



# **Policy in materia di gestione delle tematiche ambientali ed energetiche**

Modena, 19/09/2024

---

## INDICE

<b>1</b>	<b>ASPETTI GENERALI.....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>DEFINIZIONI.....</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>CONTENUTI DELLA FONTE NORMATIVA.....</b>	<b>7</b>
	3.1 PERIMETRO DI APPLICAZIONE E MODALITÀ DI RECEPIMENTO.....	7
	3.2 PRINCIPI GENERALI .....	7
	3.3 GLI IMPATTI AMBIENTALI DIRETTI.....	7
	3.4 GLI IMPATTI AMBIENTALI INDIRETTI .....	8
<b>4</b>	<b>RUOLI E RESPONSABILITÀ.....</b>	<b>9</b>
<b>5</b>	<b>ALLEGATI .....</b>	<b>16</b>
	5.1 STORICO DEGLI AGGIORNAMENTI .....	16
	5.2 CONTESTO NORMATIVO DI RIFERIMENTO.....	16

# 1 Aspetti Generali

## Sintesi principali tematiche trattate / modifiche apportate

Il presente documento "Policy in materia di gestione delle tematiche ambientali ed energetiche" individua gli impegni in materia ambientale atti a ridurre gli impatti diretti e indiretti del Gruppo BPER, in particolare sotto il profilo del risparmio delle risorse e dell'attenzione verso i cambiamenti climatici. Inoltre, disciplina i principi generali adottati dal Gruppo BPER e dalle altre società controllate, in materia di gestione delle tematiche ambientali ed energetiche connesse all'operatività degli immobili strumentali, in linea con quanto previsto negli obiettivi declinati nel Piano Energetico. Il documento, inoltre, definisce i ruoli e le responsabilità degli Organi aziendali e delle strutture organizzative interessate dalle tematiche in esame.

### Redattore:

Servizio ESG Strategy

### Approvatore:

Consiglio di Amministrazione (C.d.A.)

### Destinatari del documento:

Banche		Società					
Italiane		Strumentali		Finanziarie		Altre società controllate*	
X	Bper	X	MO Terminal	- Di Credito		X	Adras
X	Bibanca	X	Bper Real Estate	X	Bper Factor	X	Arca Holding
X	Banco di Sardegna	X	Bper Trust Company	X	Sardaleasing	X	Commerciale Piccapietra
X	Banca Cesare Ponti			X	Finitalia	X	St. Anna Golf
Estere				- Non di Credito		X	St. Anna Gestione Golf
X	Bper Luxembourg Bank				Estense C. Bond	X	Annia
					Estense C.B.CPT		
					Arca Fondi SGR		
					Carige C. Bond		
					Lanterna Finance		
					Lanterna Mortgage		

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

I destinatari identificati sono i medesimi ai quali è applicabile la fonte normativa e che sono tenuti al recepimento della stessa.

**Albero dei Processi\*:**

Albero dei Processi		Descrizione	
Area	Processi Direzionali		
Macroprocesso	ESG Strategy	Rilevanza 231 *	
		X	

## 2 Definizioni

**Azione correttiva:** azione per eliminare le cause di una non conformità e per prevenirne il ripetersi.

**Baseline energetica:** riferimento quantitativo base per il confronto delle prestazioni energetiche.

**Criterio di rappresentatività:** criterio utilizzato per effettuare il campionamento dei siti oggetto di certificazione, prendendo in considerazione aspetti legati alla location, alla popolazione aziendale presente nei siti, alla tipologia di asset, etc.

**Energy Manager:** ai fini del presente documento si intende la risorsa appartenente al servizio ESG Strategy della Capogruppo e/o la risorsa appartenente alla Direzione Operations del BDS, specializzata nella gestione dell'energia, incaricata di presidiare tutte le tematiche energetiche, pianificare attività di efficientamento energetico, identificando opportunità di risparmio energetico.

**Energy Team:** ai fini del presente documento si intendono le risorse appartenenti alle strutture organizzative della Capogruppo di volta in volta interessate dalla tematica trattata, quali a titolo esemplificativo: Ufficio Safety, Direzione Real Estate, Direzione Gestione Risorse Umane, Direzione Technology Services, Servizio ESG strategy, preposte all'implementazione efficace di un sistema di gestione dell'energia per il raggiungimento del miglioramento delle prestazioni energetiche.

**Global Compact:** il 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, rispettosa dei diritti umani e del lavoro, della salvaguardia dell'ambiente e della lotta alla corruzione. Si tratta di un'iniziativa volontaria di adesione a un insieme di principi che promuovono i valori della sostenibilità.

**Impatto ambientale:** modificazione dell'ambiente, negativa o positiva, derivante in tutto o in parte dalle attività, dai prodotti o dai servizi di un'organizzazione. Un impatto ambientale diretto è causato direttamente dalle attività dell'organizzazione sulle quali la stessa ha un diretto e completo controllo (a titolo esemplificativo i consumi energetici, la produzione di rifiuti, le emissioni in atmosfera causate dalla mobilità dei dipendenti, ecc.). Un impatto ambientale indiretto è riconducibile alle attività di terzi con cui la Banca/Società si relaziona (a titolo esemplificativo stakeholder). Si tratta degli effetti positivi/negativi che intervengono sull'ambiente a causa del comportamento di soggetti esterni verso i quali la Banca/Società può esercitare una certa influenza attraverso azioni finalizzate all'adozione di scelte sostenibili.

