

CODICE ETICO E DI CONDOTTA PER UN'ECONOMIA ACCORTA



INDICE

1	PREMESSA	3
1.1	Destinatari	3
2	PRINCIPI GENERALI	3
2.1	COMPLIANCE	3
2.1.1	Organizzazione della funzione di Compliance	4
2.1.2	Contrasto alla corruzione	4
2.2	L'ACCORTEZZA NELL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO DI HYPO VORARLBERG LEASING SPA	4
2.3	Trasparenza nella contabilità e nelle transazioni	5
2.3.1	Rapporti con i sindaci e i revisori	6
2.4	OBBLIGO DI NON CONCORRENZA	6
2.5	PROTEZIONE DEI DATI	6
2.6	CONFLITTO DI INTERESSI	7
3	LE RELAZIONI INTERNE	8
3.1	RAPPORTI CON I DIPENDENTI	8
3.1.1	Sviluppo delle risorse umane	8
3.2	GESTIONE E TUTELA DEI BENI AZIENDALI	8
3.2.1	Sistemi informatici aziendali, Internet, posta elettronica e telefonia	8
3.2.2	Proprietà industriale e riservatezza	9
4	LE RELAZIONI ESTERNE	9
4.1	Rapporti con la clientela e con parti correlate	9
4.2	RAPPORTI CON FORNITORI DI BENI E SERVIZI	10
4.3	RAPPORTI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA	10
4.4	RAPPORTI CON I CONSULENTI	10
4.5	RAPPORTI CON LA COLLETTIVITÀ E CON LA STAMPA	10
5	TUTELA DELLA SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO	11
6	PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E MITIGAZIONE DEI CAMBIAMENTI CLIMATICI	11
6.1	RIFIUTI	11
7	SISTEMA DI CONTROLLO	11
8	SISTEMA SANZIONATORIO	13
9	ORGANISMO DI VIGILANZA	13
10	SEGNALAZIONE DI IRREGOLARITÀ E RICHIESTA DI INFORMAZIONI - WHISTLEBLOWING	13

1 PREMESSA

Cari lettori,

con il presente Codice etico (di seguito denominato "Codice") ci proponiamo di documentare i principi etici di Hypo Vorarlberg Leasing SpA.

Hypo Vorarlberg Leasing SpA condanna qualsiasi comportamento contrastante con i valori, i principi e le disposizioni dettate dal Codice, anche laddove tale comportamento sia sorretto dalla presunta convinzione di agire a vantaggio o nell'interesse della Società.

Integrano il presente Codice etico e di condotta i seguenti documenti:

- Per un'economia accorta – Bilancio di sostenibilità.

I documenti sono disponibili per la consultazione sul sito web di Hypo Vorarlberg Bank AG.

Il presente Codice etico contiene principi applicabili all'intero gruppo Hypo Vorarlberg Bank AG. Facendo riferimento a tali principi, si intende richiamato l'intero gruppo societario, di seguito denominato "Hypo Vorarlberg".

Ove, invece, un principio o una raccomandazione sia applicabile solo a "Hypo Vorarlberg Leasing AG" o a "Hypo Vorarlberg Bank AG", viene fatto esplicito riferimento alla specifica azienda.

1.1 DESTINATARI

Il Codice si applica a tutti coloro che hanno un rapporto di lavoro con la Società o che sono legati contrattualmente alla stessa (fornitori, agenti monomandatari, consulenti, professionisti, partner commerciali ecc.), nonché a tutti i componenti dell'amministrazione ovvero degli organi di controllo, e cioè ai dipendenti, agli amministratori, ai sindaci e ai membri del management, di seguito denominati congiuntamente "Destinatari".

Tutti i Destinatari sono tenuti a improntare i propri comportamenti ai principi di onestà, integrità morale, trasparenza, correttezza e imparzialità.

2 PRINCIPI GENERALI

L'attività di leasing, inclusa la sua promozione e le attività strumentali o connesse a quella del leasing ovvero a questa affini, nonché il perseguimento del profitto devono essere svolti con lealtà, correttezza e trasparenza nel completo rispetto delle regole e dei principi del mercato e della libera concorrenza tra le imprese, attraverso l'offerta di prodotti e servizi di qualità.

2.1 COMPLIANCE

Il rispetto di tutte le disposizioni di legge pertinenti è per Hypo Vorarlberg un presupposto ovvio di tutte le operazioni. Inoltre, Hypo Vorarlberg si è posta l'obiettivo di dare corso esclusivamente alle operazioni che è in grado di suffragare verso l'esterno. Vengono evitate le relazioni commerciali che presentano un riferimento diretto e sostanziale a comparti non graditi e moralmente ed eticamente inaccettabili.

Hypo Vorarlberg si è inoltre impegnata a rispettare la Convenzione europea dei diritti dell'uomo e la Dichiarazione universale dei diritti dell'uomo delle Nazioni Unite.

