
Codice Etico

Indice

Indice	1
Premessa	2
1. <i>Premessa: adozione, aggiornamento e destinatari</i>	2
2. <i>Adozione e aggiornamento</i>	2
3. <i>Destinatari</i>	2
Parte I: Valori	4
1. <i>I Valori Fondanti</i>	4
Parte II: Principi di condotta nei rapporti con le controparti.....	7
1. <i>Clienti</i>	7
2. <i>Rapporti con il personale</i>	8
3. <i>Rapporti con i fornitori</i>	10
4. <i>Rapporti con gli investitori</i>	11
5. <i>Rapporti con la Comunità</i>	12
Parte III: Modalità di diffusione, attuazione e controllo.....	15
1. <i>Diffusione e attuazione</i>	15
2. <i>Segnalazioni di eventuali inosservanze</i>	15
3. <i>Sistema sanzionatorio</i>	16

Premessa

1. Premessa: adozione, aggiornamento e destinatari

Il BFF Banking Group (di seguito anche il "Gruppo"), sensibile all'esigenza di assicurare condizioni di legalità, correttezza e trasparenza nella conduzione dei propri affari e delle attività aziendali, a tutela della propria posizione e immagine, delle aspettative dei propri investitori e del lavoro dei propri dipendenti, ha ritenuto conforme alle proprie politiche aziendali procedere all'emanazione del presente Codice Etico (nel seguito anche il "Codice").

Il presente Codice, quindi, si innesta in un più generale progetto finalizzato ad attribuire un'identità etica al Gruppo, esplicitando i valori che devono essere rispettati in tutti i comportamenti posti in essere dai propri preposti.

È in virtù di tale proponimento che il Gruppo intende riaffermare con grande forza che la liceità e la correttezza nel lavoro e negli affari costituiscono e costituiranno sempre un valore imprescindibile.

2. Adozione e aggiornamento

Il presente Codice si applica a BFF Bank S.p.A. (di seguito anche "BFF") e alle società del Gruppo.

Esso entra in vigore per BFF con l'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione e per le società controllate a seguito del recepimento con delibera dei rispettivi Organi Aziendali.

Al verificarsi di significative variazioni nella struttura, nella governance o nell'attività del Gruppo, il Codice dovrà essere sottoposto a revisione, valutando l'opportunità di apportare modifiche, al fine di garantirne il costante allineamento con l'evoluzione della realtà aziendale e dei principi etici espressi dalle comunità economiche e sociali di riferimento.

3. Destinatari

Il presente Codice è destinato a vincolare i comportamenti di tutti coloro che, in BFF e in ogni altra società del Gruppo, in tutti i Paesi in cui il Gruppo opera, ricoprono funzioni di rappresentanza, amministrazione o direzione, o che esercitano la gestione e il controllo dell'entità legale di appartenenza, degli investitori (azionisti e obbligazionisti), di tutti i dipendenti senza eccezione alcuna, dei fornitori, dei consulenti e di chiunque altro instauri, a qualsiasi titolo, un rapporto di collaborazione con il Gruppo (di seguito i "Destinatari del Codice Etico" o più semplicemente i "Destinatari").

I Destinatari del Codice devono essere posti nelle condizioni di poterne conoscere i contenuti e il personale dipendente è chiamato a contribuire attivamente alla sua scrupolosa osservanza, per quanto di competenza.

Il Gruppo assicura:

- l'adozione di tutte le misure necessarie per promuovere e diffondere i contenuti dello stesso all'interno della propria struttura e verso i collaboratori;
- il costante aggiornamento del Codice (per il recepimento di eventuali modifiche organizzative, normative, ecc.) e la tempestiva comunicazione delle variazioni all'interno della struttura;
- il rispetto dello stesso, tramite azioni di vigilanza, prevenzione e, in caso di eventuali violazioni, mediante appropriate attività sanzionatorie.

Per informazioni ulteriori in merito alle modalità di diffusione, attuazione e controllo si rinvia alla Parte III del presente documento.