**Indicatori di performance dell'energia (o Energy Performance Indicators, EnPIs):** misura o unità della performance energetica, come definito dall'organizzazione.

**Informazioni documentate:** informazioni che devono essere tenute sotto controllo e mantenute da parte di un'organizzazione ed il mezzo che le contiene.

**Mobility Manager:** ai fini del presente documento si intende la risorsa appartenente al servizio ESG Strategy della Capogruppo e/o la risorsa appartenente alla Direzione Operations del BDS preposta al governo della domanda di mobilità e alla promozione della mobilità sostenibile nell'ambito degli spostamenti casa-lavoro del personale dipendente.

**Net-Zero Banking Alliance (NZBA):** è l'alleanza di settore promossa dalle Nazioni Unite, che mobilita le banche di tutto il mondo nell'impegno di allineare il proprio portafoglio crediti e investimenti all'obiettivo di emissioni nette zero entro il 2050, rafforzando così gli obiettivi fissati dall'Accordo di Parigi sul clima.

**Obiettivo ambientale e/o dell'energia:** obiettivo fissato dall'organizzazione coerente con la politica ambientale e dell'energia.

**Parti interessate; Stakeholder:** persona oppure organizzazione che può influenzare, essere influenzata, o

percepire sé stessa come influenzata, da una decisione o attività.

**Personale coinvolto dal Sistema di Gestione:** ai fini del presente documento si intendono i dipendenti della Capogruppo che rientrano nei siti in scope al Sistema di Gestione Ambientale ed Energia (SGAE) e/o coloro che operano sulla base di rapporti che ne determinano l'inserimento nell'organizzazione aziendale, anche in forma diversa dal rapporto di lavoro subordinato.

**Piano degli Spostamenti Casa-Lavoro (PSCL):** strumento di pianificazione degli spostamenti sistematici casa-lavoro del personale dipendente di una singola unità locale lavorativa

**Politica ambientale/dell'energia:** orientamenti e indirizzi di un'organizzazione relativi alla prestazione ambientale, come formalmente espressi dalla sua alta direzione.

**Principles for Responsible Banking (PRB):** i PRB stabiliscono i ruoli e le responsabilità delle istituzioni bancarie nell'allinearsi ai Sustainable Development Goals (SDGs) dell'ONU e all'Accordo di Parigi del 2015 e stimolano la sostenibilità in tutte le aree di business, per identificare azioni in grado di generare impatto positivo e creare valore condiviso con gli stakeholder nel tempo. I principi, inoltre, offrono un quadro di riferimento che consente alle Banche di comprendere compiutamente i rischi e di cogliere le opportunità derivanti dalla transizione verso economie più sostenibili.

**Processo:** per la definizione si rimanda a quanto riportato nel Regolamento del processo "Gestione processi".

**Rendicontazione di sostenibilità:** sezione apposita della relazione sulla gestione dell'impresa in cui sono presentate le informazioni sulle questioni di sostenibilità approntate conformemente alla direttiva 2013/34/EU del Parlamento europeo e del Consiglio e agli ESRS.

**Responsabile del SGAE:** ai fini del presente documento si intende la risorsa appartenente al Servizio ESG Strategy della Capogruppo e/o delle omologhe unità organizzative presso le Società del Gruppo, ove previsto, che ha la responsabilità del corretto funzionamento e mantenimento del Sistema di Gestione.

**Rischio per l'ambiente e/o l'energia:** combinazione della probabilità che uno o più eventi (con potenziali effetti negativi) si verifichino.

**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.

**Significant Energy Use (SEU):** consumo energetico che rappresenta una parte considerevole o offre un notevole potenziale di miglioramento delle prestazioni energetiche.

**Sistema di Gestione:** insieme di elementi correlati o interagenti di un'organizzazione finalizzato a stabilire politiche, obiettivi e processi per conseguire tali obiettivi.

**Sistema di Gestione Ambientale:** parte del sistema di gestione utilizzata per gestire aspetti ambientali, adempiere gli obblighi di conformità e affrontare rischi e opportunità.

**Sistema di Gestione dell'Energia:** sistema di gestione per stabilire una politica energetica, obiettivi, obiettivi energetici, piani d'azione e processi per raggiungere gli obiettivi e i target energetici.

**Sistema di Gestione Integrato Ambiente ed Energia (SGAE):** sistema di gestione che combina il sistema di gestione ambientale e il sistema di gestione energetico in un unico sistema di gestione olistico.

**Siti in scope:** siti oggetto di certificazione ISO 14001 e ISO 50001.

### **3 Contenuti della fonte normativa**

#### **3.1 Perimetro di applicazione e modalità di recepimento**

I principi generali della presente Politica si applicano a tutte le società, come indicato nel Paragrafo 1\_Destinatari del documento. Il documento è coerente con le azioni e le progettualità previste nel Piano Energetico. Inoltre, la Policy è direttamente applicabile ai siti oggetto di certificazione ISO 14001 e ISO 50001.

#### **3.2 Principi generali**

In linea con quanto definito dal Codice Etico, ove adottato, e dalla Policy in materia di ESG, il documento si ispira ai principi di sostenibilità indicati da organismi e istituzioni internazionali e si pone l'obiettivo di promuovere un sistema finanziario al centro della transizione ecologica e attivo nella creazione di valore di lungo termine per il territorio e le comunità locali.

