

# IL CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO

---



# SOMMARIO

## **I NOSTRI VALORI E IL NOSTRO IMPEGNO** ..... 4

Principi Generali..... 6

Il nostro impegno..... 8

## **LINEE GUIDA DI CONDOTTA INDIVIDUALE E COLLETTIVA** ..... 12

Rispetto della riservatezza  
delle informazioni..... 13

Integrità del mercato..... 14

Conflitti di interesse..... 15

Rapporti con clienti e fornitori..... 16

Utilizzo delle risorse..... 17

## **OSSERVANZA DEL CODICE DI CONDOTTA** ..... 18

Diritto di segnalazione..... 19

Modalità di esercizio del diritto  
di segnalazione..... 19

# PREMESSA

È di fondamentale importanza garantire che ognuno di noi agisca ogni giorno con integrità. Questo è il punto centrale della nostra attività di banchieri responsabili, nonché il punto centrale della nostra ambizione di essere una banca incentrata sulle relazioni e fondata sulla fiducia dei nostri clienti.

In un ambiente competitivo e in rapida evoluzione, in cui la tecnologia sta cambiando la nostra attività e l'economia e dove gli organi di regolamentazione e i nostri clienti richiedono maggiore trasparenza, standard etici più elevati e maggior dialogo, possiamo distinguerci solo attraverso la cultura aziendale. La nostra cultura, basata su una storia condivisa nonché su valori, regole e comportamenti comuni, ci unisce e ci guida nel nostro modo di fare affari.

Solo agendo in modo etico e responsabile e applicando il nostro Codice di Condotta, saremo in grado di agire nell'interesse del Gruppo, dei suoi dipendenti, clienti e azionisti, così come della nostra reputazione a lungo termine.

**FRÉDÉRIC OUDÉA**

CEO



## I NOSTRI VALORI E IL NOSTRO IMPEGNO

In tutte le nostre aree di attività,  
intendiamo sviluppare relazioni durature  
con i nostri clienti, basate sulla fiducia.

Il nostro sviluppo fa leva su valori condivisi:

### SPIRITO DI SQUADRA

“In un mondo in rapida evoluzione, i clienti esigono una banca che li affianchi come un partner responsabile, flessibile e affidabile. Possiamo soddisfare le loro esigenze facendo un lavoro di squadra, affidandoci al nostro spirito di servizio arricchito dalla molteplicità di competenze e conoscenze apportate da ciascuno di noi. Vogliamo diventare il punto di riferimento nel relationship banking e lavorare con i nostri clienti nello stesso modo in cui lavoriamo gli uni con gli altri, attraverso l’ascolto, la cooperazione, la trasparenza, incoraggiando l’apporto di contributi e mostrando solidarietà tanto nei successi quanto nei momenti critici.”

### INNOVAZIONE

“Intendiamo migliorare continuamente l’esperienza dei nostri clienti lavorando insieme, così da adattare le nostre soluzioni, prassi e relazioni agli utilizzi futuri, in particolare traendo vantaggio dalle innovazioni tecnologiche. In linea con il nostro spirito imprenditoriale, modifichiamo il nostro metodo di lavoro promuovendo la condivisione, la sperimentazione e la capacità di pensare fuori dagli schemi. Impariamo dai nostri successi così come dai nostri fallimenti.”

## RESPONSABILITÀ

“Come banca, intendiamo contribuire a uno sviluppo economico, sociale e ambientale sostenibile nei territori in cui operiamo. Vogliamo aiutare i nostri clienti a realizzare i loro progetti, pur restando attenti ai rischi. La nostra responsabilità e i nostri standard etici consistono nel rispondere velocemente alle esigenze dei nostri clienti, tutelando nel lungo periodo gli interessi di tutti gli stakeholder, sempre nel pieno rispetto delle regole. Con “responsabilità” bisogna intendere inoltre il coraggio di rispondere sempre dei nostri atti e delle nostre decisioni e di esprimere con trasparenza le nostre opinioni. Significa infine attribuire importanza tanto al modo in cui si conseguono i risultati quanto ai risultati stessi.”