Compliance significa aderenza alle leggi, ai regolamenti e alle norme interaziendali e interne.

Inoltre, Hypo Vorarlberg adotta misure tese a evitare i conflitti di interesse nei confronti dei clienti e dei dipendenti e ha stabilito regole chiare per le transazioni attuate dai dipendenti.

I finanziamenti contrastanti con le linee guida della compliance e l'etica commerciale di Hypo Vorarlberg vengono perentoriamente rifiutati.

Inoltre, particolare attenzione viene posta alle relazioni commerciali con paesi a più alto indice di corruzione.

2.1.1 Organizzazione della funzione di Compliance

Al fine di soddisfare tutti i requisiti di legge in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, Hypo Vorarlberg si è dotata dei reparti necessari con personale qualificato nonché di sistemi informatizzati a supporto delle attività di verifica. Le relazioni commerciali internazionali che necessitano di controlli maggiori sono gestite in un reparto apposito. L'obiettivo è quello di procedere già in uno stadio precoce alla valutazione dei rischi. Hypo Vorarlberg Leasing SpA dispone di vari sistemi di controllo per il monitoraggio e la valutazione del cliente con riguardo al rischio di riciclaggio di denaro, oltre che per la verifica dell'iscrizione di clienti nelle liste sanzionatorie o della loro classificazione tra le persone politicamente esposte. In presenza di elementi di sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, le autorità competenti ne vengono immediatamente informate.

La funzione di revisione interna e una società di revisione esterna verificano che i compiti della funzione di Compliance siano svolti in conformità alla legge.

Hypo Vorarlberg attribuisce grande importanza all'aggiornamento costante di tutti i dipendenti in materia di contrasto al riciclaggio di denaro, al finanziamento del terrorismo e alla corruzione.

2.1.2 Contrasto alla corruzione

Nell'esercizio di qualsiasi attività a favore della Società non è consentito corrispondere né offrire denaro, benefici materiali o altre utilità a clienti, fornitori, pubblici ufficiali o terzi in genere. Ciò vale indipendentemente dal fatto che ciò avvenga con l'intenzione di realizzare un profitto o di trarne un vantaggio o meno.

I dipendenti vengono regolarmente informati delle severe previsioni in tal senso e sensibilizzati alle stesse per mezzo di appositi corsi di aggiornamento e test. Per la prevenzione della corruzione e il contrasto alla stessa, Hypo Vorarlberg ha predisposto un'apposita direttiva.

2.2 L'ACCORTEZZA NELL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO DI HYPO VORARLBERG LEASING SPA

Hypo Vorarlberg, considerandosi innanzitutto un partner del tessuto economico e sociale dei suoi mercati chiave, propone i suoi servizi prevalentemente in tali aree. Inoltre, nell'attività creditizia stanno assumendo sempre maggiore rilevanza vari aspetti della sostenibilità. Questi sono espressi attraverso i seguenti criteri positivi e negativi. Mentre i criteri positivi identificano le operazioni foriere di valore aggiunto sociale e, pertanto, da perseguire in un'ottica di sostenibilità, i criteri negativi indicano le cause che escludono la finanziabilità di un progetto.

Criteri positivi	Criteri negativi ovvero di esclusione
<p>I finanziamenti ai seguenti comparti sono in linea con i criteri positivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Nuova costruzione / ristrutturazione di edifici a elevata efficienza energetica ovvero elevati standard di sostenibilità a destinazione abitativa o produttiva ■ Progetti di energia rinnovabile quale l'energia eolica, fotovoltaica, idroelettrica o da biomasse ■ Mobilità sostenibile e infrastrutture quali l'elettromobilità, i trasporti pubblici, l'illuminazione a basso consumo energetico o la logistica ferroviaria ■ Misure tese alla gestione sostenibile delle acque e/o dei rifiuti ovvero alla riduzione delle sostanze inquinanti ■ Agricoltura biologica ■ Progetti sociali e culturali nonché strutture per la salute, l'assistenza all'infanzia, l'istruzione e la formazione continua ■ Aziende con elevati standard di sostenibilità (certificazioni, rating di sostenibilità positivi o standard di rendicontazione) 	<p>I finanziamenti a clienti aventi un rapporto diretto e sostanziale con i settori o con le pratiche commerciali di cui all'elenco sottostante erano oggetto di particolare attenzione anche in passato. Per le nuove operazioni stipulate a partire da ottobre 2017 essi sono esclusi a tutti gli effetti.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Violazione dei diritti umani ai sensi della Dichiarazione universale dei diritti dell'uomo delle Nazioni Unite ■ Produzione mediante il ricorso al lavoro minorile diretto¹ ■ Violazione dei diritti dei lavoratori previsti dalle norme fondamentali in materia di lavoro stabilite dall'OIL² ■ Progetti e aziende in paesi in guerra secondo la policy di copertura OeKB o secondo la Mappa dei Rischi SACE/ Rischio Guerra e disordini civili³ ■ Pornografia e prostituzione⁴ ■ Armi bandite⁵ ■ Costruzione e gestione di centrali nucleari⁶ ■ Estrazione del carbone⁷ <p>Inoltre, si valuta se una nuova operazione riferibile a un'area sensibile viene posta in essere con modalità controverse, dannose per l'ambiente o per il clima (es. estrazione del petrolio e del gas mediante fracking, utilizzo di legname da foreste primarie, uso di sementi geneticamente modificate in agricoltura o pesca d'altura che causa il depauperamento delle riserve ittiche).</p>

