

Codice Etico

Titolo	Codice Etico
Accesso	S:\Compliance_DOCS\Modello231
Owner	Direzione Generale
Ambito di applicazione	NATIXIS – Milan Branch
Versione	1.1 dicembre 2010
Riferimenti	d.lgs. 231/2001

	MOG
--	------------

1. Principi Generali

La politica aziendale di Natixis (d'ora in avanti anche *Società, Banca o Succursale*) è quella di osservare e di mantenere elevati standard di integrità e trasparenza, di adeguarsi ai migliori modelli di condotta di mercato e di agire con competenza, cura e diligenza nella conduzione del proprio business e di quello della clientela.

L'adozione del presente Codice Etico è espressione di un contesto aziendale ove primario obiettivo è quello di soddisfare, nel migliore dei modi, le necessità e le aspettative degli interlocutori della Società, mirando a raccomandare e promuovere un elevato standard di professionalità nello svolgimento di tutte le attività riconducibili alla Società e a vietare quei comportamenti che si pongano in contrasto non solo con le disposizioni normative di volta in volta rilevanti, ma anche con i valori che la Società intende promuovere¹.

Il Codice Etico raccoglie ed integra principi di comportamento già considerati nell'attività, rispetto ai quali Natixis intende continuare a misurarsi. Responsabilità ed etica personale devono sempre guidare le decisioni ed azioni della Società.

Politiche, codici, regolamenti e procedure interne possono precisare i termini di applicazione di alcuni degli ambiti del Codice Etico.

Questo Codice Etico costituisce parte integrante del "Modello di organizzazione, gestione e controllo" previsto dall'art. 6 del d.lgs. 231/2001 in materia di responsabilità amministrativa delle persone giuridiche.

2. Obiettivi e Destinatari

Il Codice Etico (da qui in avanti "Codice") indica i principi, i modelli e le norme di comportamento che NATIXIS si impegna a seguire in ogni attività, nei rapporti interni, nelle relazioni con il mercato e gli stakeholder², nei confronti dell'ambiente.

Gli obiettivi del Codice sono:

¹ Cfr successivo par. 3.

² Gli stakeholder sono coloro che:

- contribuiscono alla realizzazione della missione dell'azienda;
- sono in grado di influenzare con le loro molteplici decisioni (di spesa, di investimento, di collaborazione, di regolamentazione e controllo) il raggiungimento degli obiettivi aziendali;
- vengono influenzati dalle scelte e dalle attività dell'azienda.

Pur non esistendo una esemplificazione univoca di stakeholder valida per ogni azienda, comunemente si individuano come stakeholder i soggetti portatori di un interesse rilevante rispetto all'attività dell'ente, quali gli azionisti/soci, i dipendenti, la clientela, i fornitori ed altri partner commerciali, le istituzioni (tra cui l'Autorità di controllo e vigilanza, la Pubblica Amministrazione), le comunità locali.

- definire standard di “buona condotta” per l’attuazione di politiche e procedure aziendali
- informare i dipendenti circa i comportamenti attesi

Questo Codice si applica ad amministratori, dirigenti e dipendenti della società.

La Società si impegna a favorire l’adozione del codice tra i lavoratori atipici, collaboratori e consulenti esterni che agiscono nell’interesse e/o per conto della Società; alle persone, fisiche o giuridiche, che svolgano attività, opere o servizi nell’interesse e/o per conto della Società, sulla base di contratti di appalto, servizio o fornitura.

3. I nostri Principi Etici

Integrità ed Onestà – NATIXIS richiede che tutte le attività di business siano condotte con onestà, integrità e nel rispetto dei relativi requisiti di legge e regolamentari. I nostri collaboratori sono tenuti ad agire nel rispetto sia della forma che dello spirito di tutte le leggi, regolamenti, linee guida applicabili.

Giustizia e Rispetto – Favoriamo le pari opportunità ed un ambiente di lavoro libero da qualsiasi discriminazione e da ogni tipo di molestia. Ci impegniamo a trattare tutta la clientela allo stesso modo, senza favori di sorta. Cerchiamo di creare un clima di fiducia dove ogni preoccupazione o dubbio possa essere pienamente sollevato senza paura di ritorsioni.

