



IL NOSTRO VALORE SONO I NOSTRI VALORI

CODICE ETICO



INDICE



01

**Principi generali
e definizioni**

02

**La nostra identità
e i nostri valori**

03

**I nostri principi
di condotta**

04

**Il coinvolgimento
nella società**


05

**L'organizzazione
interna**

06

**Adozione e controllo
del Codice Etico**

01



**SONO I VALORI
A GUIDARE LE
AZIONI**

PRINCIPI GENERALI

“

Il Codice Etico (di seguito “Codice”) rappresenta l’insieme dei valori, dei principi, dei doveri, degli impegni e delle responsabilità che il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (di seguito “Gruppo”) assume nei confronti di tutti i propri stakeholder, ovvero di tutti i soggetti che collaborano al raggiungimento degli obiettivi aziendali o sui quali l’attività del Gruppo ricade, in modo diretto o indiretto (quali ad esempio clienti, azionisti, collaboratori, partner commerciali e finanziari, istituzioni, ambiente, collettività).

Il Codice, in coerenza con i valori e i principi enunciati dalla Carta Etica adottata dal Gruppo Crédit Agricole, rappresenta uno strumento di fondamentale importanza per promuovere la propria immagine, preservare la propria reputazione fondata sulla fiducia e sull’affidabilità e garantire una creazione di valore sostenibile nel tempo.

I valori e i principi in esso contenuti guidano le scelte e le iniziative adottate dal Gruppo, la definizione dei processi interni e le condotte dei soggetti che in esso operano.

Ciascun amministratore, sindaco, dipendente, collaboratore delle Società del Gruppo, nell’esercizio delle proprie funzioni e nell’espletamento della propria attività lavorativa, è chiamato ad adottare comportamenti coerenti con i valori etici del Gruppo e a rispettare i principi e le norme contenute nel presente Codice, oltreché le norme legislative, regolamentari, professionali e le disposizioni normative interne vigenti.

PERCHÈ?

Parlare chiaro
è l'unico modo
per capirsi.



DEFINIZIONI

Cliente

Qualsiasi soggetto, persona fisica, entità giuridica pubblica e privata, che abbia in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con una delle Società del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, nonché ciascuna persona fisica o giuridica che instaura un rapporto giuridico con una delle Società del Gruppo finalizzato ad ottenere la prestazione di un servizio.

Destinatari

Gli amministratori, i sindaci, i dipendenti, i collaboratori delle Società del Gruppo che prestano la propria attività anche in

modo occasionale e non continuativo, quali ad es. distaccati, collaboratori con contratto di somministrazione, di stage, di collaborazione occasionale o altri collaboratori esterni (di seguito “collaboratori”) nonché le controparti contrattuali.

Gruppo

Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

Normativa

Le disposizioni legislative nazionali, comunitarie e internazionali; i regolamenti di attuazione e i provvedimenti emanati dalle Autorità competenti; i codici di autodisciplina e le norme professionali a cui le Società aderiscono; il complesso di disposizioni e normative vigenti all’interno delle Società del Gruppo e di Crédit Agricole S.A. finalizzate a definirne i requisiti di organizzazione e funzionamento per il raggiungimento degli indirizzi strategici prefissati e garantirne efficacia ed efficienza nella gestione.

Procedure

Il complesso delle regole operative interne incluse quelle di carattere informatico.

Società

Le Società appartenenti al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

Stakeholder

Letteralmente, “portatore di interessi”. Gli stakeholder sono, a titolo esemplificativo, le persone che prestano servizio presso le Società del Gruppo, i soci/azionisti, i clienti, i fornitori, il sistema finanziario, lo Stato e le autonomie locali, la collettività, l’ambiente, i media.





02

**UN GRANDE
GRUPPO,
SEMPRE
UNITO**

LA NOSTRA IDENTITÀ E I NOSTRI VALORI

Il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia appartiene al Gruppo Crédit Agricole che coniuga solidità e know-how internazionale con l'attenzione al territorio grazie al modello di Banca Universale di Prossimità. Il nostro obiettivo è quello di fornire servizi e prodotti bancari e finanziari di alta qualità supportati da tecnologie sempre più innovative, assistere i nostri clienti attraverso una relazione multicanale per favorire l'accessibilità ai servizi e porre attenzione alla soddisfazione dei clienti e degli azionisti con l'intento di contribuire a rispondere ai bisogni della collettività e al progresso delle aree in cui operiamo. Consapevoli dell'importanza di perseguire obiettivi di sviluppo e risultati sostenibili

nel tempo, ci impegniamo in una gestione prudente dei risparmi pur nel perseguimento di politiche di ampliamento dell'accesso al credito e agli strumenti finanziari e nel sostegno allo sviluppo sostenibile delle imprese. I nostri valori guidano l'attività professionale quotidiana e le scelte strategiche di tutti coloro che amministrano, controllano, prestano servizio e collaborano con il Gruppo. Definiscono inoltre l'identità del nostro Gruppo basata sulla costruzione di un rapporto di solida fiducia tra e con gli stakeholder e su relazioni permeate dal principio di solidarietà e rispetto degli impegni assunti.

PERCHÈ?

Siamo i valori
in cui crediamo.

I NOSTRI VALORI SONO:

Integrità

Perseguiamo i nostri obiettivi e organizziamo la nostra attività con onestà, correttezza e responsabilità nel pieno rispetto delle regole e dell'etica professionale, promuovendo la diffusione di una cultura della conformità.

Fiducia

Orientiamo ogni condotta alla costruzione di rapporti basati sulla sicurezza, affidabilità e reputazione sia nell'ambito interno che nei rapporti con i clienti, gli stakeholder, i fornitori, le società partecipate e i partner progettuali.