## L'ENGAGEMENT

“Il nostro impegno è alimentato dalla soddisfazione dei nostri clienti sul lungo termine, dall'orgoglio che deriva dallo svolgere il nostro lavoro e dall'appartenenza al nostro Gruppo. Ogni giorno cerchiamo di fare la differenza per contribuire sia al successo dei nostri clienti sia a quello dei nostri progetti. Favoriamo il coinvolgimento e la realizzazione professionale di ciascun componente del nostro team. Intratteniamo rapporti di fiducia e di rispetto reciproco, sia all'interno sia all'esterno del Gruppo.”

Questi valori guidano il nostro modello di leadership. Un modello che determina i comportamenti e le competenze attesi da tutti noi: dirigenti, manager e dipendenti.

Ciascuno è responsabile dell'applicazione dei valori aziendali nella propria attività quotidiana.

Ognuna delle nostre azioni deve essere guidata dal Codice di condotta e rispettare il complesso delle Direttive, delle Istruzioni e dello Statuto del Gruppo.

## Principi Generali

### **RISPETTARE I DIRITTI UMANI E SOCIO-ECONOMICI E L'AMBIENTE**

Ovunque si svolga la nostra attività, perseguiamo lo sviluppo del Gruppo osservando nel contempo i diritti umani e sociali fondamentali e rispettando l'ambiente.

Abbiamo scelto di sostenere le seguenti di iniziative internazionali con le quali cooperiamo:

- il Global Compact dell'ONU;
- la Dichiarazione delle Istituzioni Finanziarie sull'Ambiente e lo Sviluppo Sostenibile (Programma delle Nazioni Unite per l'Ambiente);
- gli Equator Principles;
- i Wolfsberg AML Principles per l'antiriciclaggio.

Sviluppiamo le nostre attività nel rispetto della società e dell'ambiente. In collaborazione con i nostri stakeholder, utilizziamo le risorse naturali ed energetiche con parsimonia e teniamo conto della dimensione ambientale e sociale nelle decisioni di finanziamento ed investimento così come nell'esercizio della nostra attività.

### **RISPETTO DI LEGGI, REGOLAMENTI E STANDARD PROFESSIONALI**

Ovunque rispettiamo accordi applicabili, leggi e regolamenti, così come le convenzioni e gli impegni internazionali a cui abbiamo aderito.

Insieme, operiamo nel rispetto delle regole, procedure e standard deontologici. Garantiamo la trasparenza e autenticità delle informazioni trasmesse ai nostri clienti, alla comunità finanziaria, agli investitori, alle autorità di vigilanza e al pubblico in generale.

Le nostre attività operative, la nostra organizzazione e le nostre procedure sono conformi con le procedure e le regole deontologiche definite dal Gruppo, che sono tra l'altro incluse anche nel nostro Codice di Condotta Fiscale. Tutto ciò è peraltro garantito dai nostri sistemi di controllo interni.

In collaborazione con le autorità competenti, partecipiamo attivamente alla lotta contro il riciclaggio di capitali e il finanziamento del terrorismo. A tal fine, ci siamo dotati di regole che applichiamo ovunque nel mondo, anche quando queste si rivelano essere più rigorose della legislazione locale.

## **INCORAGGIARE LA DIVERSITÀ E RISPETTARE LA PRIVACY INDIVIDUALE**

Conformemente alla Statuto Francese sulla Diversità, a cui aderiamo dal 2004, ciascuna delle nostre entità favorisce la diversità e si astiene dal praticare qualsiasi forma di discriminazione nei confronti del proprio personale e degli aspiranti dipendenti.