Conformità – Riconosciamo l’importanza di tutte le leggi, regolamenti, standard e linee guida, sia interni che esterni, e ci sforziamo di rispettarli. Siamo fortemente impegnati sul fronte della compliance e del controllo.

Conflitti di Interesse – Ci si aspetta dai dipendenti che siano liberi da reali o potenziali conflitti di interessi quando instaurano relazioni con altre persone o altre società per conto di NATIXIS. Ogni conflitto di interesse, attuale o anche solo potenziale, deve essere segnalato, approvato e gestito dalla direzione.

Trasparenza – Cerchiamo un dialogo aperto e costruttivo con i nostri dipendenti, clienti, fornitori ed organi di vigilanza basato su lealtà, mutuo rispetto e professionalità. Insistiamo sulla necessità di effettuare tempestive segnalazioni delle problematiche cosicché possano essere risolte il più presto possibile.

Riservatezza – Trattiamo le informazioni riservate in quanto tali e non divulghiamo informazioni non di dominio pubblico riguardanti le società del Gruppo NATIXIS, i nostri clienti e dipendenti, a meno che questo sia richiesto per ottemperare ad obblighi di legge.

Reati Finanziari – Siamo impegnati nel sostegno delle organizzazioni governative nella loro lotta contro ogni forma di criminalità finanziaria. Tutto il

personale è tenuto a rispettare le linee guida interne della banca e le apposite procedure create per proteggere NATIXIS da potenziali attività criminali in ambito finanziario.

Ambiente e Sicurezza – Natixis si impegna a garantire la salubrità e la sicurezza dei luoghi di lavoro, nonché a tutelare la salute delle persone che collaborano con la Società. Garantisce il massimo impegno nella tutela del patrimonio ambientale di ogni luogo in cui opera.

4. Regole di Condotta

4.1. Gestione del Personale e Ambiente di Lavoro

La Società si impegna a garantire condizioni e ambienti di lavoro sicuri, salubri e soddisfacenti, in cui i dipendenti sono trattati in modo equo e con rispetto, supportati nello sviluppo professionale e premiati per le buone prestazioni ottenute.

La ricerca e la selezione del personale è effettuata sulla base di criteri di oggettività, competenza e professionalità, garantendo a tutti pari opportunità d’inserimento e di carriera in base al merito.

L’intero processo di selezione, assunzione e gestione del personale avviene nel pieno rispetto delle leggi, regolamenti e contratti collettivi applicabili, nonché della normativa sull’immigrazione *pro-tempore* vigente.

Viene favorito un clima di lavoro positivo, che valorizzi le individualità, i rapporti interpersonali, contribuendo a realizzare partecipazione, senso d’appartenenza e spirito di squadra.

Non è tollerata alcuna forma di discriminazione e vessazione.

Natixis pone in essere le necessarie misure per permettere ai dipendenti una corretta osservanza e applicazione del Codice. L’osservanza del Codice costituisce presupposto per l’applicazione dei sistemi incentivanti e di progressione di carriera previsti nella normativa contrattuale.

4.2. Relazioni con i Clienti

Natixis si impegna a creare e sviluppare rapporti di fiducia e di reciproca e duratura soddisfazione con i clienti.

I clienti sono informati in modo chiaro e completo sulle condizioni e prestazioni di prodotti e servizi, supportandoli in una gestione finanziaria informata e consapevole.

Natixis applica e mantiene un’efficace politica di gestione per prevenire i conflitti di interesse nei rapporti con i clienti, assicurando in ogni caso la

trasparenza e completezza di informazioni sulla natura, la fonte e l'estensione dei medesimi.

I dati personali dei clienti sono trattati con riservatezza.

I reclami sono gestiti con sensibilità e costituiscono opportunità di miglioramento, per superare conflittualità e recuperare fiducia e soddisfazione dei clienti.

4.3. Relazioni con i Fornitori

Natixis si impegna a sviluppare con i propri fornitori rapporti di correttezza e trasparenza.

La selezione dei fornitori avviene sulla base del merito, della solidità e sostenibilità organizzativa e del migliore rapporto qualità – prezzo.

Nei rapporti con i fornitori viene assicurata correttezza e integrità, evitando qualsiasi rischio di conflitto d'interessi.