Responsabilità

Operiamo facendo nostra a tutti i livelli gerarchici una politica di responsabilità declinata tanto nel contesto d'impresa quanto sociale e ambientale, ben consapevoli di come la nostra attività impatti non solo sui dipendenti, i collaboratori, i clienti e gli azionisti, ma sull'intera collettività; per questo il nostro Gruppo, nel perseguire la propria missione a livello nazionale, rimane fedele all'impegno locale e attento ai bisogni del territorio. Amministratori, sindaci, dipendenti e collaboratori sono chiamati ad operare assumendo gli obblighi professionali, deontologici ed etici connessi al ruolo e alla sfera di competenze di ciascuno.

Trasparenza

È alla base di ogni nostra azione e comunicazione nei confronti degli interlocutori sia interni che esterni, per permettere a tutti gli stakeholder di fare scelte consapevoli.

Rispetto delle diversità

È vietata ogni forma di discriminazione e si garantisce la piena tutela delle diversità di genere, nazionalità, orientamenti sessuali, età, razza, religione, appartenenza politica e sindacale, diversa abilità, lingua, indirizzi filosofici. Viene prestata la dovuta attenzione ad ogni tipo di interlocutore, assicurando rapporti improntati al rispetto della centralità della persona e della dignità di ognuno.

Impegno e professionalità

Ciascuno, nell'ambito delle responsabilità connesse al ruolo ricoperto, fornisce il massimo livello di professionalità di cui dispone impegnandosi a contribuire in maniera concreta ed efficiente al raggiungimento degli obiettivi aziendali. È vietato, nell'espletamento dei propri compiti, assumere decisioni o svolgere attività che siano in conflitto o non conformi con gli interessi della Società.

Riservatezza

Tutti coloro che svolgono la propria attività all'interno del Gruppo, anche in modo occasionale e non continuativo, sono tenuti alla massima riservatezza relativamente a dati personali, informazioni, comunicazioni e notizie di cui entrino in possesso nel contesto lavorativo e la cui divulgazione potrebbe comportare la violazione di normative nonché danni ai clienti, all'immagine o agli interessi della Società.





03

**CONDIVIDIAMO
LA STESSA
VISIONE**

I NOSTRI PRINCIPI DI CONDOTTA

La relazione con i nostri clienti

Improntiamo i rapporti con la clientela sulla volontà di creare relazioni durature, positive e costruttive, basate sulla fiducia e sulla capacità di rispondere alle necessità e agli interessi dei clienti con competenza, efficienza e responsabilità, attraverso:

La protezione dei dati personali e il loro utilizzo in modo trasparente

La tutela della sicurezza dei clienti, dei loro beni, dei loro dati personali ed informazioni rappresenta un dovere primario. Nell'acquisire informazioni dalla clientela occorre pertanto attenersi al rispetto della normativa in materia di privacy e di riservatezza. Il Gruppo adotta inoltre ogni possibile precauzione per proteggere i dati personali dei clienti, in riferimento ai rischi di frode, anche informatica. A tal proposito il Gruppo si è dotato di una Carta dell'Utilizzo dei Dati Personali che funge da quadro di riferimento per i dipendenti che trattano i dati personali dei clienti.

Grazie all'entrata in vigore del Regolamento sulla Privacy che coinvolge tutti i paesi dell'Unione Europea, i principi e le norme a tutela dei dati personali sono armonizzati a livello europeo.

In questa importante occasione, il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia ha scelto di perseguire un progetto forte e ambizioso rivolto ai Clienti, per affermarsi come partner capace di rispondere nel concreto alle loro attese, fornendo strumenti utili affinché possano prendere le giuste decisioni. Per farlo nel modo più efficace, diventa quindi fondamentale conoscere i dati, utilizzarli e garantire la giusta tutela secondo un senso di responsabilità elevato e un forte orientamento al Cliente. Per questo motivo il Gruppo deve e vuole utilizzare i dati personali dei propri Clienti in piena sicurezza e con l'obiettivo di tutelare ancora di più le informazioni in suo possesso.

Per testimoniare e ribadire ulteriormente la sua posizione forte di tutela dei diritti dei suoi Clienti, il Gruppo si è quindi dotato della Carta dell'utilizzo dei dati personali.

Il rispetto e la legalità

I rapporti con la clientela devono essere sempre contrassegnati dal massimo rispetto, anche in termini di conformità alle norme con particolare riferimento alle disposizioni in materia di antiriciclaggio, antiusura e trasparenza, e attenzione verso le persone e la dignità individuale. Nell'avviare relazioni commerciali con nuovi clienti e nella gestione di quelle già in essere è vietato intrattenere rapporti con soggetti implicati in attività illecite e in particolare connesse al traffico di armi e di sostanze stupefacenti, al riciclaggio e al terrorismo. I rapporti commerciali sono condotti in ottemperanza alle disposizioni di legge nonché alla normativa interna vigente. È altresì vietata ogni forma di discriminazione, così come contemplata dalla normativa vigente, ad esempio quella relativa al genere, alla nazionalità, all'età, al ceto sociale, alla razza, alla lingua, agli orientamenti sessuali, politici, religiosi, sindacali e agli indirizzi filosofici.