In particolare, la Banca, tramite l'implementazione del Sistema di Gestione Integrato Ambiente ed Energia (SGAE):

- previene, gestisce e, ove possibile, riduce gli impatti ambientali e quelli legati all'uso dell'energia e al consumo energetico generati dalle proprie attività;
- promuove un uso razionale dell'energia;
- si impegna concretamente con prassi, prodotti, servizi e iniziative, a contrastare il cambiamento climatico e a contribuire al raggiungimento dell'obiettivo europeo di azzerare le emissioni di CO<sub>2</sub> entro il 2050, in linea con l'adesione a livello di Gruppo alla Net Zero Banking Alliance.

BPER Banca adotta un approccio preventivo e proattivo lanciando iniziative volte a rafforzare la responsabilità ambientale, combattere efficacemente il cambiamento climatico e gestire in modo sostenibile le risorse, inclusa l'energia, in linea con i principi del Global Compact e i Sustainable Development Goals (SDGs) ovvero gli obiettivi di sviluppo sostenibile promossi dalle Nazioni Unite e nell'Agenda 2030. La Banca incoraggia lo sviluppo e l'adozione di pratiche e tecnologie eco-compatibili per migliorare l'efficienza energetica.

La gestione dei siti in scope è improntata:

- alla consapevolezza che la gestione del patrimonio immobiliare della Banca ricopre un importante ruolo nel contrasto al cambiamento climatico, nella transizione verso un'economia sostenibile e per la riqualificazione energetica;
- alla valutazione delle esigenze di business considerando le conseguenze di governance ambientali e sociali delle scelte e il rifiuto dello spreco;
- alla promozione e realizzazione di iniziative volte a diffondere modalità operative e comportamenti individuali consapevoli relativamente ai temi ambientali ed energetici, allo scopo di migliorare nel continuo i processi interni e la riduzione dei consumi;
- al monitoraggio degli aspetti ambientali ovvero elementi delle attività o dei prodotti e servizi di un'organizzazione che interagiscono con l'ambiente, fra cui anche il consumo di energia, e che possono causare uno o più impatti ambientali, diretti e indiretti.

#### **3.3 Gli impatti ambientali diretti**

BPER Banca si impegna a ridurre i propri impatti ambientali diretti ed indiretti in tutti i suoi ambiti operativi.

In particolare, gli impatti diretti si riferiscono a ogni conseguenza derivante direttamente dallo svolgimento delle attività della Banca intervenendo nei seguenti ambiti:

- efficienza energetica: la Banca si propone di utilizzare risorse energetiche in maniera responsabile, evitando lo spreco in modo da ridurre il proprio impatto ambientale e di consumo energetico;
- energia rinnovabile: la Banca si propone di preferire l'acquisto ed il consumo di energia proveniente da fonti rinnovabili, e di continuare a investire nella propria capacità di autoproduzione di energia rinnovabile;
- acquisti green e impiego responsabile delle risorse: nelle proprie pratiche di acquisto, la Banca valuta i fornitori anche sulla base di criteri di sostenibilità. La Banca si propone inoltre di utilizzare il più possibile carta riciclata e/o proveniente da foreste gestite in maniera responsabile;

- dematerializzazione: la Banca si impegna a utilizzare responsabilmente e in maniera efficiente il materiale necessario all'espletamento delle attività lavorative (principalmente carta e toner), e a cogliere le opportunità di digitalizzazione e innovazione del lavoro;
- gestione dei rifiuti: la Banca si impegna a ridurre la produzione di rifiuti e ad assicurarne un corretto smaltimento. Viene privilegiato, ove possibile, il recupero dei beni da smaltire, e in tutte le sedi viene effettuata la raccolta differenziata per le diverse categorie di rifiuti, con particolare attenzione alle due categorie di risorse principalmente utilizzate, ossia carta e toner. Per ridurre infine anche la quantità di rifiuti pericolosi, sono condotti con particolare attenzione gli acquisti che possano dare origine a tale tipologia di rifiuti;
- mobility management e gestione della flotta aziendale: la Banca si impegna a offrire ai propri dipendenti un concreto supporto per rendere agevole e sostenibile la percorrenza del tragitto casa lavoro e per ottimizzare le trasferte interne al gruppo promuovendo un maggior utilizzo di strumenti di video-comunicazione. Persegue inoltre l'obiettivo di ridurre le emissioni dirette derivanti dai consumi di carburante attraverso una gestione sostenibile della flotta aziendale.

Per ciascuno di questi ambiti la Banca identifica gli indicatori di performance adeguati, fissa obiettivi di miglioramento e monitora i risultati conseguiti.

Infine, BPER Banca persegue l'adozione e il mantenimento di un Sistema di Gestione Integrato conforme alle norme 14001:2015 e ISO 50001:2018 per la gestione dei processi interni e delle prestazioni ambientali ed energetiche collegate ai 20 siti in scope e le relative filiali. Finalità prioritaria dell'introduzione di tale Sistema è monitorare e gestire gli usi e i consumi energetici e le emissioni in atmosfera generate dalle attività operative svolte all'interno dei siti.

### **3.4 Gli impatti ambientali indiretti**

Conformemente alla Policy in materia di ESG, la Banca adotta una politica di prudenza nella gestione delle attività che hanno un impatto ambientale indiretto, mirando sia a limitare i rischi associati sia a sfruttare le potenziali opportunità di business.