Ciascuna delle nostre entità garantisce il rispetto delle regole relative alla libertà d'associazione e alle condizioni di lavoro e, in ottemperanza delle Convenzioni dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro, s'impegna a non ricorrere al lavoro forzato, al lavoro obbligatorio o al lavoro minorile anche laddove la legislazione locale lo consenta.

Rispettiamo la privacy delle persone, siano essi clienti, partner o collaboratori. Richiediamo e utilizziamo unicamente le informazioni rilevanti e necessarie a migliorare la qualità dei servizi forniti, ad adempiere ai nostri obblighi legali o a contribuire alla gestione della nostra attività nel rispetto degli interessi dei clienti e dei partner.

Manteniamo la neutralità politica e ci asteniamo dal sostenere, mediante doni o sovvenzioni, organizzazioni o attività politiche, anche laddove la legislazione locale lo consenta. Rispettiamo i nostri dipendenti che, come cittadini, desiderino partecipare alla vita pubblica.



## Il nostro impegno...

### VERSO I NOSTRI CLIENTI

Forti di una lunga tradizione di servizi a privati ed imprese, dedichiamo tutte le nostre competenze ed energie alla nostra missione principale: la soddisfazione dei clienti.

Animati ogni giorno dai nostri valori, instauriamo e manteniamo con i nostri clienti relazioni durature, fondate sulla fiducia, l'expertise e il rispetto dei loro interessi legittimi.

Intendiamo affermarci come la banca relazionale di riferimento, scelta per la qualità e l'impegno dei suoi collaboratori, che si pone al servizio del finanziamento dell'economia e dei progetti dei propri clienti. Quest'ambizione prende vita con varie iniziative, tutte tese al comune obiettivo di continuare a migliorare la qualità del nostro servizio.

Facciamo affidamento sulla profonda conoscenza dei nostri clienti per:

- ▶ proporre prodotti e servizi adatti alla loro situazione e alle loro esigenze così da realizzare i loro progetti o anticipare bisogni di finanziamento;
- ▶ fornire consigli e informazioni, tenendo conto del loro livello di competenza e delle condizioni o rischi connessi a determinate operazioni.

Trattiamo soltanto con clienti che adottano pratiche conformi ai nostri principi generali o che intendono conformarvisi.

Preveniamo i conflitti di interesse tra le nostre unità operative e i clienti, grazie a strutture distinte e a procedure rigorose. Ci asteniamo dall'eseguire mandati in grado di generare conflitti di interesse nei confronti dei nostri mandanti, salvo in caso di accordo con questi ultimi.

Garantiamo in ogni circostanza la riservatezza delle informazioni privilegiate da noi detenute su una società o uno strumento finanziario e ci impegniamo a non utilizzarle o divulgarle per fini diversi da quelli per i quali ci sono state trasmesse. Ciascuno di noi osserva regole rigorose, volte a limitare la circolazione delle informazioni privilegiate e si attiene alla regolamentazione di Borsa per le proprie operazioni personali su strumenti finanziari (obbligo di comunicazione o di astensione da operazioni personali, così come notificato a ciascun dipendente a cui queste regole siano applicabili). Garantiamo che i collaboratori eventualmente in possesso di informazioni privilegiate, in virtù della loro funzione, rispettino la regolamentazione e le regole di deontologia fissate dal Gruppo.

Siamo coscienti dell'importanza per i nostri clienti di mantenere il controllo sui propri dati personali. Per questo il nostro Gruppo riafferma il suo impegno di attore responsabile nel trattamento dei dati: ci impegniamo a metterli in sicurezza e a proteggerli, utilizzandoli in modo etico e trasparente al fine di fornire il miglior servizio possibile.



## VERSO I NOSTRI DIPENDENTI

Abbiamo fiducia nelle competenze, nella lealtà, nell'integrità e nell'impegno dei nostri dipendenti, che rappresentano il patrimonio principale dell'impresa. Sappiamo di poter contare sul loro senso di responsabilità nel determinare il loro comportamento professionale e da loro ci aspettiamo che evitino qualsiasi situazione di conflitto di interesse.