La piena trasparenza, correttezza, equità

Ci impegniamo ad adottare comportamenti diligenti, corretti e trasparenti per servire al meglio l'interesse dei clienti, acquisire dagli stessi le informazioni necessarie e operare in modo che essi siano sempre adeguatamente informati. Utilizziamo comunicazioni pubblicitarie e promozionali corrette, chiare e non fuorvianti. Informiamo chiaramente i clienti al fine di agevolare la ricerca dell'offerta più conveniente, fornire consulenza specializzata per far comprendere la reale corrispondenza tra offerta ed esigenze e, in particolare nell'esercizio delle attività di credito, tutelare il cliente dal rischio di sovraindebitamento, anche attraverso l'adozione di politiche di valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate. Le Società del Gruppo aderiscono ad iniziative,

anche di autoregolamentazione, promosse dal comparto bancario e non, finalizzate ad assicurare alla clientela, specialmente al dettaglio, una maggiore trasparenza e semplificazione e la possibilità di poter confrontare con più facilità servizi e prodotti offerti. Ci impegniamo ad adottare forme di comunicazione comprensibili e complete e a promuovere il dialogo e la comunicazione attraverso vari canali con la nostra clientela, anche al fine di raccoglierne domande e suggerimenti. Il Gruppo disciplina le modalità attraverso cui le Società concedono e gestiscono il rischio di credito attraverso Politiche del Credito mirate. Sosteniamo progetti di estensione dell'accesso al credito per i soggetti che ne sono generalmente

PERCHÈ?

Siamo un punto di riferimento per i nostri clienti.



esclusi, cercando di studiare ed offrire specifici prodotti dedicati alle necessità delle fasce sociali più deboli, con particolare riguardo al sostegno dei giovani e delle famiglie, delle imprese e del tessuto economico in genere e con un focus specifico sullo sviluppo dell'agroalimentare.

L'ascolto

Ci proponiamo quale partner di riferimento per i nostri clienti, per accompagnarli in ogni momento, semplificare la loro vita, realizzare i loro progetti, consigliarli nelle decisioni più importanti e proporre soluzioni adatte alle loro esigenze. Particolare attenzione è dedicata alla soddisfazione della clientela, con l'introduzione

di forme di monitoraggio, indagini ed indici di misurazione. Ci impegniamo nel dare adeguato seguito e tempestivo riscontro alle segnalazioni e ai reclami presentati dai clienti, in un'ottica di continuo miglioramento dei servizi offerti e dell'organizzazione interna. Promuoviamo una relazione multicanale improntata sulla conoscenza del cliente e sulla costruzione di un rapporto duraturo fondato sulla fiducia. Il dialogo costante è volto a comprendere il profilo del cliente, i suoi obiettivi e le sue necessità al fine di poter proporre prodotti e servizi rispondenti alle aspettative, informarlo dei rischi associati ed aiutarlo ad assumere decisioni ponderate. Gli obiettivi di vendita e le direttive interne sono coerenti con i principi espressi nel presente Codice e con i nostri valori.

PERCHÈ?

Siamo persone
a cui dare fiducia.



La relazione con gli azionisti

Tra le responsabilità delle Società del Gruppo vi è anche quella di creare valore per gli azionisti, principalmente attraverso la costituzione di un solido e duraturo rapporto con la clientela, basato sulla qualità dei servizi offerti e la professionalità del personale maturata anche tramite specifici percorsi di formazione, crescita e valorizzazione. Le decisioni e i comportamenti delle Società sono tesi a rispondere alle attese e agli interessi degli azionisti e degli altri stakeholder e ad offrire la propria collaborazione alle aziende ed organizzazioni che promuovono e diffondono pratiche di responsabilità sociale e ambientale. Il Gruppo garantisce e sostiene un adeguato ed efficiente sistema di controlli

interni su più livelli, finalizzato a svolgere un attento e costante monitoraggio e presidio delle diverse tipologie di rischio, con l'obiettivo di salvaguardare il valore delle attività e la reputazione delle Società del Gruppo. Il Gruppo assicura inoltre, nel pieno rispetto delle normative, che le comunicazioni al mercato siano sempre complete, trasparenti, tempestive e accurate, e impronta i rapporti con le Autorità di Vigilanza e Controllo, nazionali ed estere, nel segno della massima collaborazione.

La relazione nei rapporti interni

La professionalità e l'impegno dei dipendenti rappresentano valori determinanti e imprescindibili che ci impegniamo a sostenere e potenziare. Il Gruppo si impegna a favorire l'eterogeneità e il rispetto delle diversità dal momento dell'assunzione e per tutto il periodo di servizio. Promuovere l'eterogeneità del personale significa creare una cultura d'impresa aperta, responsabile, fautrice di coesione interna e di progresso. Team formati da collaboratori con profili e talenti diversi rispecchiano il tessuto sociale e ci permettono di sviluppare nuovi modelli, di rispondere meglio alle aspettative dei nostri clienti e contribuiscono ad arricchire l'intera comunità.

Promuoviamo la parità di genere e il supporto al personale diversamente abile. Sono applicate politiche di sostegno alla maternità e forme di flessibilità che permettano il giusto equilibrio tra attività professionale e vita privata. È vietata ogni forma di discriminazione così come contemplata dalla normativa vigente nonché ogni forma di abuso e molestia consistenti in commenti o comportamenti ripetuti, il cui obiettivo o risultato sia la creazione di condizioni di lavoro difficili, capaci di recare pregiudizio ai diritti e alla dignità della persona, di influire sulla sua salute o di comprometterne il futuro professionale.