Nello specifico:

- gestione della supply chain: la Banca opera per incrementare le performance di sostenibilità dei propri fornitori. Inoltre, a parità di altre condizioni, viene data attenzione a quei fornitori di prodotti/servizi che possono dimostrare elevate performance ambientali;
- clienti e credito responsabile: nella propria offerta al cliente, la Banca include prodotti e servizi con ricaduta positiva in termini di impatto ambientale. Questo impegno prende in considerazione, a titolo esemplificativo, la messa a disposizione di capitali per la realizzazione di prodotti low carbon, orientati all'efficientamento energetico, di impianti per la produzione di energie rinnovabili, per la diffusione di pratiche agricole sostenibili, per lo sviluppo dell'economia circolare;
- clienti e investimento responsabile: la Banca si impegna a proporre e promuovere alla propria clientela anche prodotti di investimento che contemplino asset gestiti in maniera responsabile e con un impatto ambientale positivo, perseguendo l'obiettivo primario di incentivare la finanza sostenibile anche al di là del proprio ruolo di investitore istituzionale;
- investimenti di capitale proprio: il Gruppo si propone di investire anche in asset gestiti in maniera responsabile e con un impatto ambientale positivo.

## 4 Ruoli e responsabilità

### - di Capogruppo:

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
<b>Consiglio di Amministrazione (C.d.A.)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Definisce le linee guida e le strategie del Gruppo relativamente alle tematiche di sostenibilità;</li> <li>- approva la rendicontazione di sostenibilità, il Piano Industriale, il Risk Appetite Framework e le politiche di governo dei rischi, integrando nel tempo elementi riguardanti la materia di sostenibilità.</li> </ul>
<b>Amministratore delegato (Ad)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Attua, nell'ambito delle proprie deleghe, le linee strategiche e il Piano e presidia le attività operative, azioni da implementare e monitorare inerenti alla sostenibilità avvalendosi del supporto del Servizio ESG Strategy e del Comitato Manageriale ESG, di cui è invitato permanente.</li> </ul>
<b>Comitato endoconsiliare Controllo e Rischi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supporta il C.d.A. nel valutare gli elementi ESG che insistono sul sistema dei controlli interni, sull'identificazione dei rischi ("Mappa dei rischi di Gruppo"), sugli obiettivi di rischio ("Risk appetite"), sulle soglie di tolleranza ("Risk tolerance") e sulle strategie per la gestione del capitale e della liquidità, nonché per tutti i rischi pertinenti della Banca e del Gruppo BPER;</li> <li>- attua una valutazione periodica di un numero di possibili scenari, inclusi gli scenari di stress, per determinare in che modo il profilo di rischio ESG della Banca e del Gruppo BPER potrebbe reagire ad eventi esterni e interni;</li> <li>- si riunisce per discutere delle tematiche di sostenibilità con cadenza regolare e tra le varie attività esamina le policy di gestione dei singoli rischi e il reporting trimestrale sui rischi che comprende dei focus sui rischi ESG.</li> </ul>
<b>Comitato endoconsiliare Sostenibilità</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Svolge funzioni di supporto alle attività del C.d.A. in materia di sostenibilità, con riflesso su tutti i processi, articolazioni e presidi aziendali attraverso i quali la Banca garantisce il perseguimento dello sviluppo sostenibile, con particolare riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governance.</li> <li>- esamina e valuta, con cadenza almeno annuale,               <ul style="list-style-type: none"> <li>o i contenuti della Policy in materia di ESG del Gruppo nonché a capacità della stessa di garantire, attraverso un confronto costante con tutti gli stakeholder;</li> <li>o il raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile;</li> <li>o i documenti normativi inerenti a tematiche ESG, i rapporti consuntivi e le relazioni inclusa la rendicontazione di sostenibilità;</li> <li>o eventuali segnalazioni dell'Ad in merito a problematiche e criticità in materia di sostenibilità emerse nello svolgimento della sua attività o di cui egli abbia avuto comunque notizia;</li> </ul> </li> <li>- ha un ruolo strategico in merito alla tematica ESG, con compiti di valutazione del posizionamento della Banca nell'ambito delle metriche, degli indici e dei benchmark di mercato, in materia di sostenibilità e delle iniziative e programmi volti a diffondere, lungo tutte le articolazioni organizzative della Banca, la cultura della sostenibilità e la consapevolezza della necessità di perseguire lo sviluppo sostenibile;</li> <li>- monitora l'avanzamento del Piano Industriale.</li> </ul>
<b>Comitato Manageriale ESG</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Agevola il coordinamento delle Funzioni Aziendali e supporta l'Amministratore delegato nella gestione delle tematiche ESG;</li> <li>- monitora il posizionamento del Gruppo BPER rispetto al tema della sostenibilità e dei 17 Goals dell'ONU (SDGs) promuovendo e gestendo la strategia ESG e i temi di sostenibilità.</li> </ul>

