



Policy del Gruppo BPER in tema di Sostenibilità

Modena, *25/02/2021*

INDICE

1	ASPETTI GENERALI.....	3
2	DEFINIZIONI.....	4
3	CONTENUTI DELLA FONTE NORMATIVA.....	5
3.1	IL CONTESTO INTERNAZIONALE	5
3.2	I PRINCIPI GUIDA.....	6
3.3	RUOLI E RESPONSABILITÀ.....	8
4	ALLEGATI	10
4.1	CONTESTO NORMATIVO DI RIFERIMENTO	10

1 Aspetti generali

Sintesi principali tematiche trattate / modifiche apportate

Il presente documento individua gli impegni in materia di sostenibilità del Gruppo BPER Banca (di seguito Gruppo BPER). L'integrazione dei principi di sostenibilità all'interno della value chain assume innanzitutto il significato di un impegno costante teso a conciliare gli obiettivi economici con quelli sociali e ambientali, generando valore per l'azienda, per gli stakeholder e per i territori, valorizzando al contempo gli impatti ambientali e sociali positivi e evitando o riducendo al minimo quelli negativi.

Il Gruppo BPER ha infatti stabilito di strutturare un proprio percorso di sostenibilità attraverso l'adozione di una strategia integrata, in grado cioè di coniugare la crescita del business e la solidità finanziaria con la sostenibilità sociale e ambientale, creando valore condiviso nel lungo periodo. Per realizzare questo obiettivo, ha fatto propri gli obiettivi globali individuati da organismi internazionali utili a preservare il pianeta e gli interessi delle future generazioni.

Redattore:

Ufficio Sustainability and ESG Management

Approvatore:

Consiglio di Amministrazione

Destinatari del documento:

Banche		Società				
Allineate informaticamente		Strumentali		Finanziarie		Altre società controllate*
X	Bper	X	MO Terminal	-	Di Credito	Adras
X	Bibanca	X	Nadia	X	Emil-Ro Factor	Ivi
X	Banco di Sardegna	X	Numera	X	Sardaleasing	Sifà
	Estere	X	Bper Credit Management	X	Finitalia	
X	Bper Lux			-	Non di Credito	
					Estense C. Bond	
					Estense C.B.CPT	
				X	Optima Sim	
					Bper Trust Company	

*rientranti nel perimetro di consolidamento ma non facenti parte del Gruppo Bancario

2 Definizioni

Sustainable Development Goals (SDGs): iniziativa globale dell'UNDP (United Nations Development Programme) mirata ad eliminare la povertà, proteggere gli equilibri ecosistemici, costruire società inclusive e promuovere la pace. È composta da 17 obiettivi (goal) e 169 target specifici.

Bilancio di Sostenibilità: documento societario con il quale la società rendiconta le informazioni riguardanti l'impatto delle proprie attività sull'ambiente e su terze parti, o comunque tutte quelle informazioni tradizionalmente non ricomprese nel bilancio di esercizio economico-finanziario.

Dichiarazione di carattere non finanziario (DNF): documento di rendicontazione redatto in modo da rispettare i requisiti posti dal D.Lgs. 254/2016 "Attuazione della direttiva 2014/95/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 22 ottobre 2014, recante modifica alla direttiva 2013/34/UE per quanto riguarda la comunicazione di informazioni di carattere non finanziario e di informazioni sulla diversità da parte di talune imprese e di taluni gruppi di grandi dimensioni". Può coincidere con il Bilancio di sostenibilità o esserne contenuta.

Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile: è un programma d'azione per le persone, il pianeta e la prosperità sottoscritto nel settembre 2015 dai governi dei 193 Paesi membri dell'ONU. Essa ingloba i 17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile – Sustainable Development Goals, SDGs. L'avvio ufficiale degli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile ha coinciso con l'inizio del 2016, guidando il mondo sulla strada da percorrere nell'arco dei prossimi 15 anni: i Paesi, infatti, si sono impegnati a raggiungerli entro il 2030.

