



CODICE ETICO

***DI
GRUPPO***

VERSIONE 2019

INDICE

INDICE	2
A. PREMESSA	3
1. INTRODUZIONE	3
2. OBIETTIVI E DESTINATARI.....	3
3. RIFERIMENTI	3
3.1 <i>RIFERIMENTI INTERNI</i>	4
4. AGGIORNAMENTI	4
B. MISSIONE E VALORI	5
1. MISSIONE.....	5
2. VALORI	5
C. LINEE GUIDA DI CONDOTTA	6
1. REGOLE DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON IL PERSONALE E I COLLABORATORI	6
2. REGOLE DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI	6
3. REGOLE DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I FORNITORI	7
4. CORRETTEZZA E TRASPARENZA NEGLI AFFARI	7
5. RESPONSABILITÀ VERSO LA COMUNITÀ	10
D. ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO	11
1. EMANAZIONE, AGGIORNAMENTO E DIFFUSIONE.....	11
2. SEGNALAZIONE E SANZIONI	12
3. MODALITÀ DI CONTROLLO INTERNO DEL CODICE ETICO	12

A. PREMESSA

1. Introduzione

Il Gruppo IBL Banca (di seguito “Gruppo”), intendendosi per tale la società controllante l’Istituto Bancario del Lavoro S.p.A. (di seguito “Banca” o “IBL Banca” o “Capogruppo”) e le società controllate (di seguito “Controllate”), è tra i principali leader in Italia nel comparto dei finanziamenti contro cessione del quinto, prestiti con delega e prestiti personali.

Il nostro Istituto, nato nel 1927 con il nome di Istituto di Credito agli Impiegati, si è trasformato in banca nel 2004 e in gruppo bancario nel 2008 ed è, oggi, tra gli istituti bancari più competitivi nell’offerta di conti di risparmio.

In quasi un secolo di attività a contatto con i bisogni delle persone, il nostro Gruppo ha acquisito una approfondita conoscenza delle esigenze finanziarie delle famiglie ed ha sviluppato un forte senso di responsabilità per la crescita sostenibile delle società del Gruppo.

Un impegno portato avanti con determinazione, attraverso scelte aziendali, comportamenti individuali e un confronto costante con i vari portatori di interesse, per rispondere alle loro attese e meritare la loro fiducia, nella convinzione che il successo del Gruppo dipenda non solo dalla qualità dei prodotti e servizi offerti ma, soprattutto, dal modo in cui essi vengono gestiti e distribuiti.

Per questo è necessario che amministratori, sindaci, dirigenti e tutti i dipendenti, così come i fornitori, i consulenti e in generale tutti coloro che collaborano al raggiungimento degli obiettivi aziendali, agiscano in conformità ai più alti standard etici e professionali.

Il presente Codice Etico ha validità per la Capogruppo e per tutte le società controllate. Esso illustra i valori nei quali il Gruppo IBL Banca si riconosce e per la cui affermazione s’impegna costantemente. Tali valori, in un’ottica di propensione al miglioramento, costituiscono, contemporaneamente, il traguardo e il punto di partenza dal quale iniziare a creare valore per il Gruppo, per tutti i suoi stakeholder e per la società civile.

2. Obiettivi e Destinatari

Il Codice Etico illustra i principi basilari cui devono conformarsi, nella loro attività quotidiana, tutti coloro che operano nel Gruppo e per il Gruppo nonché i doveri e le responsabilità che esso assume nei confronti di tutti i soggetti con i quali entra in relazione, siano essi interni o esterni alla sua organizzazione (clienti, azionisti, soci, dipendenti, collaboratori, consulenti, fornitori, istituzioni, collettività nella sua interezza).

Al contempo definisce standard di riferimento e norme comportamentali alle quali tutti e ciascuno devono ispirarsi nello svolgimento delle rispettive mansioni e attività.

Sono, dunque, tenuti a dare attuazione al contenuto del presente documento tutti i soggetti impegnati nel raggiungimento degli obiettivi economici e sociali del Gruppo, il cui comportamento deve rispettare i principi in esso contenuti, favorirne la diffusione e il radicamento all’interno del Gruppo e presso tutti gli stakeholder.