Parte I: Valori

1. I Valori Fondanti

BFF rispetta e tutela i diritti umani fondamentali ispirandosi a *standard*, linee guida e principi condivisi a livello internazionale ed espressi da fonti autorevoli, quali:

- la Dichiarazione universale dei Diritti Umani ONU;
- la Convenzione internazionale sui diritti civili e politici;
- la Convenzione internazionale sui diritti economici, sociali e culturali;
- la Convenzione Europea sui Diritti dell’Uomo, 1950;
- la Convenzione dell’ONU sui Diritti dei Bambini, 1989;
- le Convenzioni dell’Organizzazione Internazionale del Lavoro (OIL) relativamente ai diritti umani fondamentali (convenzione 29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 e 182);
- la Dichiarazione sui Principi e Diritti Fondamentali nel Lavoro, 1998;
- la Risoluzione del Parlamento europeo del 10 marzo 2021, recante raccomandazioni alla Commissione concernenti la dovuta diligenza e la responsabilità delle imprese;
- i Principi Global Compact delle Nazioni Unite (ONU), 1999;
- le Linee Guida dell’Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) per le Imprese Multinazionali, 2011;
- Principi di corporate governance G20/OCSE;
- la Dichiarazione Tripartita di Principi sulle Imprese Multinazionali e la Politica Sociale dell’ILO;
- le linee guida su ambiente, salute e sicurezza (EHS) della Banca Mondiale;
- la Dichiarazione - degli istituti finanziari sull'ambiente e sullo sviluppo sostenibile di United;
- Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI).

Il Gruppo, ispirandosi ai principali indirizzi esistenti a livello nazionale e internazionale anche in tema di responsabilità sociale d’impresa, fa propri i seguenti valori:

- **centralità della persona**, che si traduce:
 - i. nella tutela della dignità umana e nella promozione della tutela dei diritti umani;

- ii. nella difesa dell'integrità fisica dei dipendenti;
 - iii. nel rispetto dei valori di interrelazione con gli altri;
 - iv. nella salvaguardia e valorizzazione delle differenze in ottica di equità e inclusione;
 - v. nella promozione del dialogo e della dialettica all'interno dell'organizzazione;
 - vi. nel rispetto dei principi di riservatezza e protezione dei dati riservati.
- **diligenza, professionalità e valorizzazione delle risorse umane** attraverso percorsi di accrescimento professionale;
 - **integrità morale, legalità e onestà**: l'integrità morale, il pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti e la correttezza sono un dovere costante di tutti i Destinatari del presente Codice Etico;
 - **riservatezza**, che si traduce nel divieto di utilizzare o comunicare ad altri, senza giustificato motivo, informazioni confidenziali e/o *price sensitive*;
 - **trasparenza**, nella gestione dei rapporti e delle informazioni;
 - **accessibilità**, che si trasla in un impegno all'instaurazione di un dialogo aperto e disponibile verso le diverse categorie di stakeholder;
 - **obiettività, eguaglianza e imparzialità**: operare con imparzialità nel migliore interesse del Gruppo, assumendo le decisioni secondo criteri di valutazione oggettivi;
 - **attenzione ai bisogni ed alle aspettative legittime** delle controparti interne ed esterne e **interrelazione** con la collettività e con le sue componenti rappresentative;
 - impegno costante a favore della **ricerca e dello sviluppo**, per il perseguimento del massimo grado di innovazione negli ambiti di operatività del Gruppo;
 - **lealtà** nei confronti dell'azienda e **senso di appartenenza**;
 - **uso oculato** dei beni e delle risorse aziendali;
 - **rispetto e tutela dell'ambiente**.

In particolare, il Gruppo:

- crede nel valore della **libera concorrenza** quale strumento fondamentale per la tutela del mercato. A tal fine, si impegna ad operare con la massima correttezza, nel rispetto delle norme vigenti in materia di tutela della concorrenza e nel pieno rispetto dei propri concorrenti verso i quali non sono tollerati atti intimidatori e violenti o accordi finalizzati ad alterare le dinamiche concorrenziali;
- si impegna a rispettare tutte le norme e le disposizioni in tema di **antiriciclaggio**.

Il Gruppo ripudia, inoltre, ogni forma di intolleranza sociale e/o di etnocentrismo basate, in particolare, sul sesso, la razza, il colore, la lingua, la religione, le opinioni politiche o quelle di altro

genere, l'origine nazionale o sociale, l'appartenenza a una minoranza nazionale, la ricchezza, la nascita od ogni altra condizione.

Nell'ambito dei valori fondanti sopra identificati, i Destinatari si adoperano per gestire correttamente situazioni che possano generare **conflitti di interesse**, che possano inficiare la capacità di assumere decisioni imparziali o che siano in contrasto con gli interessi e le politiche di gestione dei conflitti di interesse adottate dal Gruppo. Gli Amministratori e i dipendenti sono tenuti a dare notizia, nelle forme previste dalle vigenti normative, di ogni interesse che, per proprio conto o per conto di terzi, vengano ad avere in determinate operazioni del Gruppo.