Global Compact delle Nazioni Unite: è l'iniziativa strategica di cittadinanza d'impresa più ampia al mondo. Nasce dalla volontà di promuovere un'economia globale sostenibile cioè rispettosa dei diritti umani e del lavoro, della salvaguardia dell'ambiente e della lotta alla corruzione. E' un'iniziativa volontaria di adesione a un insieme di principi che promuovono i valori della sostenibilità nel lungo periodo attraverso azioni politiche, pratiche aziendali, comportamenti sociali e civili che siano responsabili e tengano conto anche delle future generazioni; è inoltre un impegno, siglato con le Nazioni Unite dai top manager delle aziende partecipanti, a contribuire a una nuova fase della globalizzazione caratterizzata da sostenibilità, cooperazione internazionale e partnership in una prospettiva multi-stakeholder.

Communication on Progress: le aziende che aderiscono al Global Compact delle Nazioni Unite si impegnano ad integrare nella loro visione strategica, così come nella cultura organizzativa e nelle operazioni quotidiane dell'impresa, i Dieci Principi relativi ai diritti umani e del lavoro, alla tutela dell'ambiente e alla lotta alla corruzione promossi dall'iniziativa e, più in generale, a sostenere i più ampi obiettivi di sviluppo posti dalle Nazioni Unite. La Communication on Progress - COP (Comunicazione Annuale) è lo strumento attraverso il quale le imprese che hanno aderito al Global Compact informano costantemente i loro stakeholder sulle attività implementate e sui risultati raggiunti in tal senso.

ESG: Tale acronimo (Environmental, Social, Governance) è utilizzato in ambito economico/finanziario per indicare tutte quelle attività legate all'investimento responsabile (IR) che perseguono gli obiettivi tipici della gestione finanziaria tenendo in considerazione aspetti di natura ambientale, sociale e di governance.

Referente RSI: i Risorsa appartenente a società del Gruppo incaricata di fornire supporto, ove richiesto dall'Ufficio Sustainability and ESG management della Capogruppo, nelle attività di stakeholder engagement utili alla strutturazione della matrice di materialità e nella raccolta delle informazioni utili alla redazione del Bilancio di Sostenibilità (o Dichiarazione consolidata non finanziaria).

3 Contenuti della fonte normativa

3.1 Il contesto internazionale

Il presente documento è ispirato ai principi di sostenibilità indicati da organismi e istituzioni internazionali quali Unione Europea, Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico e Nazioni Unite.

Di seguito sono riportate le principali dichiarazioni internazionali prese a riferimento.

Il Gruppo BPER si impegna a concorrere in modo significativo al raggiungimento degli “Obiettivi di Sviluppo Sostenibile” contenuti nella cosiddetta “Agenda ONU 2030”, con particolare riferimento ai seguenti (Sustainable Development Goals, SDGs):

- Obiettivo 1: porre fine alla povertà in tutte le sue forme, ovunque;
- Obiettivo 4: garantire a tutti un’istruzione inclusiva e promuovere opportunità di apprendimento permanente eque e di qualità;
- Obiettivo 5: raggiungere la parità di genere attraverso l’emancipazione delle donne e delle ragazze;
- Obiettivo 7: assicurare la disponibilità di servizi energetici accessibili, affidabili, sostenibili e moderni per tutti;
- Obiettivo 8: promuovere una crescita economica inclusiva e sostenibile, un’occupazione piena e produttiva e un lavoro dignitoso per tutti;
- Obiettivo 9: costruire infrastrutture solide, promuovere l’industrializzazione inclusiva e sostenibile e favorire l’innovazione;
- Obiettivo 11: creare città sostenibili e insediamenti umani che siano inclusivi, sicuri e solidi;
- Obiettivo 13: adottare misure urgenti per combattere il cambiamento climatico e le sue conseguenze;
- Obiettivo 15: proteggere, ristabilire e promuovere l’utilizzo sostenibile degli ecosistemi terrestri, gestire le foreste in modo sostenibile, combattere la desertificazione, bloccare e invertire il degrado del suolo e arrestare la perdita di biodiversità;
- Obiettivo 16: promuovere società pacifiche e inclusive per uno sviluppo sostenibile, garantire a tutti l’accesso alla giustizia e creare istituzioni efficaci, responsabili e inclusive a tutti i livelli.

Il Gruppo BPER si impegna a promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti, così come enunciati nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani.

