illimity Way

Identità, valori, impegno, persone e risorse.
Manuale di integrità del Gruppo illimity Bank.



illimity

BANCA OLTRE LA FORMA

illimity Way racconta chi siamo, cosa facciamo e i valori in cui crediamo.

È il nostro **impegno** verso clienti, azionisti, fornitori e partner commerciali, verso le Autorità di vigilanza e la Pubblica Amministrazione, verso i Media e il nostro Paese, nel quale siamo orgogliosi di lavorare ed al cui sviluppo siamo sempre pronti a contribuire. È il nostro **impegno** a rispettare l'ambiente, a protezione del futuro di tutti.

È il modo con il quale ci prendiamo cura del nostro **capitale umano** e proteggiamo il **patrimonio aziendale**.

illimity Way descrive la cultura aziendale di responsabilità, legalità, trasparenza e creazione di valore che siamo impegnati a promuovere e diffondere a tutti i livelli dell'organizzazione, perseguendo un **successo sostenibile** ai fini della creazione di valore nel lungo termine, a beneficio degli azionisti, tenendo conto degli interessi degli stakeholder rilevanti.

illimity Way è uno strumento quotidiano di orientamento tra i **comportamenti** che accettiamo e quelli che invece non accettiamo, in nessun caso.

illimity Way è una tutela per illimity e la sua reputazione, è la base dei principi e delle regole che rendono effettivi **i principi e i valori in cui il Gruppo si riconosce**.

illimity Way si rivolge ai componenti degli **organi aziendali**, ai **manager**, ai **dipendenti**, ai **collaboratori** di cui il Gruppo si avvale e che contribuiscono alle attività di illimity.

Gli illimiter conoscono illimity Way, ne rispettano i principi e contribuiscono, **attivamente**, alla sua diffusione.

Indice

01.
Identità e valori | 4

02.
Impegno | 6

03.
Persone | 13

04.
Risorse | 18

05.
Integrità | 21

06.
Azione | 28



01.
Identità e valori

IDENTITÀ E VALORI

I nostri valori sono frutto del lavoro collettivo degli illimiter perché la costruzione della nostra identità parte dalle persone.

Nasciamo con una missione chiara:
riconoscere e valorizzare il potenziale
di persone, famiglie e imprese.

Noi siamo una banca e lo diciamo con orgoglio

Facciamo innanzitutto credito con la volontà di scoprire e valorizzare i tanti potenziali nascosti della nostra economia e società:

- **imprese che, se supportate, potrebbero fare il grande salto in avanti**
- **imprese che, se accompagnate, potrebbero riprendere il giusto binario**
- **imprese che non ce l'hanno fatta, ma dove può ancora emergere del valore**

Dentro e dietro a queste imprese ci sono individui e famiglie, intorno c'è una comunità: il nostro intervento può accrescere il loro benessere.

Noi viviamo di innovazione

Siamo un'impresa di nuovo paradigma nata dall'ascolto delle esigenze reali di imprese e persone: da qui siamo partiti per ridisegnare dalle fondamenta il modo di essere e fare banca, integrando le più avanzate tecnologie con le migliori competenze ed esperienze.

Noi crediamo nella libertà

Abbiamo uno spirito imprenditoriale e ci sentiamo liberi di andare oltre i preconcetti e i conformismi del sistema tradizionale e autonomi da condizionamenti esterni.

Noi agiamo con responsabilità

- **verso i nostri azionisti** impegnandoci a ottimizzare il rendimento anche di medio periodo del capitale che ci è stato affidato
- **verso i nostri clienti** parlando chiaro, rispondendo velocemente, accompagnandoli nelle loro sfide
- **verso i nostri collaboratori** attivando il loro potenziale, valorizzando le loro diversità, favorendo il giusto equilibrio tra lavoro e vita personale
- **verso i nostri partner** ponendoci come piattaforma di collaborazioni e nuove opportunità
- **verso la società e l'ambiente** generando impatti positivi

Vogliamo, con i fatti, dimostrarci capaci di fare utili, ma anche di essere utili alla comunità, contribuire al suo benessere e a costruire fiducia reciproca.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- Statuto
- Progetto di Governo societario
- Processo di redazione della Dichiarazione Non Finanziaria (DNF)

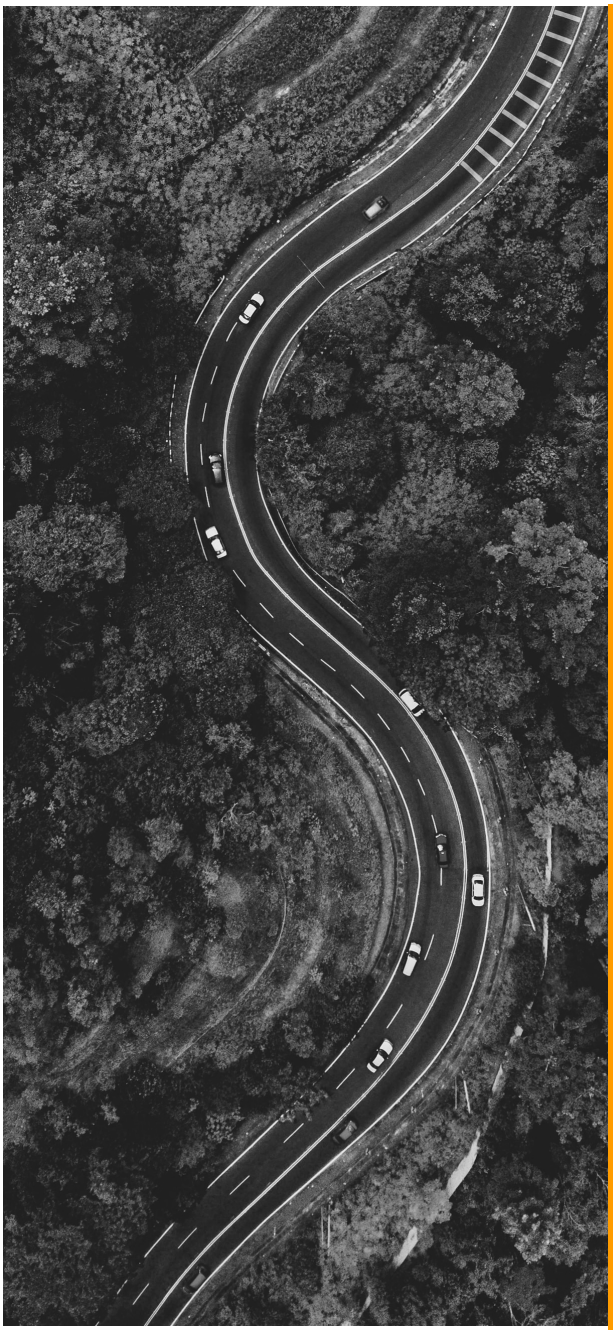


02.
Impegno

IMPEGNO

È nostra responsabilità rendere concreto l'impegno assunto nei confronti dei nostri stakeholders, traducendo quotidianamente gli impegni in strategie, decisioni ed azioni. Vogliamo che chi ripone fiducia in noi, continui a farlo.

