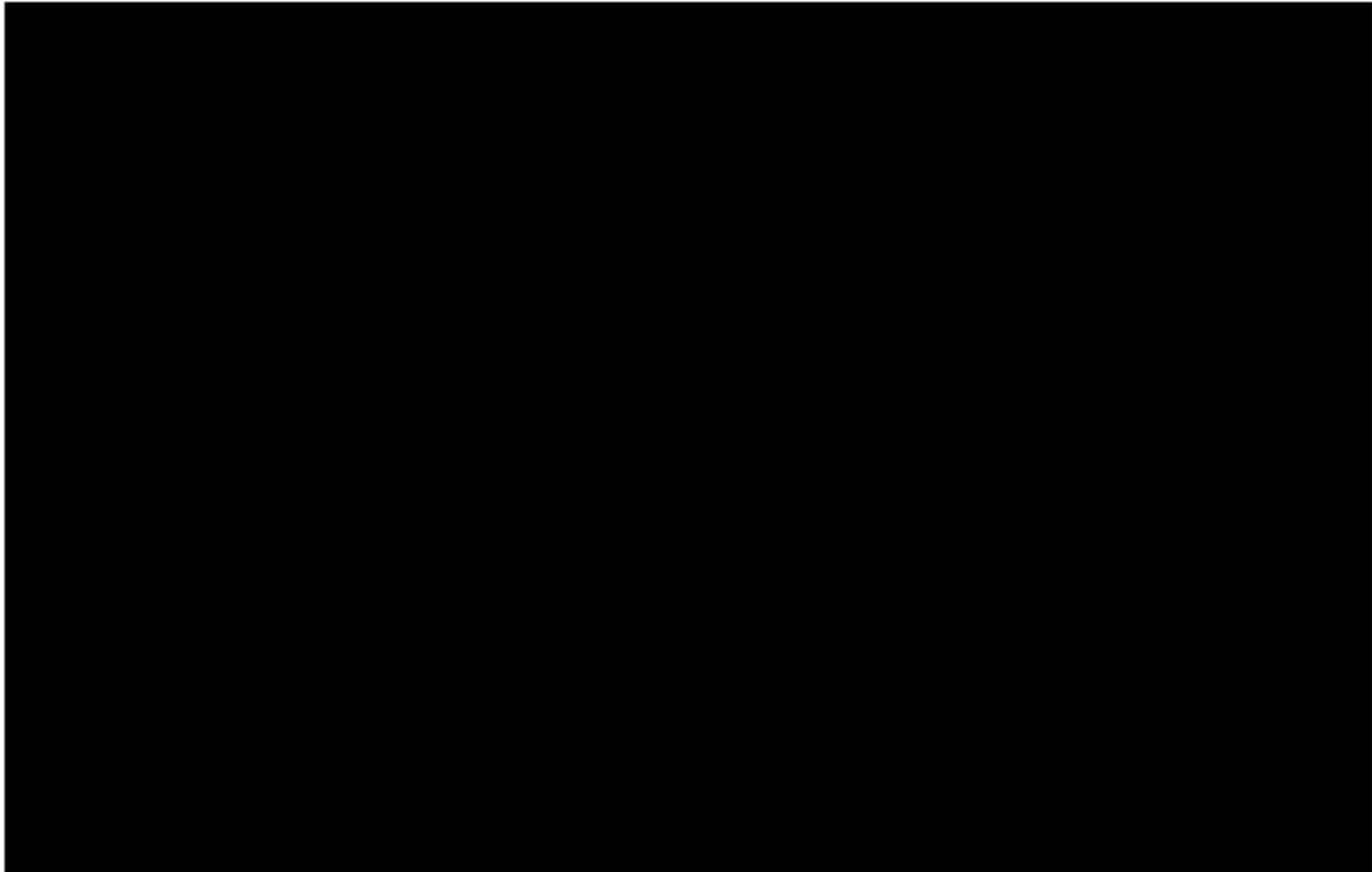
Avv. Paolo Coppola

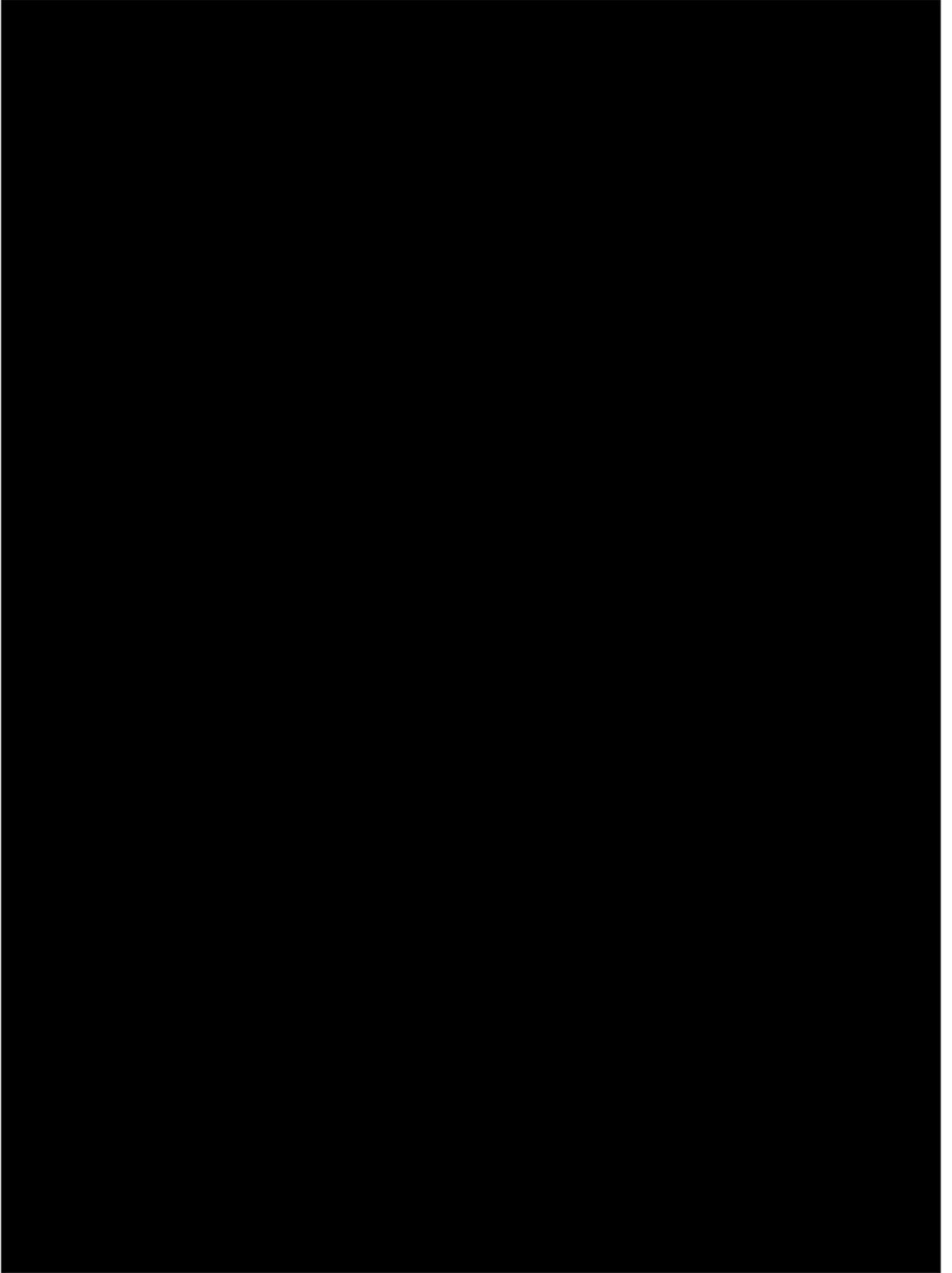