Parte II: Principi di condotta nei rapporti con le controparti

1. Clienti

Il Gruppo intende sviluppare relazioni economiche durature, basate sulla fiducia e soddisfazione reciproca. A tal fine l'attività commerciale è improntata a una rigorosa etica professionale orientata alla correttezza sostanziale delle relazioni e al miglioramento continuo delle prestazioni attraverso un'adeguata identificazione dei bisogni e un servizio caratterizzato da elevata professionalità, affidabilità e accuratezza.

Ciascun dipendente è tenuto a fornire servizi di alta qualità e ad operare nei confronti della Clientela con professionalità, competenza, onestà, trasparenza e cortesia.

Nei confronti della Clientela devono essere adottati comportamenti coerenti con le disposizioni di legge, le previsioni dei contratti e dei regolamenti. In particolare, gli operatori sono tenuti a fornire le informazioni sulle caratteristiche e le condizioni economiche dei prodotti e servizi offerti affinché il Cliente possa effettuare le proprie scelte in modo consapevole.

Tutte le informazioni acquisite, in modo diretto o indiretto, sulla Clientela sono utilizzate e conservate con cura al fine di garantire la massima riservatezza ed il rispetto della vigente normativa sulla privacy.

Al Cliente sono dovuti massimo rispetto e piena disponibilità. Le richieste di informazioni provenienti dalla Clientela sono, pertanto, soddisfatte con tempestività e sono tenute sotto costante monitoraggio al fine di migliorare la qualità del servizio reso e, per tal via, la soddisfazione del Cliente. E' data particolare attenzione ai suggerimenti provenienti dalla Clientela, in quanto il Gruppo considera questi ultimi uno strumento privilegiato per la creazione di un rapporto costruttivo e di collaborazione fattiva con i Clienti.

Eventuali reclami saranno trattati con la massima tempestività ed attenzione. Qualora i reclami risultino fondati, sarà cura delle Unità Organizzative competenti individuare con prontezza soluzioni adeguate alla risoluzione della controversia.

Il Gruppo contrasta ogni pratica corruttiva e pertanto richiede a tutti i soggetti operanti in suo nome e per suo conto, l'obbligo di assicurarsi che tutte le operazioni commerciali con soggetti terzi, pubblici o privati, siano gestite secondo integrità e trasparenza, nel rispetto delle norme di legge e regolamenti applicabili.

È fatto inoltre divieto ai Destinatari di offrire, promettere, dare, pagare, autorizzare qualcuno a dare o pagare, direttamente o indirettamente, un vantaggio economico o altra utilità ad un soggetto terzo (privato o pubblico) con l'obiettivo di:

- indurre il terzo a svolgere qualsiasi funzione o atto e ricompensarlo, in qualsiasi forma, per averla svolta;
- assicurarsi indebitamente o mantenere un business o un ingiusto vantaggio in relazione alle attività d'impresa, in violazione delle leggi e regolamenti applicabili.

Il Gruppo, inoltre, vieta i finanziamenti¹ sotto qualsiasi forma di società, aventi sede in Italia o all'estero, che, direttamente o tramite società controllate o collegate, svolgano attività di costruzione, produzione, sviluppo, assemblaggio, riparazione, conservazione, impiego, utilizzo, immagazzinaggio, stoccaggio, detenzione, promozione, vendita, distribuzione, importazione, esportazione, trasferimento o trasporto delle mine antipersona, delle munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse. Infine, sotto il profilo della disponibilità e in osservanza al principio di accessibilità, il Gruppo instaura un dialogo aperto con i clienti allo scopo di fornire servizi professionali coerenti con le loro esigenze, e risposte e soluzioni adeguate e comprensibili, al fine di garantire trasparenza delle condizioni applicate.

2. *Rapporti con il personale*

Il Gruppo opera nel rispetto della dignità dei propri collaboratori e adotta le azioni necessarie per la tutela della sicurezza e dell'integrità fisica dei dipendenti, in conformità con le leggi vigenti.

I comportamenti sul luogo di lavoro devono essere improntati alla reciproca correttezza: in particolare, molestie psicologiche e/o sessuali, e qualsiasi tipo di condotta impropria a sfondo sessuale e/o psicologico sono assolutamente vietate. Inoltre, è fatto espressamente divieto tenere condotte che possano rappresentare abuso della propria posizione di autorità.

