Gruppo Banco Desio

Codice di condotta commerciale

Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

(20 dicembre 2018)

1. PRINCIPI GENERALI DI CONDOTTA

La missione, i valori e i principi cui si ispirano il Banco di Desio e della Brianza S.p.A. e le altre Società appartenenti al Gruppo Banco Desio (di seguito anche "Gruppo"), per la promozione della creazione di valore nel lungo periodo, sono esplicitati nel Codice Etico del Gruppo e sono declinati nelle regole generali definite nel Sistema Disciplinare del Gruppo nonché nelle regolamentazioni specifiche per le diverse aree di attività, formalizzate nell'impianto normativo interno.

Il Gruppo promuove elevati standard di condotta professionale sia in termini di conformità alle leggi e norme applicabili sia in termini di best practice di settore.

2. OBIETTIVI E SCOPO DEL CODICE DI CONDOTTA COMMERCIALE DEL GRUPPO

Il presente Codice di condotta Commerciale si rivolge all'intera catena di fornitura di beni e servizi, inclusi fornitori e sub-fornitori (e loro dipendenti), partner commerciali, agenti, mediatori e promotori con i quali il Gruppo intende avviare e consolidare relazioni improntate alla trasparenza e fiducia reciproca.

Il Gruppo richiede ai propri fornitori di osservare e condividere i propri principi generali di condotta, come esplicitati nel presente Codice di condotta Commerciale, nel Codice Etico del Gruppo e nelle Linee di indirizzo in materia di Corporate Social Responsibility approvate dal Gruppo; contestualmente richiede il rispetto delle regole e raccomandazioni esplicitate nel Modello organizzativo adottato ai sensi del D.Lgs. 231/2001 in materia di responsabilità amministrativa di società ed enti ("MOG 231").

I fornitori sono informati dei contenuti del presente Codice di condotta Commerciale e sono tenuti ad adottare comportamenti conformi ai principi ivi declinati. A tal fine nei testi contrattuali è prevista in via generale una specifica clausola che vincola la controparte (fornitore potenziale o già in essere) al rispetto dei contenuti del Codice Etico, del MOG 231 e del presente Codice di condotta Commerciale; qualora il fornitore non intende accettare la predetta clausola deve sottoporre il proprio Codice Etico, l'eventuale Modello 231 e/o l'eventuale policy aziendale per consentire di verificare l'esistenza e la formalizzazione di principi coerenti a quelli del Gruppo stesso. In caso di valutazione negativa, la Società del Gruppo non potrà dare corso alla stipula del contratto con la controparte.

Ne deriva, pertanto, che la selezione dei fornitori non si basa solo sulla qualità e competitività dei prodotti e servizi offerti, ma anche sulla loro adesione ai principi e valori di sostenibilità del Gruppo, che è un pre-requisito per uno sviluppo duraturo del rapporto commerciale con le società del Gruppo.

3. AMBITI DI APPLICAZIONE

Il presente Codice di condotta Commerciale costituisce uno strumento di definizione di standard di condotta commerciale nei seguenti ambiti o aree chiave:

1) Etica e integrità nella conduzione del business
2) Responsabilità sociale
3) Responsabilità ambientale

Il Gruppo richiede alle proprie controparti commerciali di tenere comportamenti conformi ai principi delineati nel presente Codice, oltre a garantire la conformità alle leggi e regolamenti applicabili nei settori in cui operano.

Qualora emergessero violazioni di tali principi, il Gruppo si riserva il diritto di riconsiderare la prosecuzione e lo sviluppo delle relazioni commerciali con i partner commerciali coinvolti.

3.1. Etica e integrità nella conduzione del business

Il Gruppo riconosce l'importanza dell'integrità e della responsabilità etico-sociale nella conduzione delle proprie attività e si impegna al rispetto delle esigenze e delle aspettative di tutti coloro (c.d. stakeholder) i cui interessi sono influenzati dagli effetti diretti ed indiretti dell'attività del Gruppo stesso. In particolare una condotta commerciale improntata su onestà, trasparenza, collaborazione e reciprocità consente al Gruppo di rafforzare la propria reputazione e la fiducia da parte dei clienti, dei fornitori, degli azionisti ed investitori, dei dipendenti, delle istituzioni e del territorio in cui opera.

La chiave dell'integrità aziendale è nel mantenere l'impegno sia del Gruppo che di ciascuno stakeholder nel lungo periodo. Pertanto tutti gli interlocutori coinvolti hanno il dovere di condividere e sostenere i principi e i valori del Gruppo.

In materia di privacy e utilizzo dei dati, tutte le informazioni acquisite sulle e dalle controparti del Gruppo vengono considerate strettamente riservate. All'interno del Gruppo esse vengono utilizzate nel pieno rispetto di quanto previsto dalla normativa di riferimento esclusivamente per esigenze di carattere contrattuale e di conoscenza e gestione della catena di fornitura.