Avv. Roberto Aponte

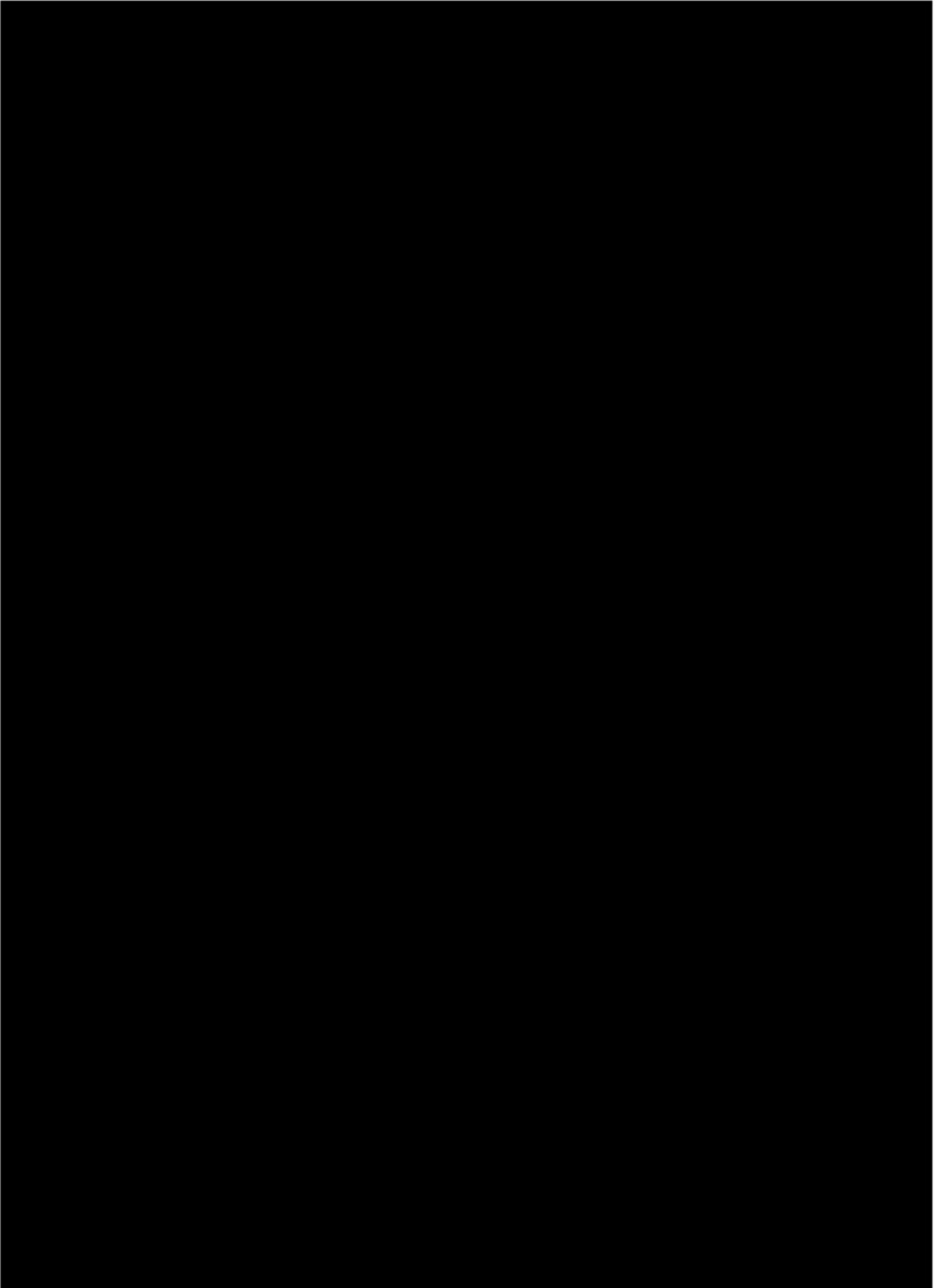