Il Gruppo ritiene prioritaria la creazione di un ambiente di lavoro positivo orientato alla massima collaborazione reciproca ed al lavoro di squadra, alla condivisione degli obiettivi, nel quale ciascuno possa esprimere le proprie potenzialità, libero da ogni condizionamento o da qualsiasi forma di intimidazione. Ciò implica che si reputa fondamentale:

- considerare gli obiettivi aziendali come propri;
- instaurare un meccanismo di comunicazione tra i soggetti coinvolti basato su principi di veridicità e correttezza.

Il Gruppo si impegna a sviluppare le attitudini e le capacità di ciascun dipendente e ne cura costantemente l'aggiornamento professionale.

La valutazione del personale da assumere è effettuata in base alla corrispondenza dei profili dei candidati, e delle loro specifiche competenze, rispetto a quanto atteso ed alle esigenze aziendali così come risultano dalla richiesta avanzata dalla funzione richiedente e, sempre, nel rispetto delle pari opportunità per tutti i soggetti interessati.

Tutti i soggetti in qualunque modo coinvolti nel processo di selezione del personale, nei limiti delle informazioni disponibili, adottano misure per evitare favoritismi o forme di clientelismo nelle fasi di selezione e assunzione.

¹ Per «finanziamento» si intende: ogni forma di supporto finanziario effettuato anche attraverso società controllate, aventi sede in Italia o all'estero, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la concessione di credito sotto qualsiasi forma, il rilascio di garanzie finanziarie, l'assunzione di partecipazioni, l'acquisto o la sottoscrizione di strumenti finanziari emessi dalle società.

Il Gruppo assicura ai propri dipendenti un ambiente di lavoro libero da razzismo e da qualsivoglia forma di discriminazione (sesso, età, nazionalità, religione, disabilità, stato genitoriale, orientamento sessuale), in linea con quanto stabilito all'interno della Dichiarazione sui principi e i diritti fondamentali nel lavoro (OIL, Organizzazione Internazionale del Lavoro).

Il Gruppo assicura inoltre ai propri dipendenti il diritto di associarsi liberamente e di unirsi ad organizzazioni sindacali, in linea con quanto stabilito all'interno della Dichiarazione sui principi e i diritti fondamentali nel lavoro (OIL, Organizzazione Internazionale del Lavoro). Garantisce altresì il diritto alla contrattazione collettiva in linea con la normativa locale di riferimento.

Il Gruppo crede in una cultura aziendale caratterizzata da un dialogo continuo e trasparente con il proprio personale e ispirato ai principi di tutela dei diritti e della salute; pertanto, si impegna a mantenere un rapporto con il personale caratterizzato da un confronto diretto e dal coinvolgimento attivo dello stesso personale.

Tale approccio mira alla condivisione e al raggiungimento di obiettivi comuni, quali il continuo miglioramento delle performance e il miglioramento dell'ambiente di lavoro.

Di seguito vengono disciplinati alcuni aspetti specifici relativi al personale:

Doni e regalie

È fatto divieto di sollecitare e/o accettare, per sé o per altri, richieste di trattamenti di favore da parte dei soggetti con cui si entra in relazione.

Nel caso in cui vengano ricevuti benefici non di modico valore, ne deve essere data pronta notizia secondo quanto disciplinato dalla regolamentazione interna.

È inoltre fatto divieto di promettere, erogare o ricevere favori, benefici di qualsiasi natura e omaggi di valore tale da costituire potenziale conflitto con i propri doveri verso il Gruppo e/o le sue controparti. È in ogni caso espressamente vietato accettare o effettuare omaggi in denaro.

Obblighi di riservatezza

I Destinatari sono tenuti a non utilizzare le informazioni riservate per scopi non direttamente connessi all'esercizio dell'attività professionale da loro svolta all'interno del Gruppo.

Tali informazioni devono essere gestite con modalità che garantiscano il rispetto della normativa vigente in tema di privacy: in particolare, non possono essere comunicate a terzi all'interno o all'esterno del Gruppo, a meno che tale comunicazione sia necessaria per lo svolgimento dei propri compiti o sia richiesto dalle Autorità nell'ambito di indagini ufficiali.