La ricerca, la selezione e la gestione del personale è effettuata sulla base di criteri oggettivi di competenza, professionalità e motivazione, garantendo a tutti pari opportunità d'inserimento e di sviluppo professionale in base al merito. Garantiamo condizioni e ambienti di lavoro sicuri, salubri e soddisfacenti, in cui i dipendenti si relazionano in modo equo e con rispetto per il lavoro e la dignità di ciascuno, supportati nello sviluppo professionale, anche attraverso programmi di formazione. Promuoviamo misure finalizzate all'attività di prevenzione e protezione dai rischi professionali per i lavoratori proteggendo di conseguenza la salute dei dipendenti. La partecipazione attiva e consapevole dei dipendenti alla vita aziendale e la conoscenza della strategia e degli obiettivi del Gruppo sono sostenute attraverso strumenti e canali di condivisione delle informazioni. Sono favorite iniziative di scambio di esperienze che facilitino il confronto e l'integrazione fra le differenti entità territoriali nazionali e internazionali del Gruppo, nella consapevolezza che persone portatrici di culture, competenze ed esperienze differenti siano elemento fondamentale per favorire lo sviluppo professionale e, al contempo, attrarre nuovi talenti.

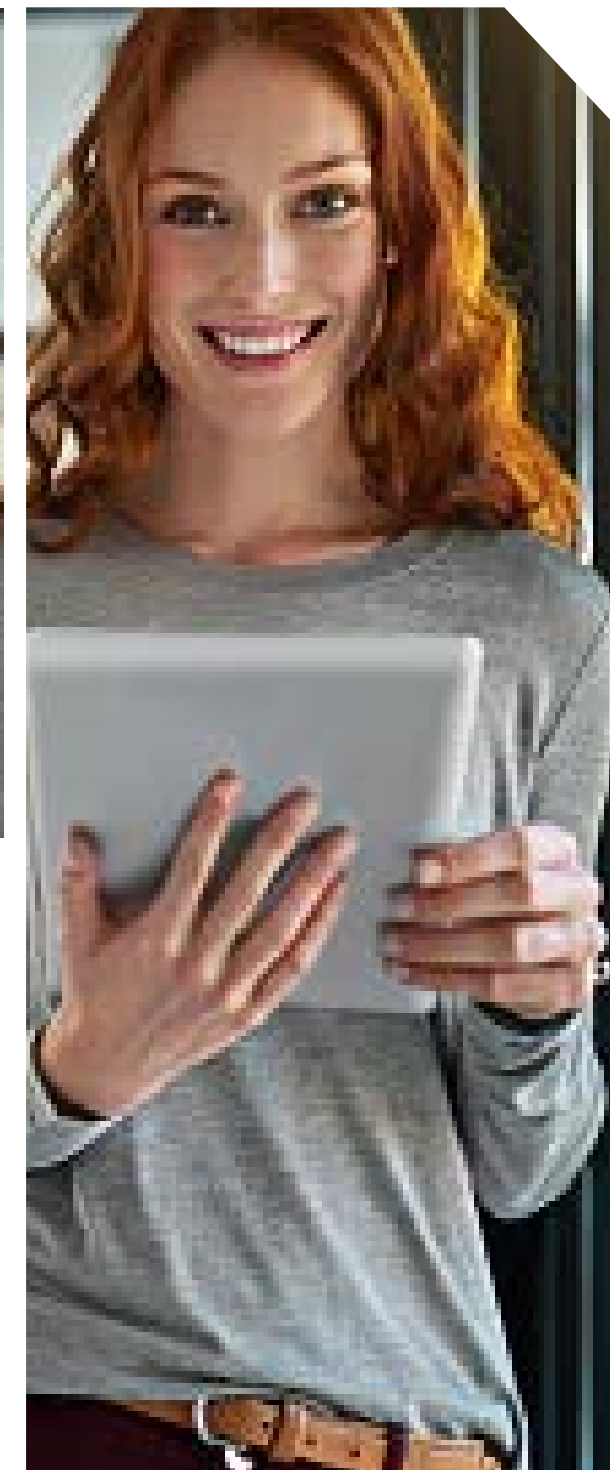
Il Gruppo si impegna a favorire un clima di lavoro positivo, che riconosca a tutti la possibilità di esprimere la propria individualità e valorizzi i rapporti interpersonali, contribuendo a realizzare partecipazione, senso d'appartenenza e spirito di squadra. Sono adottate politiche trasparenti di remunerazione del management e dei dipendenti, nonché un sistema di analisi e valutazione delle prestazioni basato su un dialogo costante e costruttivo tra collaboratori e responsabili, attraverso la definizione di obiettivi condivisi e raggiungibili, che tengano in considerazione la specificità del lavoro di ognuno e che promuovano l'adozione di comportamenti coerenti e trasparenti, anche nella relazione con la clientela. L'impegno e la professionalità dei



dipendenti nel raggiungimento degli obiettivi aziendali vengono valorizzati anche attraverso un sistema di incentivazione economica basato su criteri chiari e oggettivi, che privilegino atteggiamenti solidali e partecipativi, e con una forte attenzione al rispetto delle regole e al governo dei rischi, soprattutto in un'ottica di lungo periodo. Le politiche di budget sono pianificate in coerenza con i principi espressi dal presente Codice e nel rispetto della professionalità dei dipendenti. Gli organi sociali, oltre al rispetto della legge, dello Statuto, della normativa di Vigilanza sono tenuti all'osservanza dei precetti contenuti nel presente Codice Etico. La Società garantisce la protezione dei dati personali anche dei dipendenti. I dati personali



possono essere raccolti, trattati e conservati solo per fini specifici e legittimi, nel rispetto della normativa vigente in materia di privacy. Il dipendente nell'esercizio di una eventuale attività extra professionale praticata al di fuori dell'orario di lavoro e autorizzata dalla Società deve rispettare, nei confronti del Gruppo, i requisiti di lealtà e di etica professionale. Tutto ciò consiste, in linea di massima, nel non nuocere alla reputazione o al buon funzionamento dell'azienda, in particolare astenendosi da atti denigratori o di concorrenza contrari all'interesse del datore di lavoro. Sono adottate misure necessarie a prevenire comportamenti non conformi ai valori del Gruppo e alle prescrizioni del presente Codice.