Il Gruppo aderisce infine al United Nations Global Compact (UNGC), iniziativa delle Nazioni Unite con l’obiettivo di promuovere la cultura della responsabilità sociale di impresa attraverso la condivisione, l’implementazione e la diffusione di principi e valori comuni. Da tale iniziativa è derivata l’elaborazione di 10 principi universali articolati in 4 macro ambiti: Diritti Umani, Lavoro, Ambiente, Lotta alla Corruzione:

Principio I: alle imprese è richiesto di promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti nell’ambito delle rispettive sfere di influenza;

Principio II: alle imprese è richiesto di assicurarsi di non essere, seppure indirettamente, complici negli abusi dei diritti umani;

Principio III: alle imprese è richiesto di sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva;

Principio IV: l’eliminazione di tutte le forme di lavoro forzato e obbligatorio;

Principio V: l'effettiva eliminazione del lavoro minorile;

Principio VI: l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione;

Principio VII: alle imprese è richiesto di sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali;

Principio VIII: alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale;

Principio IX: alle imprese è richiesto di incoraggiare lo sviluppo e la diffusione di tecnologie che rispettino l'ambiente.

Principio X: le imprese si impegnano a contrastare la corruzione in ogni sua forma, incluse l'estorsione e le tangenti.

Il Gruppo BPER conferma il proprio supporto ai principi dell'UNGC, il proprio intento di promuoverli dentro la realtà aziendale e a darne pubblica rendicontazione attraverso la "Communication On Progress" (COP), contenuta all'interno della Dichiarazione Consolidata Non Finanziaria del Gruppo BPER.

3.2 I principi guida

La presente normativa è stata redatta in conformità alla strategia aziendale e ai valori a cui il Gruppo si ispira, e rappresenta lo strumento programmatico con cui il Gruppo BPER favorisce la diffusione della cultura sui temi di sostenibilità e l'inserimento dei principi sotto descritti nella value chain. Concorre dunque a rafforzare e ad attuare i valori di responsabilità, lealtà e concretezza nel rispetto delle persone, dell'ambiente e della società nel suo complesso, come già indicato all'interno del Codice Etico e del Codice Interno di Autodisciplina che si applica ad esponenti, dipendenti, collaboratori esterni e consulenti finanziari del Gruppo.

Nello specifico la normativa descrive i cinque principi guida:

1. integrità e trasparenza,
2. sviluppo della società,
3. corrette pratiche di business e tutela del cliente,
4. tutela dei lavoratori, della diversità e pari opportunità,
5. integrazione della sostenibilità nella value chain e tutela dell'ambiente.

3.2.1 Integrità e trasparenza

Il Gruppo BPER e i suoi stakeholder reputano l'integrità nella condotta aziendale un valore fondamentale; il Gruppo BPER si impegna a svolgere le proprie attività in conformità con i più elevati standard etici e non tollera atti di corruzione attiva o passiva. Il Gruppo opera nel rispetto di tutte le leggi e regolamenti applicabili in materia. Le principali società del Gruppo si sono dotate di un Modello di organizzazione, gestione e controllo e di procedure disegnate per prevenire la commissione di reati e violazioni nell'ambito della propria operatività. È garantita apposita formazione a tutti i dipendenti del Gruppo al fine di accrescere la cultura della legalità e prevenire comportamenti fraudolenti, episodi di corruzione, nonché fenomeni di riciclaggio. Sono altresì previste procedure di segnalazione interna di irregolarità o violazioni, effettive o presunte, di norme e principi agli organi aziendali preposti.

3.2.2 Sviluppo della società

Supportare lo sviluppo della società significa per il Gruppo BPER focalizzare il proprio impegno avendo come obiettivo primario il miglioramento della qualità della vita, proponendo soluzioni per la tutela, il

supporto e la realizzazione dei loro progetti, ed essere partner di imprese, istituzioni, comunità territoriali per affiancarne lo sviluppo e promuoverne il benessere.

Significa anche offrire supporto al territorio, in partnership con gli altri attori sociali, per sperimentare e consolidare innovazione ad alto valore sociale e ambientale.

Il Gruppo BPER, infatti, vuole essere motore di crescita sostenibile per diffondere un modello di sviluppo che favorisca un benessere collettivo e diffuso.