Ci impegniamo a capire le reali necessità dei nostri clienti per poter essere loro accanto nelle sfide di tutti i giorni, dalla realizzazione delle idee imprenditoriali alle soluzioni per investire il risparmio ed effettuare pagamenti.



COME

Ascoltiamo con attenzione, sin dal primo contatto, i nostri clienti per comprenderne attività, modo di lavorare, reali aspettative ed impostare con loro una relazione di lungo periodo attraverso l'offerta e lo sviluppo continuo di prodotti e servizi che rispondano ai loro interessi e necessità.

Comunichiamo in modo trasparente, senza formalismi, le informazioni sulla natura e le caratteristiche dei nostri servizi e prodotti, sui rischi delle singole operazioni e sulle commissioni applicate, così da consentire al cliente di prendere decisioni, quanto più possibile, consapevoli.

Valutiamo soluzioni per far fronte a situazioni di difficoltà o a necessità particolari che emergono nel corso del rapporto, fornendo sempre una risposta chiara alle domande che ci vengono rivolte, anche quando esprimono insoddisfazione o lamentele.

Siamo convinti che l'accesso al credito e ai servizi bancari rappresenti una leva fondamentale di inclusione sociale. Per questo, sosteniamo sia lo sviluppo di nuova imprenditoria, sia il finanziamento delle imprese in difficoltà, così da favorire la creazione di valore economico e sociale ancora inespresso e consentire a imprenditori e dipendenti di migliorare la propria condizione ed esercitare pienamente i propri diritti di cittadinanza.



Ci impegniamo a ricambiare la fiducia dei nostri azionisti integrando la sostenibilità nelle strategie di crescita, nei processi e nella governance di Gruppo, perché teniamo a che la loro fiducia sia salda e l'investimento adeguatamente remunerato nel tempo.

COME

Siamo una *sustainable native company* e, in linea con i più rilevanti principi internazionali – primi tra i quali quelli del Global Compact delle Nazioni Unite – adottiamo un approccio di crescita sana e responsabile, definendo obiettivi nel medio e lungo termine al fine di garantire una finanza sostenibile.

Dialoghiamo costantemente con i soci e, in vista degli appuntamenti assembleari, pubblichiamo informazioni tempestive, complete e chiare su strategie, operazioni e risultati della Banca e delle società del Gruppo, anche in chiave di successo sostenibile, mettendole a disposizione di tutti gli azionisti e degli stakeholder rilevanti, senza 'corsie preferenziali'.

Nel rispetto della normativa del settore bancario ed in linea con i principi di Corporate Governance e delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali, seguiamo regole di *governance* efficienti che attribuiscono chiaramente ruoli e responsabilità agli organi sociali e al management, garantendone sempre l'allineamento con gli interessi del Gruppo e dei suoi azionisti e con principi di onestà, trasparenza, correttezza e indipendenza.

I RIFERIMENTI INTERNAZIONALI CHE CI GUIDANO

- UN Global Compact
- UN Sustainable Development Goals ("SDGs")
- UN-backed Principles for Responsible Investment (PRI)
- EU Non-Financial Reporting Directive
- Global Reporting Initiative Standards ("GRI")
- EU Strategy for Financing the Transition to a Sustainable Economy
- EU Disclosure Regulation – SFDR (Regulation (EU) 2019/2088 on sustainability-related disclosures in the financial services sector)
- EU Taxonomy (Regulation (EU) 2020/852)

Ci impegniamo a condividere, con partner e fornitori, gli obiettivi e valori che ispirano le attività e le iniziative del Gruppo per migliorare e rafforzare costantemente la fiducia reciproca e la trasparenza delle relazioni.



COME

Assumiamo e stimoliamo nelle controparti un ruolo proattivo nella relazione, anche quando si rende necessario segnalare problematiche la cui soluzione richiede un impegno comune.

Selezioniamo fornitori e partner sulla base di criteri chiari e trasparenti, considerando qualità professionali e livelli adeguati di servizio, reputazione, affidabilità e rispetto delle regole, dei diritti umani e dei lavoratori. Richiediamo inoltre elevati standard etici, ambientali e sociali, valutando i fattori di sostenibilità nella selezione della *supply chain*.

Dall'avvio delle attività fino al regolamento dei pagamenti, i rapporti vengono gestiti con la necessaria diligenza professionale e attenzione, assicurando costantemente la rispondenza della documentazione contrattuale e delle registrazioni contabili alle attività effettivamente realizzate. Tutte le transazioni effettuate sono correttamente registrate e autorizzate nonché verificabili, legittime, coerenti e congrue.

Nel rispetto di leggi e regolamenti, ci impegniamo a tenere comportamenti improntati alla massima trasparenza e collaborazione nei confronti delle Autorità di vigilanza e della Pubblica Amministrazione

COME

Consapevoli delle numerose e differenti normative che regolano l'attività di un gruppo bancario, ci assicuriamo che tutte le nostre persone, dai componenti degli organi sociali ai dipendenti, dai manager ai collaboratori esterni, conoscano e osservino le regole definite dalle nostre policy interne, adempiano agli obblighi di legge e si conformino alle disposizioni emanate dalle Autorità di vigilanza.

Mettiamo lo stesso impegno e cura professionale di ogni giorno anche nelle attività in cui veniamo coinvolti dalle Autorità, dalle rilevazioni statistiche alle richieste di dati e informazioni, dalle richieste di azioni correttive allo svolgimento di verifiche a distanza, ovvero on site, garantendo piena collaborazione ed evitando qualsiasi comportamento dilatorio o ostruzionistico.

Nei confronti di rappresentanti, funzionari o dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni ispiriamo la nostra azione a principi di rispetto e di supporto, evitando ogni comportamento che possa essere percepito come inopportuno o ingerenze che possano in qualche modo condizionare, direttamente o indirettamente, lo svolgimento del rapporto.



Ci impegniamo a riconoscere il ruolo fondamentale dei Media e ad utilizzare tutti i canali di informazione, senza priorità o distinzioni, per far sentire la nostra voce e ascoltare quella degli altri.