PERCHÈ?

Siamo trasparenti e corretti.



che rivestono un fine esclusivamente politico. La partecipazione ad interventi promozionali e commerciali, a fronte di iniziative promosse da partiti politici e organizzazioni sindacali, è altresì definita nel rispetto delle leggi vigenti e nella massima trasparenza.

L'eventuale partecipazione, a titolo personale, dei destinatari del Codice a organizzazioni politiche deve avvenire fuori dell'orario di lavoro e all'esterno della Società, senza alcun collegamento con la funzione svolta nella Società e senza coinvolgere il Gruppo nelle proprie opinioni e attività politiche.

La relazione con gli organi di informazione e social network

La funzione Relazioni Esterne è la struttura che governa il processo di comunicazione con i media (agenzie di stampa, giornali, tv, radio, testate internet, etc.) per il Gruppo, la funzione Comunicazione governa quanto veicolato dai social network del Gruppo Bancario. Entrambe le funzioni seguono i relativi processi di condivisione e allineamento con Crédit Agricole S.A.

Le comunicazioni destinate agli organi di informazione e social network e quindi direttamente o indirettamente rivolte al pubblico sono sottoposte a un attento controllo al fine di garantirne la veridicità e assicurare che non contengano informazioni o omissioni che possano risultare fuorvianti, alterandone l'attendibilità; tale controllo garantisce, inoltre, che esse siano coerenti, omogenee, accurate e conformi alle politiche e ai programmi societari.

La relazione con i fornitori

Il Gruppo assume un atteggiamento di correttezza, equità e trasparenza tale da mantenere nel tempo un rapporto basato sulla fiducia. La scelta dei fornitori avviene attraverso una procedura oggettiva e trasparente caratterizzata da criteri chiari e documentabili.

La selezione dei fornitori avviene sulla base del merito, della solidità e sostenibilità organizzativa e del migliore rapporto qualità-prezzo tra coloro che offrano garanzie di operare in ottemperanza alle leggi e alla regolamentazione di settore vigenti e con particolare attenzione a criteri di sostenibilità ambientale. Nella gestione e conclusione dei contratti per le forniture, così come per i casi di consulenze professionali, ci si adopera per evitare situazioni di conflitto di interesse, anche potenziale.

Tutti i fornitori sono tenuti a prendere visione dei valori e dei principi elencati nel Codice Etico del Gruppo e nella Carta Etica del Gruppo Crédit Agricole. Eventuali certificazioni ambientali e sociali vengono richieste in fase di selezione ai potenziali fornitori, per migliorare la conoscenza degli stessi.


La relazione con la Pubblica Amministrazione e con gli enti

Ciascuna Società del Gruppo si ispira ai principi di correttezza, equità e integrità. L'assunzione di impegni e la gestione dei rapporti con tali

soggetti sono riservate alle funzioni aziendali preposte e/o ad altro personale autorizzato. Oltre al rispetto di leggi e regolamenti applicabili, in tali rapporti devono sempre essere tutelate reputazione e integrità, secondo le linee di condotta indicate nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo delle Società del Gruppo (MOG) ex D. Lgs. 231/01.

La relazione con le organizzazioni politiche e sindacali

Il Gruppo non ammette erogazioni di contributi diretti o indiretti in denaro, in natura, o in altra forma a movimenti, comitati o organizzazioni



04

CREIAMO VALORE PER LA SOCIETÀ

IL COINVOLGIMENTO NELLA SOCIETÀ

La nostra responsabilità sociale d'impresa

Il Gruppo è consapevole dell'importanza del ruolo che il settore bancario e finanziario riveste nei confronti della società e di come il numero degli interlocutori sia in continua evoluzione. Questa consapevolezza è incentivata anche dall'essere parte del Gruppo Crédit Agricole, Gruppo tra i più attivi nel panorama bancario globale nell'esplicare il proprio impegno allo sviluppo sostenibile, alla salute e al benessere della società in generale.

Il Gruppo esprime a sua volta il proprio senso di responsabilità nei confronti della collettività, impegnandosi ad agire non solo al fine di generare rendimenti positivi a favore degli investitori e offrire prodotti e servizi di qualità alla clientela, ma con l'obiettivo più ampio di creare valore per tutti i propri stakeholder, adottando comportamenti attenti alla comunità in cui opera, anche attraverso il sostegno alla crescita economica, sociale e culturale dei territori di riferimento.

Per il Gruppo, la responsabilità sociale

concorre allo sviluppo della strategia aziendale favorendo la creazione di valore per gli stakeholder attraverso azioni concrete di business, di sostegno al territorio e di prevenzione e gestione dei rischi reputazionali. Il punto di forza comune del Gruppo è la prossimità con gli operatori economici e la relazione diretta con la clientela. Tale approccio rappresenta una leva competitiva per meglio svolgere il ruolo di attore di sviluppo (sostenibile) locale: non semplice intermediario, ma soggetto in grado di reinvestire nel tessuto economico per creare le pre-condizioni affinché lo sviluppo si possa generare.