3.2.3 Corrette pratiche di business e tutela del cliente

Il Gruppo BPER Banca basa i suoi successi sul rapporto di fiducia instaurato con la propria clientela, improntato su correttezza e trasparenza e sulla volontà di proporre al cliente le soluzioni adatte alle sue esigenze e al suo sviluppo. Nella filosofia aziendale, il cliente è prima di tutto una persona con i propri progetti e le sue problematiche. Il percorso si fonda su un legame di fiducia che va oltre le mere norme che regolano i rapporti tra banca e cliente. Dialogo e ascolto sono alla base della relazione che le società del Gruppo desiderano instaurare con le persone per affiancarle in un percorso di crescita sostenibile.

Per quanto riguarda le norme comportamentali di esponenti, dipendenti, collaboratori esterni, consulenti finanziari e le linee guida dei rapporti con i clienti e con gli investitori si rimanda al “Codice interno di autodisciplina del Gruppo BPER Banca”.

3.2.4 Tutela dei lavoratori, della diversità e pari opportunità

Il Gruppo BPER considera le persone al centro del proprio progetto imprenditoriale: oltre all'imprescindibile rispetto dei diritti umani e della pari dignità, il Gruppo promuove i valori di equità e obiettività e si impegna a tutelare la massima espressione del potenziale del singolo quale elemento di distintività. L'attenzione alle Risorse Umane è costantemente elevata e indirizzata, in particolare, alla realizzazione di percorsi tesi alla valorizzazione ed allo sviluppo delle competenze professionali e personali. I dipendenti sono una risorsa cruciale per la crescita del Gruppo perché sono i primi a testimoniare i valori assicurando ai clienti servizi e prodotti eccellenti e mantenendo relazioni di reciproca fiducia.

Il Gruppo BPER riconosce il valore della diversità in termini di genere, età, diversa abilità, stato di salute, etnia, orientamento e identità sessuale o ideologie politiche, come risorsa chiave per l'innovazione, la produttività e la crescita dell'organizzazione e del Paese. Particolare attenzione è data agli aspetti legati alla diversità di genere con l'impegno a garantire parità di opportunità e di trattamento a tutti i dipendenti al fine di incentivare la piena ed effettiva partecipazione delle donne a tutti i livelli dell'attività aziendale promuovendo l'eccellenza.

3.2.5 Integrazione della sostenibilità nella creazione del valore e tutela dell'ambiente

Il Gruppo BPER è attento alla tutela dell'ambiente come risorsa primaria per il benessere dell'uomo e orienta le proprie scelte in modo da garantire la compatibilità tra iniziativa economica ed esigenze ambientali nel rispetto delle normative. Il Gruppo ha individuato i principali impatti ambientali sui quali declinare il proprio impegno attraverso un'opportuna pianificazione e l'identificazione di obiettivi. Questi impatti sono stati suddivisi in impatti ambientali diretti ed indiretti.

Relativamente ai primi il Gruppo promuove un uso efficiente delle risorse energetiche e la riduzione delle emissioni di gas serra, attraverso l'implementazione di tecnologie ad alta efficienza energetica e la promozione delle fonti rinnovabili. In merito agli impatti indiretti collegati alla propria operatività, ovvero connessi alle attività di finanziamento o investimento il Gruppo integra la sostenibilità nella catena del valore e perfeziona i processi e i comportamenti per ridurre gli impatti ambientali e sociali ad essi correlati.

L'obiettivo è duplice: da un lato si intende contenere i rischi connessi e dall'altro cogliere le opportunità di business che è possibile individuare.

La lotta al climate change, nello specifico, comporta infatti nuovi rischi ma anche importanti nuove opportunità per costruire valore condiviso nei propri territori di appartenenza. Per questo il Gruppo BPER vuole essere sempre di più un partner per i propri clienti mettendo a disposizione soluzioni e competenze utili ad accompagnare famiglie e imprese nella ideazione e realizzazione di progetti di crescita e miglioramento in un'ottica di sostenibilità ambientale e sociale.

