
POLICY ESG PROCUREMENT
DI BFF BANKING GROUP

Data adozione CdA: 26/06/2025

INDICE

PREMESSA	1
DEFINIZIONI	3
NORMATIVA DI RIFERIMENTO	6
RUOLI E RESPONSABILITÀ.....	6
CAPITOLO I: PRINCIPI GENERALI.....	6
CAPITOLO II: ATTUAZIONE DEI CRITERI DI SELEZIONE, REPORTING E COMUNICAZIONE TRASPARENTE.....	10

PREMESSA

Il Gruppo BFF Banking Group (di seguito il “Gruppo BFF” o il “Gruppo”) consapevole dell’importanza sempre più crescente in merito ad una catena di fornitura sostenibile, vuole essere parte attiva nella promozione di comportamenti che valutino con attenzione gli impatti dei propri fornitori, sia da un punto di vista ambientale, sociale e di buona *governance* (di seguito anche “ESG”). Di conseguenza si propone di valutare, monitorare e prevenire gli impatti effettivi e/o potenziali, i rischi e le opportunità sull’ambiente e sulla società legati alla propria catena di fornitura (di seguito anche “*supply chain*”) tramite la presente *Policy*, nonché tramite un processo di valutazione e certificazione ESG dei propri fornitori. Pertanto, nell’ambito del processo di gestione della *supply chain*, il Gruppo BFF agisce responsabilmente con l’obiettivo ultimo di minimizzare il proprio impatto ambientale indiretto e favorire, laddove possibile, una gestione socialmente responsabile delle proprie attività, dei fornitori e dei lavoratori nella catena del valore.

La presente *Policy* definisce i principi ispiratori del Gruppo BFF per promuovere costantemente e progressivamente la gestione sostenibile e responsabile della *supply chain* in coerenza con la normativa interna del Gruppo e si inquadra nel contesto dei presidi che la stessa sta implementando anche a fronte delle tematiche risultate materiali dall’ultimo aggiornamento dell’analisi di doppia rilevanza condotto da BFF.

Tale Politica, pertanto, anche in linea con la mappatura della catena del valore effettuata ai sensi di quanto previsto dalla normativa esterna - CSRD - e con i risultati dell’Analisi di Doppia Materialità, si applica esclusivamente ai fornitori diretti del Gruppo BFF. La catena del valore, infatti, prevede, tra le altre, l’identificazione, nella parte a monte, dei fornitori diretti di beni e servizi del Gruppo BFF.

La *Policy* è pubblicata sul sito istituzionale del BFF Banking Group (www.bff.com).

APPROVAZIONE E AGGIORNAMENTO DELLA *POLICY*

La *Policy* è approvata mediante delibera del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo su proposta dell'Amministratore Delegato della Capogruppo, sentita la Funzione *Compliance & AML* della Capogruppo e la Funzione *Risk Management* per le verifiche di relativa competenza, e si applica alla Banca e viene trasmessa a tutte le Controllate al fine essere recepita dalle stesse e resa disponibile a tutto il Personale del Gruppo. La *Policy*, come previsto dal Regolamento Infragruppo, viene recepita dalle Controllate mediante delibera dell'Organo Aziendale a ciò competente (il Consiglio di Amministrazione per le Controllate che adottano il modello di *governance* tradizionale, ovvero il *Management Board* per le Controllate che adottano il modello di *governance* dualistico o modelli a questo assimilabili).

Le Controllate sono tenute ad applicare a livello locale le disposizioni della *Policy*, nel rispetto delle giurisdizioni locali.

L'U.O. *Regulation & Processes* della Capogruppo è responsabile del processo di aggiornamento della *Policy*.

Qualsiasi modifica alla *Policy* è approvata con le medesime modalità della prima approvazione.

Le modifiche di carattere meramente formale (quali, a titolo esemplificativo, la revisione della nomenclatura delle Funzioni e Dipartimenti della Capogruppo o del contenuto degli allegati) sono approvate dall'Amministratore Delegato della Capogruppo, previa verifica di conformità della Funzione *Compliance & AML* della Capogruppo.

