



## FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

### CODICE ETICO

AUTORE	FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA
APPROVATO DA	CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 25 LUGLIO 2024
STATO	VALIDATO
PERIMETRO DI APPLICAZIONE	FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA – DIPENDENTI, ESPONENTI, CONTROPARTI IN GENERE
AGGIORNAMENTI ANNUALI	1/2024.

## INDICE SOMMARIO

1. PREMESSA.....	3
2. MISSIONE.....	3
3. AMBITO DI APPLICAZIONE E DESTINATARI.....	4
4. PRINCIPI DI CONDOTTA GENERALI.....	4
Responsabilità.....	4
Correttezza.....	5
Conflitti di interesse.....	5
Riservatezza e tutela della privacy.....	5
Tutela dell'Ambiente.....	5
Gestione delle Informazioni Privilegiate e divieto di manipolazione del mercato.....	6
5. PRINCIPI DI CONDOTTA NEI RAPPORTI INTERNI.....	6
Rapporti con gli associati.....	7
Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia si impegna a non distribuire agli associati servizi diversi da quelli dichiarati o pattuiti e, in ogni caso, a non fornire informazioni incomplete sui medesimi. ....	7
Utilizzo di attrezzature, dispositivi e strutture aziendali, con particolare riferimento agli strumenti informatici.....	7
6. PRINCIPI DI CONDOTTA NEI RAPPORTI ESTERNI.....	8
Rapporti con i fornitori.....	8
Rapporti con terzi, istituzioni, autorità di vigilanza e controllo e pubbliche autorità.....	9
Incassi e pagamenti.....	10
7. DIFFUSIONE DEL CODICE ETICO E SANZIONI.....	10
Sistema Sanzionatorio.....	11
8. DISPOSIZIONI FINALI.....	11



## 1. PREMESSA

Il presente documento (di seguito, per brevità, il “**Codice Etico**”) è stato adottato dal Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (di seguito, per brevità, “**Fondo Pensione Crédit Agricole**” o “**Fondo Pensione**”) al fine di favorire un ambiente di lavoro ispirato al rispetto della legge, alla correttezza e alla collaborazione, che permetta il pieno coinvolgimento e la responsabilizzazione di tutti i dipendenti e collaboratori.

In tal senso, il Fondo Pensione ispira la propria attività interna ed esterna al rispetto dei principi contenuti nel presente Codice Etico, che rappresenta, tra l'altro, una componente fondamentale del modello di organizzazione gestione e controllo adottato, ai sensi del Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231 (di seguito, per brevità, anche “**D.Lgs. n. 231 del 2001**” o il “**Decreto**”) dal Fondo Pensione (di seguito, per brevità, il “**Modello**”).

In questa prospettiva, i principi e i valori espressi nel Codice Etico estendono e completano l'ambito applicativo del Modello definendo, in relazione ai processi aziendali sensibili, i comportamenti che dovrebbero essere tenuti per prevenire condotte illecite che non trovano puntuale regolamentazione nell'ambito del Modello stesso, poiché ritenute residuali rispetto ai rischi di commissione reati che possono coinvolgere il Fondo Pensione nello svolgimento della sua attività operativa.

In considerazione di quanto sopra, qualsiasi condotta che, violando le previsioni contenute nel presente Codice Etico, possa integrare un comportamento penalmente rilevante contemplato dal D.Lgs. n. 231 del 2001 e successive modifiche e integrazioni, ovvero da altre disposizioni di legge, è da considerarsi proibita e soggetta alle sanzioni espressamente richiamate nella Parte Generale del Modello 231.

## 2. MISSIONE

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia ha lo scopo esclusivo di erogare agli aventi diritto i trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale. A tal fine, il Fondo Pensione provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli associati e all'erogazione delle prestazioni; si precisa che il Fondo Pensione non ha scopo di lucro.

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia è un fondo chiuso, a cui possono aderire, in qualità di associati, solo determinate categorie di soggetti, ovvero: (i) i dipendenti di Crédit Agricole Italia S.p.A.; (ii) i dipendenti di società appartenenti



al Gruppo Crédit Agricole Italia, che abbiano stipulato appositi accordi sindacali aziendali per istituire a favore dei propri dipendenti forme di previdenza integrative; (iii) i familiari fiscalmente a carico dei soggetti di cui ai punti precedenti.