Dott.ssa Ilaria Rega

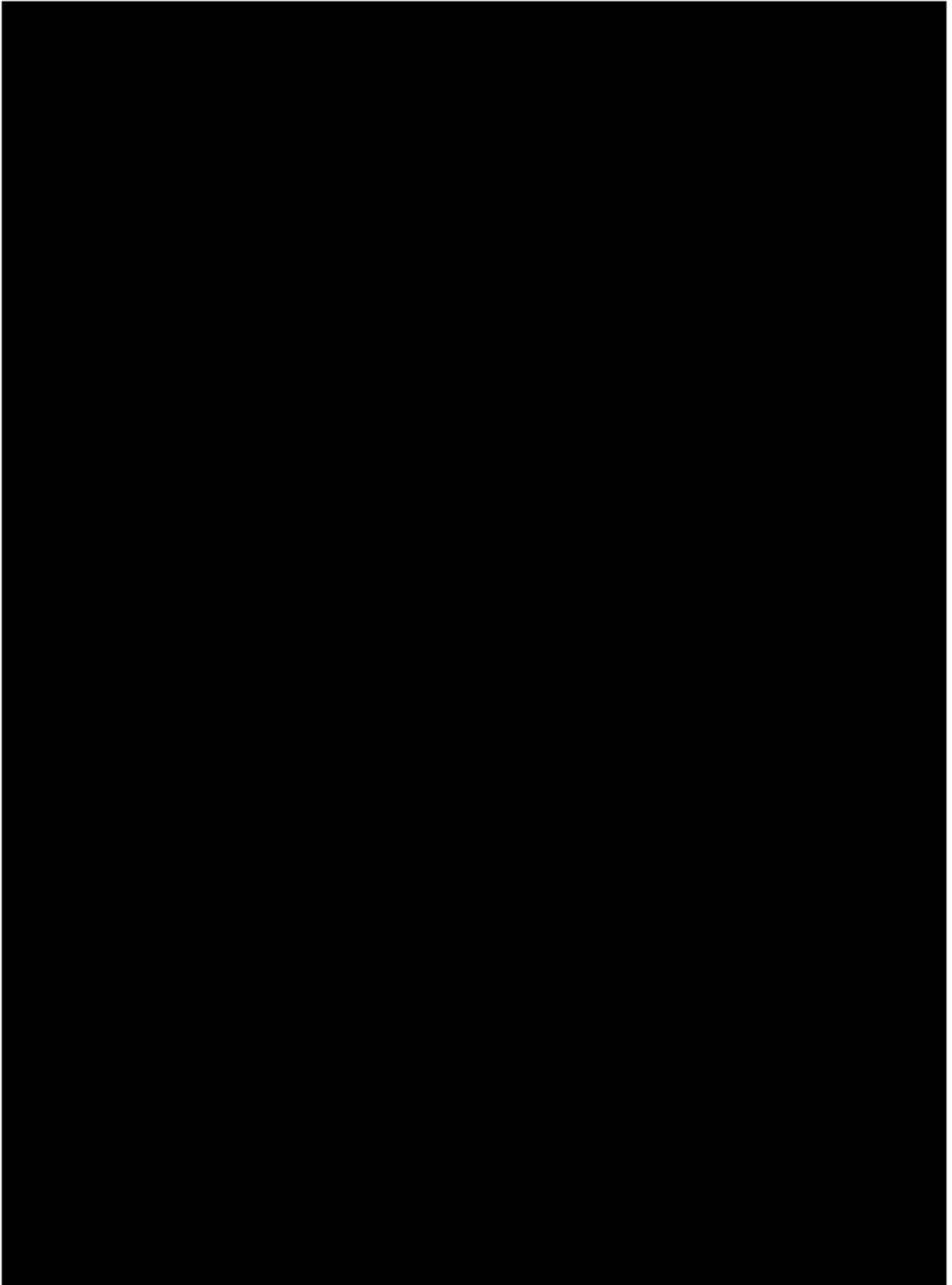
Dott. Ciro Cataletto