All'atto della conclusione dell'operazione o di operazioni successive, i criteri sopra riportati vengono verificati sulla base delle informazioni disponibili, applicando il principio del doppio controllo. Ove nell'ambito di una relazione commerciale già instaurata il cliente si venga a trovare in una o più delle situazioni ostative corrispondenti ai criteri negativi, la relazione non viene automaticamente interrotta, ma sottoposta a riesame e, eventualmente, assoggettata alle misure del caso.

Il soddisfacimento di un criterio positivo non va automaticamente inteso come accoglimento della domanda di finanziamento, posto che l'operazione deve essere ovviamente esaminata anche sotto l'aspetto economico.

1. Si intende tale il lavoro minorile direttamente riferibile al progetto o alla controparte da finanziare (senza considerare la catena di approvvigionamento).
2. Ciò vale in caso di violazione massiccia di almeno uno dei quattro principi fondamentali della dichiarazione dell'OIL sui principi e i diritti fondamentali nel lavoro (libertà di associazione, eliminazione del lavoro minorile, eliminazione del lavoro forzato e della discriminazione).
3. Sono esclusi i progetti aventi finalità umanitarie o di assistenza primaria alla popolazione.
4. Nessuna finanza di progetto per lo scopo principale.
5. Esempio: mine antiuomo, armi nucleari, biologiche e chimiche, munizioni a grappolo
6. Nessuna finanza di progetto diretta per centrali nucleari.
7. Nessuna finanza di progetto diretta per progetti riguardanti l'energia nucleare.

2.3 TRASPARENZA NELLA CONTABILITÀ E NELLE TRANSAZIONI

Tutti i Destinatari devono assicurare che le proprie comunicazioni interne ed esterne siano veritiere e corrette e avvengano in conformità alle disposizioni di legge e alle normative applicabili. Ogni operazione e transazione deve essere correttamente registrata, autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

La trasparenza contabile si fonda sulla verità, sulla chiarezza e sulla completezza dell'informazione posta alla base della relativa registrazione contabile.

Il management e i dipendenti sono tenuti pertanto a collaborare affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente nella contabilità.

È compito di ogni membro del management e di ogni dipendente far sì che la documentazione sia facilmente rintracciabile e ordinata secondo criteri logici e in conformità alle procedure stabilite dalla Società.

Gli amministratori, i membri del management e i dipendenti che venissero a conoscenza di omissioni, falsificazioni, trascuratezze nella contabilità o nella documentazione su cui le registrazioni contabili si fondano, sono tenuti a riferire i fatti al superiore gerarchico o all'Organismo di Vigilanza con le modalità di cui al successivo capitolo 10.

2.3.1 Rapporti con i sindaci e i revisori

Tutti coloro che intrattengono rapporti diretti con i sindaci e i revisori sono tenuti a fornire loro, laddove richieste, informazioni corrette, trasparenti, precise e veritiere in un'ottica di piena collaborazione al fine di facilitare le attività di revisione e di controllo attribuite a tali organi.

2.4 OBBLIGO DI NON CONCORRENZA

Hypo Vorarlberg Leasing SpA riconosce e rispetta il diritto dei suoi amministratori, del management nonché dei suoi dipendenti e collaboratori di occuparsi di attività commerciali o di altro genere al di fuori dell'attività svolta nell'interesse della Società, a condizione che si tratti di attività consentite dalla legge e che tali attività non incidano sull'attività lavorativa svolta a favore di Hypo Vorarlberg Leasing SpA e siano compatibili con gli obblighi assunti nei confronti della Società stessa.

Ai sensi dell'art. 2105 c.c.⁸, è fatto divieto a tutti i dipendenti e dirigenti di svolgere attività che possano risultare, anche solo potenzialmente e/o indirettamente, in concorrenza con quelle della Società medesima.

2.5 PROTEZIONE DEI DATI

Hypo Vorarlberg Leasing SpA si impegna a garantire il corretto trattamento di tutte le informazioni utilizzate nello svolgimento della propria attività d'impresa.