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
	<p><b>Nell'ambito del SGAE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- approva la documentazione di Sistema;</li> <li>- attua, almeno con cadenza annuale, il riesame del Sistema di Gestione Integrato Ambiente ed Energia e la relativa documentazione, pianificando le azioni di miglioramento;</li> <li>- assicura la messa a terra, l'implementazione e la manutenzione del Sistema di Gestione Integrato Ambiente ed Energia, nonché la conformità dello stesso alle norme ISO;</li> <li>- assicura la presenza di un flusso informativo al personale coinvolto nel SGAE che garantisca la conoscenza delle prestazioni del Sistema di Gestione Integrato Ambiente ed Energia (SGAE);</li> <li>- definisce i vari livelli di responsabilità del personale coinvolto dal Sistema di Gestione.</li> </ul>
<p><b>Chief Financial Officer (CFO)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestisce l'implementazione delle linee strategiche e del Piano di Sostenibilità approvati dal Consiglio di Amministrazione e le attività operative inerenti alla sostenibilità, in capo al Servizio ESG Strategy;</li> <li>- individua le priorità e formalizza gli obiettivi e i relativi indicatori di performance per gli investimenti in considerazione anche delle tematiche ESG.</li> </ul>
<p><b>Servizio ESG Strategy</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Agisce trasversalmente, a livello di Gruppo, sulle tematiche di sostenibilità, gestendo direttamente progettualità strategiche e supportando le strutture aziendali competenti al raggiungimento di obiettivi di sviluppo sostenibile;</li> <li>- supporta il Comitato endoconsiliare di Sostenibilità nella promozione e gestione della strategia sui temi ESG, e il Comitato manageriale ESG nella gestione operativa delle tematiche di sostenibilità, in coerenza con quanto definito dal Piano Industriale che integra i temi di Sostenibilità;</li> <li>- valuta gli impatti ESG derivanti dalle iniziative del Gruppo, anche attraverso attività di stakeholder engagement;</li> <li>- gestisce le "attività" di Energy and Mobility Management;</li> <li>- predisponde la rendicontazione di sostenibilità, definendo i temi rilevanti e gli indicatori di sostenibilità da divulgare, il coinvolgimento e coordinamento delle strutture contributrici, owner delle informazioni e l'ingaggio degli stakeholder;</li> <li>- predisponde la rendicontazione climate-related e il Report Principles for Responsible Banking (PRB), che include anche la reportistica Net-Zero Banking Alliance (NZBA);</li> <li>- si occupa della pianificazione strategica sui temi di sostenibilità, ovvero: <ul style="list-style-type: none"> <li>o effettua il benchmarking per individuare i trend di mercato e definire una proposta dei principali obiettivi ESG da includere nel Piano Industriale;</li> <li>o partecipa alla definizione dei Progetti per la parte di competenza; supporto nella definizione degli obiettivi ESG di budget; definizione, monitoraggio e rendicontazione dei KPI ESG per le politiche di remunerazione;</li> </ul> </li> <li>- si occupa di monitoraggio ESG, ovvero: <ul style="list-style-type: none"> <li>o effettua il monitoraggio normativo e la macro-analisi degli impatti, al fine di attuare il confronto con le funzioni interessate dalla tematica, sui nuovi obiettivi ESG;</li> </ul> </li> <li>- effettua il monitoraggio dei progetti, a Piano Industriale e non, e dei KPI ESG, con verifica dello stato avanzamento per il raggiungimento degli stessi;</li> <li>- effettua il monitoraggio e la gestione degli impatti ambientali diretti e indiretti;</li> <li>- gestisce l'attività di Portfolio Alignment per il monitoraggio dell'allineamento emissivo del portafoglio agli obiettivi di decarbonizzazione;</li> </ul>

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- si occupa della gestione dei dati ESG per quanto riguarda la mappatura delle esigenze informative in ambito ESG, il coordinamento dei processi di acquisizione/acquisto dei dati, il coordinamento del processo di gestione del dato ESG e il monitoraggio normativo e macro-analisi degli impatti sulle esigenze informative;</li> <li>- si occupa della gestione di progetti di sostenibilità ambientale, nello specifico dei processi legati agli obiettivi di decarbonizzazione dichiarati e dei progetti di sostenibilità di competenza e identificazione di obiettivi ESG strategici;</li> <li>- gestisce il rapporto con le agenzie di rating ESG;</li> <li>- gestisce le relazioni con BCE relativamente alle tematiche di rischio climatico e ambientale di competenza (a titolo esemplificativo disclosure, assetti organizzativi, strategie ESG), coordinando, in collaborazione con il Servizio Risk Governance, gli esercizi trasversali in ambito ESG avviati dalla vigilanza (a titolo esemplificativo questionari Climate and Environmental Risk BCE).</li> </ul> <p><b>Nell'ambito del SGAE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- identifica e valuta periodicamente gli Aspetti Ambientali ed Energetici;</li> <li>- identifica gli obiettivi e traguardi, coerenti con la Policy Ambientale ed Energetica, e identifica le Strutture responsabili dell'attuazione, attraverso quanto definito dalla Policy in materia di gestione delle tematiche ambientali ed energetiche.</li> </ul>
<b>ESG Manager</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Coordina e monitora le "attività" definite per il raggiungimento degli obiettivi;</li> <li>- analizza gli impatti delle tematiche ESG nella struttura in cui operano, per le tematiche di competenza, individuandone rischi ed opportunità;</li> <li>- cura la relazione con gli stakeholder con cui si interfaccia, per conto della struttura in cui opera;</li> <li>- coadiuva il Servizio ESG Strategy nell'implementazione delle progettualità di sostenibilità.</li> </ul>
<b>Responsabile del SGAE (RSGAE)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Assicura che i processi necessari per il Sistema di Gestione Integrato Ambiente e Energia (SGAE) siano stabiliti, attuati e tenuti aggiornati;</li> <li>- riferisce all'Alta Direzione sulle prestazioni del Sistema di Gestione Integrato Ambiente e Energia (SGAE) e su ogni esigenza di miglioramento continuo;</li> <li>- coordina le attività previste dal Manuale e dalle Procedure predisposte per il raggiungimento degli obiettivi di miglioramento;</li> <li>- definisce le azioni volte alla diffusione della cultura, sia all'interno di BPER Banca S.p.A. che a tutti gli stakeholder, in particolar modo ai fornitori che operano frequentemente per BPER Banca S.p.A., relativamente alla salvaguardia della salute e della sicurezza nei luoghi di lavoro, alla protezione ambientale e per la realizzazione di servizi sostenibili per eventi;</li> <li>- assicura che tutti coloro che esercitano attività lavorativa sotto il controllo della Banca siano consapevoli che l'obiettivo della Società è soddisfare le esigenze dei Clienti e garantire che il SGAE sia sempre attuale rispetto alle loro esigenze;</li> <li>- identifica gli obiettivi e i traguardi di miglioramento, coerenti con la Politica aziendale;</li> <li>- predisponde o revisiona i documenti del SGAE;</li> <li>- evidenzia le esigenze formative in tema ambiente ed energia nei servizi per la realizzazione di eventi e delle relative norme di riferimento, segnalando eventuali enti formatori;</li> <li>- pianifica ed organizza gli Audit Interni;</li> <li>- monitora le anomalie del SGAE e l'attuazione delle azioni correttive e preventive;</li> </ul>