Siamo particolarmente attenti alle loro condizioni lavorative, in particolare alla tutela della salute e alla sicurezza.

Li rendiamo partecipi della vita del Gruppo, favorendo il dialogo, l'informazione e gli scambi. Rispettiamo la loro vita privata.

Assumiamo i collaboratori unicamente in base alle nostre esigenze e delle qualità di ciascun candidato. Assicuriamo lo sviluppo delle loro competenze professionali e ne incrementiamo le responsabilità senza alcuna forma di discriminazione, soprattutto per sesso, età, etnia, credo politico, religioso, sindacale o per appartenenza a una qualsiasi minoranza.

Li proteggiamo da qualsiasi forma di molestia sul luogo di lavoro.

Ogni dipendente incontra regolarmente i propri superiori per definire i suoi obiettivi e redigere il suo piano di sviluppo..

## VERSO I NOSTRI INVESTITORI

Intendiamo meritare la fiducia dei nostri investitori, per garantire la redditività dei loro investimenti ed il futuro della nostra azienda.

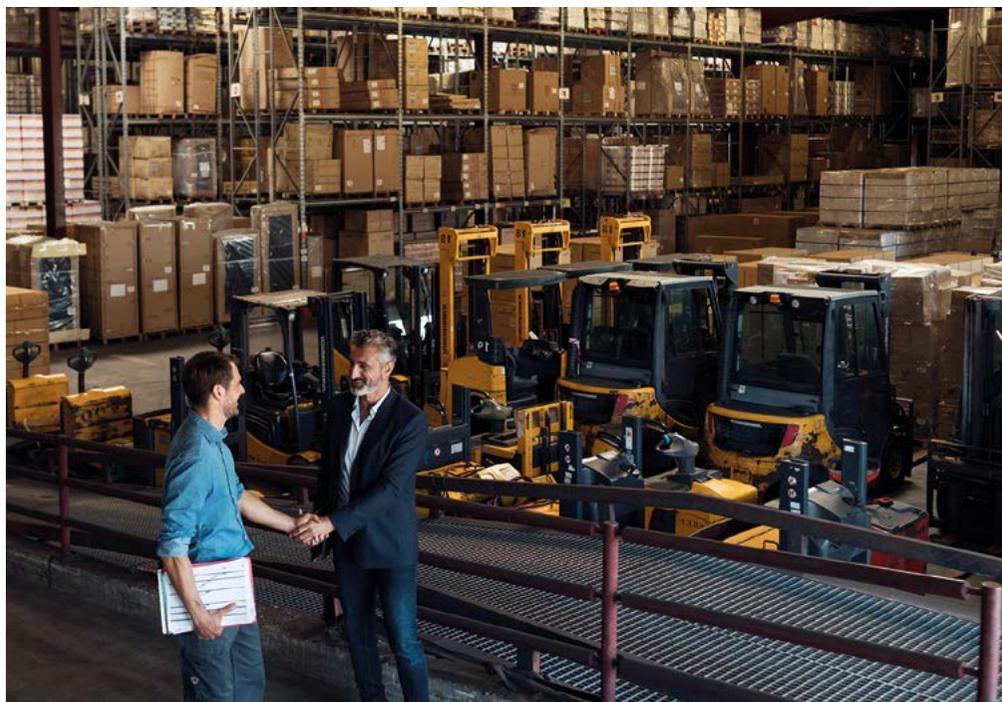
Forniamo regolarmente ai nostri investitori informazioni precise, complete e trasparenti.

Ci impegniamo inoltre a mantenere con loro un dialogo costante, in particolare attraverso il nostro Comitato Consultivo degli Azionisti.