Qualsiasi notizia, informazione e altro materiale attinente all'organizzazione aziendale, alle negoziazioni e alle operazioni finanziarie e commerciali, al know-how (contratti, atti, relazioni, appunti, studi, disegni, fotografie, software) che un Destinatario dovesse ricevere nell'ambito della propria attività lavorativa a favore della Società è di proprietà della Società.

Tali notizie riguardano attività presenti e future, incluse le informazioni e gli annunci non ancora di pubblico dominio, anche se di prossima divulgazione.

È fatto divieto ai Destinatari di fare qualsivoglia uso di tali informazioni a vantaggio proprio o di terzi ovvero di divulgare le stesse a terzi.

La Società si impegna a proteggere le informazioni relative ai Destinatari, ai fornitori, ai partner commerciali e ai terzi, generate o acquisite all'interno dell'azienda ovvero nell'ambito delle relazioni commerciali, e a evitare ogni uso improprio dei dati in questione.

8. Art. 2105 c.c. – **Obbligo di fedeltà** – “Il prestatore di lavoro non deve trattare affari, per conto proprio o di terzi, in concorrenza con l'imprenditore, né divulgare notizie attinenti all'organizzazione e ai metodi di produzione dell'impresa, o farne uso in modo da poter recare ad essa pregiudizio.”

In base alle disposizioni di legge vigenti in materia di protezione dei dati, ogni persona ha il diritto alla riservatezza dei dati personali che la riguardano, nella misura in cui ha un interesse degno di tutela. In linea di principio, l'esistenza di un interesse meritevole di tutela va sempre presunta se i dati in questione non sono generalmente accessibili in virtù della loro iscrizione in registri o libri pubblici (es. Registro delle imprese, libro fondiario, elenco telefonico, rubrica, ecc.).

Secondo le disposizioni del Codice della Privacy, i dati trattati mediante sistemi automatizzati possono essere trasferiti (trasmessi) solo a condizione che l'interessato abbia espressamente acconsentito per iscritto a tale trasmissione, che la trasmissione dei dati rientri nella legittima attività d'impresa, che la trasmissione sia necessaria per salvaguardare gli interessi legittimi superiori di terzi o che vi siano obblighi di legge in tal senso.

A questo proposito va precisato che Hypo Vorarlberg si attiene strettamente alle norme vigenti in materia di protezione dei dati e, pertanto, fornisce informazioni del tipo sopra indicato, a prescindere che lo faccia per iscritto o verbalmente, solo ai soggetti autorizzati o delegati a riceverle.

2.6 CONFLITTO DI INTERESSI

Nello svolgimento della propria attività, i Destinatari sono tenuti a perseguire gli obiettivi e gli interessi generali di Hypo Vorarlberg Leasing SpA. Essi devono pertanto astenersi da attività rispetto alle quali essi (o i loro prossimi congiunti) sono o potrebbero essere titolari di interessi in conflitto con quelli di Hypo Vorarlberg Leasing SpA.

Nel caso in cui non sia possibile evitare il conflitto di interessi, gli amministratori, il management e i dipendenti portatori di un interesse in conflitto con quello aziendale sono tenuti a darne immediata notizia agli organi competenti. In particolare, gli Amministratori devono dare notizia agli altri Amministratori di ogni interesse che, per conto proprio o di terzi, abbiano in una determinata operazione della Società. Gli Amministratori, i membri del management e i dipendenti sono tenuti a rispettare le decisioni assunte in proposito dalla Società.

Devono essere comunicati, tra l'altro, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, le seguenti situazioni:

- interessi economici e finanziari del Destinatario e/o di terzi a cui lo stesso sia legato da rapporti di parentela, amicizia o cortesia in attività di fornitori, clienti e concorrenti, salvo espressa autorizzazione della Società;
- sfruttamento della propria posizione di amministratore/membro del management/dipendente o collaboratore della Società ovvero delle informazioni acquisite nell'esercizio delle proprie attribuzioni per perseguire interessi propri e/o di terzi con cui sussistano rapporti di parentela, amicizia o cortesia in conflitto con gli interessi della Società;

3 LE RELAZIONI INTERNE

3.1 RAPPORTI CON I DIPENDENTI

Hypo Vorarlberg si è posta l'obiettivo di creare condizioni di lavoro in cui ogni singolo dipendente abbia occasione di contribuire e svilupparsi in modo ottimale e in cui nessuno sia svantaggiato, discriminato o escluso. Per questo motivo vengono promossi i rapporti interpersonali leali e rispettosi e, attraverso la parità di genere nelle assunzioni e nella retribuzione (retribuzione di base uguale per donne e uomini), i modelli di orario flessibile e la promozione della salute nel luogo di lavoro si creano condizioni quadro positive.