DEFINIZIONI

Amministratore Delegato della Capogruppo	L'“organo con funzione di gestione” della Capogruppo, ovvero il componente del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo al quale sono delegati dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo i compiti di gestione corrente, intesa come attuazione degli indirizzi deliberati nell'esercizio della funzione di supervisione strategica.
Analisi di Doppia Materialità o DMA	Processo di identificazione degli impatti, rischi ed opportunità, e dei relativi temi materiali, preliminare alla definizione dell'oggetto della rendicontazione non finanziaria, effettuato con cadenza regolare dall'organizzazione.
Banca, Capogruppo o BFF:	BFF Bank S.p.A.
Catena di fornitura:	Ai sensi della direttiva (UE) 2022/2464 (<i>Corporate Sustainability Reporting Directive</i>) per catena di fornitura o approvvigionamento si intende l'intera gamma delle attività e dei processi svolti dai soggetti a monte dell'impresa che forniscono i prodotti o i servizi usati nello sviluppo e nella produzione dei prodotti o dei servizi dell'impresa stessa. Comprende i soggetti a monte con cui l'impresa intrattiene rapporti commerciali diretti (spesso definiti «fornitori di primo livello» o fornitori diretti) e quelli con cui intrattiene rapporti commerciali indiretti. Come da Premessa e ai fini della presente Policy, la catena di fornitura comprende i soli fornitori diretti.
Codice Etico:	Documento contenente l'insieme dei valori che il Gruppo riconosce, accetta e condivide in ogni contesto operativo e geografico. Costituisce il quadro di riferimento generale sul piano dei principi etici e comportamentali, volti a permeare le attività e le relazioni nei confronti degli azionisti, dei dipendenti e collaboratori, della clientela, dei fornitori e di

	ogni altro soggetto che si ponga come interlocutore anche occasionale del Gruppo.
Consiglio di Amministrazione o Consiglio o CDA della Capogruppo	L'“organo con funzione di supervisione strategica” della Capogruppo, al quale sono attribuite funzioni di indirizzo della gestione, mediante, tra l'altro, l'esame e la deliberazione dei piani industriali o finanziari e delle operazioni strategiche.
Consiglio di Amministrazione o Consiglio o CdA della Controllata:	Nelle società del Gruppo che adottano il modello di <i>governance</i> tradizionale (o modelli a questo assimilabili), è l'organo sociale al quale sono attribuite funzioni di indirizzo della gestione, mediante, tra l'altro, esame e delibera dei piani industriali o finanziari e delle operazioni strategiche.
Funzioni Aziendali:	L'insieme dei compiti e delle responsabilità assegnate per l'espletamento di una determinata fase dell'attività aziendale.
Funzioni Aziendali di Controllo della Capogruppo:	Collettivamente, la Funzione <i>Compliance & AML</i> , la Funzione <i>Risk Management</i> , la Funzione <i>Internal Audit</i> e altre strutture aventi funzione di controllo, ovverosia l'insieme delle funzioni aziendali che, per disposizioni legislative, statutarie, regolamentari o di autoregolamentazione hanno compiti di controllo nella Capogruppo.
Funzione <i>Compliance & AML</i>:	Nella Capogruppo la funzione aziendale di conformità alle norme attribuita alla Funzione <i>Compliance & AML</i> . Nelle Controllate, a seconda della decisione della Capogruppo di accentramento o di decentramento delle Funzioni Aziendali di Controllo, è identificata una omologa struttura o un referente della Funzione <i>Compliance & AML</i> .
Funzione <i>Internal Audit</i>:	Nella Capogruppo la funzione aziendale di revisione interna attribuita alla Funzione <i>Internal Audit</i> . Nelle Controllate, a seconda della decisione della Capogruppo di accentramento o di decentramento delle Funzioni Aziendali di controllo, è identificata una omologa struttura o un referente della Funzione <i>Internal Audit</i> .

Funzione <i>Risk Management</i>:	Nella Capogruppo la funzione aziendale di controllo dei rischi, in seno alla quale è anche istituita la Funzione di controllo dei rischi ICT e di sicurezza.
Gruppo bancario BFF, Gruppo bancario, Gruppo BFF o Gruppo:	Il Gruppo Bancario BFF, così come definito dall'art. 60 del T.U.B..
Fornitore:	Soggetto giuridico con cui è possibile attivare rapporti di fornitura di beni e/o servizi.
Organo/i Aziendale/i:	Per le società che adottano il modello di governance: i) tradizionale (o modelli a questo assimilabili), il Consiglio di Amministrazione e, se nominato, l'Amministratore Delegato; ii) duale (o modelli a questo assimilabili) il Management Board.
Policy ESG Procurement o Policy:	La presente <i>Policy</i> in materia di ESG <i>procurement</i> .
Procedure di Acquisto di beni e servizi:	Da intendersi come le procedure che regolano il processo di acquisto di beni e servizi nelle diverse entità del Gruppo e più nello specifico: "Procedura di Acquisto di beni e servizi" per BFF Bank S.p.A. e le sue <i>branch</i> , "Purchasing Procedure for BFF Polska S.A. and BFF Medfinance S.A.", "Purchasing Procedure of BFF Central Europe and BFF Ceska Republika" e "Goods and services acquisition" per BFF Finance Iberia.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

La *Policy* è stata predisposta in ossequio alle previsioni normative, alle disposizioni di matrice europea e internazionale in materia di sostenibilità, delineate a livello comunitario e internazionale da normative e linee guida, tra cui:

- Corporate Sustainability Reporting Directive ("CSRD");
- Corporate Sustainability Due Diligence Directive ("CSDDD");
- 2030 Agenda for Sustainable Development;
- OECD Guidelines for Multinational Enterprises;
- UN Guiding Principles on Business and Human Rights;
- ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work;
- Women's Empowerment Principles.