Beni in dotazione e accesso a procedure e sistemi

Tutti i Destinatari sono tenuti ad utilizzare il materiale, gli strumenti di lavoro ed i beni aziendali con la massima cura e nel rispetto del principio di economicità. Sono pertanto da evitare usi impropri, danneggiamenti e sprechi.

Sicurezza e Salute

Il Gruppo si impegna a diffondere e consolidare una cultura della sicurezza sviluppando la consapevolezza dei rischi, promuovendo comportamenti responsabili e preservando, soprattutto con azioni preventive, la salute e la sicurezza di tutto il personale dipendente e dei suoi collaboratori coinvolti nella propria attività.

Il Gruppo garantisce, nel rispetto della legislazione vigente, un ambiente di lavoro adeguato dal punto di vista della sicurezza e salute delle persone. I Destinatari rispettano scrupolosamente le misure di prevenzione e sicurezza poste in essere. Il Gruppo garantisce l'integrità fisica e morale dei suoi collaboratori, condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale e ambienti di lavoro sicuri e salubri, nel pieno rispetto della normativa vigente in materia di prevenzione degli infortuni sul lavoro e protezione dei lavoratori.

3. Rapporti con i fornitori

I rapporti con i fornitori (inclusi i consulenti) sono gestiti da ciascuna Unità Organizzativa, per competenza, nei limiti di spesa attribuiti, nel rispetto dei principi di legalità, correttezza e imparzialità, e in conformità con le procedure interne ed i poteri delegati.

La scelta dei fornitori avviene esclusivamente sulla base di considerazioni inerenti alle capacità professionali, agli aspetti economici e di mercato, prediligendo le controparti che garantiscono il miglior rapporto qualità/prezzo; in particolare, devono essere accuratamente valutate situazioni di conflitto di interesse e deve essere garantita una selezione basata sui criteri di trasparenza ed oggettività.

Il Gruppo assicura a tutti i fornitori:

- procedure di selezione chiare e trasparenti, che garantiscano parità di informazioni e pari possibilità di accesso all'offerta;
- condizioni di corretta e leale concorrenza nello svolgimento delle trattative, anche attraverso la prevenzione e il contrasto di qualsiasi forma di conflitto di interessi e del perseguimento di interessi diversi da quello del Gruppo;
- l'adozione di tutte le misure necessarie a garantire la liceità e la correttezza dei pagamenti, con particolare riferimento a quelli in favore di soggetti diversi da quelli che hanno ceduto i beni o prestato i servizi o di soggetti esteri o da disporre su conti correnti accesi presso istituti di credito esteri;
- un confronto costante e costruttivo per l'individuazione delle aree di miglioramento della relazione, con particolare riferimento alla trasparenza e al rispetto delle condizioni contrattuali, e per la promozione di una maggiore responsabilità sociale e ambientale lungo la catena di fornitura.

Nel processo di selezione dei fornitori si tiene conto anche del loro apprezzamento sul mercato e della loro capacità di fare fronte agli obblighi normativi vigenti.

Tutti i fornitori sono tenuti a rispettare le norme di legge, regolamentari, deontologiche e di autodisciplina applicabili.

Nella gestione dei rapporti con i fornitori il Gruppo si ispira a principi di correttezza ed integrità. Nel caso in cui un fornitore ponga in essere comportamenti contrari a quanto sopra, il Gruppo è legittimato ad assumere provvedimenti che possono arrivare alla risoluzione del contratto e alla preclusione di ulteriori rapporti in via temporanea o definitiva, oltre al risarcimento degli eventuali danni subiti.

In ottica di maggiore accessibilità, il Gruppo si impegna, inoltre, a stabilire con i propri fornitori rapporti trasparenti finalizzati ad un confronto che prediliga un miglioramento nel continuo della qualità del servizio offerto ai clienti e altresì ispirati alla correttezza e alla fiducia reciproca in un'ottica di lungo periodo.

4. Rapporti con gli investitori

Il Gruppo, consapevole dell'importanza strategica della relazione con gli investitori, si impegna a promuovere un dialogo proficuo, anche relativamente alle politiche e ai temi ESG, nel rispetto del principio della parità informativa e della disciplina sulle informazioni price sensitive, incoraggiando e facilitando la più ampia partecipazione in particolare degli azionisti all'esercizio consapevole del diritto di voto.

In tale ottica viene perseguito un approccio che predilige una condivisione dei punti di vista di ciascuna parte attraverso un rapporto costante e continuativo basato su forme di engagement corrette, trasparenti e differenziate, con l'obiettivo di un maggior valore nel medio-lungo termine.