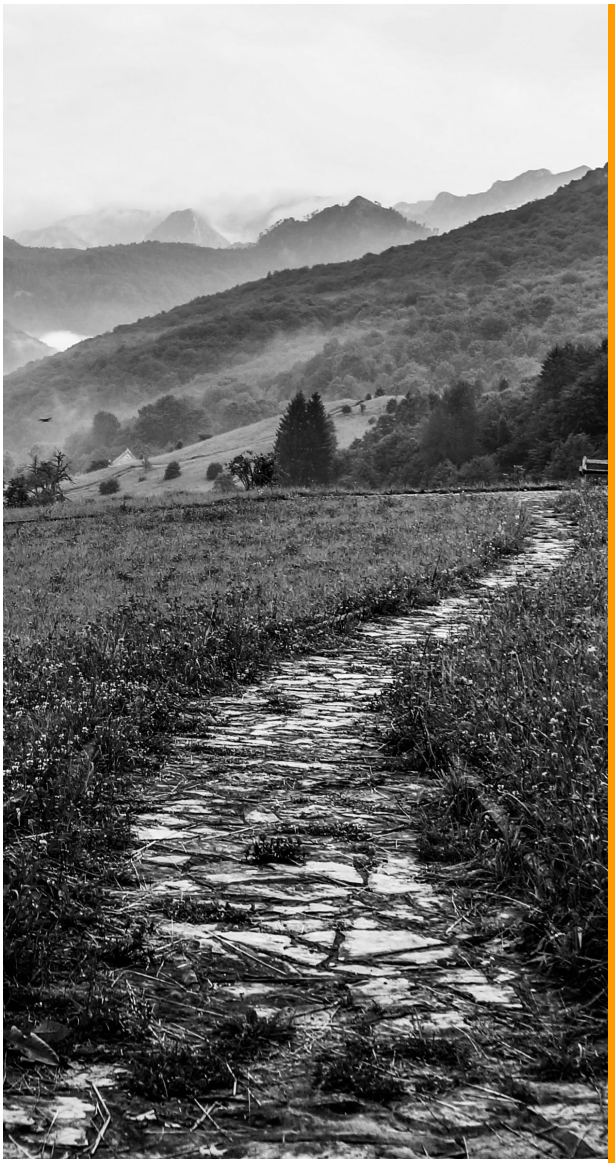
COME

Una comunicazione libera, chiara, accurata e coerente con le politiche e i programmi aziendali è uno dei nostri tratti distintivi, avversiamo ogni forma di messaggio ambiguo o strumentale ad accrescere la reputazione del Gruppo, senza contenuti.

Abbiamo funzioni preposte ai rapporti con la stampa e con gli altri mezzi di comunicazione di massa, ma anche regole che consentono alle nostre persone di condividere spontaneamente la propria esperienza ed interessi, nel rispetto delle regole aziendali che presidiano effettive esigenze di riservatezza.

Promuoviamo attraverso i media il Gruppo, le società che ne fanno parte ed i prodotti e servizi che offriamo, rispettando i valori fondamentali della società civile che impongono veridicità e correttezza in ogni messaggio promozionale e ripudiamo messaggi inopportuni, *misleading* o in qualsivoglia modo offensivi.

Ci impegniamo ad investire e a realizzare una politica creditizia che prevenga e valuti con attenzione i rischi socio-ambientali del nostro Paese e delle sue comunità locali, supportando attività economiche che rispettino il territorio e i principi fondamentali che regolano la società.



COME

Siamo consapevoli delle responsabilità delle banche di promuovere e supportare adeguatamente la crescita economica e sociale del Paese in cui operano e offriamo opportunità di finanziamento calibrate per favorire una nuova imprenditorialità, alimentata dalle persone e dalle loro idee, e volta a recuperare valore nelle imprese che hanno riscontrato o stanno riscontrando difficoltà.

Crediamo che un efficace sostegno al territorio, che coniughi risultati economici e rispetto dei valori fondamentali delle comunità locali, possa attivare tutte le potenzialità inespresse dell'imprescindibile motore economico costituito dalle piccole e medie aziende italiane. Per questo, riconosciamo un valore fondamentale alle relazioni con le comunità locali con le quali entriamo in contatto e all'attenzione alle esigenze dei territori in cui operiamo.

La nostra strategia aziendale non ammette supporto di attività economiche che, anche indirettamente, non siano rispettose dei diritti fondamentali dell'uomo, delle comunità di persone e della società, che ne compromettano le libertà, ostacolino lo sviluppo o lo stile di vita o che possano impattare la salubrità e la sicurezza dell'ambiente in cui vivono.

I RIFERIMENTI INTERNAZIONALI CHE CI GUIDANO

- *Ottawa Convention (Anti-Personnel Mine Ban Treaty)*
- *Oslo Convention on Cluster Munitions*
- *Biological Weapons Convention*
- *Chemical Weapons Convention*
- *Nuclear Non-Proliferation Treaty*
- *Arms Trade Treaty*
- *OECD Recommendation of the Council on OECD Legal Instruments Artificial Intelligence*
- *OECD AI Principles*



Ci impegniamo a rispettare l'ambiente, evitando gli sprechi e cercando soluzioni per minimizzare l'impatto ambientale e climatico delle nostre scelte

COME

La tutela dell'ambiente è una dimensione chiave della nostra responsabilità sociale. Il nostro lavoro quotidiano, gli uffici nei quali viviamo l'azienda, l'organizzazione del lavoro (anche a distanza) e i sistemi che utilizziamo ogni giorno assicurano il pieno e sostanziale rispetto della legislazione e dei principi internazionali in materia di tutela dell'ambiente e del clima, secondo gli obiettivi sanciti con l'Accordo di Parigi (COP 21).

Adottiamo misure atte a limitare e, ove possibile, annullare l'impatto ambientale negativo, a prevenire eventuali pregiudizi all'ambiente piuttosto che riparare a un danno ormai realizzato, a monitorare i progressi scientifici nel settore della prevenzione e protezione ambientale, valutando e gestendo i rischi climatici e ambientali del Gruppo e delle nostre controparti.

Perseguiamo un consumo consapevole delle risorse necessarie per svolgere le nostre attività, attraverso l'implementazione di presidi ad hoc nel nostro ecosistema aziendale e il progressivo miglioramento dell'efficienza energetica, il monitoraggio di dati ambientali e la sensibilizzazione continua delle nostre persone, a tutti i livelli, in un'ottica di "educazione verso l'ambiente" che parte dai comportamenti individuali.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- Dichiarazione Non Finanziaria (DNF)
- Procedura di spesa
- Policy Prodotti
- Communication Policy
- Procedura Unica del Credito
- Financial Statement Closing Process
- Investor Relations Policy
- Policy di Pianificazione Strategica Operativa
- Procedura Budget & Control
- Piano Continuità Operativa
- Procedura per la gestione degli Incidenti e delle Frodi
- Policy Gestione dei Reclami
- Procedura Visite Ispettive





03.