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- monitora gli indicatori di prestazione relativi ai processi aziendali coinvolti nel SGAE;</li> <li>- coordina la raccolta dei dati e delle informazioni ai fini del riesame del Comitato Manageriale ESG (Riesame di direzione)<sup>1</sup>;</li> <li>- coordina le “attività” durante il riesame del Comitato Manageriale ESG (Riesame di direzione)<sup>2</sup>.</li> </ul>
<b>Energy Manager</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Propone e supervisiona azioni di contenimento dei consumi energetici, in ottica di sostenibilità, nei diversi ambiti di attività aziendali anche attraverso la progettazione diretta ed il lancio di iniziative green (Energy Management);</li> <li>- gestisce il Piano Energetico, definisce, coordina, attua e monitora gli obiettivi;</li> <li>- contribuisce alla rendicontazione delle politiche ambientali ed energetiche;</li> <li>- identifica e gestisce le problematiche ambientali ed energetiche in collaborazione con l’Ufficio Facility Management, l’Ufficio Safety, e l’Energy Team, nonché gli interventi finalizzati ad un miglior uso dell’energia con riduzione dei consumi;</li> <li>- presidia tutte le tematiche energetiche, individuando le migliori soluzioni tecniche finalizzate a ridurre l’impatto ambientale (attraverso la stesura del Piano Energetico e relative linee applicative);</li> <li>- supporta le funzioni commerciali di BPER Banca nella realizzazione di prodotti finalizzati all’efficienza energetica.</li> </ul>
<b>Energy Team</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supporta il coordinamento e il monitoraggio del Piano Energetico.</li> </ul> <p><b>Nell’ambito del SGAE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sviluppa analisi energetiche;</li> <li>- propone gli obiettivi energetici;</li> <li>- monitora gli indicatori di prestazione ambientale ed energetica, segnalando al Responsabile della Direzione Real Estate e al Responsabile del SGAE eventuali scostamenti rispetto all’energy baseline;</li> <li>- effettua gli approfondimenti/interventi, a fronte di eventuali consumi energetici anomali registrati presso i siti;</li> <li>- elabora le informazioni ed i dati esaminati in occasione delle riunioni di coordinamento SGAE;</li> <li>- segnala al Responsabile della Direzione Real Estate e al Responsabile del SGAE qualunque anomalia attinente l’applicazione dello SGAE;</li> <li>- supporta nella definizione e nella supervisione degli interventi correttivi di efficientamento energetico.</li> </ul>
<b>Mobility Manager</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Promuove, attraverso l’elaborazione del PSCL (Piano degli Spostamenti Casa-Lavoro), la realizzazione di interventi per l’organizzazione e la gestione della domanda di mobilità del personale dipendente;</li> <li>- supporta l’adozione del PSCL, curandone l’aggiornamento sulla base delle indicazioni ricevute dal comune territorialmente competente, elaborate con il supporto del Mobility Manager d’area;</li> <li>- verifica l’attuazione del PSCL, mediante il monitoraggio degli spostamenti dei dipendenti e la valutazione, mediante indagini specifiche, del loro livello di soddisfazione;</li> <li>- cura i rapporti con enti pubblici e privati direttamente coinvolti nella gestione degli spostamenti del personale dipendente;</li> <li>- attiva iniziative di informazione, divulgazione e sensibilizzazione sul tema della mobilità sostenibile;</li> <li>- promuove, con il supporto del Mobility Manager d’area, azioni di formazione e indirizzo per incentivare l’uso della mobilità ciclo-pedonale,</li> </ul>

<sup>1</sup> Riesame di direzione ai sensi del punto 9.3 delle norme ISO 14001 e 50001

<sup>2</sup> Riesame di direzione ai sensi del punto 9.3 delle norme ISO 14001 e 50001