Trasparenza e Chiarezza

Il dialogo con gli investitori viene gestito attraverso una comunicazione tempestiva che risulti sempre chiara, completa, accurata, corretta e veritiera.

Tempestività

Nel pieno rispetto dei principi in materia di informazioni rilevanti e privilegiate e delle normative per le società quotate, il Gruppo si impegna a fornire risposte ai quesiti tempestivamente, adeguando le modalità e le tempistiche al caso concreto.

Parità di trattamento

Il Gruppo si impegna ad agire garantendo equità di trattamento di tutti gli investitori ; in particolare, assicurando la parità di informazione ed eliminando qualsiasi forma di discriminazione e comportamenti preferenziali e, infine, assicurando condizioni identiche fra gli investitori che si trovano nella medesima condizione.

Accessibilità

In combinato al principio di parità del trattamento, il Gruppo si impegna a stabilire una comunicazione trasparente e chiara in merito alle istanze del mercato anche attraverso eventi e comunicati per fornire una maggiore garanzia agli investimenti effettuati nel Gruppo e, conseguentemente, un elevato grado di credibilità sul mercato.

5. *Rapporti con la Comunità*

Rapporti con le Autorità Pubbliche

I Destinatari del presente Codice devono mantenere un comportamento rispettoso della legalità e in occasioni di verifiche e di ispezioni da parte delle Autorità Pubbliche competenti un atteggiamento di massima disponibilità e di collaborazione nei confronti degli organi ispettivi e di controllo.

Si impone altresì una condotta trasparente e responsabile nella predisposizione delle segnalazioni periodiche e di tutte le altre comunicazioni da inviare alle stesse autorità in base a norme di legge e regolamentari.

Nei confronti di tali soggetti, pertanto, è fatto divieto, di occultare informazioni o fornire documentazione falsa o attestante cose non vere, documentazione manipolata o comunque idonea a impedire od ostacolare in qualunque modo le funzioni delle Autorità Pubbliche che entrino in contatto con il Gruppo per via delle loro funzioni istituzionali.

È fatto, inoltre, espressamente divieto di promettere o erogare ai citati soggetti benefici di qualsiasi natura e provenienza – anche personale – finalizzati a favorire gli interessi del Gruppo e/o interessi di natura privata dei Destinatari del Codice, anche assecondando il comportamento induttivo da parte di un pubblico ufficiale o incaricato di pubblico servizio.

Inoltre, il Gruppo in osservanza al principio di trasparenza e alle norme a tutela della concorrenza si impegna a evitare l'insorgenza di conflitti di interesse con i dipendenti di qualsiasi Autorità pubblica finalizzati ad alterare la libera concorrenza del mercato.

Il Gruppo è organizzato per fornire prontamente a tutte le Autorità di Vigilanza ogni informazione che dovesse essere richiesta, e a collaborare con le stesse nell'ambito di eventuali procedimenti istruttori o pre-istruttori.

Rapporti con le Pubbliche Amministrazioni

Il Gruppo e tutti i Destinatari, che operano per conto dello stesso nei rapporti con la Pubblica Amministrazione italiana o straniera, ispirano e adeguano la propria condotta al rispetto della legalità, dell'imparzialità e del buon andamento cui è tenuta la Pubblica Amministrazione.

I contatti con la Pubblica Amministrazione (funzionari pubblici, enti, organizzazioni e/o istituzioni) italiana o straniera, sono limitati a chi è specificatamente e formalmente incaricato dal Gruppo.

I rapporti con la Pubblica Amministrazione sono improntati a principi di correttezza e trasparenza, nel rispetto dei reciproci ruoli escludendo ogni comportamento e/o atteggiamento volto ad influenzare impropriamente e/o indebitamente l'operato o che possa anche solo apparire tale.

Il Gruppo condanna qualsiasi comportamento, da chiunque per suo conto posto in essere, consistente nel promettere od offrire direttamente od indirettamente denaro od altre utilità a Pubblici Ufficiali e/o Incaricati di Pubblico Servizio italiani o esteri, anche assecondando il comportamento induttivo da parte di un pubblico ufficiale o incaricato di pubblico servizio.