## VERSO I NOSTRI FORNITORI

Ci impegniamo, nei confronti dei nostri fornitori di prodotti e di servizi, a rispettare i suddetti principi generali. In cambio, ci aspettiamo da loro il rispetto di principi equivalenti a quelli racchiusi nel nostro Codice di Condotta.

Ci assicuriamo vengano presi in considerazione gli interessi di tutti, con trasparenza e nel rispetto dei termini contrattuali.





## VERSO I PAESI IN CUI OPERIAMO

Rispettiamo le culture e l'ambiente dei paesi in cui siamo presenti e contribuiamo con le nostre attività al loro sviluppo economico e sociale.

Appartenendo a un settore regolamentato, ci impegniamo a collaborare pienamente con gli organismi pubblici e professionali incaricati della supervisione o controllo della regolarità delle nostre operazioni nei territori di loro giurisdizione.

Garantiamo il rispetto delle regole di trasparenza e accuratezza delle informazioni che forniamo ai clienti, alla comunità finanziaria, agli investitori, alle autorità di vigilanza e al pubblico indistinto dei paesi in cui operiamo.



## LINEE GUIDA DI CONDOTTA INDIVIDUALE E COLLETTIVA

Lo sviluppo armonico del nostro Gruppo si basa sulla fiducia tra i collaboratori e tra questi ultimi e il Gruppo. Il mantenimento di questa fiducia presuppone il rispetto, ad ogni livello, di determinate regole di comportamento.

Alcuni principi chiari e ben definiti costituiscono degli utili punti di riferimento. Pur non coprendo tutte le situazioni etiche, possono però servire da linee guida in caso di dubbi o incertezze circa il comportamento da adottare.

Ciascuno di noi rispetta in ogni momento il complesso degli accordi, direttive e istruzioni in vigore nel Gruppo.

Ogni dipendente dà prova di lealtà e garantisce la qualità dei suoi rapporti con i colleghi, impegnandosi ad agire nel rispetto dei valori del Gruppo; verifica che le attività di sua competenza siano esercitate conformemente alle regole sulla tutela della salute, della sicurezza e dell'ambiente e valuta le conseguenze sociali, economiche e ambientali delle sue decisioni.

Oltre al rispetto di leggi e regolamenti, ogni collaboratore, soprattutto se agisce in rappresentanza dell'azienda, si comporta con integrità sia all'interno sia all'esterno ed è attento alla riservatezza nelle sue dichiarazioni verso l'esterno su qualsiasi tema inerente il Gruppo.

Ciascun collaboratore contribuisce all'adozione delle best practice di Societe Generale e collabora ai processi di controllo e audit interni con diligenza e trasparenza.

## Rispetto della riservatezza delle informazioni

Il segreto professionale rappresenta una componente essenziale della professione bancaria. Si applica in ogni circostanza e a ogni tipo di mezzo, compresi i nuovi canali di comunicazione come i social network. Ogni collaboratore è depositario e responsabile delle informazioni riservate che riceve, le utilizza internamente soltanto in caso di necessità professionale e le divulga all'esterno dell'impresa solo se autorizzato, o nei casi previsti dalla legge, in particolare su richiesta di determinate autorità giudiziarie o degli organi di supervisione della professione.

Alcune informazioni riservate possono essere considerate informazioni privilegiate ai sensi della regolamentazione bancaria e finanziaria. Quelli di noi che entrano in possesso di informazioni privilegiate in virtù

delle loro funzioni o involontariamente, sono soggetti a particolari obblighi di riservatezza, di divulgazione o di astensione dalla negoziazione di titoli.

I messaggi di posta elettronica vanno classificati in funzione del livello di riservatezza delle informazioni in essi contenuti.

L'invio all'esterno del Gruppo di informazioni di carattere professionale, tramite sistemi di messaggistica o altri supporti di comunicazione che esulano dall'ambito professionale, sono vietati per principio. Tuttavia in casi eccezionali e alle condizioni previste dalle procedure interne, questa tipologia di informazioni può essere inviata per lo più attraverso un servizio di messaggistica privato.