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
	<p>dei servizi di trasporto pubblico e dei servizi ad esso complementari e integrativi;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- supporta il Mobility Manager d'area nella promozione di interventi sul territorio, utili a favorire l'intermodalità, lo sviluppo in sicurezza di itinerari ciclabili e pedonali, l'efficienza e l'efficacia dei servizi di trasporto pubblico, lo sviluppo di servizi di mobility condivisa e di servizi di infomobilità.</li> </ul>
<b>Investor Relator</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunica con i mercati, inserendo informazioni ESG fornite dal Servizio ESG strategy.</li> </ul>
<b>Chief Operating Officer (COO)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Promuove, nell'ambito delle tematiche di innovazione, il coordinamento e l'azione sinergica tra la Direzione Organizzazione, il Servizio ICT e Sicurezza della Capogruppo e le funzioni omologhe presso le varie Società del Gruppo (ove previste).</li> </ul>
<b>Direzione Real Estate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Esegue le azioni di efficientamento energetico e tiene conto dei temi ESG nella progettazione e ristrutturazione, compreso il rilascio, ove opportuno, delle certificazioni energetiche;</li> <li>- gestisce il ciclo di vita dei rifiuti.</li> </ul> <p><b>Nell'ambito del SGAE:</b></p> <p>il Responsabile:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- predispone, diffonde, attua, sostiene e revisiona la Policy e gli obiettivi correlati;</li> <li>- predispone la nomina dei componenti dell'energy team;</li> <li>- approva il/i Programma/i Ambientale/i ed Energetico/i;</li> <li>- approva e riesamina, per quanto di competenza, la documentazione del SGAE;</li> <li>- conduce la riunione di Riesame nel caso in cui l'Alta Direzione deleghi tale compito;</li> <li>- riferisce al Comitato Manageriale ESG sull'andamento del SGAE e su ogni esigenza per il miglioramento continuo.</li> </ul>
<b>Ufficio Safety</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Coordina gli adempimenti del Servizio Building &amp; Facility, in materia di indagini ambientali fornendo consulenza, per gli aspetti di safety, relativamente ai locali che la Capogruppo intende acquistare, locare o ristrutturare;</li> <li>- assume il ruolo di Presidio Specialistico per la gestione del rischio di non conformità, rispetto alla normativa di competenza;</li> <li>- gestisce i rapporti in materia di sicurezza sul lavoro con le ASL e gli altri organismi ispettivi e di controllo;</li> <li>- gestisce gli adempimenti connessi alla prevenzione nei luoghi di lavoro, mantenendo la mappatura dei rischi per la tutela e salute dei lavoratori e coadiuvando il Datore di lavoro nella loro valutazione.</li> </ul> <p><b>Nell'ambito del SGAE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- assicura che per i siti in scope vengano previsti adeguati presidi ed azioni di rimedio, inerenti alle tematiche di salute e sicurezza che presentano interconnessioni con aspetti ambientali (a titolo esemplificativo: la presenza di sostanze pericolose quali, a titolo esemplificativo, radon e amianto, e incendi).</li> </ul>
<b>Ufficio Facility Management</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestisce le evoluzioni dei "processi" di facility management, curandone l'adozione da parte degli altri Uffici a riporto del Servizio Property &amp; Facility e vigilando sul rispetto delle norme interne;</li> <li>- cura e coordina l'attivazione dei servizi ricorrenti<sup>3</sup> per la corretta manutenzione degli immobili su richiesta dell'Ufficio Building Management;</li> </ul>

<sup>3</sup> A titolo esemplificativo e non esaustivo, si intendono manutenzioni, impiantistiche, pulizia e cura del verde.

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- monitora il rispetto dei livelli di servizio da parte dei fornitori, attivandosi per l'applicazione delle penali previste dai contratti, in caso di sfioramento dei livelli di qualità concordati;</li> <li>- monitora la domanda diffusa (sistema di ticketing) relativa a interventi ordinari e le performance dell'Ufficio Building Management;</li> <li>- monitora e rendiconta l'attività dei Building Manager.</li> </ul>
<b>Ufficio Building Management</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Definisce il piano degli interventi curando la gestione dei siti assegnati (sia in locazione che in proprietà) attivando in autonomia gli interventi manutentivi necessari (ordinari e straordinari) e monitorando il corretto espletamento dei servizi;</li> <li>- sottopone al Responsabile del Servizio le esigenze relative agli interventi di manutenzione straordinaria degli immobili gestiti;</li> <li>- monitora l'avanzamento dei cantieri avviati sugli immobili operativi di competenza;</li> <li>- cura gli adempimenti afferenti i trasferimenti dei siti in gestione, sulla base delle esigenze della Direzione Generale e delle Direzioni Regionali, progettando in autonomia interventi di modifica layout di importo non rilevante.</li> </ul> <p><b>Nell'ambito del SGAE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- definisce il piano degli interventi curando la gestione dei siti in scope al SGAE attivando, in autonomia, gli interventi manutentivi necessari (ordinari e straordinari) e monitorando il corretto espletamento dei servizi;</li> <li>- sottopone al Responsabile del Servizio Real Estate Property &amp; Facility le esigenze relative agli interventi di manutenzione straordinaria degli immobili in scope al SGAE;</li> <li>- monitora l'avanzamento dei cantieri avviati sugli immobili operativi in scope al SGAE;</li> <li>- cura gli adempimenti afferenti i trasferimenti dei siti in gestione sulla base delle esigenze della Direzione Generale e delle Direzioni Regionali, progettando in autonomia interventi di modifica layout di importo non rilevante.</li> </ul>
<b>Servizio Centro Acquisti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sovrintende il ciclo degli acquisti e le evoluzioni del processo di acquisto e ciclo passivo;</li> <li>- definisce le strategie d'acquisto e gli obiettivi per l'approvvigionamento di beni e servizi da parte delle funzioni aziendali e per le società del Gruppo rientranti nel perimetro di competenza;</li> <li>- definisce la politica degli acquisti del Gruppo.</li> </ul>
<b>Chief Corporate &amp; Investment Banking</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Definisce le politiche commerciali per l'offerta di prodotti e servizi alla clientela e per le attività di marketing/comunicazione legate a temi di sostenibilità ambientale.</li> </ul>
<b>CLO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Definisce le politiche creditizie con attenzione ai temi di sostenibilità ambientale e delibera nel rispetto di tali principi.</li> </ul>
<b>Chief Risk Officer (CRO)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- È Responsabile della Funzione di Controllo dei Rischi ai sensi della Comunicazione Banca d'Italia del 7 giugno 2011 e delle Circolari Banca d'Italia n. 285/2013 e n. 288/2015 e successivi aggiornamenti;</li> <li>- è responsabile della Funzione di Controllo dei rischi ai sensi del Regolamento UE n. 565/2017 (art. 23).</li> </ul>
<b>Ufficio Business Continuity/ Ufficio Operational Risk</b>	<p><b>Nell'ambito del SGAE:</b></p> <p>ciascuno per il proprio ambito di competenza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- mappa i rischi a cui sono esposti gli immobili in scope;</li> <li>- comunica ai Building Manager i risultati degli assessment relativi ai rischi climatici e ambientali condotti per i siti in scope delineando presidi e azioni di rimedio individuate a valle dell'assessment stesso.</li> </ul>
<b>Chief Human</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Definisce la Human Capital Strategy;</li> </ul>