È proibito destinare a finalità diverse da quelle per cui sono stati concessi, contributi, sovvenzioni o finanziamenti ottenuti dallo Stato o da altro ente pubblico o dalle Comunità Europee anche di modico valore e/o importo. Il Gruppo condanna qualsiasi comportamento volto a conseguire, da parte dello Stato, delle Comunità Europee o di altro ente pubblico, qualsiasi tipo di contributo, finanziamento, mutuo agevolato o altra erogazione dello stesso tipo, per mezzo di dichiarazioni e/o documenti alterati o falsificati o per il tramite di informazioni omesse o, più genericamente, per il tramite di artifici o raggiri, compresi quelli realizzati per mezzo di un sistema informatico o telematico, volti ad indurre in errore l'ente erogatore.

Il Gruppo non potrà farsi rappresentare nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, italiana o estera, da soggetti terzi quando si possa, anche solo astrattamente, configurare un conflitto d'interesse.

Dichiarazioni all'Autorità Giudiziaria

Le norme di comportamento enunciate con riferimento ai rapporti con la Pubblica Amministrazione sono valide anche nel caso in cui il Gruppo sia coinvolto a qualunque titolo in un processo penale, civile od amministrativo.

In sede di gestione di procedimenti giudiziari, sono tassativamente vietati comportamenti, sotto qualsiasi forma, effettuati direttamente o per il tramite di una persona fisica o giuridica, atti a favorire o danneggiare una parte in un processo civile, penale o amministrativo.

Le organizzazioni politiche e sindacali

Le relazioni con rappresentanti di organizzazioni politiche e sindacali sono riservate alle Unità Organizzative a ciò preposte.

È in ogni caso fatto espressamente divieto a tutti i dipendenti di erogare contributi sotto qualsiasi forma a organizzazioni di natura e/o con finalità politica (es: partiti politici, movimenti, associazioni etc.) o ai loro rappresentanti e candidati a nome e/o per conto di BFF.

Nei rapporti con i citati soggetti, i Destinatari sono tenuti a comportarsi nel rispetto delle leggi vigenti e con trasparenza, integrità ed imparzialità, al fine di instaurare con gli stessi una corretta dialettica, senza alcuna disparità di trattamento.

È inoltre fatto espressamente divieto di promettere o erogare alle (o ricevere dalle) suddette figure benefici di qualsiasi natura e provenienza – anche personale – finalizzati a favorire gli interessi del Gruppo (o ad ottenere vantaggi impropri) e/o interessi di natura privata.

Rapporti con gli organi di informazione

I rapporti con i *mass media* sono riservati alle Unità Organizzative a ciò preposte, nel rispetto delle procedure interne.

È fatto divieto a tutti i collaboratori aziendali di:

- rilasciare a rappresentanti degli organi di informazione qualsiasi notizia riguardante in modo diretto o indiretto il Gruppo;
- diffondere notizie false atte ad incidere in modo significativo sull'affidamento che il pubblico ripone nella stabilità patrimoniale di banche o di gruppi bancari.

Le informazioni devono essere trasparenti, veritiere, corrette, aggiornate, pertinenti e non eccedenti gli scopi della comunicazione e delle sue finalità e comunque rispettose dei diritti previsti in materia di privacy e riservatezza dei dati. Devono essere coerenti con le politiche e le strategie aziendali e non devono essere formulate con modalità tali da ingenerare equivoci od ambiguità.

BFF e ogni altra Società del Gruppo, ciascuna per quanto di propria competenza, assicura inoltre la veridicità e completezza dell'informazione presente sul sito Internet.

Parte III: Modalità di diffusione, attuazione e controllo

1. Diffusione e attuazione

Il presente Codice Etico è redatto e pubblicato in lingua italiana e tradotto in lingua inglese e spagnola; esso è a disposizione dei Destinatari in formato cartaceo ed elettronico, attraverso canali differenziati che includono il sito internet, le reti intranet del Gruppo, le attività di formazione e di comunicazione interna. Il Codice è sottoscritto per accettazione dai Destinatari in fase di assunzione o di inizio attività e rientra nei programmi formativi per tutti i dipendenti e collaboratori in funzione dei diversi ruoli e livelli di responsabilità. Tutte le strutture operative e direttive del Gruppo garantiscono l'aderenza delle proprie azioni ed attività ai principi e valori del presente Codice Etico e si impegnano a diffondere e promuovere la conoscenza, la comprensione e il rispetto del Codice.