Tale impostazione si riflette nel nostro core brand value "affezionata". Mostriamo sincero interesse l'uno per l'altro e coltiviamo rapporti interpersonali improntati alla lealtà.

3.1.1 Sviluppo delle risorse umane

Al fine di garantire lo sviluppo duraturo del personale, viene attribuita grande importanza alla preparazione dei neo assunti e allo sviluppo continuo delle conoscenze specialistiche e delle competenze sociali dei dipendenti. Sostenendo i dipendenti nello sviluppo delle rispettive potenzialità individuali, Hypo Vorarlberg può rimanere nel lungo periodo un datore di lavoro attraente.

Laddove possibile, le posizioni dirigenziali vacanti sono occupate da collaboratori di talento provenienti dai ranghi interni. Soprattutto i giovani manager vengono supportati affinché siano all'altezza dei nuovi compiti che devono affrontare nelle loro posizioni di responsabilità.

3.2 GESTIONE E TUTELA DEI BENI AZIENDALI

Il patrimonio aziendale di Hypo Vorarlberg Leasing SpA è costituito da beni fisici materiali, quali ad esempio immobili ed arredi, impianti, attrezzature, veicoli, macchinari e computer, nonché da beni immateriali, quali ad esempio informazioni riservate, know-how, conoscenze tecniche sviluppate e diffuse all'interno della Società e licenze.

La sicurezza, ovvero la protezione e la conservazione di tali beni, costituisce un valore fondamentale per la salvaguardia degli interessi societari.

Ogni membro del management e ogni dipendente è personalmente responsabile del mantenimento di tale sicurezza ed è pertanto tenuto a rispettare e divulgare le direttive aziendali in materia e a impedire l'uso fraudolento o improprio del patrimonio aziendale.

L'utilizzo dei beni appartenenti a tale patrimonio da parte del management e dei dipendenti deve essere funzionale esclusivamente allo svolgimento delle attività aziendali o agli scopi autorizzati dalle funzioni aziendali interessate. In particolare, ogni Destinatario si obbliga a rispettare le prescrizioni sull'utilizzo dei beni aziendali adottate con il regolamento aziendale.

3.2.1 Sistemi informatici aziendali, Internet, posta elettronica e telefonia

Mantenere un buon livello di sicurezza informatica è essenziale per proteggere le informazioni che Hypo Vorarlberg Leasing SpA utilizza tutti i giorni e risulta di vitale importanza per un efficace sviluppo delle politiche e delle strategie di business aziendali.

Premesso che l'utilizzo delle risorse informatiche e telematiche aziendali deve sempre ispirarsi ai principi di diligenza e correttezza, i Destinatari che fanno uso dei sistemi informatici aziendali devono adottare, nel rispetto delle indicazioni fornite dalla funzione aziendale competente, le ulteriori regole interne tese a evitare comportamenti inconsapevoli e/o scorretti che possano provocare danni alla Società, ad altri Destinatari o a partner commerciali.

Hypo Vorarlberg Leasing SpA ha adottato un regolamento aziendale interno per l'utilizzo in conformità alla legge e ai principi etici sia dei sistemi informatici aziendali, sia degli apparecchi di comunicazione telefonica fissi e mobili.

3.2.2 Proprietà industriale e riservatezza

Il know-how, dato dalle conoscenze tecniche sviluppate e diffuse all'interno della Società, costituisce un patrimonio centrale e imprescindibile della stessa.

I membri del management, i dipendenti ed tutti i Destinatari del presente codice si obbligano a considerare strettamente segreti e confidenziali tutti i documenti e tutte le informazioni aziendali, le esperienze tecnico-industriali di particolare valore e le altre informazioni, comprese quelle commerciali, relative ai prodotti, ai processi, alle strategie e ai progetti oggetto dell'attività della società, comunicati e/o acquisiti in vigenza di contratto, e ciò anche dopo la scadenza del rapporto contrattuale.

Alla cessazione del rapporto di collaborazione, a qualunque titolo, con Hypo Vorarlberg Leasing SpA dovrà essere restituito alla Società tutto il materiale formante il know-how aziendale, inclusi tutti i documenti e i supporti informatici.

4 LE RELAZIONI ESTERNE

Hypo Vorarlberg Leasing SpA ribadisce che nella gestione del business e delle relazioni commerciali si ispira ai principi di lealtà, legalità, correttezza, trasparenza, efficienza ed apertura ai mercati.