3.3 Ruoli e responsabilità

- di Capogruppo:

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
Consiglio di Amministrazione	<ul style="list-style-type: none"> • Definisce linee guida e strategie del Gruppo relativamente alle tematiche di sostenibilità • Approva la Dichiarazione Consolidata Non Finanziaria (o Bilancio di Sostenibilità) • Approva il Piano di Sostenibilità
Comitato Controllo e Rischi	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisiona le questioni di sostenibilità connesse all'esercizio dell'attività dell'impresa e alle sue dinamiche di interazione con tutti gli stakeholder • Esprime un parere preventivo all'approvazione, almeno annuale, della pianificazione dell'attività dell'Ufficio Sustainability and ESG Management • Rilascia un parere preventivo all'approvazione della Dichiarazione Consolidata Non Finanziaria (o Bilancio di Sostenibilità) da parte del Consiglio di Amministrazione.
Amministratore Delegato	<ul style="list-style-type: none"> • Presidia le attività inerenti la sostenibilità e le azioni da implementare e monitorare avvalendosi del supporto del Servizio External Relations and Corporate Social Responsibility, dell'Ufficio Sustainability and ESG Management e del Comitato di Sostenibilità.
Comitato di Sostenibilità	<ul style="list-style-type: none"> • Coordina le Funzioni aziendali e di Gruppo per quanto concerne le tematiche di sostenibilità nonché i rischi ad esse connessi • Supporta l'Amministratore delegato nella gestione delle tematiche di sostenibilità (ESG) a livello sia di Capogruppo che di Gruppo • Monitora il posizionamento del Gruppo BPER rispetto al tema della sostenibilità e dei 17 goals dell'ONU (SDGs) • Promuove e gestisce la strategia sui temi di sostenibilità,

	in coerenza con quanto definito dal Piano Industriale e dal Piano di Sostenibilità con il supporto dell'Ufficio Sustainability and ESG Management.
Servizio External Relations and Corporate Social Responsibility	<ul style="list-style-type: none"> • Collabora e supporta nella gestione di tutte le questioni di sostenibilità e responsabilità sociale l'Amministratore Delegato.
Ufficio Sustainability and ESG Management	<ul style="list-style-type: none"> • Predisporre il Bilancio di Sostenibilità, definendo i temi rilevanti e gli indicatori di sostenibilità da rappresentare • Predisporre il Piano di Sostenibilità • Supporta il Comitato di Sostenibilità nella promozione e gestione della la strategia sui temi di sostenibilità in coerenza con quanto definito dal Piano Industriale e dal Piano di Sostenibilità • Valuta gli impatti di sostenibilità derivanti dalle iniziative del Gruppo e fornisce supporto alle strutture della banca e del Gruppo ai fini della loro realizzazione • Gestisce i rating ESG della capogruppo in collaborazione con l'Investor Relator • Promuove la comunicazione esterna e interna sulle questioni relative ai temi ESG, favorendo il più possibile la diffusione della cultura della sostenibilità presso colleghi, clienti e tutti gli stakeholder della banca. • Supporta nella gestione di tutte le questioni di sostenibilità e responsabilità sociale l'Amministratore Delegato.

- delle altre società del Gruppo:

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
Referente RSI	Collabora con l'Ufficio Sustainability and ESG Management nella redazione del Bilancio di Sostenibilità consolidato

4 Allegati

4.1 Contesto normativo di riferimento

Normativa esterna:

- D. Lgs 254/16
- D. Lgs 231/01 - Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell'articolo 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300
- Regolamento (UE) 2019/2088 del parlamento europeo e del consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari

Normativa interna:

- Codice Etico
- Codice interno di autodisciplina del Gruppo BPER
- Impegni del Gruppo BPER verso l'Ambiente
- Policy per il governo del rischio di non conformità
- Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di correttezza della relazione con i clienti
- Policy di Gruppo governo del Rischio di non conformità alla normativa anticorruzione
- Policy di Gruppo per il governo del rischio reputazionale
- Linee Guida per la gestione delle Risorse Umane
- Modello di Organizzazione e Gestione – Parte Generale e relativi allegati
- Modello di Organizzazione e Gestione – Parte Speciale e relativi allegati
- Comitato Controllo e Rischi - Regole di funzionamento
- Comitato di Sostenibilità – Regole di funzionamento
- Regolamento di Gruppo del processo di predisposizione della Dichiarazione consolidata non finanziaria.