Persone



PERSONE

Sviluppiamo il potenziale umano in ogni direzione, perché le nostre persone sono la dimostrazione più concreta dell'identità di illimity.

Il nostro **modello di leadership** riflette missione e valori e orienta i comportamenti di ciascun illimiter per dare sostanza, ogni giorno, alla nostra identità.

Costruiamo il nostro modo di essere e fare banca anche attraverso processi di gestione delle risorse, dalla selezione ai sistemi di valutazione e sviluppo, per la massima condivisione dei nostri valori, a livello individuale e collettivo.

Pensiamo che il benessere individuale sia il presupposto su cui costruire una relazione di valore, nel tempo, con le nostre persone. Per questo abbiamo definito un modello di benefit & welfare evoluto e modulare così da essere in grado di rispondere ai bisogni dei colleghi e delle loro famiglie.

Il nostro ecosistema di lavoro si basa sui migliori strumenti di collaborazione e segue logiche no-silos, così da fattorizzare le competenze ed esperienze specifiche di ciascuno per il raggiungimento degli obiettivi del Gruppo.

Intendiamo la **formazione** continua come volano dello sviluppo individuale e collettivo.

Mettiamo a disposizione di ogni illimiter un sistema di formazione multicanale (*on the job, classroom, e-learning e blended*), che raccoglie le esigenze formative individuali e viene aggiornato costantemente in coerenza con l'evoluzione del contesto interno ed esterno, professionale e sociale.

Ci preoccupiamo di fornire una formazione diversificata: dalla conoscenza delle regole del fare banca alla formazione tecnica per l'acquisizione di competenze specialistiche in ottica up e *cross skilling*, dallo sviluppo di una "managerialità sostenibile" fino al consolidamento della leadership e alla cura costante di quel "capitale psicologico" fatto di determinazione, positività, resilienza che, oggi più di ieri, può fare la differenza.



Riconosciamo la **centralità del capitale umano**, chiedendo alle nostre persone professionalità, dedizione, lealtà, onestà e spirito di collaborazione.

Adottiamo criteri di imparzialità, merito e competenza nel prendere decisioni inerenti ai rapporti con il personale, offrendo a tutti i lavoratori le medesime opportunità e un trattamento equo in applicazione delle norme contenute in materia nei vigenti contratti collettivi di lavoro.

In linea con l'ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work, crediamo che il rispetto della personalità e della dignità di ciascun collaboratore sia il fondamento per lo sviluppo di un ambiente di lavoro "sano", permeato da fiducia e lealtà reciproche, arricchito quotidianamente con l'apporto di ciascuno.

Per questo, improntiamo il *recruiting* e la gestione delle risorse umane a comportamenti equi e coerenti, prevenendo favoritismi, abusi e discriminazioni basate su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento e identità sessuale, lingua, età o diversa abilità.

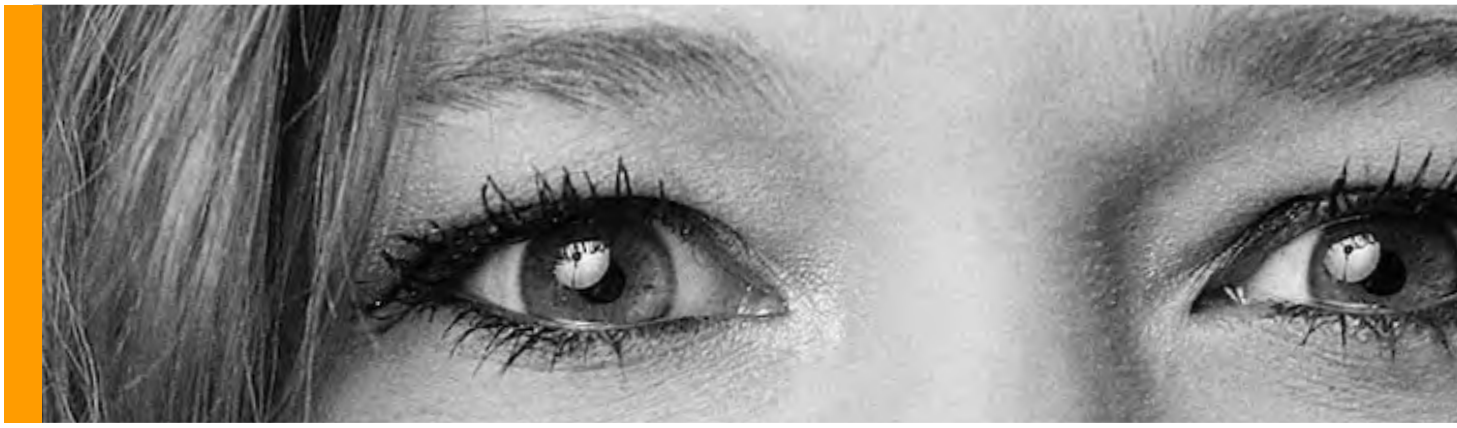
Garantiamo pari opportunità di sviluppo e di crescita professionale, di accesso ai percorsi formativi e alle iniziative di aggiornamento e di attribuzione dei ruoli, sin dalla fase di selezione delle candidature.

Riconosciamo a tutti gli illimiter la possibilità di esprimere la propria individualità e creatività nel lavoro e valorizziamo la diversità e le specificità di ciascuno, come spinta all'innovazione e contributo essenziale alla crescita del Gruppo.

Poniamo la massima attenzione nella definizione degli obiettivi, favorendone comprensione e condivisione, e seguiamo una politica di remunerazione e incentivazione misurabile e trasparente, prevedendo obiettivi concreti, misurabili e raggiungibili.

Non dimentichiamo mai l'**equilibrio fra vita personale e professionale**, , favorendo forme di flessibilità e realizzando iniziative per la conciliazione tra impegni lavorativi e privati, nella consapevolezza che tale equilibrio è fondamentale anche per il benessere collettivo.

Crediamo nell'importanza del coinvolgimento del personale in un'ottica di crescita del senso di appartenenza e di sviluppo continuo, prevedendo momenti e strumenti di comunicazione adattati alle esigenze degli specifici destinatari.



Per perseguire una crescita sostenibile e proficua siamo impegnati a contrastare ogni atto o pratica di discriminazione e a promuovere una cultura della **diversità** e dell'**inclusione** nel rispetto delle normative in materia e delle best *practice* internazionali. Definiamo e applichiamo criteri di diversità a tutti i livelli dell'organizzazione aziendale, inclusa la composizione degli organi sociali.