## Integrità del mercato

Ognuno di noi ha l'obbligo di operare in maniera responsabile e di rispettare l'integrità dei mercati.

Ogni collaboratore agisce nello stretto rispetto delle norme e dei principi che regolano le operazioni sui mercati finanziari, astenendosi da qualsiasi comportamento o azione che potrebbe falsare il principio di concorrenza e alterare la realtà o la trasparenza nei confronti dei partecipanti al mercato e delle autorità di regolamentazione.

Ognuno di noi è tenuto a rispettare le regole nazionali e internazionali relative alla lotta contro gli abusi di mercato e a esercitare una vigilanza permanente al fine di proteggere l'integrità dei mercati.

In particolare, è strettamente vietato infrangere le regole relative all'aggiotaggio, divulgare in maniera illecita informazioni privilegiate, diffondere sui mercati informazioni che diano segnali falsi o ingannevoli, o manipolare i prezzi.

Qualsiasi caso sospetto di abuso di mercato deve essere segnalato ai responsabili Compliance.



## Conflitti di interesse

Ognuno di noi è tenuto ad astenersi dall'averne con clienti, soci e fornitori, delle relazioni personali che contravvengano ai suoi doveri professionali o che possano metterlo in una situazione di conflitto di interesse. Segnaliamo al nostro responsabile di linea e alla divisione Compliance qualsiasi conflitto d'interesse al quale potremmo essere soggetti.

Ogni dipendente deve evitare che i propri interessi personali o quelli di persone a lui strettamente legate entrino in conflitto con gli interessi del Gruppo. Qualora vi siano dubbi circa operazioni o situazioni particolari rispetto al presente Codice di Condotta

o alle istruzioni applicabili, il dipendente dovrà fare riferimento ai suoi superiori ed alla divisione Compliance. Senza previa autorizzazione scritta dei suoi superiori e della Compliance, ogni dipendente è tenuto ad evitare di assumere interessi finanziari in un concorrente, un fornitore o un cliente.

Nelle situazioni in cui qualcuno di noi dovesse essere considerato quale rappresentante del Gruppo, questi dovrà evitare di coinvolgere l'azienda, o una delle sue entità, in attività con responsabilità pubblica che lui / lei potrebbe esercitare al di fuori del Gruppo.





## Rapporti con clienti e fornitori

Nell'ambito dei rapporti con clienti, soci e fornitori, bisogna rispettare gli impegni assunti, comportarsi equamente ed effettuare ogni scelta secondo criteri oggettivi.

È vietato qualsiasi atto di corruzione. Coloro fra noi che fossero sottoposti a pressioni o solleciti da parte di terzi dovranno farlo presente ai propri superiori.

I regali ai clienti devono essere sporadici e conformi alle regole fissate dalle entità del Gruppo. Lo stesso vale con riferimento a persone in posizioni di pubblica autorità quali funzionari governativi o in posizioni analoghe.

Allo stesso modo, ciascuno di noi rispetterà rigorosamente il limite di valore applicabile, in seno alla propria entità, ai regali o agli inviti provenienti da un cliente o da un'altra relazione d'affari.

Per evitare situazioni equivocate, ciascun collaboratore chiederà eventualmente consiglio ai superiori circa la condotta da adottare.

Nell'ambito della lotta al riciclaggio di denaro, al finanziamento del terrorismo e all'evasione fiscale, nonché nel rispetto delle regole nazionali e internazionali su sanzioni ed embarghi, tutti i collaboratori devono esercitare un'attività di controllo permanente attenendosi alle procedure d'identificazione e riconoscimento di clienti o committenti e alle procedure di verifica delle operazioni.

## Utilizzo delle risorse

Ognuno di noi è consapevole del fatto che i beni tangibili o intangibili, finanziari o materiali, dell'impresa vanno tutelati e utilizzati in modo ragionevole nel rispetto delle regole di impegno o utilizzo che ci sono state comunicate.