Il Gruppo, infatti, aspira a favorire la creazione di una cultura diffusa capace di rendere omogenei i comportamenti individuali e collettivi, non solo al proprio interno ma anche oltre i confini strettamente aziendali.

L’adesione agli standard etici e comportamentali del nostro Gruppo rappresenta, inoltre, un importante elemento di valutazione delle controparti nei rapporti attuali e futuri nonché un vincolo imprescindibile nell’instaurazione delle collaborazioni con outsourcer e/o soggetti esterni.

Soltanto in questo modo la creazione di valore sarà realmente sostenibile nel tempo e il nostro agire contribuirà all’effettivo benessere della società civile alla quale apparteniamo.

3. Riferimenti

Vengono di seguito indicati i principali riferimenti del presente documento a disposizioni normative interne al Gruppo.

3.1 Riferimenti interni

DOCUMENTO	DESCRIZIONE
PGOV_MOG	MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO – PARTE GENERALE
MRUM_RRU	REGOLAMENTO DEL PERSONALE

4. Aggiornamenti

VERSIONE	DATA	DESCRIZIONE DELLE MODIFICHE
1.0	2008	NASCITA DEL DOCUMENTO
2.0	01/06/2013	AGGIORNAMENTO
3.0	25/07/2019	AGGIORNAMENTO

B. MISSIONE E VALORI

1. Missione

La nostra missione è di creare valore nel breve e nel lungo termine per i nostri clienti e per tutti gli stakeholder con cui ci interfacciamo. Lavoriamo per fornire servizi bancari e finanziari di eccellenza, adatti a soddisfare nella maniera più idonea le esigenze dei nostri clienti.

Operiamo lealmente nei confronti dei nostri concorrenti e cooperiamo con tutti i soggetti pubblici e privati ogniqualvolta sia necessario per rafforzare le capacità di crescita del Paese.

Ci impegniamo a favore di una gestione prudente e responsabile dei risparmi, perseguiamo politiche di ampliamento dell'accesso al credito per tutti i cittadini, promuoviamo uno stile di crescita sostenibile nello spazio e nel tempo, rispettando l'ambiente in cui viviamo e i diritti delle generazioni future.

Ci adoperiamo per essere stabilmente un modello di riferimento nel panorama bancario italiano, affermando un ruolo di leadership nelle attività di riferimento del nostro Gruppo.

2. Valori

La nostra strategia di crescita mira alla creazione di solidi valori che definiscono la nostra identità, sostenibili sotto il profilo economico e finanziario, sociale e ambientale, basati sulla fiducia di tutti i nostri interlocutori:

Legalità

Crediamo che il rispetto della legge sia il principio cardine del nostro agire individuale e aziendale. Pertanto, rispettiamo le norme del nostro Statuto e dell'ordinamento giuridico nazionale e sovranazionale, astenendoci da ogni comportamento che ne possa costituire violazione, a prescindere dal fatto che la loro eventuale inosservanza preveda sanzioni più o meno severe.

Correttezza ed onestà

Perseguiamo i nostri obiettivi con correttezza, onestà e senso di responsabilità, nel pieno rispetto delle regole di leale concorrenza e dell'etica professionale; per questo motivo rifiutiamo regali e/o benefici sotto qualsiasi forma offerti ed eventualmente finalizzati a influenzare i nostri comportamenti.

Imparzialità

Rispettiamo le differenze di genere, età, etnia, religione, diversa abilità appartenenza politica e sindacale, lingua, orientamento e identità sessuale e non ammettiamo, nelle nostre condotte, alcuna forma di discriminazione.

Trasparenza

La trasparenza è alla base delle nostre azioni, della nostra comunicazione e dei nostri contratti, così da consentire a tutti coloro con i quali entriamo in relazione, di valutare la qualità del nostro agire e scegliere consapevolmente i nostri prodotti.

