



BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

Codice di Condotta

SINTESI

Coerentemente con quanto definito dal Gruppo BNP Paribas, con la presente Policy sono definiti l'insieme dei principi fondamentali che devono ispirare la condotta di ciascun collaboratore per salvaguardare la reputazione dell'Azienda nei confronti dei propri clienti, delle proprie controparti e delle Autorità, garantendone così il successo ed uno sviluppo stabile nel tempo.

PREMESSA

La reputazione dell'Azienda dipende da quella dei propri dipendenti e dei propri rappresentanti (di seguito collaboratori).

L'Azienda si aspetta, quindi, che ciascun collaboratore con i propri comportamenti preservi tale reputazione. Tali comportamenti rappresentano anche il principale fattore di crescita dell'Azienda.

Il raggiungimento di obiettivi commerciali, finanziari, professionali e personali non può prescindere dal rispetto di questi principi, alcuni dei quali rispondono a obblighi regolamentari, la cui inosservanza può comportare anche l'applicazione di sanzioni professionali.

La presente policy è pienamente coerente con i principi e le prescrizioni del Modello di organizzazione e Gestione ex D.Lgs. n. 231/2001 adottato dall'Azienda ed, in particolare, al Codice Etico in esso incluso.

1 – PRINCIPI

1 – 1 Agire con correttezza, onestà e trasparenza

Allo scopo di ottenere la fiducia dei clienti e, più in generale, di chiunque abbia un interesse nell'Azienda, i collaboratori devono agire in modo corretto, onesto e trasparente in ogni azione professionale e in ogni aspetto della loro vita privata che possano danneggiare l'operatività e la reputazione dell'Azienda.

1 – 2 Rispettare gli altri

I collaboratori dell'Azienda non devono operare alcuna discriminazione o molestia nei confronti dei clienti, degli altri collaboratori o più in generale di qualsiasi altra persona con la quale l'Azienda ha relazioni qualunque sia l'etnia, il credo, la religione, l'origine, la nazionalità, l'età, il sesso, l'orientamento sessuale, lo stato civile, lo stato di salute o le opinioni politiche.

1 – 3 Rispettare le leggi, i regolamenti e le norme professionali

I collaboratori dell'Azienda devono conformarsi alle leggi, ai regolamenti e alle norme professionali e deontologiche che si applicano allo loro attività lavorativa.

1 – 4 Rispettare le istruzioni

I collaboratori dell'Azienda devono conformarsi alla normativa interna (policy, procedure, ecc.) e alle altre istruzioni specifiche e direttive emanate relativamente alla loro attività professionale.

1 – 5 Lavorare nel migliore interesse del cliente¹

I collaboratori dell'Azienda devono cercare di:

- fornire al cliente i prodotti e i servizi più adatti, in relazione ai suoi obiettivi, risorse, conoscenza ed esperienza;
- fornire al cliente informazioni chiare, oneste e non erranee e, ove pertinenti, informazioni relativamente ai risultati attesi, ai rischi associati e al prezzo;
- fornire un servizio di qualità che protegga il migliore interesse del cliente;
- trattare i clienti onestamente, senza che nessun cliente (o altra controparte) riceva un trattamento preferenziale non dovuto;
- agire in modo trasparente in particolare fornendo al cliente, oltre quelle di legge, se richiesto, tutte le informazioni relative all'esecuzione delle sue operazioni.

1 – 6 Assicurarsi che sia rispettata l'integrità del mercato²

Ogni azione che possa considerarsi un abuso di mercato (come un utilizzo scorretto di informazioni privilegiate o di una manipolazione del mercato) è rigorosamente proibita.

1 – 7 Gestire i conflitti di interesse

I collaboratori dell'Azienda devono gestire i conflitti di interesse tra l'Azienda i suoi clienti e/o i suoi collaboratori in conformità con le procedure di BNP Paribas.

Gli stessi devono evitare circostanze foriere di generare conflitti di interesse che li coinvolgano personalmente, in particolare, relativamente alle transazioni personali, interessi commerciali esterni, regali e offerte di ospitalità.

1 – 8 Agire in maniera professionale e responsabile

I collaboratori dell'Azienda devono:

- favorire il lavoro di squadra;
- rispettare il segreto professionale;
- agire con lealtà nei confronti dell'Azienda, per esempio evitando di agire contrariamente agli interessi di questa, a meno che la contrapposizione possa essere considerata legittima in quanto rientrante nel diritto di ogni persona di esprimere un'opinione/porre in essere operazioni economiche;

¹ Cfr. Policy in tema di Protezione degli interessi dei clienti - Linee guida per la tutela del cliente nelle operazioni di vendita

² Cfr. Procedura di segnalazione di operazioni sospette in tema di abusi di mercato

- utilizzare discrezione e riservatezza quando si parla all'esterno dell'Azienda o su qualunque argomento relativo all'Azienda, fatti salvi i casi in cui si abbia un'autorizzazione;
- contribuire all'implementazione delle best practices definite dall'Azienda, con particolare riferimento alle aree di risk management, prevenzione delle frodi e, più in generale, dei controlli interni;
- rispettare gli impegni assunti dall'Azienda in tema di Responsabilità Sociale e Ambientale d'impresa.