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
<b>Resource Officer (CHRO)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- governa la strategia di Total Reward (politiche di remunerazione e welfare) e dei costi del personale;</li> <li>- assume determinazioni inerenti gli avanzamenti inquadramentali;</li> <li>- assume determinazioni inerenti l'attribuzione/revoca di responsabilità per ambiti assegnati, compresa la valutazione e la proposta di candidature per ruoli apicali e funzioni aziendali di controllo;</li> <li>- supervisiona la valutazione delle performance dei ruoli apicali;</li> <li>- definisce il piano annuale organici;</li> <li>- governa le relazioni sindacali, l'interazione con le associazioni di categoria negli ambiti HR;</li> <li>- garantisce l'applicazione della normativa del lavoro e supervisiona il contenzioso con il personale.</li> </ul>
<b>Direzione Gestione Risorse Umane</b>	<p><b>Nell'ambito del SGAE:</b></p> <p>la Direzione Gestione Risorse Umane:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- predispone, attiva e monitora, per il personale e i collaboratori, una formazione specifica con riferimento alle tematiche ambientali ed energetiche;</li> <li>- definisce le modalità e gli strumenti con i quali diffondere i principi sottesi al SGAE tra i dipendenti.</li> </ul>

- delle altre società del Gruppo (se previsti):

Organo Aziendale / U.O.	Descrizione Ruoli e Responsabilità
<b>Energy Manager</b>	Si rimanda ai ruoli e alle responsabilità dell'Energy Manager di Capogruppo.

## 5 Allegati

Non previsto

### 5.1 Storico degli aggiornamenti

Non previsto

### 5.2 Contesto normativo di riferimento

#### Normativa esterna:

Vengono di seguito elencate le principali fonti normative esterne cui il presente documento fa riferimento:

- norma UNI EN ISO 14001:2015;
- norma UNI EN ISO 50001:2018;
- D. Interm. n. 179 del 12/05/2021, “Modalità attuative delle disposizioni relative alla figura del mobility manager”;
- D. Lgs. 231/2001, “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”;
- D. Lgs. 102/2014, “Attuazione della direttiva 2012/27/UE sull'efficienza energetica, che modifica le direttive 2009/125/CE e 2010/30/UE e abroga le direttive 2004/8/CE e 2006/32/CE”;
- D. Lgs. 129/2017, “Attuazione della direttiva 2014/65/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, relativa ai mercati degli strumenti finanziari e che modifica la direttiva 2002/92/CE e la direttiva 2011/61/UE, così, come modificata dalla direttiva 2016/1034/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 giugno 2016, e di adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del regolamento (UE) n. 600/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, sui mercati degli strumenti finanziari e che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012, così come modificato dal regolamento (UE) 2016/1033 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 giugno 2016”;
- Regolamento Consob n. 20249 del 28/12/2017 recante norme di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 in materia di mercati;
- Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile, 2015;
- i Dieci Principi del Global Compact;
- EU HLEG on Sustainable Finance, “Financing a sustainable European economy”, 2017;
- EU Commission, “Sustainable finance: Commission's Action Plan for a greener and cleaner Economy”, 2018;
- EU Commission, “(COM/2018/097) Communication from the Commission to the European Parliament, the European Council, the Council, the European Central Bank, the European economic and social Committee and the Committee of the regions Action Plan: Financing Sustainable Growth, 2018;
- Direttiva (UE) 2022/2464 (CSRD) del Parlamento Europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2022 che modifica il regolamento (UE) n. 537/2014, la direttiva 2004/109/CE, la direttiva 2006/43/CE e la direttiva 2013/34/UE;
- Decreto di recepimento CSRD approvato il 30/08/2024 dal Consiglio dei Ministri.

### **Normativa interna:**

Vengono di seguito elencate le principali fonti normative interne cui il presente documento fa riferimento:

- Policy in Materia di ESG;
- Linee Guida Governo di Gruppo;
- Linee Guida di Gruppo per la gestione delle Risorse umane;
- Policy di Gruppo del governo del Rischio di Non Conformità;
- Policy di Gruppo per il governo del Rischio Reputazionale.

### **Normativa abrogata**

Impegni del Gruppo BPER verso l'Ambiente