Professionalità e valorizzazione delle Risorse Umane

Crediamo nel valore della Persona e consideriamo l'apporto individuale un patrimonio da preservare; valorizziamo, pertanto, le competenze e il merito delle nostre risorse umane, offrendo loro idonei strumenti di formazione, di aggiornamento e di sviluppo professionale. Promuoviamo iniziative e attività volte a rafforzare la coesione e il senso di appartenenza al nostro Gruppo.

1. Regole di condotta nelle relazioni con il personale e i collaboratori

È nostra convinzione che il successo di un'impresa dipenda dalla qualità delle azioni delle persone che vi operano. Riconosciamo, pertanto, la centralità delle risorse umane alle quali richiediamo onestà e professionalità, dedizione, lealtà e spirito di collaborazione. Crediamo che il rispetto della personalità e della dignità di ciascun lavoratore e/o collaboratore sia essenziale per la costruzione di un ambiente di lavoro permeato dalla reciproca fiducia e che questo sia indispensabile perché si formi il senso di appartenenza.

Adottiamo modalità di reclutamento e gestione delle risorse umane basate sull'equità e sul merito, evitando favoritismi e garantendo a tutti pari opportunità di sviluppo e di crescita professionale, di accesso a percorsi formativi e a iniziative di aggiornamento e di attribuzione di ruoli.

Riconosciamo a tutti la possibilità di esprimere la propria individualità e creatività nello svolgimento del loro lavoro, valorizzando le diversità e le specificità di ognuno, come spinta all'innovazione e alla crescita del Gruppo.

Riteniamo che il dialogo e l'ascolto siano fondamentali per la costruzione di relazioni di fiducia con e tra i collaboratori e indispensabili per aumentare il senso d'appartenenza e di coesione all'interno del Gruppo. Favoriamo, anche attraverso il confronto con le organizzazioni sindacali, un clima di lavoro sereno e collaborativo, che valorizzi la personalità individuale, i rapporti interpersonali e lo spirito di squadra.

Non ammettiamo discriminazioni di alcun tipo (per genere, età, etnia, religione, diversa abilità, appartenenza politica e sindacale, lingua, orientamento e identità sessuale) e adottiamo le opportune strategie per contrastare eventuali comportamenti vessatori.

Predisponiamo sistemi di valutazione oggettivi e trasparenti che stimolino i dipendenti a migliorarsi e che riconoscano le loro competenze e la loro professionalità; il criterio del merito guida le nostre scelte ogni qual volta sia richiesta la valutazione di una risorsa.

Riconosciamo il valore assoluto della sfera personale, pertanto promuoviamo politiche che agevolino l'equilibrio fra vita privata e vita professionale; favoriamo forme di lavoro flessibile e realizziamo iniziative che favoriscano la conciliazione degli impegni lavorativi con quelli privati, nella piena consapevolezza che il raggiungimento di tale equilibrio è fondamentale nella ricerca del benessere individuale e delle migliori performance aziendali.

Garantiamo un ambiente lavorativo conforme alle norme vigenti in materia di sicurezza e salute mediante il monitoraggio, la gestione e la prevenzione dei rischi connessi allo svolgimento dell'attività professionale.

2. Regole di condotta nelle relazioni con i clienti

Ricerchiamo la soddisfazione del cliente, che è sempre al centro della nostra attenzione, tramite un'offerta di prodotti che sia il più possibile coerente con le sue effettive esigenze offrendogli soluzioni adeguate e appropriate alle sue effettive richieste che esploriamo, nel rispetto della sua sfera di riservatezza, coltivando rapporti improntati alla fiducia reciproca e alla lealtà, fondati su informazioni corrette e trasparenti.

Ci assicuriamo che il cliente sia nelle condizioni di comprendere le caratteristiche dei servizi e dei prodotti che gli vengono offerti o di cui sta usufruendo.

Crediamo che rendere possibile l'accesso al credito alle fasce sociali più deboli sia fondamentale per favorire l'inclusione sociale e che ciò consenta alle persone di migliorare la loro condizione e di poter esercitare pienamente i propri diritti civili. Al contempo, promuoviamo l'uso consapevole del credito e la prevenzione del sovraindebitamento.