I rapporti commerciali devono essere conformi ai principi etici e di sostenibilità per le operazioni di Hypo Vorarlberg. Sono esclusi a tutti gli effetti per le nuove operazioni stipulate i finanziamenti a clienti aventi un rapporto diretto e sostanziale con i settori o con le pratiche commerciali di cui all'elenco seguente: Violazione dei diritti umani ai sensi della Dichiarazione universale dei diritti dell'uomo delle Nazioni Unite, produzione mediante il ricorso al lavoro minorile diretto, violazione dei diritti dei lavoratori previsti dalle norme fondamentali in materia di lavoro stabilite dall'OIL, progetti e aziende in paesi in guerra secondo la policy di copertura OeKB o secondo la Mappa dei Rischi SACE/Rischio Guerra e disordini civili, pornografia e prostituzione, armi bandite, costruzione e gestione di centrali nucleari nonché estrazione del carbone (vedasi limitazioni nelle note a piè di pagina al cap. 2.2). In linea generale, ogni operazione deve essere basata su una relazione commerciale moralmente accettabile. Attribuiamo grande importanza alla sostenibilità nell'attività creditizia.

4.1 RAPPORTI CON LA CLIENTELA E CON PARTI CORRELATE

Hypo Vorarlberg Leasing SpA persegue il proprio successo di impresa sui mercati attraverso l'offerta di servizi di qualità nel rispetto delle normative vigenti, della tutela del mercato, dei clienti e dei consumatori. Il soddisfacimento delle esigenze dei clienti è alla base dell'attività della Società.

A tal fine, è quindi fatto obbligo al management e ai dipendenti della Società di:

- osservare scrupolosamente tutte le norme e le procedure interne per la gestione dei rapporti con la clientela;
- fornire, con efficienza e cortesia, nei limiti delle previsioni contrattuali, servizi di alta qualità che soddisfino le ragionevoli aspettative e necessità del cliente;
- fornire accurate e esaurienti informazioni circa prodotti e servizi in modo che il cliente possa assumere decisioni consapevoli;
- attenersi alla verità e usare chiarezza nelle comunicazioni commerciali con i clienti.

Hypo Vorarlberg Leasing AG, in quanto parte attiva del gruppo Vorarlberg Landes- und Hypothekbank AG, intrattiene rapporti con le diverse partecipate. Molti membri del nostro Consiglio di amministrazione rivestono cariche in altre società del gruppo. Nell'ambito delle riunioni del Consiglio di amministrazione, è dovere dei singoli componenti dichiarare e dare informazione al Consiglio di amministrazione ed al Collegio sindacale il potenziale conflitto di interessi che si dovesse presentare e astenersi dalle relative delibere.

Le operazioni commerciali che coinvolgono gli interessi di gruppo sono adeguatamente motivate e verbalizzate a garanzia degli interessi di gruppo e vengono svolte nel rispetto del principio dei vantaggi compensativi.

4.2 RAPPORTI CON FORNITORI DI BENI E SERVIZI

I Destinatari, per quanto di loro competenza, sono tenuti a controllare che i fornitori conformino costantemente la loro condotta agli standard etici del presente Codice.

La Società riconosce che l'attenzione alla selezione dei propri fornitori e il controllo degli stessi costituisce elemento essenziale per l'offerta di prodotti di qualità, sicuri e competitivi sul mercato. Nel caso in cui vi siano fondati dubbi sul comportamento etico e il rispetto dei predetti principi da parte di un fornitore, Hypo Vorarlberg Leasing SpA adotterà senza indugio i provvedimenti opportuni.

4.3 RAPPORTI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA

I rapporti con la Pubblica Amministrazione sono improntati ai principi di correttezza, trasparenza e collaborazione. Viene rifiutato qualsiasi comportamento riconducibile a intese di natura collusiva o idoneo a pregiudicare i principi espressi nel presente Codice.

L'assunzione di impegni con le Pubbliche Amministrazioni e le istituzioni pubbliche è riservata alle funzioni preposte e debitamente autorizzate.

La Società ricusa ogni comportamento che possa essere interpretato come promessa o offerta di pagamenti, beni o altre utilità di vario genere al fine di promuovere e favorire i propri interessi e trarne vantaggio.

4.4 RAPPORTI CON I CONSULENTI

Qualora venisse previsto per l'espletamento dell'attività il coinvolgimento di collaboratori o consulenti esterni, ciò dovrà essere formalizzato per iscritto e il relativo contratto dovrà contenere un'apposita dichiarazione di conoscenza della normativa nonché di condivisione dei principi richiamati nel Codice Etico. Il relativo contratto dovrà essere stipulato in conformità ai principi e alle procedure aziendali in tema di conferimento di incarichi esterni. Non è consentito riconoscere compensi in favore di tali collaboratori o consulenti che non trovino adeguata giustificazione in relazione al tipo di incarico da svolgere o svolto. Il corrispettivo deve essere congruo e il servizio reso deve essere documentato o documentabile.

4.5 RAPPORTI CON LA COLLETTIVITÀ E CON LA STAMPA

Le informazioni trasmesse all'esterno, se riferibili direttamente o indirettamente a Hypo Vorarlberg Leasing SpA, devono essere puntuali, complete, veritiere e trasparenti.