RUOLI E RESPONSABILITÀ

In conformità a quanto previsto dalle vigenti Procedure di Acquisto di beni e servizi e, in linea con la sua strategia di sostenibilità, il Gruppo BFF, ai fini della selezione e valutazione dei propri fornitori adotta un approccio che prevede la condivisione e il sostegno dei principi fondamentali per il rispetto delle norme in materia di ambiente, sicurezza e responsabilità sociale d'impresa.

In tale contesto, l'Area *Procurement* dell'U.O. Group Consolidation & Accounting e le corrispondenti UU.OO. delle Controllate o *Branch* in qualità di principali attori dell'attività di *governance* dei fornitori, presidiano la qualifica dei fornitori, la gestione dei rapporti commerciali, le relative trattative, la gestione delle gare e, in generale, la fase di acquisto di beni e servizi.

La gestione delle attività e delle iniziative di seguito riportate vede il coinvolgimento dell'Area *Procurement* della Capogruppo, delle corrispondenti UU.OO. delle Controllate o *Branch* e delle Unità Organizzative, quali soggetti proponenti dell'acquisto del bene e/o del servizio, in coerenza con i ruoli, le responsabilità e il perimetro di applicazione stabiliti dalle vigenti Procedure di acquisto di beni e servizi, e della UO Group ESG per quanto riguarda gli aspetti ESG.

CAPITOLO I: PRINCIPI GENERALI

La presente *Policy* definisce i principi del Gruppo BFF in merito alla catena di fornitura, e più nello specifico mira a promuovere le azioni di approvvigionamento responsabile del Gruppo, al fine di

assicurare sostenibilità e tracciabilità degli approvvigionamenti, nonché garantire la creazione di valore economico, ambientale e sociale, in linea con la strategia di Gruppo.

In accordo con quanto sancito dal Codice Etico del Gruppo BFF la gestione dei rapporti con fornitori e *partner* si fonda sui principi di trasparenza, correttezza e rispetto reciproco. Il Gruppo adotta un approccio rigoroso e obiettivo nella selezione e gestione di queste collaborazioni, privilegiando interlocutori che condividano i suoi valori di sostenibilità sociale e ambientale e di buona *governance*. L'attuale processo di selezione dei fornitori prevede, infatti, un'esplicita richiesta di sottoscrizione del Codice Etico.

i. Criteri ambientali

In linea con la *Policy* Ambientale di Gruppo, nonché con la sua Strategia ESG, la gestione degli impatti, rischi ed opportunità legati al tema del cambiamento climatico, rappresentano una priorità per il Gruppo BFF.

Il Gruppo BFF è impegnato nella tutela dell'ambiente e nella transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio e in tale contesto invita pertanto, tutti i fornitori ad unirsi in questo impegno e percorso attraverso:

- la richiesta di una politica di sostenibilità e/o ambientale che sia allineata con le dimensioni e le operazioni del fornitore e che affronti la prevenzione, la mitigazione e il controllo degli impatti ambientali;
- l'implementazione di sistemi di gestione ambientale in linea con i principali *standard* in materia (Es. UNI EN ISO 14001);
- contribuzione e monitoraggio attivo al processo di valutazione dei rischi e tutela dell'ambiente, secondo i principi di precauzione, prevenzione, protezione e miglioramento continuo;
- impegno per minimizzare i propri impatti ambientali e a ottimizzare l'uso delle risorse energetiche e naturali, sviluppando e implementando piani di miglioramento e specifici indicatori chiave di *performance* per monitorare le loro prestazioni;
- la richiesta di definizione di obiettivi di riduzione delle emissioni e dei consumi;
- la promozione del miglioramento continuo.

Inoltre, il Gruppo BFF, in merito ai propri impatti, ovvero legati agli acquisti effettuati presso i propri fornitori, si impegna a:

- preferire l'acquisto di prodotti compostabili, biodegradabili e/o riciclabili;
- orientare progressivamente gli acquisti verso forniture, materiali, beni e servizi la cui impronta ambientale non generi impatti negativi e/o rischi lungo tutte le fasi del ciclo di vita dei prodotti o servizi acquistati;
- prediligere l'acquisto di prodotti e servizi che minimizzino l'impatto ambientale dei trasporti.