Il Fondo Pensione, nel perseguimento della propria *mission*, si impegna ad agire nel pieno rispetto delle disposizioni del proprio Statuto, nonché delle norme dettate dal Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (“*Disciplina delle forme pensionistiche complementari*”) e successive modificazioni ed integrazioni, nonché di ogni altra disposizione di legge in quanto applicabile.

### **3. AMBITO DI APPLICAZIONE E DESTINATARI**

Le disposizioni del presente Codice Etico si applicano a tutte le attività aziendali, esprimono i principi fondamentali cui si ispira Fondo Pensione Crédit Agricole Italia e costituiscono altresì specificazione degli obblighi generali di diligenza, correttezza e lealtà, che qualificano l’adempimento delle prestazioni lavorative e il comportamento che deve essere tenuto nell’ambiente di lavoro.

I principi e le disposizioni del Codice Etico sono vincolanti per gli Amministratori, i Sindaci, nonché per i dipendenti e per tutti coloro che intrattengono con il Fondo Pensione rapporti di collaborazione senza vincolo di subordinazione, rapporti di consulenza, rapporti di agenzia, rapporti di rappresentanza commerciale ed altri rapporti che si concretizzano in una prestazione professionale, non a carattere subordinato, sia continuativa sia occasionale (ivi inclusi i soggetti che agiscono per i fornitori e i *partners*, anche sotto forma di associazione temporanea di imprese, nonché *joint-venture*) (di seguito, per brevità, i “**Destinatari**”).

### **4. PRINCIPI DI CONDOTTA GENERALI**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia assume i seguenti principi di condotta generali che devono essere rispettati e fatti propri da tutti coloro che amministrano, controllano, lavorano e collaborano con il Fondo Pensione.

#### **Responsabilità**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia ritiene la conformità alla legge, ai regolamenti, nonché alle procedure vigenti ed applicabili alle singole attività aziendali, requisito inderogabile nell’esercizio dell’operatività quotidiana.



In tal senso, ciascun Destinatario è tenuto a conoscere le implicazioni di legge relative alla propria mansione ed è tenuto, altresì, a svolgere la propria attività lavorativa in conformità alle menzionate procedure aziendali e con professionalità, diligenza, efficienza, collaborazione e correttezza, utilizzando al meglio gli strumenti ed il tempo a sua disposizione e facendosi carico delle responsabilità connesse agli impegni assunti.

### **Correttezza**

Tutte le azioni e le operazioni compiute ed i comportamenti tenuti da ciascuno dei Destinatari nello svolgimento del proprio incarico o funzione devono essere ispirate ai principi di correttezza, trasparenza, tracciabilità, documentabilità, segregazione delle funzioni, in conformità alle norme vigenti e alle procedure interne, anche al fine di tutelare il patrimonio e l'immagine del Fondo Pensione.

### **Conflitti di interesse**

I Destinatari sono tenuti a perseguire, nello svolgimento del proprio incarico o funzione, gli obiettivi e gli interessi generali del Fondo Pensione astenendosi da attività, comportamenti e atti comunque incompatibili con gli obblighi connessi al rapporto intrattenuto con il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia.

### **Riservatezza e tutela della privacy**

I Destinatari sono tenuti a garantire la massima riservatezza su notizie ed altre informazioni acquisite e/o elaborate in occasione dell'espletamento del proprio incarico o funzione ed inerenti all'attività del Fondo Pensione o costituenti patrimonio aziendale, quali negoziazioni, operazioni finanziarie, *know-how* (ovvero contratti, atti, relazioni, appunti, *software*), la cui non opportuna divulgazione all'esterno potrebbe cagionare danni nei confronti del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia.

In tal senso, nel caso in cui i Destinatari vengano a conoscenza di informazioni non di pubblico dominio, gli stessi sono tenuti a trattarle con la massima cautela e cura, facendo in modo che le stesse non siano divulgate a persone non autorizzate, sia all'interno, sia all'esterno del Fondo Pensione.

### **Tutela dell'Ambiente**

Nell'ambito della propria attività, Fondo Pensione Crédit Agricole Italia si ispira ai principi del rispetto e della salvaguardia dell'ambiente, nonché di miglioramento delle prestazioni ambientali.



I Destinatari sono pertanto tenuti, nell'esercizio delle proprie mansioni, ad attuare comportamenti sostenibili, utilizzando le risorse messe a disposizione dal Fondo Pensione secondo criteri volti a minimizzare gli impatti ambientali negativi.