I fornitori sono sensibilizzati a svolgere l'attività seguendo standard di condotta coerenti con quelli indicati nel Codice. In particolare, devono assicurare serietà nel business, rispettare i diritti dei propri lavoratori, investire in qualità e gestire in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali.

4.4. Correttezza e Trasparenza negli Affari

4.4.1. Concorrenza leale

Una concorrenza corretta e leale è condizione necessaria per sviluppare e mantenere la Società nei mercati, nel rispetto formale e sostanziale della relativa disciplina normativa.

Natixis si confronta nei mercati sulla base della qualità e sicurezza dei propri prodotti e servizi, evitando accordi ed altri comportamenti limitativi della concorrenza, la formazione di "cartelli", la divisione dei mercati, ecc.

4.4.2. Integrità

Nello svolgimento delle proprie funzioni, i Destinatari del Codice devono comportarsi con diligenza, professionalità e onestà.

È vietato promettere e ottenere vantaggi impropri che possano pregiudicare la correttezza e l'imparzialità delle decisioni, danneggiando la reputazione aziendale.

Non è consentito svolgere incarichi e attività incompatibili con il ruolo aziendale o in contrasto con gli interessi morali ed economici della Società.

4.4.3. Gestione dei conflitti di interesse

I Destinatari del Codice operano nell'interesse e per il raggiungimento degli obiettivi della Società, nel pieno rispetto della normativa e dei codici di comportamento aziendali.

In coerenza con tale principio devono essere evitate situazioni in cui l'attività dell'Azienda possa essere influenzata dagli interessi personali, di familiari o terzi collegati.

4.4.4. Gestione delle informazioni

Le informazioni riguardanti la Società, i clienti ed altri soggetti, quali dipendenti, fornitori, amministratori, azionisti, sono trattate con riservatezza, nel rispetto della normativa in materia di tutela della privacy.

In particolare, le informazioni al mercato, specie quelle che possono influenzare i prezzi di strumenti finanziari, devono essere sempre orientate alla massima accuratezza e onestà.

Informazioni riservate o privilegiate non possono essere usate in modo illecito, né utilizzate per ottenere vantaggi personali.

4.4.5. Registrazioni e scritture contabili

Tutte le azioni e le operazioni della Società devono essere adeguatamente registrate e deve essere possibile verificare ex post il processo di decisione, autorizzazione e di svolgimento.

Le scritture contabili devono essere tenute in maniera accurata, completa e tempestiva nel rispetto delle procedure aziendali in materia di contabilità, al fine di una fedele rappresentazione della situazione patrimoniale/finanziaria e dell'attività di gestione.

Tutti i dipendenti coinvolti nell'elaborazione delle scritture contabili devono assicurare la massima collaborazione, la completezza e chiarezza delle informazioni fornite, nonché la accuratezza dei dati e delle elaborazioni.

Per scritture contabili si intendono tutte le documentazioni che rappresentano numericamente fatti gestionali, incluse le note interne di rimborso spese.

I bilanci e le comunicazioni sociali previsti dalla legge e dalla normativa speciale applicabile alle società bancarie devono essere redatti con chiarezza e trasparenza e rappresentare in modo corretto e veritiero la situazione patrimoniale e finanziaria della società.

Le denunce, le comunicazioni e i depositi presso il Registro delle Imprese che sono obbligatori per la Società devono essere effettuati dai soggetti identificati dalle leggi in modo tempestivo, veritiero e nel rispetto delle normative vigenti.

E' fatto espresso divieto di impedire od ostacolare, attraverso l'occultamento di documenti od altri idonei artifici, lo svolgimento delle attività di controllo o di revisione legalmente attribuite ai soci, ad altri organi sociali o alle società di revisione.

4.5. Uso di Asset Aziendali

La gestione e l'uso di asset aziendali - beni strumentali, sistemi informatici, conoscenza del mercato, dati sui clienti, marchi, ecc. - devono essere ispirati a principi di integrità, correttezza e responsabilità.

Sono in particolare vietati gli usi impropri degli strumenti di comunicazione in dotazione (a titolo esemplificativo e non esaustivo: download di materiale protetto da copyright, download e detenzione presso l'azienda di materiale pornografico, etc.).

4.6. Rapporti con la Pubblica Amministrazione

L'assunzione di impegni e la gestione dei rapporti con le Istituzioni sono riservate alle funzioni aziendali preposte e/o ad altro personale autorizzato.