ii. Criteri sociali

La ricerca di soluzioni innovative e responsabili, sviluppate con i propri Fornitori, mira a elevare gli *standard* di qualità e responsabilità sociale, ponendo particolare attenzione al rispetto dei diritti umani, alla valorizzazione della diversità e alla tutela dell'integrità delle persone. Questi principi si inseriscono in un quadro più ampio di impegno etico e sostenibile, in linea con la Dichiarazione sui principi e diritti fondamentali nel lavoro dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro ("OIL"). I criteri sociali mirano a produrre un effetto positivo sulla tutela dei diritti umani e delle condizioni di lavoro dignitoso lungo tutta la catena di fornitura, favorendo la promozione di opportunità occupazionali e dell'inclusione sociale. Per tale motivo BFF si impegna a diffondere presso i propri Fornitori i valori, che, come Gruppo, applica nello svolgimento delle proprie attività, in tema di responsabilità sociale e principi di uguaglianza ed inclusione.

In questa ottica, il Gruppo richiede ai propri Fornitori specifici presidi e condotte in ambito sociale, con riferimento ai lavoratori direttamente e/o indirettamente coinvolti nello svolgimento del *business* del Fornitore, quali a titolo esemplificativo:

- tutela dei lavoratori, in particolare si assicura che le condizioni di lavoro adottate dal Fornitore nei confronti dei propri collaboratori siano idonee agli *standard* e normative in materia, nonché siano applicate politiche di remunerazione che soddisfino gli *standard* vigenti per ciascun settore;
- inclusione di soggetti fragili, tramite la richiesta di implementazione di politiche, assicurandosi la presenza di presidi affinché siano tutelati i loro diritti;

- non discriminazione per razza, etnia, età, sesso, disabilità o altre caratteristiche (quali, ad esempio, stato civile e/o parentale) che potrebbero rappresentare un fattore discriminante, sostenendo l'importanza di un ambiente di lavoro libero da molestie e comportamenti discriminatori, applicando rigorosamente la politica di tolleranza zero verso qualsiasi forma di discriminazione o molestie;
- rispetto dei diritti culturali, religiosi, economici e sociali delle comunità locali, delle minoranze, delle popolazioni indigene e di altri gruppi vulnerabili, tenendo conto del contesto operativo e delle attività svolte;
- diritto alla salute e sicurezza, assicurandosi che le condizioni di lavoro e l'ambiente dei lavoratori nella catena di fornitura siano sicuri e dignitosi;
- contrasto alle forme di lavoro minorile e forzato, garantendo che i fornitori rispettino tali principi e non abbiano in essere contenziosi in merito a tale aspetto.

iii. **Criteri etici ed economici**

I processi di selezione, improntati su criteri di equità e imparzialità, garantiscono pari opportunità di accesso e prevenzione dei conflitti di interesse, assicurando che la scelta dei fornitori avvenga sulla base di solidità economica, competenza professionale e conformità a normative etiche e legali. Il Gruppo BFF conduce la propria attività di selezione e valutazione dei fornitori nel rispetto dei principi etici e d'integrità, coerenti ai principi delineati dal Codice Etico adottato e dalla *Policy* di Gruppo Anticorruzione, allo scopo di mantenere relazioni durature, oneste e trasparenti con i propri Fornitori.

Il Gruppo si aspetta, inoltre, che i suoi Fornitori dispongano di politiche, *standard* o procedure etiche interne che includano almeno il rispetto delle normative locali vigenti, le misure anticorruzione e le iniziative volte a garantire l'integrità aziendale (pagamenti indebiti, conflitti di interesse, frodi, doni e protezione dei marchi e della proprietà intellettuale, ecc.).

Al fine di aumentare la trasparenza e l'integrità della catena di fornitura, BFF ha creato un canale di segnalazione accessibile anche a Terzi Parti attraverso il quale possono segnalare comportamenti inappropriati e illeciti da parte dei dipendenti del Gruppo.

CAPITOLO II: ATTUAZIONE DEI CRITERI DI SELEZIONE, REPORTING E COMUNICAZIONE TRASPARENTE

Al fine di migliorare continuamente, ed incrementare gli impatti positivi e le opportunità e ridurre gli impatti negativi ed i rischi connessi alla propria catena di fornitura, il Gruppo BFF, per tramite dell'Area *Procurement dell'U.O. Group Consolidation & Accounting* e delle corrispondenti UU.OO. delle Controllate o *Branch*, monitora regolarmente i propri fornitori tramite il processo di valutazione e selezione dei fornitori secondo criteri ESG, con l'ausilio di un questionario *ad hoc* fornito da *provider* esterno.

Inoltre, l'U.O *Group ESG & Financial Reporting Support*, nell'ambito della redazione della Relazione consolidata di sostenibilità, riporta tutte le informazioni relative ai dati raccolti e alle pratiche attuate. La presente Policy viene pubblicata annualmente e resa disponibile per trasparenza anche sul sito *web* istituzionale.