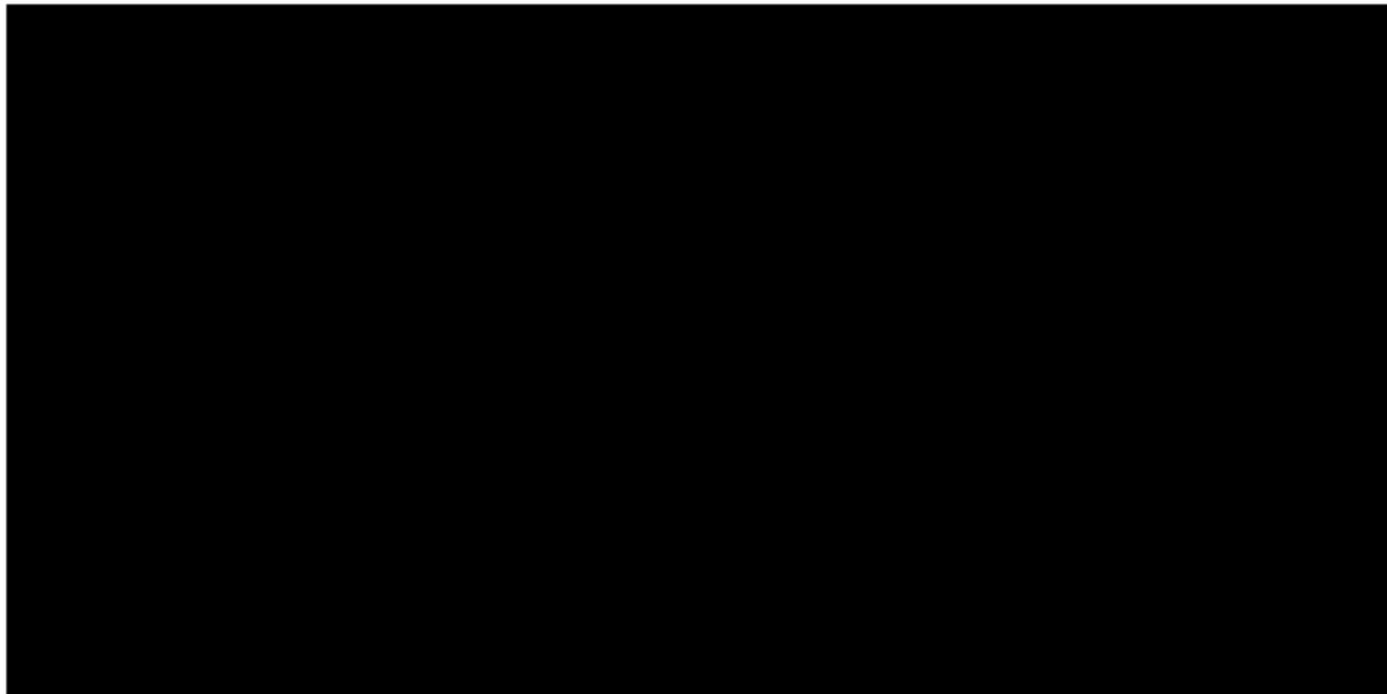
## RELAZIONE RESPONSABILE COMPLIANCE FINCOM S.p.A.