Oltre al rispetto di leggi e regolamenti applicabili, in tali rapporti devono sempre essere tutelate reputazione e integrità del Gruppo, secondo le linee di condotta indicate nel Modello organizzativo ex D.Lgs 231/01.

- E' vietato dare, offrire o promettere denaro od altre utilità, quali ad esempio servizi, prestazioni o favori che possano ragionevolmente essere interpretati come eccedenti le normali pratiche di cortesia, ovvero esercitare illecite pressioni nei confronti di pubblici ufficiali, incaricati di pubblico servizio, dirigenti, funzionari o dipendenti della Pubblica Amministrazione o di enti concessionari di pubblico servizio o a loro parenti o conviventi, sia italiani che esteri, finalizzati ad indurre la controparte al compimento di qualsiasi atto contrario, ovvero conforme ai doveri del proprio ufficio.
- Non è consentito presentare dichiarazioni non veritiere a Organismi pubblici, nazionali o comunitari al fine di conseguire erogazioni pubbliche, contributi o finanziamenti agevolati, oppure per conseguire concessioni, autorizzazioni, licenze o altri atti amministrativi.

- E' fatto divieto di destinare somme ricevute da Organismi pubblici, nazionali o comunitari, a titolo di erogazioni, contributi o finanziamenti, a scopi diversi da quelli per i quali sono stati assegnati.

Con le Autorità di Vigilanza e Controllo, la Magistratura e le Autorità di Pubblica Sicurezza deve essere assicurata sempre massima correttezza e collaborazione.

- E' fatto divieto di esporre alle autorità pubbliche di vigilanza, fatti materiali non rispondenti al vero, ancorché oggetto di valutazione, sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria della Società, ovvero omettere la rappresentazione di fatti che si ha obbligo di comunicare. Tale principio va osservato anche in relazione ad informazioni relative a beni posseduti o amministrati per conto di terzi.
- È comunque vietato ostacolare, in qualsiasi forma, le funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza e delle autorità ed organi di vigilanza bancaria e finanziaria nell'ambito di verifiche e/o ispezioni.

4.7. Responsabilità verso La Società – Opposizione ad attività criminose

La Società collabora con altre banche, Istituzioni e Autorità di controllo, per contribuire alla lotta al crimine, con particolare riguardo a:

- prevenzione delle frodi a danno dei clienti;
- riciclaggio dei proventi legati ad attività illecite;
- finanziamento di attività terroristiche;
- contrasto ai fenomeni di usura.

In tale contesto, la Società opera, oltre che nel rispetto della legge, attraverso appropriati interventi formativi e organizzativi, e l'adozione di sistemi normativi e tecnologici che consentono una pronta rilevazione e trattamento delle operazioni e transazioni sospette.

4.8. Rapporti con Organi d'informazione e relazioni pubbliche

Le comunicazioni destinate, direttamente o indirettamente, al pubblico devono essere veritiere e non contenere informazioni o omissioni che possano risultare fuorvianti, alterandone l'attendibilità.

Tutte le richieste provenienti dagli organi d'informazione sono segnalate alla Funzione Comunicazione della Casa Madre.

Attività quali la pubblicazione di documenti, la concessione di interviste, l'effettuazione di presentazioni pubbliche d'interesse della Società sono consentite ai Dipendenti previa autorizzazione della Funzione Comunicazione di Casa Madre.

4.9. Contributi e patronati

La Società può aderire a richieste di contributi limitatamente alle proposte provenienti da enti e associazioni senza fini di lucro, che siano regolarmente costituite, abbiano un elevato valore culturale o benefico.

Le attività di sponsorizzazione, che possono riguardare i temi del sociale, dell'ambiente, dello sport, dello spettacolo e dell'arte sono destinate solo ad eventi che offrano garanzia di qualità o per i quali la Società può collaborare alla progettazione, in modo da garantirne originalità ed efficacia. In ogni caso, nella scelta delle proposte cui aderire, la Società presta particolare attenzione ad ogni possibile conflitto di interessi di ordine personale o aziendale (ad esempio, rapporti di parentela con i soggetti interessati o legami con organismi che possano, per i compiti che svolgono, favorire in qualche modo l'attività della Società).