1 – 9 Proteggere gli interessi dell'Azienda

I collaboratori dovranno fare il miglior uso possibile dei beni aziendali e delle risorse dell'Azienda e adottare tutte le misure possibili per prevenire l'uso improprio di tali beni e risorse per il beneficio di qualunque altra persona, sia volontariamente che per negligenza.

1 – 10 Riferire le irregolarità osservate

Tutti i collaboratori che abbiano ragionevoli motivi di ritenere o sospettare che una operazione effettuata o pianificata di cui abbiano conoscenza o che un ordine ricevuto, non sia conforme ai principi presenti in questo Codice o a una regola interna o esterna, devono riferirne alla loro diretta o indiretta gerarchia o alla Direzione Compliance – Conformità - Etica e Governance per BNL o alla Compliance & Operational Risk per BPI, se necessario attivando il Dispositivo di allerta etico. Questa azione non causerà nessun pregiudizio al collaboratore e nessuna sanzione da parte dell'Azienda, né potrà essere assunta nei suoi confronti come risultato della segnalazione.

GLOSSARIO

Collaboratore	Deve intendersi qualsiasi persona fisica che lavora per BNL o BPI, in Italia o all'estero, nell'ambito di un contratto di lavoro a tempo determinato o indeterminato; persona fisica proveniente da altre aziende e distaccata presso BNL o BPI. Sono assimilati ai Collaboratori, i lavoratori con contratto di somministrazione (ex interinali) e gli stagisti.
Conflitti di interesse	<p>Il conflitto di interesse – reale o potenziale - si configura qualora, nell'ambito dei servizi e delle attività svolte dall'azienda, si determini una contrapposizione tra gli interessi della stessa (e/o dei suoi collaboratori e/o di soggetti aventi con essa un legame di controllo diretto o indiretto) e quello dei suoi Clienti ovvero dei Clienti della Banca fra loro.</p> <p>In altri termini, il conflitto di interesse si configura qualora un interesse, di natura privata o personale, interferisca o potrebbe tendenzialmente interferire con l'obbligo derivante da legge, da contratto o da regole di correttezza professionale, ad agire in aderenza all'interesse primario di un'altra parte.</p>
Cliente	Si intende la persona fisica o giuridica alla quale sono prestati servizi bancari e/o / finanziari o le connesse / strumentali attività di back-office.
“BNP Paribas o “il Gruppo”	BNP Paribas S.A. e tutte le sue controllate, dirette o indirette, che possono essere considerate controllate interamente o parzialmente secondo i criteri di consolidamento.
Azienda	Identifica BNL SpA e/o Business Partner Italia SpA
Abuso di informazioni privilegiate	<p>Commette il reato di abuso di informazioni privilegiate chiunque, essendo in possesso di informazioni privilegiate in ragione della sua qualità di membro di Organi di Amministrazione, Direzione o Controllo dell'emittente, della partecipazione al capitale dell'emittente, ovvero dell'esercizio di un'attività lavorativa, di una professione o di una funzione, anche pubblica, o di un ufficio:</p> <ul style="list-style-type: none">• acquista, vende o compie altre operazioni, direttamente o indirettamente, per conto proprio o per conto di terzi, su strumenti finanziari utilizzando le informazioni medesime;• comunica tali informazioni ad altri, al di fuori del normale esercizio del lavoro, della professione, della funzione o dell'ufficio;• raccomanda o induce altri, sulla base di esse, al compimento di taluna delle operazioni indicate nella lettera a). <p>Potrà essere imputato di illecito amministrativo anche chi abbia commesso le sopra indicate condotte,</p>

	essendo venuto in possesso di informazioni privilegiate al di fuori della propria attività lavorativa, potendo però, con l'ordinaria diligenza, conoscere il carattere "privilegiato" delle stesse.
Informazione privilegiata	<p>Per informazione privilegiata si intende un'informazione di carattere preciso, che non è stata resa pubblica, concernente, direttamente o indirettamente, uno o più emittenti strumenti finanziari o uno o più strumenti finanziari che, se resa pubblica, potrebbe influire in modo sensibile sui prezzi di tali strumenti finanziari. o un'informazione è "precisa" se:</p> <p>a) si riferisce ad un complesso di circostanze esistenti o che si possa ragionevolmente prevedere che verranno ad esistenza o ad un evento verificatosi o che si possa ragionevolmente prevedere che si verificherà;</p> <p>b) è sufficientemente specifica da consentire di trarre conclusioni sul possibile effetto del complesso di circostanze o dell'evento di cui alla lettera a) sui prezzi degli strumenti finanziari; un'informazione è "price sensitive" quando se resa pubblica, potrebbe influire in modo sensibile sui prezzi di strumenti finanziari. Si intende inoltre come un'informazione che presumibilmente un investitore ragionevole utilizzerebbe come uno degli elementi su cui fondare le proprie decisioni di investimento.</p>
Manipolazione del mercato	Diffusione di notizie false o operazioni simulate o altri artifici concretamente idonei a provocare una sensibile alterazione del prezzo di strumenti finanziari.