Nessuno può quindi utilizzare eccessivamente a titolo personale i beni o servizi messi a sua disposizione.

Ognuno di noi farà uso di tali risorse con parsimonia e tenendo conto dell'impatto ambientale delle proprie decisioni.





## OSSERVANZA DEL CODICE DI CONDOTTA

Ciascuno di noi, che sia un dipendente a tempo indeterminato o determinato, deve osservare il Codice di Condotta, contribuendo così alla tutela del patrimonio fondamentale del nostro Gruppo: la sua reputazione.

Garantiamo collettivamente ed individualmente l'applicazione del Codice di Condotta, in modo che le azioni di ciascuno siano conformi ai suoi principi, a prescindere dalla nostra posizione nel Gruppo.

L'osservanza del Codice di Condotta è garantita in particolare dall'applicazione delle regole interne del Gruppo e delle sue entità.

Ognuno deve assumersi quotidianamente le proprie responsabilità e non deve esitare a esprimere i propri interrogativi e preoccupazioni, in caso ne avesse, al fine di prevenire qualsiasi situazione di rischio.

Se i suoi dubbi dovessero persistere, potrà allora rivelarsi necessario darne opportuna comunicazione trasmettendo una segnalazione (whistleblowing).

## Diritto di segnalazione

Il diritto di segnalazione è la facoltà concessa a chiunque di esprimersi ogniqualvolta reputi di avere fondati motivi di ritenere che un'istruzione ricevuta, un'operazione o più in generale una situazione particolare di cui ha avuto diretta conoscenza non risulti conforme alle norme che disciplinano lo svolgimento delle attività del Gruppo.

Tale diritto deve essere esercitato in maniera responsabile, disinteressata, non diffamatoria, non abusiva e in buona fede.

Il Gruppo tutela coloro che effettuano delle segnalazioni, soprattutto nei confronti di eventuali rappresaglie o sanzioni, e garantisce la massima riservatezza sulla loro identità.

## Modalità di esercizio del diritto di segnalazione

Può effettuare segnalazioni qualsiasi dipendente, collaboratore esterno e occasionale, e nell'ambito dell'obbligo di vigilanza, qualsiasi contraente con il quale si intrattiene un rapporto commerciale stabile (subappaltatori o fornitori).

Il diritto di segnalazione può essere esercitato a diversi livelli.

### Per il collaboratori:

- ➊ in primo luogo, facendo ricorso alla linea gerarchica diretta o indiretta, o rivolgendosi direttamente al Chief Compliance Officer (CCO) locale;
- ➋ in secondo luogo, se tali modalità di comunicazione non sono adeguate, rivolgendosi direttamente al Responsabile Compliance del Gruppo tramite uno [strumento di segnalazione](#) basato su una piattaforma protetta che garantisce la protezione dei dati personali e la massima riservatezza.

**Per i contraenti**, l'esercizio del diritto di segnalazione avviene direttamente tramite l'apposito strumento descritto sopra.

I destinatari della segnalazione effettueranno delle indagini nella massima riservatezza, compatibilmente con le esigenze delle indagini stesse.

La possibilità di effettuare una segnalazione in maniera anonima è un principio garantito\* dal Gruppo, il quale mette a disposizione gli strumenti necessari per rispettare tale modalità di comunicazione. Tuttavia, conoscere l'identità di colui che effettua la segnalazione (identità che resterà segreta) può facilitare l'attuazione di tutte le misure di accertamento necessarie.

Tali modalità di esercizio si applicano a tutte le Entità del Gruppo, indipendentemente dal paese in cui hanno sede. Queste ultime, inoltre, potranno integrare dette modalità nella loro documentazione regolamentare, al fine di tenere conto delle specificità normative locali.

\*Fatta eccezione per le normative nazionali che prevedono il divieto dell'anonimato.