### **Gestione delle Informazioni Privilegiate e divieto di manipolazione del mercato**

Un'informazione privilegiata è un'informazione avente un carattere preciso, che non è stata resa pubblica, concernente, direttamente o indirettamente, uno o più emittenti o uno o più strumenti finanziari, e che, se resa pubblica, potrebbe avere un effetto significativo sui prezzi di tali strumenti finanziari o sui prezzi di strumenti finanziari derivati collegati.

Le informazioni classificate come privilegiate o idonee a divenire tali devono essere trattate adeguatamente. A tal proposito, Fondo Pensione Crédit Agricole Italia, promuove una gestione appropriata di tali informazioni, nel rispetto dei principi di riservatezza e trasparenza.

I dipendenti e i collaboratori sono, di conseguenza, tenuti ad adottare comportamenti che garantiscano la confidenzialità delle informazioni privilegiate acquisite durante l'esercizio della propria attività e che impediscano la diffusione o la rivelazione, fino a quando tali informazioni non vengano rese pubbliche.

Nell'ambito dei suddetti comportamenti, è fatto divieto, a titolo esemplificativo e non esaustivo, di:

- utilizzare o comunicare informazioni privilegiate, comunque ottenute, anche al di fuori della propria attività lavorativa;
- partecipare a gruppi di discussione o chatroom su internet aventi ad oggetto strumenti finanziari o emittenti strumenti finanziari, quotati e nei quali vi sia uno scambio di informazioni concernenti strumenti finanziari quotati, o società quotate in genere;
- rivelare a terzi informazioni privilegiate relative a strumenti finanziari;
- diffondere informazioni di mercato false o fuorvianti tramite mezzi di comunicazione, compreso internet, o tramite qualsiasi altro mezzo;
- discutere di informazioni privilegiate in presenza di estranei o, comunque, soggetti non autorizzati a conoscere tali informazioni sulla base della normativa vigente;
- discutere di informazioni privilegiate al telefono in luoghi pubblici ovvero in ufficio con la modalità "viva voce", onde evitare che informazioni privilegiate possano essere ascoltate da estranei o comunque da soggetti non autorizzati a conoscere tali informazioni secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

## **5. PRINCIPI DI CONDOTTA NEI RAPPORTI INTERNI**

### **Rapporti con i dipendenti e/o i collaboratori**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia nella gestione delle risorse umane garantisce il rispetto dei seguenti principi:

- offrire pari opportunità di lavoro senza alcuna discriminazione di etnia, razza,

sesto, età, orientamento sessuale, handicap fisici o psichici, condizioni fisiche e/o sociali, nazionalità, credo religioso, opinioni, appartenenza politica e/o sindacale;

- assicurare un trattamento equo e meritocratico a ciascun dipendente e/o collaboratore;
- diffondere e consolidare una cultura della sicurezza dell'ambiente di lavoro al fine di preservare la salute e la sicurezza dei dipendenti e/o dei collaboratori, tanto da un punto di vista fisico che psichico;
- assicurare la tutela della riservatezza dei dipendenti e/o dei collaboratori ed il diritto degli stessi a lavorare senza subire illeciti condizionamenti.

Pertanto, il Fondo Pensione è tenuto a:

- adottare, per le decisioni relative alla crescita dei dipendenti e/o dei collaboratori, criteri basati sul merito, la competenza e, comunque, prettamente professionali;
- selezionare, assumere, formare, retribuire e gestire i dipendenti e/o i collaboratori, senza alcuna discriminazione.

Inoltre, i comportamenti di tutti i Destinatari devono essere improntati al rispetto del divieto di porre in essere condotte che diano luogo a:

- approfittamento di una situazione di inferiorità fisica o psichica o di una situazione di necessità o mediante la promessa o la dazione di somme di denaro o di altri vantaggi a chi ha autorità sulla persona;
- molestie anche di carattere sessuale;
- creazione di un ambiente di lavoro intimidatorio, ostile, di isolamento o comunque discriminatorio nei confronti di singoli o gruppi di lavoratori;
- situazioni di competitività che ostacolano la crescita individuale e la correttezza nei rapporti di colleganza.

### **Rapporti con gli associati**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia si impegna a non distribuire agli associati servizi diversi da quelli dichiarati o pattuiti e, in ogni caso, a non fornire informazioni incomplete sui medesimi.