Consideriamo ogni occasione di dialogo con il cliente, anche potenziale, un'opportunità e ne valorizziamo i pareri e i suggerimenti, sia nello sviluppo di nuovi prodotti e servizi che nel miglioramento di quelli già esistenti.

Diamo tempestivo riscontro ai reclami dei clienti, mirando alla risoluzione delle controversie secondo modalità che ne assicurino il soddisfacimento sostanziale e non meramente formale, per recuperare la fiducia e la soddisfazione dei clienti, considerando questa un'opportunità di miglioramento.

Crediamo che i nostri servizi debbano essere accessibili a chiunque e per questo non ammettiamo alcun tipo di discriminazione per genere, età, etnia, religione, diversa abilità, appartenenza politica e sindacale, lingua, orientamento e identità sessuale. Ci impegniamo per rendere le nostre filiali accessibili alle persone diversamente abili, eliminando le eventuali barriere architettoniche.

Trattiamo i dati dei clienti nel rispetto della loro riservatezza e attuiamo azioni di marketing e informazioni pubblicitarie solo in presenza del prescritto consenso, assicurando la costante aderenza alle disposizioni di legge in materia.

Poiché l'ambito nel quale operiamo è particolarmente delicato, forniamo informazioni sulle modalità di trattamento dei dati personali in modo assolutamente trasparente.

Evitiamo i conflitti di interesse, anche solo potenziali, con i clienti.

Combattiamo i fenomeni di riciclaggio di proventi derivanti da attività illecite ed escludiamo qualunque tipo di relazione con soggetti implicati in tali attività.

3. Regole di condotta nelle relazioni con i fornitori

L'integrità è il presupposto irrinunciabile di ogni relazione e per questo scegliamo i fornitori sulla base di criteri chiari e documentabili attraverso una procedura oggettiva e trasparente che prende in considerazione, non solo l'affidabilità tecnica, economica e patrimoniale di quest'ultimi, ma anche l'applicazione di meccanismi di controllo e monitoraggio costante, della qualità delle prestazioni e dei beni/servizi forniti.

Garantiamo pari opportunità nella selezione dei fornitori e dei partner commerciali e ci assicuriamo che i contratti con essi stipulati siano equi.

In nessun caso devono essere intrapresi rapporti con soggetti terzi o enti che rifiutino di adeguarsi ai principi contenuti nel presente Codice Etico o che non presentino idonee garanzie rispetto alla sussistenza dei requisiti in esso indicati.

4. Correttezza e trasparenza negli affari

Intratteniamo rapporti costruttivi, continuativi e trasparenti con tutti gli stakeholder e con i media.

Concorrenza leale

Ci confrontiamo in maniera leale e corretta con gli altri operatori del mercato, evitando accordi e comportamenti limitativi della concorrenza (ad es. cartelli, divisioni dei mercati) nonché l'utilizzo improprio di opere dell'ingegno protette. Il sistema economico, infatti, può funzionare correttamente e generare effetti positivi anche a livello sociale solo se all'interno di esso le aziende hanno pari opportunità e rispettano le stesse regole.

L'unico modo attraverso il quale vogliamo differenziarci dai nostri concorrenti è per la qualità dei nostri prodotti e la trasparenza del nostro agire.

Integrità

La nostra reputazione è per noi un valore fondamentale e la preserviamo perseguendo i nostri obiettivi con onestà, correttezza e professionalità.

Respingiamo ogni forma di vantaggio improprio e ci asteniamo da ogni comportamento che possa causare danni reputazionali.

Conflitto d'interessi e omaggi

Operiamo nell'interesse e per il raggiungimento degli obiettivi del Gruppo, nel pieno rispetto della normativa e dei codici di comportamento aziendali, evitando nello svolgimento di ogni attività, di incorrere in situazioni che possano generare conflitti di interessi anche solo potenziali.