Conformemente con le norme in materia, forniamo agli azionisti un'informativa circa i criteri individuati, la loro pratica attuazione e i risultati derivanti dalla loro applicazione, invitando i soci a presentare liste di candidati che consentano:

- un'adeguata rappresentatività di genere e bilanciamento tra componenti espressi dalla compagine sociale e dai membri indipendenti;
- una competenza e dialettica manageriale che valorizzi il background formativo e l'esperienza professionale, anche in contesti internazionali, e settori di expertise;
- la presenza di diverse generazioni, fasce di età ed anzianità di ruolo.

Diversità e inclusione sono alla base della cura del nostro capitale umano, favorendo un ambiente lavorativo meritocratico e coerente con il *work-life balance*, che valorizzi le caratteristiche distintive di ogni persona, le rispettive capacità, esperienze ed aspirazioni. Nella selezione dei dipendenti così come nel disegno di percorsi, carriere e delle relative politiche di remunerazione e incentivazione, garantiamo pari accesso al lavoro indipendentemente dal genere e dalla provenienza.

Promuovere l'inclusione in ogni sua forma, dall'organizzazione del lavoro alla definizione dei processi aziendali, è per noi un impegno costante, puntuale e attento.

Favoriamo la **responsabilizzazione** delle persone, riponendo fiducia in loro e promuovendo un approccio professionale per obiettivi così da lasciare ad ogni illimiter la libertà e la responsabilità di organizzare il proprio lavoro secondo tempi e modalità che consentano di raggiungere i risultati nel rispetto delle proprie esigenze personali.

La possibilità per ciascuno di poter contribuire alla realizzazione di un progetto ambizioso rende semplice per ogni illimiter riconoscersi e vedere il proprio valore nei risultati, piccoli o grandi, che il Gruppo sta ottenendo. Organizziamo le nostre strutture senza silos e barriere gerarchiche per permettere di avvicinare sinergicamente manager e collaboratori, rendendo sempre più "tangibile" il contributo di ciascuno al raggiungimento degli obiettivi del Gruppo.

Crediamo nella piena realizzazione dei **diritti umani** e delle **libertà fondamentali** proclamati nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani approvata nel 1948 dall'Assemblea Generale delle Nazioni Unite e declinati per le attività economiche nei Guiding Principles on Business and Human Rights.

Operiamo nel rispetto della dignità delle persone e dei loro diritti e siamo impegnati a costruire e preservare un ambiente di lavoro inclusivo che valorizzi l'unicità e la pluralità quali forme di sviluppo dell'umanità.

Orientiamo le nostre condotte affinché non favoriscano, né tollerino qualsivoglia violazione dei diritti umani.

Garantiamo il rispetto della legislazione dell'Unione Europea sui diritti fondamentali, perseguendo l'obiettivo di:

- difendere i diritti umani in tutto ciò che facciamo;
- rispettare la libertà di associazione e il coinvolgimento politico personale anche dei nostri dipendenti;
- garantire che ogni persona che operi o lavori per illimity lo faccia di propria spontanea volontà in un ambiente sano e sicuro;
- aspirare ad una maggiore solidarietà sulla base del riconoscimento della diversità culturale, della consapevolezza dell'unicità del genere umano e dello sviluppo degli scambi interculturali;
- evitare qualsiasi discriminazione, forma di schiavitù o lavoro minorile, anche da parte dei nostri Stakeholders;
- assicurare il rispetto della parità salariale;
- rispettare le leggi sul lavoro e favorire orari di lavoro sostenibili.

Preveniamo e avversiamo, con forza, ogni forma di discriminazione e rispettiamo la dignità delle persone. Vietiamo qualsiasi tipo di mobbing, costrizione, molestia fisica o psicologica e qualsiasi atteggiamento che possa ingenerare disagio o incutere timore.



NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- Regolamento Deleghe
- Regolamento Aziendale
- Funzionigramma
- Regolamento del Gruppo Bancario illimity
- Relazione sulla Politica di Remunerazione 2020 e su compensi corrisposti 2019
- Procedura HR



04.
Risorse

RISORSE

L’ambiente di lavoro è il nostro ecosistema sicuro che proteggiamo e siamo impegnati costantemente a migliorarlo affinché, come le persone che lo vivono, rifletta identità e valori di illimity.

Curiamo salute e sicurezza negli ambienti di lavoro e ci impegniamo a promuovere l’adozione di comportamenti responsabili e lo sviluppo di iniziative finalizzate ad una cultura del rischio effettiva.

COME

In linea con la legislazione dell’Unione Europea in materia Health & Safety, garantiamo un ambiente di lavoro sicuro per tutti i lavoratori.

Adottiamo tutte le misure per garantire che la progettazione degli ambienti di lavoro sia rispondente alle specifiche caratteristiche delle attività svolte, alle esigenze delle persone e che le postazioni di lavoro siano attrezzate con tutti gli strumenti necessari per favorire il lavoro in totale sicurezza.

Programmiamo con adeguata frequenza attività di verifica e controllo delle condizioni di lavoro delle persone e dell’influenza dei fattori ambientali sulle relazioni tra le persone e ci assicuriamo che sia sempre garantito il corretto bilanciamento tra le misure di protezione collettiva e quelle di protezione individuale.

Valutiamo tutti i rischi alla fonte e ci impegniamo a ridurli al minimo, adottando le più adeguate soluzioni disponibili e favorendo il continuo miglioramento dei nostri livelli di sicurezza.

Con l’obiettivo di prevenire il verificarsi di problematiche, ci preoccupiamo di fornire agli illimiter tutte le istruzioni necessarie circa i comportamenti da adottare sul luogo di lavoro, anche in contesti emergenziali, evidenziando ogni possibile comportamento da evitare, in quanto illecito o pericoloso.

Prevediamo chiari meccanismi di segnalazione delle problematiche riscontrate sul luogo di lavoro e ne indirizziamo tempestivamente la gestione. Curiamo la predisposizione della documentazione necessaria e la registrazione delle attività svolte negli spazi comuni di lavoro e garantiamo il monitoraggio costante del corretto funzionamento di tutti i sistemi fisici e digitali posti a garanzia della sicurezza degli ambienti di lavoro.





Tuteliamo il patrimonio e l'organizzazione aziendale e assicuriamo un uso idoneo delle risorse a disposizione

COME

Proteggiamo e custodiamo i nostri asset, fisici e immateriali, e contribuiamo alla tutela dei beni aziendali, adottando i più opportuni presidi organizzativi e tecnici.

Poniamo grande attenzione alla salvaguardia del nostro patrimonio informativo e ci impegniamo affinché questo sia adeguatamente tutelato sia dai comportamenti illeciti che da utilizzi impropri.

Sfruttiamo la potenzialità e la flessibilità delle tecnologie più avanzate sul mercato e utilizziamo i dispositivi aziendali a disposizione per svolgere le attività lavorative nel rispetto delle policy adottate nel Gruppo e dei principi etici nell'utilizzo di sistemi di *Artificial Intelligence*.