La Commissione Europea definisce la Responsabilità Sociale d'Impresa (CSR) come la responsabilità delle aziende per gli impatti che queste producono sulla società e in particolare come l'integrazione volontaria delle problematiche sociali ed ecologiche nelle operazioni commerciali e nei rapporti delle imprese con gli stakeholder.

PERCHÈ?

Siamo pronti a prenderci cura della società.

Il Gruppo rende conto annualmente agli stakeholder, in conformità alle disposizioni vigenti, l'evoluzione del proprio percorso di responsabilità sociale anche attraverso la redazione della Dichiarazione Consolidata di Carattere Non Finanziario (DNF) pubblicata annualmente e accessibile al pubblico attraverso il sito istituzionale. Essa costituisce un documento distinto dalla Relazione sulla Gestione, ma parte integrante della documentazione relativa al Bilancio; in coerenza con quanto richiesto dalla normativa, il documento descrive i temi ambientali, sociali, attinenti al personale, al rispetto dei diritti umani, alla lotta contro la corruzione attiva e passiva, che sono rilevanti tenuto conto delle attività e delle caratteristiche delle Società del Gruppo.

La DNF, oltre a configurarsi come uno strumento di rendicontazione e di comunicazione (e più in particolare di "accountability") agli stakeholder,

rappresenta uno strumento di governo delle pratiche di responsabilità sociale, capace di orientare le scelte strategiche del Gruppo nella relazione con i propri stakeholder.

Il Gruppo aderisce al Global Compact Network, l'iniziativa strategica di cittadinanza d'impresa promossa dalle Nazioni Unite più ampia al mondo. Nato nel 2000 dalla volontà di promuovere un'economia globale sostenibile, il Global Compact Network si pone come iniziativa volano della diffusione di principi etici nelle aziende nelle aree dei diritti umani, della sostenibilità ambientale e anticorruzione. Da allora vi hanno preso parte oltre 9.000 aziende e organizzazioni provenienti da più di 130 paesi nel mondo, dando vita a una nuova realtà di collaborazione mondiale.

Le iniziative di beneficenza e sponsorizzazione

Il Gruppo si impegna a individuare, anche in partnership con altre associazioni, enti o organizzazioni, le esigenze e i bisogni, non solo materiali, della collettività e a sostenere programmi di tutela e sviluppo delle comunità conformi ai propri valori e principi etici, attraverso:

- donazioni a organizzazioni attive nel volontariato e nella solidarietà e sostegno al mondo no-profit e alle imprese sociali, con l'attivazione di progetti di utilità comune, contribuendo anche in caso di catastrofi naturali o altre situazioni di emergenza;
- sostegno a Fondazioni impegnate nella promozione di iniziative in ambito culturale, artistico, scientifico, sociale e ambientale;
- sponsorizzazioni di manifestazioni e iniziative culturali e sportive di livello sia nazionale che locale, tese a promuovere nella società, e in particolare tra i giovani, i valori della cultura e dello sport. Le sponsorizzazioni sono parte integrante della strategia di marketing e comunicazione del Gruppo e devono essere conformi ai valori, ai principi e alla normativa in vigore.

Il Gruppo collabora attivamente con il tessuto sociale e culturale attraverso interventi e partnership con i più rilevanti attori locali, nazionali e internazionali.

L'opposizione ad attività illecite e criminose

Il Gruppo attribuisce grande importanza alla prevenzione delle attività illecite e criminose adottando una strategia attiva e collaborando con altre banche, istituzioni e Autorità di Vigilanza, per contribuire alla lotta al crimine, con particolare riguardo a:

- prevenzione delle frodi interne ed esterne;
- lotta alla corruzione;
- lotta al riciclaggio dei proventi legati ad attività illecite;
- contrasto al finanziamento di attività terroristiche;
- rispetto delle norme in materia di sanzioni internazionali;
- prevenzione e contrasto dei fenomeni di usura e racket;
- lotta all'evasione fiscale;
- riduzione del rischio di reati o illeciti amministrativi in materia di abusi di mercato.

A tal fine il Gruppo collabora con le Prefetture italiane nelle attività di prevenzione del compimento di reati di racket e usura e nel rafforzare l'accesso al credito legale.

Le attività di contrasto sopra descritte richiedono la partecipazione attiva di ciascun destinatario, ognuno per il ruolo svolto, nella costante attività di vigilanza. Il contrasto a tali attività è effettuato, oltre che nel rispetto della legge, attraverso appropriati interventi formativi e organizzativi e tramite l'adozione di sistemi normativi interni e tecnologici che consentono una pronta rilevazione e trattamento delle operazioni e transazioni sospette.

La lotta alla corruzione

Il Gruppo promuove comportamenti fondati su un'etica irreprensibile. Nessun destinatario può commettere atti di corruzione, a prescindere dalla forma o dal motivo. La corruzione può avere gravi conseguenze finanziarie, commerciali e penali che possono recare gravi danni alla nostra reputazione e immagine. Il Gruppo intende prevenire situazioni in cui l'interesse personale di un collaboratore possa entrare in conflitto con quello della Società ovvero possa influire sulle sue capacità di valutazione o decisione nell'esercizio delle sue funzioni professionali.

PERCHÈ?

Siamo pronti
a fare la differenza.



I finanziamenti al settore delle armi

In conformità ai principi espressi di responsabilità sociale e ambientale, adottiamo le linee guida del Gruppo Crédit Agricole nelle relazioni con società che operano nel settore delle armi e della difesa. In particolare, non sono ammessi finanziamenti di qualsiasi tipo in relazione a controparti coinvolte nella produzione, conservazione o vendita di mine antiuomo e bombe a grappolo e finanziamenti alle operazioni di commercio internazionale di armi nucleari, biologiche, chimiche e di armi di distruzione di massa.