I Destinatari sono, pertanto, tenuti a rispettare le procedure interne adottate dal Fondo Pensione per la gestione dei rapporti con gli associati, al fine di rispondere alle attese e agli interessi degli stessi.

### **Utilizzo di attrezzature, dispositivi e strutture aziendali, con particolare riferimento agli strumenti informatici**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia vieta l'utilizzo di strumenti informatici, ovvero di attrezzature e di dispositivi elettronici, per esigenze personali o comunque estranee a ragioni di servizio, per finalità contrarie a norme di legge, all'ordine pubblico o al buon costume, nonché per commettere o indurre alla



commissione di reati contro la personalità individuale o in violazione di diritti umani.

Ogni Destinatario è pertanto tenuto a custodire, conservare e difendere i beni aziendali e ad utilizzarli in modo proprio e conforme all'interesse sociale, impedendone ogni uso improprio.

Con particolare riferimento agli strumenti informatici, Fondo Pensione Crédit Agricole Italia pone altresì ai Destinatari espresso divieto di utilizzare tali beni per porre in essere condotte che possano danneggiare, alterare, deteriorare o distruggere i sistemi informatici o telematici, i programmi e i dati informatici del Fondo Pensione e/o di terzi, nonché intercettare o interrompere illecitamente comunicazioni informatiche o telematiche, anche tra terzi. È, inoltre, vietata l'introduzione abusiva all'interno dei sistemi informatici di Fondo Pensione Crédit Agricole Italia e/o di terzi, protetti da misure di sicurezza, così come procurarsi o diffondere codici di accesso a sistemi informatici o telematici protetti.

A tale proposito, i Destinatari hanno la facoltà di accedere alle sole risorse informatiche a cui sono autorizzati e sono tenuti a custodire le credenziali e le *password* di accesso alla rete aziendale ed alle diverse applicazioni e le chiavi personali secondo criteri idonei a impedirne una facile individuazione ed un uso improprio, nonché a rispettare le procedure aziendali adottate dal Fondo Pensione Crédit Agricole Italia, in merito ai dispositivi antintrusione e *antivirus*.

I Destinatari sono, inoltre, tenuti ad utilizzare esclusivamente *software* di cui sia stata acquistata regolare licenza d'uso e hanno, altresì, l'assoluto divieto di duplicare abusivamente e, in violazione della specifica normativa in materia di protezione del diritto d'autore, *software* e/o altri beni digitali coperti da *copyright*.

## **6. PRINCIPI DI CONDOTTA NEI RAPPORTI ESTERNI**

### **Rapporti con i fornitori**

I Destinatari, nella selezione dei fornitori di beni e/o servizi, devono attenersi al rispetto dei principi contenuti nel presente Codice Etico e devono, altresì, agire in conformità alle previsioni contenute nelle specifiche procedure adottate dal Fondo Pensione Crédit Agricole Italia, al fine di garantire i più alti standard a livello etico nel processo di approvvigionamento di beni e/o servizi.

In tal senso, i Destinatari devono selezionare i potenziali nuovi fornitori, verificandone l'integrità morale, il buon nome e la reputazione e devono basare la scelta su parametri obiettivi, quali la qualità e il prezzo del bene o servizio da acquistare, nonché le garanzie di assistenza, tempestività, efficienza e disponibilità di mezzi.



I Destinatari, nei rapporti commerciali intrattenuti con i fornitori, sono tenuti ad agire in conformità alle procedure aziendali e nel pieno rispetto della normativa antiriciclaggio, evitando di porre in essere operazioni sospette sotto il profilo della correttezza e della trasparenza e/o potenzialmente idonee a favorire la ricettazione o il riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o criminali.

### **Rapporti con terzi, istituzioni, autorità di vigilanza e controllo e pubbliche autorità**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia nell'intrattenere rapporti con i terzi, le istituzioni, l'autorità di vigilanza e controllo (COVIP), nonché con le pubbliche autorità, si ispira ai principi di correttezza, lealtà, veridicità delle dichiarazioni, trasparenza e collaborazione.

Ciascun Destinatario è, pertanto, tenuto a respingere qualsivoglia pressione da parte di soggetti pubblici o privati volta ad ottenere denaro, bene o altra utilità in cambio di un vantaggio da rendersi a favore del Fondo Pensione, così come ha il divieto di promettere e/o effettuare promesse e/o offrire indebitamente denaro o altri benefici a soggetti pubblici o privati al fine di far conseguire un indebito vantaggio al Fondo Pensione Crédit Agricole Italia.