Come illimiter ci impegniamo a rispettare tutte le regole interne in materia di sicurezza e utilizzo della strumentazione informatica per garantirne il corretto funzionamento, l'integrità, la riservatezza e la disponibilità.

Adottiamo specifiche regole di accesso ai sistemi informativi, basati sulla conservazione sicura delle credenziali personali, nel rispetto dei privilegi e dei limiti dei singoli profili autorizzativi così come delle regole interne di gestione della sicurezza logica.

Proteggiamo i documenti e le carte di lavoro riservate, in qualsiasi formato, nel rispetto delle regole di classificazione dei dati e delle connesse misure di gestione e protezione.

Rifiutiamo ogni condotta illegale volta alla riproduzione di software aziendali per uso personale o di acquisizione di materiale riservato, nonché l'utilizzo di sistemi di comunicazione aziendali per la diffusione di materiale non appropriato e per l'invio di messaggi che possano recare offesa alla persona e/o danno all'immagine aziendale.

Assicuriamo una gestione adeguata di tutte le informazioni aziendali confidenziali, comprese le informazioni privilegiate, sulla base dei più sicuri livelli di classificazione e garantiamo in ogni frangente il rispetto delle regole in materia di trattamento dei dati personali.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- Procedura Facility Management
- Procedura Health & Safety
- Processo per la gestione delle abilitazioni informatiche del Gruppo
- Policy Sicurezza Informatica
- Standard di Data Governance
- Policy di Classificazione dei Dati
- Policy Artificial Intelligence (AI)



05.
Integrità

INTEGRITÀ

Scegliamo sempre un business sostenibile: facciamo credito alle imprese e serviamo le famiglie, rispettando le regole dell'essere e del fare banca.

Perseguiamo gli interessi dei clienti

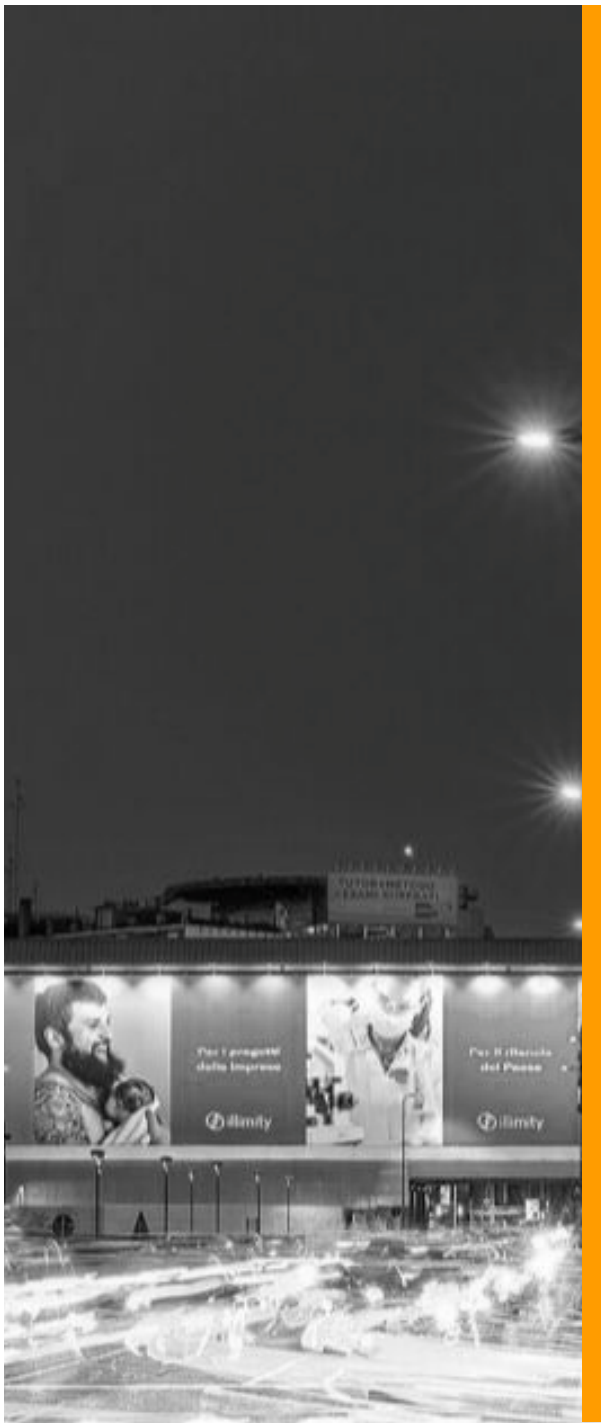
Fare credito richiede competenza e diligenza professionale, ma anche conoscenza di persone, famiglie ed imprese clienti che supportiamo nella loro vita quotidiana e nel loro lavoro. Fare credito significa organizzarsi per servire al meglio il cliente, le cui aspettative, bisogni ed obiettivi sono sempre alla base delle nostre attività: dalla strutturazione dei finanziamenti, alla scelta dei partner commerciali alla predisposizione di strumenti e personale di relazione.

Per proteggere gli interessi dei nostri clienti, anche solo potenziali, raccogliamo anzitutto informazioni su ciò di cui il cliente di volta in volta necessita: gestione della liquidità e pianificazione del risparmio, supporto all'espansione di un proprio business o ad un piano di rilancio, strumenti per anticipare esigenze di liquidità o recupero del valore che permane in rami o attività di un'azienda.

Traduciamo poi quelle informazioni in azioni concrete: ascoltiamo i nostri clienti e li informiamo in modo proattivo sulla natura e sulle caratteristiche dei prodotti del credito e dei relativi costi, rispondiamo prontamente a richieste e reclami e analizziamo nuove informazioni per adattare i finanziamenti al sopraggiungere di nuove necessità od obiettivi.

Infine, consigliamo e proponiamo operazioni adeguate al profilo finanziario dei clienti, al rischio che possono sopportare e agli obiettivi che di volta in volta perseguono, specie se di lungo periodo, evitando di concludere operazioni che dovessero risultare non in linea con i loro interessi.

Un'obiettiva valutazione delle garanzie reali a valere sui finanziamenti erogati, dall'istruttoria al monitoraggio, è assicurata, tra l'altro, da specifici requisiti di indipendenza dei valutatori sia di tipo organizzativo che rispetto al processo di concessione del credito, nonché dalla necessità di avvalersi di professionisti competenti, evitando un'eccessiva concentrazione su uno o pochi soggetti.