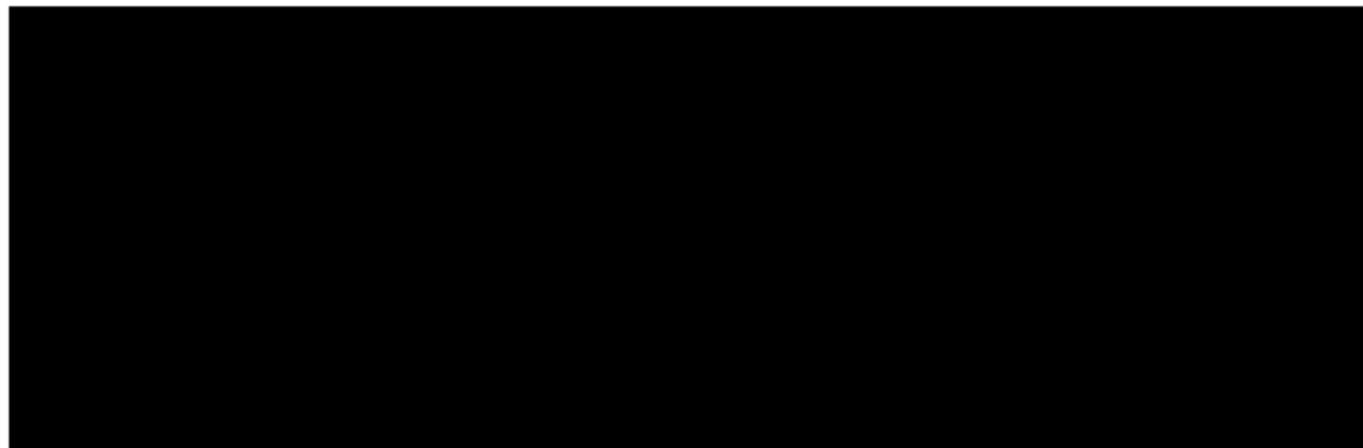


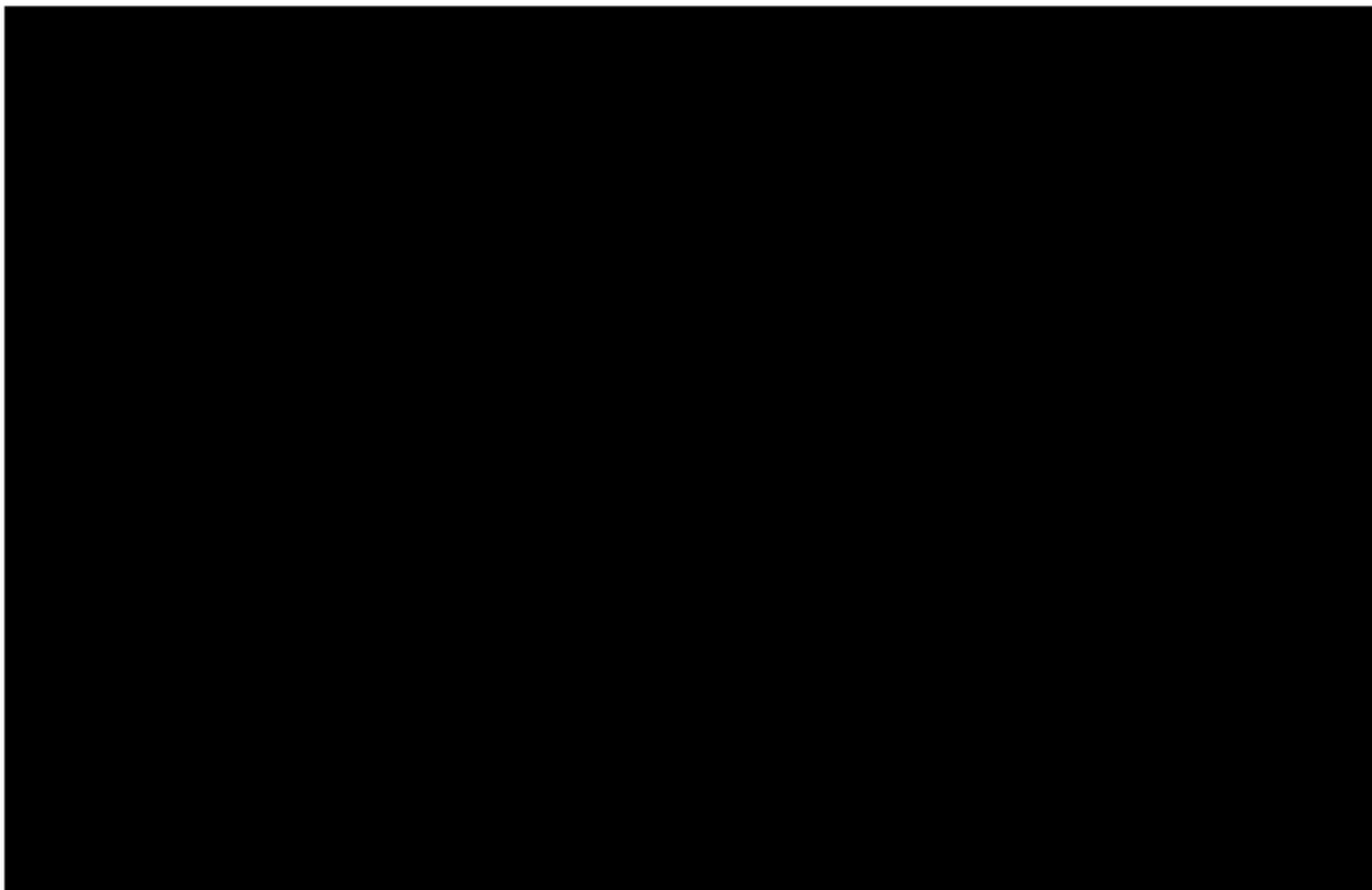


Al Responsabile della *Compliance* compete, in particolare, l'analisi e la registrazione dei reclami della clientela nel registro ufficiale dei reclami, classificandoli coerentemente alle disposizioni normative vigenti e alle esigenze di analisi commerciale e indirizzandoli alle unità organizzative deputate all'istruttoria e alla gestione operativa degli stessi. La procedura di gestione dei reclami adottata dalla FINCOM S.p.A. permette di registrare gli elementi essenziali di ciascun reclamo ricevuto, nonché delle misure adottate a favore del cliente per risolvere il problema sollevato. Pertanto, a ciascun reclamo pervenuto, distintamente per servizio prestato, è assegnato un codice numerico che ne consenta l'identificazione univoca e progressiva su base annua. Il responsabile *Compliance* provvede, inoltre, a monitorare lo scadenziario dei reclami, nel rispetto delle disposizioni normative interne ed esterne vigenti, e ad analizzare i riscontri forniti alla clientela, al fine di verificarne la completezza e chiarezza, identificando eventuali azioni di miglioramento sui servizi prestati.

Resta fermo il presidio complessivo sulla corretta gestione dei reclami da parte della Funzione *Compliance* cui compete, tra l'altro, la valutazione, a seguito delle analisi delle anomalie segnalate, dell'opportunità di adottare eventuali interventi di mitigazione della rischiosità nei processi o nelle procedure della Società.

Si desidera evidenziare che nessun reclamo della clientela è stato inviato alla FINCOM S.p.A. nell'anno 2022.





Napoli, 16 marzo 2023

Il Responsabile della funzione di *Compliance*

Prof. Avv. Carmine Ruggiero