Fra le ipotesi di conflitto d'interesse, oltre a quelle definite dalla legge, annoveriamo il caso in cui vengano poste in essere attività anche coerenti con gli interessi del Gruppo, per finalità esclusivamente personali e in contrasto con i principi contenuti nel presente codice di comportamento.

Per tale ragione ogni qualvolta un dipendente o un componente degli organi sociali si trovi in una situazione che, anche solo potenzialmente, possa costituire o determinare un conflitto d'interesse, deve segnalarla, per iscritto e tempestivamente, al proprio responsabile o, nel caso dei componenti degli Organi Sociali, all'Organo di riferimento.

È fatto, inoltre, divieto di offrire a nome del Gruppo o a titolo personale, denaro, regali o benefici di qualsiasi natura a singoli clienti, partners commerciali, fornitori, azionisti, collaboratori esterni, rappresentanti di pubbliche autorità e/o a chiunque abbia rapporti con il pubblico, indipendentemente dalla circostanza che il destinatario sia un pubblico ufficiale o un soggetto privato e a prescindere dall'effettivo indebito vantaggio che potrebbe derivarne allo stesso.

Tutte le sponsorizzazioni devono essere finalizzate a promuovere il nome e i prodotti e servizi del Gruppo. In nessun caso le sponsorizzazioni devono essere effettuate al fine di ottenere un vantaggio illecito, anche eventuale, da parte dello sponsor.

Allo stesso modo, i dipendenti del Gruppo non possono ricevere omaggi, inviti o trattamenti di favore, se non nei limiti delle normali cortesie e purché di valore puramente simbolico.

Gestione delle informazioni

Trattiamo le informazioni riguardanti il Gruppo, i clienti, i dipendenti, i fornitori, gli azionisti, gli amministratori e i soggetti con cui entriamo in contatto, anche solo occasionalmente, con la massima riservatezza, nel pieno rispetto della normativa vigente sulla privacy.

Nessuna informazione riservata o privilegiata può essere utilizzata per ottenere vantaggi personali o aziendali.

Presentiamo i dati inerenti all'andamento economico del Gruppo e alle attività non economiche, in modo chiaro e completo, in conformità con i principi contabili di legge e nel rispetto dei migliori standard vigenti, per consentire agli investitori e agli altri stakeholder di prendere decisioni consapevoli nelle loro scelte d'investimento.

Uso di asset aziendali

Gli asset aziendali messi a disposizione (ad es. beni strumentali, sistemi informatici, dati su clienti e fornitori, marchi) sono parte del patrimonio dell'azienda e ne incoraggiamo l'uso responsabile e corretto, in coerenza alle politiche aziendali.

Rapporti con partners commerciali

Riteniamo che il dialogo con i partners commerciali sia d'importanza strategica per sviluppare la nostra attività in maniera sostenibile. Per questo motivo i rapporti che intratteniamo con gli stessi sono basati sul dialogo e sull'ascolto per costruire relazioni costruttive e trasparenti destinate a durare nel tempo.

La scelta di mantenere o interrompere rapporti già in essere, deriva, infatti, anche dalla disponibilità dei nostri interlocutori a condividere i nostri valori.

Coerentemente, poniamo grande attenzione all'operato di questi partners commerciali ed evitiamo qualunque tipo di rapporto con quelle di esse che sono implicate in attività di dubbia liceità, o che appaiono lesive dei diritti umani, dannose per la sicurezza e la salute delle persone e/o degli animali e/o dell'ambiente. In particolare, evitiamo ogni rapporto con organizzazioni che risultino coinvolte in attività di finanziamento e intermediazione di operazioni riconducibili al traffico di armi.

Autorità ed Istituzioni pubbliche

Collaboriamo in maniera costruttiva con le Autorità di Vigilanza e Controllo, la Magistratura e le Autorità di Pubblica Sicurezza e, più in generale, con tutti gli interlocutori istituzionali, locali, nazionali e internazionali, garantendo correttezza e collaborazione. In particolare, è vietato ostacolare, in qualsiasi modo, le Autorità di Vigilanza nell'esercizio dell'attività ispettiva e di vigilanza.