Preserviamo l'integrità del mercato

Come società con azioni quotate, forniamo un'informativa societaria trasparente, puntuale e completa a beneficio degli investitori, degli analisti, delle autorità di controllo e, più in generale, del mercato. Condanniamo qualsiasi comportamento volto ad alterare la correttezza e la veridicità dei dati e delle informazioni contenute nelle scritture contabili ed in tutte le altre comunicazioni previste dalla legge.

Abbiamo adottato sistemi e procedure idonei a prevenire l'abuso di informazioni privilegiate e la manipolazione del mercato, operazioni o comportamenti illeciti che compromettono gravemente il regolare svolgimento delle negoziazioni e minano la fiducia degli investitori, anche quando riferibili ad operazioni proprietarie della banca stessa.

Non usiamo le informazioni confidenziali dei clienti a cui abbiamo accesso per valutare l'opportunità di effettuare operazioni personali, svolgendo analisi e fornendo un servizio di *pre-clearance* ai nostri dipendenti ogniqualvolta un'operazione personale possa astrattamente configurarsi come in conflitto di interessi.

Le informazioni 'price sensitive' che, se rese note, potrebbero ragionevolmente influenzare le scelte degli investitori (o potenziali investitori) in azioni illimity sono individuate e monitorate, tramite uno specifico "Information Monitoring Document", già in una fase preliminare, prima che assumano quel carattere preciso e circostanziato necessario per qualificarle come "informazioni privilegiate".

Competiamo in modo leale

Rispettiamo le disposizioni **antitrust**, sia comunitarie che nazionali, e ci asteniamo da azioni o attività che possono avere effetti distorsivi sulla **libera concorrenza nel mercato**. Crediamo che il **rispetto dei nostri competitor** sia un punto di forza per lo sviluppo di un mercato leale, nel quale il confronto con aziende concorrenti può essere anche **opportunità di miglioramento.**

Raccogliamo le informazioni sui nostri concorrenti attingendo esclusivamente a fonti pubbliche o pubblicamente disponibili. Nei rapporti tra aziende, abbiamo cura di non scambiare informazioni commerciali sensibili con competitor e di non condividere strategie o posizionamenti.

Non concludiamo accordi che possano ledere la concorrenza attraverso imposizione di prezzi, attività collusive volte a ripartire o suddividere i mercati assegnando clienti, fornitori, aree geografiche o rami di attività.

Ci dissociamo da qualsiasi atteggiamento finalizzato ad ottenere vantaggi illeciti o contrari ai principi base dei presidi antitrust.

Le informazioni veicolate attraverso comunicazioni pubblicitarie e a carattere promozionale rispettano specifici standard di chiarezza, coerenza e veridicità. Anche se la natura di tali comunicazioni richiede messaggi essenziali ed immediati, è sempre importante effettuare una verifica preventiva dei contenuti ed essere in grado di intervenire in tempo utile a prevenire il rischio di pratiche commerciali scorrette.

Rispettiamo la privacy delle persone e proteggiamo i dati riservati in nostro possesso

La tutela della riservatezza dei dati personali è un principio normativamente previsto che, oggi più di ieri, permea l'intero tessuto dei rapporti sociali. Prima ancora, è per noi un principio di civiltà sui cui si fonda la fiducia nelle relazioni con clienti, dipendenti, fornitori e partner che tali dati condividono con noi. Per questo, anche le informazioni confidenziali delle aziende sono per noi sempre una 'questione di privacy'.

Nel mondo dei dati digitalizzati, in cui è possibile lavorarne quantitativi che in passato erano inimmaginabili per ricavarne informazioni puntuali e granulari, anche di natura predittiva, proteggiamo la conoscenza che queste informazioni mettono a disposizione da accessi non autorizzati e da qualsiasi tentativo di appropriazione.

Preveniamo il rischio di data *leakage* sin dalla raccolta dei dati, richiedendo quelli strettamente necessari allo svolgimento della nostra attività e non più di quelli, consentendone l'accesso al solo personale autorizzato, conservandoli con modalità sicure, ma tali da consentire in ogni momento alle persone cui i dati si riferiscono di accedervi, richiedere rettifiche e cancellazioni dovute e, più in generale, di esercitare i loro legittimi diritti di interessati.

Trattiamo sempre i dati personali nel pieno rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone, prendendo le opportune precauzioni per garantire che i dati di cui disponiamo non siano persi, distrutti o danneggiati in alcun modo. Per questo, dotiamo i nostri processi, applicativi, sistemi e database di accorgimenti tecnici e organizzativi funzionali alla protezione dei dati sin dalla progettazione e deteniamo dati personali e confidenziali non più del periodo strettamente necessario al loro trattamento e nel rispetto degli obblighi contrattuali assunti nei confronti delle aziende clienti e delle controparti.

Le comunicazioni di marketing e le attività di profilazione della clientela richiedono l'acquisizione di specifici e separati consensi dei clienti-persone fisiche. Il consenso non deve mai essere condizionato e richiesto con formulazioni non chiare, ma risultare sempre "libero ed inequivocabile". Il cliente ha, in ogni momento, il diritto di revocare i consensi prestati, attraverso l'utilizzo di procedure user-friendly.





Adottiamo misure anticorruzione adeguate

Ci impegniamo attivamente a contrastare ogni forma di corruzione, anche tra privati. Assicuriamo piena collaborazione a tutte le Autorità nella lotta alla corruzione, attraverso la predisposizione di misure adeguate e controlli svolti da funzioni indipendenti.

Preveniamo il rischio di corruzione, proibendo ai nostri dipendenti e collaboratori di richiedere, offrire o accettare pagamenti in denaro tutte le volte in cui non costituiscano adempimento di obblighi contrattualmente assunti dalla banca.

Abbiamo approntato misure ad hoc per gli scambi di utilità e/o liberalità con controparti, fornitori e, più in generale, terze parti che potrebbero essere qualificati, in funzione del contesto e delle modalità di realizzazione, come atti potenzialmente corruttivi. Più nel dettaglio, abbiamo approvato una normativa interna disciplinante l'offerta e/o la ricezione di omaggi ed intrattenimenti nonché l'organizzazione o la partecipazione di eventi di beneficenza e sponsorizzazioni.

Abbiamo previsto misure anticorruzione in sede di assunzione del personale, nei processi di acquisto, gestione e cessione di partecipazioni e altri asset e, ancora, in quelli di acquisto, gestione e cessione di beni immobili per il soddisfacimento delle ragioni di credito della banca e/o acquisiti a garanzia degli investimenti in crediti deteriorati.

Gli "omaggi" non possono essere beni prontamente convertibili in denaro o idonei a compromettere l'integrità e la reputazione del Gruppo. Devono essere sempre ricevuti o elargiti nell'ambito del normale svolgimento delle relazioni d'affari o comunque in situazioni che non configurino una ricerca di favori o benefici, tali da compromettere indipendenza di giudizio e correttezza operativa del personale.