Ad esclusione delle istanze provenienti dalle Autorità competenti per legge, è assolutamente vietato comunicare a terzi di qualsivoglia natura le informazioni riservate sulle controparti, se non con la preventiva autorizzazione di queste ultime.

a) Principi valoriali di relazione: onestà, trasparenza, collaborazione e reciprocità

Il comportamento di ogni soggetto appartenente al Gruppo nei rapporti con qualsiasi interlocutore interno ed esterno è improntato a principi di professionalità, trasparenza, diligenza, onestà, correttezza, riservatezza ed imparzialità.

Il Gruppo richiede ai propri partner commerciali di impegnarsi nella condivisione di tali principi per evitare comportamenti commerciali impropri e/o violazioni dei valori etici del Gruppo stesso.

Il principio della reciprocità, cardine delle relazioni con tutti i partner commerciali, indica che tutte le relazioni siano basate su benefici reciproci.

b) Anti-corruzione, anti-riciclaggio e contrasto dei fenomeni di finanziamento al terrorismo

Il Gruppo Banco Desio contrasta la corruzione, in ogni sua forma e manifestazione, impegnandosi ad operare in conformità con i più elevati standard di responsabilità etico-sociale nella conduzione della propria attività.

Ciascun partner commerciale è tenuto a comportarsi onestamente nel rispetto dell'insieme dei valori ai quali il Gruppo si ispira, nel rispetto delle vigenti disposizioni anticorruzione applicabili. A tal fine, il Gruppo Banco Desio presidia la propria attività con un articolato sistema di regole, procedure e controlli finalizzati alla prevenzione, tra gli altri, dei reati di corruzione, mantenendo un adeguato sistema di controllo interno in coerenza con i requisiti stabiliti dalle disposizioni normative di riferimento.

Il Gruppo, inoltre, si astiene dall'instaurare rapporti con specifiche categorie di soggetti considerati a maggior rischio in base alle previsioni della Policy Antiriciclaggio, diffondendone i principi a tutti gli interlocutori del Gruppo, affinché siano pienamente consapevoli del modello di gestione del rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo stabilito in conformità con la normativa nazionale ed internazionale di riferimento e con le best practice di settore.

Il Gruppo richiede ai propri partner commerciali di impegnarsi nel rispetto dei principi contenuti nelle policy di Gruppo, in particolare in materia di anti-corruzione e anti-riciclaggio, attraverso l'accettazione del Modello di Gestione e Organizzazione del Gruppo tramite clausola specifica, ovvero l'adozione di politiche formalizzate sulle predette tematiche coerenti rispetto a quelle del Gruppo.

c) Conflitti di interesse

Il tema dei conflitti d'interesse, è oggetto di un approccio prudenziale da parte delle società del Gruppo con riferimento ai diversi ambiti di operatività aziendale (erogazione del credito, servizi d'investimento, ecc.). Il Gruppo adotta apposite politiche e procedure di gestione conformi ai vigenti riferimenti normativi.

Il Gruppo richiede ai propri partner commerciali di evitare conflitti di interesse con particolare riferimento a comportamenti personali, di natura finanziaria e familiare che possano influenzare (o apparentemente influenzare) le capacità e l'indipendenza di giudizio e di decisione.

d) Fair trading e comportamenti anti-concorrenziali

Il Gruppo si impegna a rispettare la vigente normativa relativa alla concorrenza e l'antitrust.

Il Gruppo richiede ai propri partner commerciali di essere conformi alle leggi vigenti sulla concorrenza e di rispettare il principio del "fair trading", agendo in buona fede, nel rispetto della reciprocità e di massimizzazione del valore, evitando di creare condizioni inique, di ostacolare il commercio, di far ricadere rischi e costi eccessivi su altri partner, rispettando reciprocamente i diritti dei marchi e della proprietà intellettuale.

3.2. Responsabilità sociale

a) Tutela delle risorse umane e delle condizioni di lavoro: diversity, pari oppurtunità, salute e sicurezza

Il Gruppo Banco Desio garantisce il rispetto per le diversità e rifiuta, in ogni fase della vita lavorativa di ciascun collaboratore, qualsiasi forma di iniquità, favoritismo, abuso o discriminazione per genere, orientamento e identità sessuale, età, stato civile, origine etnica o nazionale, lingua, religione, diversa abilità, stato di gravidanza, di maternità o paternità anche adottive, opinioni politiche, appartenenza sindacale, convinzioni personali. In tale contesto, la diversità è considerata un elemento da valorizzare in quanto fonte di arricchimento professionale e, più in generale, culturale.

Il Gruppo assicura elevati standard di tutela della salute e sicurezza sul lavoro, accrescendo la consapevolezza dei rischi e promuovendo comportamenti responsabili. Inoltre, il Gruppo adotta specifici programmi di prevenzione e protezione, responsabilizzando tutti i livelli aziendali, al fine di tutelare la salute e il benessere psico-fisico dei propri collaboratori.