I rapporti con mass media, le società di ricerca di mercato, le associazioni di categoria e gli altri enti assimilabili sono riservati ai componenti del Consiglio di amministrazione. In ipotesi di emergenze o turbative aziendali, i rapporti sono riservati esclusivamente al Consiglio di amministrazione e alla Direzione ovvero a consulenti esterni opportunamente selezionati.

Gli altri dipendenti, fatta eccezione per quelli specificamente a ciò delegati, non possono fornire informazioni a rappresentanti dei mass media, di società di ricerca di mercato, di associazioni di categoria e di altri enti a questi assimilabili, né possono impegnarsi a fornirle, a meno che non siano stati preventivamente autorizzati dalle funzioni e dai responsabili aziendali a ciò delegate.

La società deve informare l'associazione di categoria Assilea in merito ai rapporti con la stampa (quali, ad esempio, le interviste, i comunicati o le informazioni a vario titolo rilasciate) e a comunicare tempestivamente tutte le notizie in grado di avere un qualsivoglia impatto sul settore del leasing.⁹

9. Codice di Comportamento ASSILEA, approvato dal Consiglio di amministrazione in data 25.02.2014 e dall'Assemblea straordinaria in data 29.04.2014).

5 TUTELA DELLA SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO

La salute e la sicurezza dei dipendenti e di tutti coloro che possono essere coinvolti dalle attività di Hypo Vorarlberg Leasing SpA rivestono carattere di priorità assoluta. La Società promuove una cultura della salute e della sicurezza sul luogo di lavoro e si impegna a rispettare scrupolosamente la normativa in materia adottando le misure generali di tutela (ai sensi dell'art. 15 del D.Lgs. 81/08).

I Destinatari devono svolgere le proprie attività in conformità alle norme vigenti in materia di salute e sicurezza sul lavoro e rispettare le disposizioni di legge o regolamentari.

6 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E MITIGAZIONE DEI CAMBIAMENTI CLIMATICI

Hypo Vorarlberg è impegnata attivamente nella protezione dell'ambiente e nella mitigazione dei cambiamenti climatici. In tale contesto vengono costantemente sviluppate e implementate misure di sensibilizzazione dei dipendenti, ad esempio per quanto riguarda il consumo di energia, di carta e di acqua nonché in materia di salvaguardia delle risorse. Inoltre, per i viaggi di servizio più lunghi (ad es. per i corsi di formazione) si scelgono soluzioni possibilmente a basse emissioni (es. treno); sempre più spesso si ricorre alla videoconferenza. La maggioranza (circa l'80%) delle apparecchiature tecniche informatiche della capogruppo Hypo Vorarlberg Bank AG dispone già di uno standard riconosciuto a livello internazionale. Inoltre, per quanto riguarda i nuovi investimenti in edifici si cerca di garantire il più possibile la neutralità climatica.

Oltre alle misure interne tese al risparmio energetico, anche nell'attività di finanziamento Hypo Vorarlberg cerca di dare un contributo alla protezione dell'ambiente e alla mitigazione dei cambiamenti climatici, presentando proprio tale attività il potenziale di gran lunga maggiore in tal senso. Il graduale disinvestimento di fondi dai settori a elevata intensità di produzione di CO2 sta svolgendo un ruolo sempre più importante nella mitigazione dei cambiamenti climatici a livello internazionale.

6.1 RIFIUTI

I dipendenti di Hypo Vorarlberg sono invitati a evitare il più possibile la produzione di rifiuti. Nei locali comuni e nelle cucine delle aree adibite ad ufficio sono allestiti punti di raccolta dei rifiuti. È qui che si svolge la raccolta distinta della carta, della plastica, dei rifiuti organici e di quelli non riciclabili, i quali successivamente vengono avviati dalle imprese di pulizia allo smaltimento a regola d'arte. Tutta la carta scritta o stampata viene raccolta centralmente e professionalmente distrutta secondo un piano prestabilito presso un'azienda autorizzata.

Inoltre, si procede alla raccolta differenziata dei rifiuti speciali, i quali vengono smaltiti per mezzo di imprese specializzate nel riciclaggio degli stessi:

- rifiuti speciali e/o pericolosi (es. batterie esauste, toner),
- rifiuti derivanti dal comparto del facility management (es. ristrutturazioni, filtri degli impianti di climatizzazione e ventilazione),
- rifiuti elettronici.

7 SISTEMA DI CONTROLLO

Sistema dei controlli interni a livello di gruppo

La responsabilità dell'istituzione e dell'impostazione del sistema dei controlli interni, oltre che dell'efficacia dello stesso nel tempo, a livello di gruppo spetta all'intero Consiglio di gestione di Hypo Vorarlberg Bank. Hypo Vorarlberg è caratterizzata da una chiara regolamentazione delle sue funzioni organizzative, operative e di controllo e

monitoraggio, la quale comprende soprattutto il principio del doppio controllo, i controlli informatizzati nonché i poteri decisionali e gli strumenti di monitoraggio commisurati al livello di rischio.