Preveniamo il rischio di riciclaggio di denaro e di violazione degli embarghi e contrastiamo il finanziamento del terrorismo

Adottiamo le misure e gli accorgimenti necessari al fine di identificare, prevenire e gestire ade-guatamente i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, dando il nostro contributo continuativo per proteggere l'integrità del sistema finanziario e la società civile da crimini contro le persone.

Prevediamo procedure di Know Your Customer ed approfondiamo ogni informazione cui sia connesso un rischio, anche nei confronti i soggetti che non hanno rapporti continuativi con la banca, come partner commerciali, co-finanziatori o co-investitori.

Poniamo particolare attenzione al monitoraggio delle transazioni dei nostri clienti e delle nostre controparti, assicurandoci che la Banca non venga utilizzata per realizzare attività illecite che, nelle fattispecie più gravi, potrebbero esporre a responsabilità anche di natura penale.

Eroghiamo ai nostri dipendenti una formazione adeguata affinché qualsiasi operazione o transazione sospetta all'interno della Banca sia prontamente identificata, analizzata ed eventualmente segnalata alle Autorità competenti.

Rispettiamo gli embarghi nei confronti di Paesi, società e individui, garantendo adeguamento costante alla normativa in materia di sanzioni finanziarie, aggiornandoci sulle restrizioni di volta in volta imposta e valutando prontamente gli effetti di queste restrizioni sul nostro Business quotidiano.

L'adeguata verifica della clientela a distanza consiste nell'acquisizione 'digitale' di dati identificativi e sul loro riscontro attraverso acquisizione anche di validi documenti di identità. La particolare operatività senza la presenza fisica del cliente richiede tuttavia di effettuare riscontri ulteriori, anche per il tramite di soluzioni tecnologiche, innovative e affidabili, basate su forme di riconoscimento biometrico.





Individuiamo i conflitti di interessi e adottiamo misure per la loro gestione adeguate e proporzionate

Preveniamo l'insorgenza di conflitti di interesse che possano ledere gli interessi dei nostri stakeholder e monitoriamo ogni situazione che possa generare una situazione di conflitto, cercando sempre di operare con obiettività e consapevolezza dei vari interessi in gioco.

Nel rispetto dei principi di prevenzione e monitoraggio, definiamo regole chiare affinché le potenziali situazioni di conflitto siano prontamente individuate e analizzate, nell'intento di adottare misure proporzionate, adeguate e conformi per gestire ogni potenziale conflitto insito in scelte organizzative, conclusione di operazioni, offerta di servizi e prodotti nonché in rapporti tra le società del Gruppo.

Nel gestire i conflitti identificati e considerati rilevanti, selezioniamo sempre misure proporzionate agli effetti negativi che gli stessi potrebbero avere sugli interessi da proteggere, informando le controparti dell'esistenza di un conflitto solo quando non è possibile essere ragionevolmente sicuri che quegli effetti siano del tutto eliminati.

Adottiamo procedure e linee guida uniformi a livello di Gruppo per disciplinare quelle 'operazioni in conflitto' che il regolatore ha assoggettato a livelli di autorizzazione rafforzati, considerando a tal fine ogni operazione che una società del Gruppo possa concludere con soggetti identificati quali parti correlate o soggetti collegati.

Non sempre la valutazione della rilevanza dei conflitti di interessi presuppone che gli stessi siano confliggenti o contrapposti agli interessi da tutelare, come gli interessi dei clienti o di società del Gruppo. Quando si ritiene che una situazione sia in conflitto, anche solo potenziale, è sempre opportuno effettuare un preliminare "conflict check" secondo le regole della Conflict Policy di Gruppo.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- Policy Privacy
- Policy Anticorruzione
- Policy Antiriciclaggio
- Policy Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi Bancari e Finanziari - Correttezza delle relazioni con i Clienti
- Procedura Operazioni Personali
- Procedura per la gestione delle informazioni privilegiate
- Procedura *Internal Dealing*
- Policy Operazioni con soggetti rientranti nel Perimetro Unico di Gruppo
- Policy Gestione dei conflitti di interessi
- Policy Sistema interno di segnalazione delle violazioni



06.

Azione

AZIONE

illimity Way si applica a tutte le società del Gruppo illimity Bank, sottoposte alla direzione e al coordinamento della Capogruppo illimity Bank S.p.A., in funzione dell'attività svolta da ogni singola società. Laddove previene la commissione di reati rilevanti, costituisce parte integrante dei Modelli di Organizzazione e Gestione e Controllo definiti ai sensi del D. Lgs. 231/01 delle società del Gruppo, che sono pertanto tenute ad adeguare, ove necessario, la propria normativa interna conformemente ai principi e ai contenuti di illimity Way.

Il documento è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca ed è inviato agli organi delle società controllate per la formale adozione ed integrazione nella relativa normativa interna di riferimento. Tutti i destinatari, interni ed esterni al Gruppo, possono consultarne la versione aggiornata attraverso il sito web della Banca e la Intranet aziendale. Una copia di illimity Way viene, in ogni caso, consegnata a ciascun consigliere, dipendente o collaboratore esterno all'atto, rispettivamente, della nomina, dell'assunzione o dell'avvio del rapporto di collaborazione.

In particolare, nei rapporti contrattuali con soggetti terzi, è richiesta la presa visione di illimity way così che essi siano informati tempestivamente circa gli impegni e gli obblighi alla base della relazione o della partnership con il Gruppo. Non vengono in ogni caso instaurati o proseguiti rapporti con soggetti che rifiutino di rispettare i principi descritti nel documento o che tengano un comportamento non compatibile con gli stessi.

Sono organizzati, periodicamente, eventi formativi e informativi finalizzati ad una sensibilizzazione a tutti i livelli aziendali dei contenuti di illimity Way.

Sono svolte altresì verifiche periodiche allo scopo di monitorare il grado di osservanza delle disposizioni, tenendo in considerazione l'evoluzione del Gruppo, la crescita organica e i mutamenti nella struttura organizzativa o gestionale nonché le eventuali violazioni riscontrate nell'ambito dell'attività di controllo sul rispetto della normativa interna ed esterna.

Qualsiasi comportamento che sia, anche solo potenzialmente, in contrasto con le disposizioni dell'illimity Way è sanzionato dalle procedure interne e può essere segnalato dai dipendenti e dai collaboratori esterni che ne vengono a conoscenza attraverso i canali di *whistleblowing* messi a disposizione. Coloro che hanno inoltrato le segnalazioni sono tutelati da qualsiasi tipo di ritorsione o atto che possa integrare fattispecie di discriminazione o penalizzazione.