Instauriamo specifici canali di comunicazione dedicati agli interlocutori istituzionali ai quali rappresentiamo i nostri interessi in maniera trasparente.

Predisponiamo le comunicazioni, soprattutto quelle di natura economico-patrimoniale, in maniera chiara, completa e obiettiva, onde evitare di generare asimmetrie informative.

Adottiamo specifici modelli organizzativi per prevenire i reati nei confronti della Pubblica Amministrazione e contribuiamo alle iniziative promosse dalle associazioni e dagli organismi di categoria che siano rivolte alla crescita, alla stabilità e alla conformità del sistema bancario e finanziario.

Organizzazioni sindacali e politiche

Promuoviamo un dialogo propositivo con le organizzazioni sindacali, improntando il rapporto sui valori di trasparenza e integrità per favorire la dialettica e un sistema di relazioni sindacali quanto più possibile concertative.

Non sono consentite erogazioni liberali a movimenti o organizzazioni sindacali o politiche, mentre interventi promozionali e commerciali in occasione di iniziative promosse da partiti e sindacati sono possibili nel rispetto delle norme vigenti e assicurando la massima trasparenza.

In caso di partecipazioni a titolo personale a organizzazioni politiche, i dipendenti sono tenuti a prendervi parte fuori dall'orario di lavoro e a evitare ogni collegamento con il ruolo e l'attività svolta nel Gruppo.

Organizzazioni della Società civile

Ascoltiamo e teniamo conto dei pareri espressi sulla nostra attività da tutte le articolazioni della Società civile e manteniamo aperto un canale di comunicazione con le associazioni che rappresentano gli interessi dei nostri stakeholder.

Dialoghiamo soprattutto con le Associazioni dei Consumatori anche per trovare soluzioni a possibili situazioni conflittuali con i clienti.

Sosteniamo il mondo no-profit e le organizzazioni del terzo settore che perseguono scopi sociali e umanitari, prestando particolare attenzione alla coerenza delle iniziative cui partecipiamo con i nostri valori.

Organi d'informazione e relazioni pubbliche

Controlliamo accuratamente la comunicazione destinata, direttamente o indirettamente, al pubblico, assicurandone la veridicità e avendo cura di non veicolare informazioni che possano risultare fuorvianti o poco attendibili o, con tali finalità, ometterle.

Tali informazioni devono essere coerenti e conformi con le politiche e i programmi societari. A tal fine, attività quali la pubblicazione di documenti, la concessione di interviste o l'effettuazione di presentazioni pubbliche da parte di dipendenti, devono essere preventivamente autorizzate dalle funzioni aziendali competenti.

5. Responsabilità verso la Comunità

La consapevolezza del ruolo che il settore bancario e finanziario riveste in ambito sociale ed economico, ci responsabilizza, non solo nei confronti dei nostri clienti, ma di tutti gli stakeholder con cui ci relazioniamo.

Il nostro Gruppo opera in diversi ambiti socio-economici. Questo ci consente di creare valore non solo per i nostri azionisti ed investitori e di offrire al mercato prodotti e servizi di qualità per i clienti, ma anche di contribuire attivamente al benessere della collettività favorendo, per quanto possibile, la crescita economica, sociale e culturale del Paese.

Riteniamo che l'ampliamento dell'accesso al credito sia un'importante opportunità per le famiglie e ne costituisca concreta possibilità di miglioramento della condizione economica con positive ricadute di carattere sociale. Per questo abbiamo puntato e continuiamo a puntare su strategie di business che investono, principalmente, in prodotti di che favoriscono l'inclusione finanziaria.

Opposizione ad attività delittuose

Collaboriamo con gli altri operatori del mercato, istituzioni e autorità di controllo per contribuire alla lotta al crimine con particolare riguardo a:

- prevenzione delle frodi a danno dei clienti;
- contrasto a fenomeni di corruzione, anche tra privati, e ad altri reati nei rapporti con la Pubblica Amministrazione;
- contrasto al riciclaggio dei proventi derivanti da attività illecite;
- contrasto al finanziamento di attività terroristiche;
- contrasto ai fenomeni di usura.

