



## PROCEDURE PER VALUTARE I RISCHI AMBIENTALI E SOCIALI NEL BUSINESS

POLITICA	PROCEDURA
<b>Codice Etico</b>	Alla base del Codice vi è il rispetto delle disposizioni di legge con particolare riguardo agli standard ambientali e sociali (valutazione di impatto ambientale, normativa sui contratti di impiego e sulla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, ecc.). Tutte le Funzioni aziendali applicano, nel contesto delle rispettive responsabilità, i principi del Codice e le regole contenute nelle norme interne collegate
<b>Coinvolgimento nel settore degli armamenti</b>	Viene valutata caso per caso la compatibilità delle richieste di finanziamento (o di altro supporto bancario) rispetto ai criteri di esclusione previsti dalla Policy, con particolare riguardo alle operazioni regolamentate dalla Legge 185/90 inerenti all'importazione e l'esportazione di materiali di armamento
<b>Tutela dell'ambiente</b>	<p>Il questionario qualitativo, utilizzato per determinare il rating delle aziende con fatturato superiore a 500 milioni di euro, comprende anche l'analisi del potenziale danno ambientale prodotto dall'attività e, in positivo, l'eventuale possesso di certificazioni ambientali</p> <p>Le operazioni di project financing ed i finanziamenti corporate di competenza della controllata Mps Capital Services sono sottoposti a Valutazione d'Impatto Ambientale nei casi previsti dalla legge. In ogni caso sono sottoposti a uno screening ambientale che considera: la pericolosità dell'attività e gli obblighi legislativi del settore, la dimensione dell'attività (quale approssimazione dell'estensione dei potenziali danni per l'ambiente), il possesso di certificazioni ambientali. Il rating assegnato all'operazione varia tra A (rischio basso) e D (rischio alto) e costituisce uno degli elementi del merito creditizio</p>
<b>Cambiamenti climatici</b>	Le Funzioni Marketing e Sviluppo Prodotti monitorano i mercati della green economy e mettono in atto le opportune innovazioni dell'offerta del Gruppo
<b>Investimenti socialmente responsabili</b>	<p>I fondi con caratteristiche "etiche" sono selezionati tra quelli proposti sul mercato e inseriti in uno specifico comparto del catalogo prodotti a disposizione della clientela</p> <p>Tutti i maggiori fondi presenti nel catalogo prodotti del Gruppo sono sottoposti a uno screening periodico di parte terza per valutare il profilo ESG (Environment, Society, Governance) degli emittenti in portafoglio. Viene quindi determinato un rating ESG sintetico che, se superiore ad una soglia prestabilita, è segnalato alla clientela</p>
<b>Impieghi in settori e Paesi controversi</b>	I dati sugli impieghi in settori e Paesi controversi sono resi pubblici sul sito internet poiché ritenuti di possibile interesse per una parte degli stakeholder del Gruppo, con particolare riguardo per gli analisti e gli investitori della finanza etica
<b>Antiusura</b>	<p>L'approccio gestionale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Il presidio normativo</li> <li>▪ Le verifiche sull'applicazione di tassi che rispettino le soglie antiusura</li> </ul>
<b>Trasparenza bancaria</b>	<p>L'approccio gestionale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ L'adozione di tecniche di commercializzazione improntate a criteri di correttezza e trasparenza</li> <li>▪ La semplificazione delle comunicazioni ai clienti</li> <li>▪ L'ascolto delle necessità dei clienti</li> <li>▪ L'adeguamento agli sviluppi legislativi e regolamentari</li> </ul>
<b>Tutela del consumatore</b>	<p>L'approccio gestionale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sistemi di CRM (Customer Relationship Management) e verifiche di customer satisfaction</li> <li>▪ Il rispetto del Codice del Consumo</li> <li>▪ La collaborazione con le associazioni dei consumatori</li> <li>▪ La gestione dei reclami in ottica di miglioramento continuo del servizio</li> </ul>
<b>Servizi di investimento e applicazione della Direttiva MiFID</b>	<p>L'approccio gestionale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La profilazione della clientela</li> <li>▪ L'adozione di tecniche di commercializzazione improntate a criteri di correttezza e trasparenza</li> <li>▪ La corretta contrattualizzazione dei rapporti</li> <li>▪ L'applicazione di adeguate procedure per evitare conflitti d'interesse</li> </ul>



POLITICA	PROCEDURA
<b>Responsabilità amministrativa ai sensi del Dlgs 231/2001</b>	<p>È in atto uno specifico modello organizzativo che prevede:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Regole e procedure per prevenire i reati inclusi nel Dlgs 231/2001</li> <li>▪ Processi per la gestione e il controllo delle risorse finanziarie in attività a rischio</li> <li>▪ Un Organismo di Vigilanza (composto da un amministratore indipendente e due professionisti esterni) a garanzia del buon funzionamento e del costante aggiornamento del modello</li> <li>▪ La formazione dei dipendenti</li> <li>▪ Sistemi di segnalazione e sanzionatori</li> </ul>
<b>Antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo</b>	<p>L'approccio gestionale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La corretta identificazione dei clienti tramite appositi questionari</li> <li>▪ La registrazione/verifica di informazioni e documenti rilevanti</li> <li>▪ L'individuazione e la segnalazione all'autorità competente di eventuali operazioni sospette</li> <li>▪ La limitazione dell'uso del contante</li> </ul>
<b>Abusi di mercato</b>	<p>L'approccio gestionale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ L'applicazione del Regolamento in materia di Internal Dealing.</li> <li>▪ La definizione di prassi di mercato ammesse</li> <li>▪ La segnalazione a Consob delle operazioni che possono configurare manipolazione e/o abuso di mercato</li> <li>▪ La tenuta di un Registro delle persone che hanno accesso ad informazioni privilegiate</li> <li>▪ Procedure per l'acquisto di azioni e le relative comunicazione al mercato</li> </ul>
<b>Operazioni con parti correlate</b>	Procedura in materia di operazioni con parti correlate
<b>Privacy</b>	<p>L'approccio gestionale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ L'utilizzo di idonei strumenti di gestione e protezione dei dati personali</li> <li>▪ Procedure di data recovery</li> <li>▪ Informativa ai clienti sulla gestione dei propri dati personali</li> <li>▪ La gestione delle richieste di accesso ai dati personali da parte dei clienti</li> </ul>