Il Gruppo richiede alle proprie controparti commerciali il pieno rispetto di tali principi nelle relazioni di lavoro con i propri dipendenti e con quelli della catena di sub-fornitura e l'adozione di politiche formalizzate e/o certificazioni relative alla salute e la sicurezza nei luoghi di lavoro per garantire il pieno benessere delle risorse, sviluppando iniziative volte a creare impatti positivi nelle comunità locali di riferimento.

b) Tutela dei diritti umani: lavoro minorile, lavoro forzato, libertà di associazione e contrattazione collettiva, non discriminazione

Nella conduzione della propria attività il Gruppo Banco Desio persegue la tutela dei diritti umani secondo i principi affermati nella Dichiarazione universale dei diritti dell'uomo del 1948 e riconosce i principi stabiliti dalle Convenzioni dell'International Labour Organization con particolare riferimento (i) al diritto di associazione e di negoziazione collettiva, (ii) al divieto di lavoro minorile e forzato, (iii) alla tutela dell'eguaglianza e alla non discriminazione nel lavoro.

Il Gruppo richiede ai propri partner commerciali di riconoscere il valore della tutela dei diritti umani nell'approccio al business e l'adozione di politiche formalizzate quali segno dell'impegno concreto assunto per l'eliminazione del lavoro minorile, del lavoro forzato e per il rispetto della libertà di associazione e contrattazione collettiva, oltre che per la non discriminazione.

Si richiede, inoltre, ai partner commerciali un constante impegno sociale in attività di sensibilizzazione e promozione del rispetto di tali tematiche lungo la propria catena di approvvigionamento, sviluppando iniziative volte a creare impatti positivi nelle comunità locali di riferimento.

3.3. Responsabilità ambientale

a) Compliance normativa

Il Gruppo Banco Desio riconosce i propri impatti ambientali diretti e indiretti, promuovendo un business sostenibile mediante l'adozione di politiche e la realizzazione di iniziative volte a limitare gli impatti legati all'attività d'impresa, indirizzando le proprie scelte in modo da contemperare sempre meglio le esigenze operative aziendali con quelle ambientali, in conformità con la normativa di riferimento.

Il Gruppo Banco Desio richiede ai propri partner commerciali il massimo rispetto delle normative ambientali di riferimento nazionali ed internazionali, adottando politiche e realizzando iniziative coerenti con le proprie.

b) Gestione degli impatti ambientali

Il Gruppo è impegnato nello sviluppo delle iniziative che meglio rispondano all'esigenza di limitare gli impatti ambientali generati attraverso:

- la razionalizzazione del consumo di risorse naturali impiegate nello svolgimento dell'attività d'impresa (ad esempio carta e acqua);
- il sempre maggiore ricorso ad energia prodotta da fonti rinnovabili e l'utilizzo di tecnologie e soluzioni innovative a minore impatto ambientale;
- gli investimenti volti al progressivo miglioramento dell'efficienza energetica di immobili e impianti;
- la gestione responsabile dei rifiuti ricorrendo, ove possibile, a metodi di differenziazione e smaltimento rispettosi dell'ambiente;
- il monitoraggio degli effetti prodotti dalle iniziative sopra evidenziate e dei dati ambientali con l'obiettivo di migliorare continuamente i comportamenti volti alla tutela dell'ambiente.

Alla luce dell'impegno nella riduzione degli impatti ambientali diretti (collegati alle proprie attività) ed indiretti (collegati alla catena di fornitura), il Gruppo richiede ai propri partner commerciali di adottare:

- misure per la riduzione delle emissioni;
- strategie di risparmio energetico, e ove possibile l'uso di fonti di energia rinnovabile;
- disposizioni per una catena logistica rispettosa dell'ambiente;
- programmi per il risparmio idrico;

anche mediante l'adozione di politiche formalizzate e/o certificazioni in materia ambientale per la gestione, il monitoraggio e la minimizzazione degli impatti ambientali.

Si richiede, inoltre, ai partner commerciali un costante impegno nella sensibilizzazione al rispetto dell'ambiente e della conservazione delle risorse naturali lungo la propria catena di approvvigionamento, sviluppando iniziative volte a creare impatti positivi nelle comunità locali di riferimento.

4. CONTROLLO E MONITORAGGIO

Il Gruppo effettua un assessment dei propri partner commerciali basato su criteri di responsabilità sociale ed ambientale, attraverso strumenti interni di monitoraggio e valutazione.

Il Gruppo si riserva il diritto di verificare la conformità dei fornitori rispetto al presente Codice; non si impegna, pertanto, in relazioni commerciali con partner commerciali che non accettino le condizioni del presente Codice.

Qualora il Gruppo venga a conoscenza di qualunque circostanza, azione o condotta non conforme al presente Codice, potrà chiedere misure correttive e si riserva il diritto di mettere fine ai rapporti commerciali in essere con il fornitore e di intraprendere eventuali ulteriori iniziative a tutela della propria reputazione.