Con tali finalità, non ci limitiamo alla mera applicazione della legge, ma mettiamo in atto interventi formativi e adottiamo modelli di organizzazione e strumenti tecnologici che permettano di individuare le operazioni sospette ai fini della loro segnalazione alle autorità competenti.

Nel rispetto massimo della dignità umana, non ammettiamo forme di finanziamento destinate a controparti coinvolte nel traffico di mine antiuomo e bombe a grappolo, né tantomeno quelle indirizzate ad operazioni di commercio internazionale di armi nucleari, biologiche, chimiche e di armi di distruzione di massa.

Impegno nella comunità

Partecipiamo alla promozione ed allo sviluppo della comunità di cui facciamo parte ed alla qualità dei contesti sociali di cui siamo attori.

Sosteniamo le organizzazioni attive nel volontariato e nella solidarietà e le iniziative in ambito culturale, scientifico, sociale e ambientale.

Siamo al fianco delle categorie svantaggiate e siamo costantemente impegnati nella promozione di prodotti e servizi a loro destinati.

Collaboriamo con le istituzioni locali affinché sia possibile una crescita sostenibile delle realtà produttive che operano nei vari territori e sponsorizziamo manifestazioni e iniziative culturali e sportive sia locali che nazionali, perché crediamo fermamente che i valori della cultura e dello sport siano collante sociale.

Le erogazioni liberali possono essere effettuate solo a sostegno di organizzazioni e/o eventi di sicuro valore sociale e/o umanitario e, in ogni caso, in modo trasparente e nel rispetto della legge.

I pagamenti effettuati a titolo di sponsorizzazioni o di erogazioni liberali devono essere registrati in modo preciso e nella loro interezza e resi noti nei libri e nei registri contabili da parte delle funzioni competenti.

Tutela dell'ambiente

Siamo molto attenti alla tematica ambientale, verso la quale ci sentiamo investiti di grandi responsabilità, soprattutto nei confronti delle generazioni future.

La nostra politica di responsabilità sociale è improntata al rifiuto dello spreco e all'attenzione verso le ricadute di carattere ambientale delle scelte aziendali. Perseguiamo quindi un consumo consapevole delle risorse necessarie allo svolgimento delle nostre attività quotidiane (ad es. efficientando i consumi di carta, acqua, energia; adottando misure per il corretto smaltimento dei rifiuti e per il riciclo dei materiali riutilizzabili) limitiamo gli impatti riconducibili alle attività svolte da clienti e fornitori (ad es. valutando il rischio ambientale eventualmente sotteso ai finanziamenti e agli investimenti che effettuiamo).

Garantiamo il rispetto sostanziale delle prescrizioni legislative in materia ambientale; riconosciamo che la nostra responsabilità nei confronti dell'ambiente si estende a tutta la catena di filiera produttiva e, pertanto, ci preoccupiamo di orientare e influenzare le politiche ambientali dei nostri fornitori, sensibilizzandoli sulla consapevolezza dei rischi e delle opportunità ambientali, sociali ed etiche della loro attività.

D. ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO

1. Emanazione, aggiornamento e diffusione

Il Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo IBL Banca, così come ogni suo futuro eventuale aggiornamento. Esso declina i principi etici e comportamentali nei quali si riconoscono tutte le società del Gruppo e che le stesse adottano. Crediamo, infatti, che la condivisione dei valori sia il primo passo verso l'applicazione degli stessi, per cui tutte le Società del Gruppo recepiscono il Codice Etico e ne assicurano la massima diffusione.

Il documento è redatto a cura del Servizio Organizzazione e Governance in stretta collaborazione con la Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali della Capogruppo.

I principi e i valori in esso contenuti ispirano anche le disposizioni previste dal "Codice Interno di Comportamento per lo Svolgimento delle Attività Bancarie" adottato da tutte le società del Gruppo, che riporta le linee guida di condotta e

gli standard professionali ai quali i soggetti rientranti nel suo ambito di applicazione devono far riferimento nell'esercizio delle proprie funzioni e nello svolgimento delle rispettive attività.