2. Segnalazioni di eventuali inosservanze

In caso di violazioni delle disposizioni contenute all'interno del Testo Unico Bancario (TUB), nonché di quelle disciplinate all'interno del presente Codice (ivi quanto disposto nella sezione "Rapporti con il personale"), il Gruppo ha messo a disposizione i seguenti canali a cui indirizzare eventuali segnalazioni (anche in forma anonima):

- i) all'Organismo di Vigilanza
 - alla casella di posta elettronica odv231@bff.com, ovvero
 - tramite posta ordinaria a BFF Bank S.p.A. – c.a. dell'Organismo di Vigilanza, Via Domenichino 5, 20149 Milano (MI);
- ii) alla Funzione *Internal Audit* della Capogruppo
 - attraverso un canale gestito da un provider esterno, accessibile 24/7, al seguente link: https://digitalplatform.unionefiduciaria.it/whistleblowing/default_new4.asp?TOKEN=BF FBANK
 - alla casella di posta elettronica segnalazioni@bff.com, ovvero
 - tramite posta ordinaria a BFF Bank S.p.A. – c.a., Responsabile Segnalazioni, Via Domenichino 5, 20149 Milano (MI).

In conformità con quanto previsto dalla normativa vigente a tutela degli autori di segnalazioni di reati o di irregolarità di cui siano venuti a conoscenza nell'ambito di un rapporto di lavoro pubblico o privato, il Gruppo adotta le misure necessarie a garantire la riservatezza dell'identità del segnalante.

Il Gruppo garantisce chi effettua segnalazioni da qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione, diretta o indiretta, o penalizzazione, per motivi connessi, direttamente o indirettamente con la segnalazione,

assicurando la massima riservatezza dell'identità del segnalante, fatti salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti della società o delle persone accusate erroneamente e/o in mala fede.

Gestione delle segnalazioni

Il Gruppo gestisce tutte le segnalazioni ricevute con la massima attenzione, secondo principi di imparzialità ed equità e in linea con quanto disposto all'interno della procedura interna in materia di whistleblowing.

La responsabilità dei sistemi interni di segnalazione è affidata alla Funzione Internal Audit della Capogruppo, che gestisce le fasi di ricezione, esame e valutazione del procedimento di segnalazione, coadiuvato dalla sua struttura.

Ciascuna segnalazione viene sottoposta ad una valutazione di rilevanza e fondatezza, che qualora necessario e possibile, prevede il coinvolgimento del segnalante, adottando le dovute cautele secondo la normativa vigente.

Qualora la segnalazione si riveli rilevante e fondata, viene avviata un'istruttoria di indagine, i cui risultati sono successivamente condivisi con il Collegio Sindacale e il Vertice Aziendale; quest'ultimo valuterà poi l'attuazione dei necessari provvedimenti.

Qualora la segnalazione dovesse alternativamente ritenersi irrilevante e/o infondata, ne verrà disposta l'archiviazione.

Qualora le prove raccolte durante l'istruttoria si rivelino insufficienti per esprimere un giudizio imparziale sull'oggetto dell'indagine, il responsabile del sistema interno di segnalazione ne dà informativa all'interno della relazione e procede a comunicare tale impossibilità al soggetto segnalante.

Tutte le segnalazioni, rilevanti e non, sono raccolte all'interno di un apposito registro, e il responsabile dei sistemi interni di segnalazione predisponde una relazione annuale sulle attività svolte da sottoporre all'approvazione del Consiglio di Amministrazione, messa successivamente a disposizione per il personale della Banca.

3. Sistema sanzionatorio

L'osservanza delle norme contenute nel presente Codice è considerata parte essenziale delle obbligazioni dei Destinatari. Il Gruppo adotta un equo rigore nel trattamento delle violazioni al Codice impegnandosi a prevedere e irrogare, con coerenza, imparzialità e uniformità, sanzioni proporzionate alla gravità delle violazioni.

Il sistema disciplinare prevede altresì sanzioni nei confronti di chi viola misure di tutela del segnalante, nonché di chi effettua con dolo o colpa grave segnalazioni che si rivelano infondate.

Con specifico riferimento ai *dipendenti*, l'osservanza del presente Codice Etico forma parte essenziale delle obbligazioni contrattuali ai sensi della normativa vigente. Eventuali violazioni del presente Codice costituiscono pertanto inadempimento delle obbligazioni del rapporto di lavoro e/o illecito

disciplinare, con ogni conseguenza di legge anche con riguardo alla conservazione del rapporto di lavoro, e potranno comportare il risarcimento dei danni derivanti.