Il Gruppo adotta una policy specifica per la gestione dei finanziamenti al settore della difesa e per le relazioni con società che operano nel settore delle armi e della difesa. La Policy del Gruppo in materia di finanziamento, investimento, prestazione di servizi a clientela appartenente al settore degli armamenti e della difesa è fondata sulle linee guida di Crédit Agricole, integrate con le indicazioni della normativa e del contesto nazionale e in aderenza ai principi espressi di responsabilità sociale e ambientale. Definisce le linee guida per la gestione delle autorizzazioni ministeriali per assicurare che tali operazioni siano conformi alla politica estera e di difesa dell'Italia e avvengano nel rispetto dei principi contenuti nella Costituzione. Nel documento vengono esplicitati i processi di identificazione e adempimento e le responsabilità delle singole funzioni.

La tutela dell'ambiente

La tutela dell'ambiente è uno dei principi chiave della politica di responsabilità adottata dal Gruppo. Ci impegniamo a realizzare azioni volte a migliorare costantemente l'efficienza ambientale, limitare la produzione di rifiuti, perseguire la riduzione degli sprechi e dei consumi di energia anche attraverso l'utilizzo di energie rinnovabili. Perseguiamo l'obiettivo di gestire in modo organizzato e con crescente efficienza gli impatti diretti della nostra operatività quotidiana, favorendo la riduzione delle emissioni inquinanti, attraverso un consumo attento di carta, acqua ed energia e una gestione dei rifiuti finalizzata al recupero dei materiali smaltiti.

Al fine di consentire un miglioramento continuo e permanente dell'efficienza del Gruppo, presso la Capogruppo Crédit Agricole Cariparma è stata altresì individuata una figura interna, il

c.d. "energy manager", responsabile per la conservazione e l'uso razionale dell'energia. Parimenti viene posta la massima attenzione nella limitazione degli impatti indiretti, connessi in particolare con l'attività di clienti e fornitori, attraverso forme di sensibilizzazione e politiche attive quali la valutazione del rischio ambientale nei finanziamenti, l'esclusione di attività o prodotti inquinanti nei rapporti con i fornitori, il sostegno attraverso propri prodotti e servizi agli investimenti a persone, famiglie, enti e imprese che vogliono migliorare la loro efficienza e qualità energetico-ambientale.

Il Gruppo promuove inoltre iniziative, rappresentate nella DNF, atte a sviluppare forme di mobilità sostenibile per i dipendenti, al fine di limitare al massimo l'utilizzo dell'automobile e razionalizzare gli spostamenti.



L'ORGANIZZAZIONE INTERNA

La separazione organizzativa e contabile

1. Ciascun Consiglio di Amministrazione delle Società del Gruppo approva gli assetti organizzativi generali della Società, in modo che siano assicurati indipendenza di valutazione e attribuzione delle responsabilità in modo chiaro e appropriato, nonché la separazione dei compiti.
2. Il Consiglio di Amministrazione delle Società del Gruppo approva il modello di organizzazione, gestione e controllo atto a definire, tra gli altri, le procedure più idonee al fine di prevenire la commissione di reati e l'aggiornamento dello stesso.

I controlli interni

1. Le Società del Gruppo adottano un sistema di controlli interni coerente con le direttive di Crédit Agricole S.A. e conforme alle prescrizioni della normativa italiana. Tale sistema, basato su attività di monitoraggio e verifiche permanenti e periodiche, atte a monitorare e valutare i rischi per un'assunzione e una gestione consapevole e responsabile degli stessi, è articolato su tre livelli:
 - controlli effettuati direttamente e in modo continuativo dagli operatori;
 - controlli di secondo livello, eseguiti dalle funzioni Rischi e Controlli Permanenti e Compliance che si possono avvalere a tal fine anche di altre funzioni;
 - controlli di terzo livello eseguiti su base periodica dalla funzione Audit.
2. Le Società del Gruppo assicurano che lo svolgimento dell'attività da parte delle funzioni di controllo interno avvenga in modo indipendente

secondo adeguati standard professionali e, in particolare, che:

- coloro i quali siano responsabili delle attività di controllo interno dispongano di adeguata esperienza e professionalità;
- le funzioni di controllo interno operino con risorse e strumenti adeguati ai volumi e alla complessità dell'attività da assoggettare al controllo;
- le attività di controllo siano pianificate regolarmente, indirizzate verso le aree caratterizzate da maggior rischio aziendale e svolte con la massima cura e diligenza;
- le attività di controllo siano adeguatamente documentate al fine di supportare gli esiti delle verifiche e le raccomandazioni fatte;
- sia data periodica e completa informativa degli esiti delle verifiche condotte agli Organi Sociali delle Società del Gruppo e ai Comitati competenti, e che gli stessi siano altresì tempestivamente informati di ogni violazione o carenza rilevante riscontrata e di situazioni di rischio straordinarie;
- i responsabili delle strutture di controllo interno siano tempestivamente informati di eventuali problematiche da affrontare.

La formazione e l'aggiornamento

1. Le Società del Gruppo curano che chiunque collabori con esse sia idoneo e professionalmente qualificato a svolgere le funzioni attribuite.
2. Le Società curano, altresì, costantemente l'aggiornamento professionale dei dipendenti, con riferimento anche alle disposizioni e ai valori previsti dal Codice.