Il Codice Etico è parte integrante del "Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo" ai sensi del D.Lgs 231/2001 (di seguito "Modello 231") adottato dalla Capogruppo e dei Modelli 231 adottati dalle Società Controllate.

I valori e i principi che il Gruppo intende affermare attraverso il Codice Etico vengono trasfusi nell'attività di formazione e di comunicazione con l'obiettivo di tradurre i principi etici in comportamenti da tenersi concretamente nell'attività quotidiana. Anche per questo il Gruppo si impegna affinché ogni comportamento, anche se non espressamente considerato nel Codice, sia ispirato ai principi in esso declinati.

Il Codice Etico viene pubblicato sia sul sito internet della Capogruppo accessibile a tutti gli stakeholder, sia nell'apposita sezione della rete intranet aziendale.

2. Segnalazione e sanzioni

Tutte le strutture del Gruppo, in quanto presidio di primo livello per il rispetto dei principi e dei valori etici espressi dal Codice, così come ogni collaboratore del Gruppo sono tenuti a segnalare eventuali inosservanze delle norme comportamentali e dei principi contenuti nel Codice Etico.

La segnalazione potrà essere inoltrata secondo le modalità previste nei Modelli 231 di ciascuna Società del Gruppo. La stessa verrà trattata nella massima riservatezza sia nei confronti del segnalante che delle persone eventualmente segnalate, nel rispetto della normativa di riferimento.

A fronte delle inosservanze del presente Codice, il Gruppo adotta i conseguenti provvedimenti sanzionatori ispirandosi, ove non si configurino comportamenti fraudolenti o attuati in violazione di specifiche normative di legge, contrattuali o regolamentari, a un approccio costruttivo che, anche tramite l'erogazione di interventi formativi, rafforzi la sensibilità e l'attenzione dei singoli circa il rispetto dei valori e dei principi in esso affermati.

Tali provvedimenti sanzionatori sono normati, per ambiti di competenza, nel Codice Disciplinare e nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs 231/2001, e seguono le indicazioni del CCNL applicato.

3. Modalità di controllo interno del Codice Etico

Il modello al quale ci ispiriamo per il controllo interno si basa sull'auto-responsabilità delle strutture che, adottando comportamenti eticamente e socialmente responsabili, sono le prime a perseguire e tutelare il valore reputazionale del Gruppo.

Ogni struttura è quindi tenuta a presidiare e garantire l'aderenza delle proprie azioni e attività ai principi e ai valori espressi nel presente Codice effettuando tutti i controlli del caso nell'ambito della propria sfera di attività e competenza e segnalando le eventuali inosservanze rilevate.

Il Servizio Compliance e Antiriciclaggio della Capogruppo svolge, ove richiesto, un ruolo di consulenza e supporto delle strutture aziendali relativamente all'interpretazione e all'applicazione del presente Codice per le questioni in cui assume rilievo il rischio di non conformità. Lo stesso verifica, nell'ambito delle attività di competenza, che le procedure interne siano adeguate a prevenire il rischio di incorrere in sanzioni giudiziarie o amministrative, perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione in conseguenza di violazioni del presente Codice.

L'Organismo di Vigilanza, cui è affidato il compito di vigilare sul funzionamento e l'efficace attuazione del Modello di Organizzazione e Gestione ex D.Lgs. 231/2001, del quale il presente Codice Etico è parte integrante, nell'esercizio delle sue funzioni, vigila sull'osservanza e attuazione dello stesso. A tali fini, riceve flussi informativi dalle funzioni aziendali e può accedere senza limitazioni a tutte le informazioni rilevanti ai fini dell'assolvimento dei propri compiti.

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

Inoltre, sono garantiti adeguati meccanismi di coordinamento e integrazione che prevedono lo scambio di adeguati flussi informativi tra le Funzioni di Controllo citate e l'Organismo di Vigilanza, per la condivisione di informazioni relative alle risultanze delle ordinarie attività di controllo svolte, nonché in caso di situazioni straordinarie.