Il Destinatario che riceve da parte di un terzo un'offerta o una richiesta di benefici, salvo omaggi di uso commerciale o di modico valore, è tenuto ad informare immediatamente il Fondo Pensione.

Inoltre, i Destinatari sono tenuti a prestare la massima collaborazione all'Autorità di Vigilanza e controllo e alle Pubbliche Autorità che dovessero richiederla in relazione al loro rapporto con il Fondo Pensione e, più in generale, a non interferire illegittimamente nel corretto svolgimento di qualsivoglia attività ispettiva e/o di indagine.

Tale principio generale di comportamento dovrà trovare applicazione, a maggior ragione e con particolare cautela, laddove i Destinatari fossero chiamati a rendere davanti all'autorità giudiziaria (e, quindi, sia nella fase delle indagini che in fase dibattimentale), dichiarazioni utilizzabili in un procedimento penale, quando questi siano in grado di avvalersi della facoltà di non rispondere.

### **Incassi e pagamenti**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia esercita la propria attività in conformità alla normativa antiriciclaggio vigente, nonché alle disposizioni emanate dalle competenti Autorità.

In tal senso, è fatto espresso divieto ai Destinatari di effettuare o accettare pagamenti in contanti a/da soggetti terzi con cui il Fondo Pensione intrattiene rapporti di carattere commerciale oltre le soglie previste dalla normativa vigente. I pagamenti o gli incassi eccedenti tali importi devono avvenire in conformità a quanto previsto dalle specifiche procedure aziendali, esclusivamente mediante l'utilizzo di canali bancari che assicurino la tracciabilità e la trasparenza degli stessi.

## **7. DIFFUSIONE DEL CODICE ETICO E SANZIONI**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia ritiene fondamentale, al fine della corretta attuazione del presente documento, la tempestiva divulgazione dei contenuti dello stesso anche attraverso la previsione di attività di comunicazione specifiche e differenziate a seconda degli interlocutori, nonché attività di costante monitoraggio sul rispetto dello stesso.

In tal senso, il Fondo Pensione provvede ad informare tutti i Destinatari sulle disposizioni e sull'applicazione del Codice Etico, raccomandandone l'osservanza. In particolare, il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia provvede a:



- diffondere il Codice Etico presso i Destinatari, mediante la pubblicazione sul sito internet del Fondo stesso [www.fpgruppobancariocreditagricoleitalia.it](http://www.fpgruppobancariocreditagricoleitalia.it);
- interpretare e chiarire, laddove necessario, le disposizioni contenute nel Codice Etico;
- verificare l'effettiva osservanza del Codice Etico;
- aggiornare ed implementare il Codice Etico, in funzione delle esigenze che di volta in volta si manifestano.

I Destinatari sono pertanto tenuti a partecipare attivamente agli incontri di formazione organizzati dal Fondo Pensione e a segnalare tempestivamente ogni caso di sospetta violazione del Codice Etico.

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia si impegna a tutelare chi effettua tali segnalazioni in buona fede e con lealtà da ritorsioni o effetti negativi sulla sua posizione professionale.

Il presente Codice Etico è rinvenibile sul sito *internet* del Fondo Pensione [www.fpgruppobancariocreditagricoleitalia.it](http://www.fpgruppobancariocreditagricoleitalia.it).

### **Sistema Sanzionatorio**

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia considera il rispetto del presente documento parte integrante degli obblighi derivanti dal rapporto che i Destinatari hanno contratto con il Fondo Pensione. Pertanto, la violazione delle disposizioni contenute nel presente Codice Etico e/o nelle procedure aziendali o nelle disposizioni di leggi in esso richiamate comporta, a carico dei Destinatari responsabili di tali violazioni, l'applicazione dei provvedimenti sanzionatori riportati nella Parte Generale del Modello 231 a cui il presente documento fa espresso rinvio.

## **8. DISPOSIZIONI FINALI**

Il Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia. Eventuali futuri aggiornamenti, dovuti ad adeguamenti normativi o all'evoluzione/modifica dell'attività del Fondo Pensione, saranno approvati dal Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia e diffusi tempestivamente a tutti i Destinatari.