06

**SEGUIAMO
TUTTI LA
STESSA
STRADA**

ADOZIONE E CONTROLLO DEL CODICE ETICO

Il Codice Etico e ogni eventuale futuro aggiornamento è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, su proposta dell'Amministratore Delegato, sentiti i rappresentanti legali delle Società appartenenti al Gruppo. Tali aggiornamenti verranno successivamente recepiti dai Consigli di Amministrazione delle Società del Gruppo. Il Codice è soggetto a revisione periodica, a cura della funzione Compliance, quando ritenuto opportuno per iniziativa propria o su segnalazione di altra funzione, avvalendosi della collaborazione di un team multidisciplinare.

I principi e i valori espressi dal presente Codice ispirano anche le disposizioni previste dal Codice di Comportamento interno adottato dal Gruppo, che stabilisce le linee guida di condotta e gli standard di etica, riservatezza e professionalità ai quali devono attenersi gli amministratori, i sindaci, i dipendenti e i collaboratori delle Società del Gruppo, nonché le disposizioni previste dalla normativa interna. Il Codice Etico rappresenta riferimento e parte integrante anche del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo delle Società del Gruppo (MOG) ex D. Lgs. 231/2001.

PERCHÈ?

Siamo consapevoli che promuovere è conoscere.

Modalità di diffusione del Codice Etico

Il Codice Etico viene reso accessibile al pubblico attraverso la pubblicazione nel sito istituzionale di Gruppo; il Codice è altresì a disposizione dei dipendenti nella intranet aziendale. Una copia cartacea o su supporto informatico viene consegnata a ciascun consigliere, sindaco, dipendente o collaboratore all'atto, rispettivamente, della nomina, dell'assunzione o dell'avvio del rapporto di collaborazione con l'azienda. Ogni aggiornamento è portato a conoscenza dei dipendenti tramite diffusione interna. I valori e i principi che si vogliono affermare attraverso il Codice Etico sono inoltre oggetto di attività di formazione, con particolare riferimento ai neo-assunti, per consentire di tradurre i principi in comportamenti concreti da

adottare durante l'attività lavorativa quotidiana.

Il Gruppo è inoltre attento a diffondere la cultura del Codice Etico mediante ogni forma e strumento interno disponibile e ogni responsabile promuove e dà concretezza all'applicazione e condivisione dei valori e principi contenuti nel Codice da parte di tutti i collaboratori.

Modalità di controllo interno del Codice Etico

Il Codice si ispira al principio di auto-responsabilità delle strutture nel tutelare il valore reputazionale del Gruppo adottando comportamenti eticamente e socialmente

responsabili. Ogni struttura aziendale è perciò tenuta a presidiare e garantire l'aderenza delle proprie azioni e attività ai principi e ai valori espressi nel presente Codice, attuando forme di controllo di linea permanenti nell'ambito della propria sfera di attività e competenza e segnalando eventuali inosservanze rilevate all'interno della propria struttura alla funzione Compliance secondo le modalità di seguito descritte.

La funzione Compliance svolge un ruolo di consulenza, di supporto alle strutture aziendali relativamente all'interpretazione e all'applicazione del Codice Etico, ne coordina l'aggiornamento al fine di renderlo coerente e attuale con la realtà aziendale. Effettua inoltre controlli di secondo livello al fine di verificare l'effettiva integrazione delle strategie, politiche e procedure aziendali con i principi e i valori etici espressi, individuare potenziali aree di criticità, indicare alle strutture coinvolte, in seguito a confronto con le stesse, eventuali azioni correttive finalizzate al superamento delle criticità e monitorarne la successiva implementazione. Garantisce infine un adeguato flusso informativo verso gli Organi Sociali, incluso l'Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001, relativamente alle risultanze dei monitoraggi effettuati nonché in caso di situazioni straordinarie.

La funzione Compliance riceve le segnalazioni di violazioni del Codice Etico e le analizza, eventualmente con il supporto di altre funzioni aziendali. Infine, nei casi in cui la funzione Compliance ravveda la possibile messa in opera di una frode interna, sottopone all'Audit una richiesta di accertamento per la determinazione dei fatti oggetto di segnalazione e delle eventuali responsabilità.

La funzione Audit opera un controllo di terzo livello sul regolare andamento dell'operatività e dei processi interni, su tutte le attività di controllo di primo e secondo grado esercitate dalle funzioni competenti nonché sul rispetto delle normative interne e degli obblighi etici e di responsabilità sociale.



PERCHÈ?

Siamo attenti
e vigili, sempre.

Segnalazioni e interventi in caso di inosservanza

Ogni struttura aziendale, in quanto presidio di primo livello per il rispetto dei principi e dei valori etici espressi dal Codice nell'ambito delle proprie attività e competenze, è tenuta a segnalare eventuali inosservanze.

Inoltre, ogni dipendente e collaboratore di una delle Società del Gruppo, qualora, operando in buona fede, ravvisi attività o comportamenti non coerenti con i principi etici qui espressi, può inviare la segnalazione tramite e-mail alla casella di posta elettronica AutoRegolamentazioneCARIPARMA@credit-agricole.it, gestita dalla funzione Compliance, circostanziando il più possibile la segnalazione stessa.

Ogni segnalazione sarà trattata nella massima riservatezza sia nei confronti del segnalante che di eventuali persone segnalate, fatti salvi gli obblighi di legge; chiunque effettui segnalazioni in buona fede viene garantito da qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione. Qualora, a seguito delle attività di accertamento effettuate sulle segnalazioni pervenute, venissero provate inosservanze al presente Codice, esse saranno segnalate alle competenti funzioni affinché siano adottati i conseguenti provvedimenti, al fine di garantire sempre la massima osservanza, attenzione e sensibilità al rispetto dei valori del Gruppo e dei principi etici adottati.