Nell'ambito del sistema dei controlli interni i processi vengono verificati costantemente e comunque almeno una volta all'anno per determinarne la rischiosità nonché per appurare l'esistenza di misure e controlli convincenti, efficaci, efficienti e in grado di ridurre il rischio; ove necessario, si procede agli opportuni adeguamenti e alle eventuali integrazioni. Inoltre, viene effettuata costantemente un'analisi dei controlli e dell'efficacia con conseguente implementazione dei miglioramenti individuati. L'inclusione di ulteriori/nuovi processi nel sistema dei controlli interni documentato avviene in funzione della valutazione della rilevanza e del rischio per Hypo Vorarlberg.

Almeno una volta all'anno si riunisce la commissione preposta al sistema dei controlli interni, alla quale appartiene anche il Consiglio di gestione dell'intero gruppo, per farsi riferire sui risultati, essere informata sui rischi rilevati e adottare le decisioni relative al processo di base del sistema dei controlli interni.

Ogni sei mesi viene redatto un rapporto sul sistema dei controlli interni destinato al Consiglio di gestione, una volta all'anno ne viene stilato uno per il comitato di controllo del Consiglio di sorveglianza al fine di fornire informazioni sull'efficacia del sistema dei controlli interni. Il reporting relativo al sistema dei controlli interni segue un approccio "bottom up", in base al quale i responsabili dei vari processi procedono alla registrazione delle verifiche effettuate nel corso dell'operatività. Tali registrazioni, unitamente ai risultati dell'analisi dei controlli e dell'efficacia del sistema dei controlli interni, vengono riassunti nella relazione sul sistema dei controlli interni al fine di poter determinare, tenendo conto delle risultanze delle verifiche effettuate a cura della funzione di Revisione Interna, l'efficacia dello stesso.

Ove necessario, il Consiglio di gestione dispone misure adeguate per porre rimedio alle eventuali carenze. Il comitato di controllo del Consiglio di sorveglianza vigila sull'efficacia del sistema dei controlli interni.

Sistemi di controllo di Hypo Vorarlberg Leasing SpA

La nostra Società è assoggettata al controllo di vari organi:

- Banca d'Italia,
- Collegio sindacale,
- società di revisione esterne,
- Corporate Audit,
- funzioni di controllo interno.

Tutti i dipendenti sono tenuti a mettere a disposizione di questi organi di controllo, ove necessario, ogni informazione richiesta.

Il sistema dei controlli interni si articola in regole, procedure e unità organizzative che hanno lo scopo di garantire i seguenti obiettivi:

- attuazione delle strategie aziendali,
- garanzia dei processi operativi e della solidità dei valori patrimoniali,
- tutela da perdite materiali e immateriali,
- tutela generale dei dati provenienti dalla contabilità,
- rispetto delle leggi e delle istruzioni di vigilanza nonché delle norme interne dell'intermediario.

Un ulteriore compito del sistema di controllo consiste nella registrazione e nella valutazione dei diversi rischi: rischi di credito, rischi di mercato, rischi di liquidità, rischi legali, rischi operativi, rischi da frodi e appropriazione indebita, rischi da richieste di risarcimenti, ecc.

La politica dei rischi, che si basa sui principi delineati, deve essere approvata dal Consiglio di amministrazione, il quale periodicamente deve essere informato dei risultati effettivamente conseguiti. In particolare, devono essere stabilite in dettaglio le modalità per la misurazione e la valutazione dei singoli rischi nonché per l'informativa agli organi preposti.

A intervalli regolari, gli organi citati provvedono ai controlli necessari per verificare la correttezza delle procedure nonché la trasparenza e la costanza dei criteri di controllo.

8 SISTEMA SANZIONATORIO

La violazione delle norme del Codice, intendendosi come tale la proposizione di azioni o comportamenti non conformi alle prescrizioni dello stesso ovvero l'omissione di azioni o comportamenti ivi prescritti, potrà costituire inadempimento alle obbligazioni del rapporto di lavoro, con ogni conseguenza prevista dalle normative vigenti e dai contratti collettivi, ove presenti, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro, e potrà comportare, altresì, il risarcimento dei danni derivanti alla Società.

Le fattispecie sanzionabili e le tipologie sanzionatorie sono disciplinate nella Sezione III (Sistema sanzionatorio) del Modello organizzativo della Hypo Vorarlberg Leasing SpA con richiamo, ove applicabili, delle normative e/o delle contrattazioni collettive vigenti.

Le sanzioni irrogate saranno proporzionate alla gravità della violazione e mai tali da ledere la dignità della persona umana.

Quanto all'inosservanza alle disposizioni di cui al presente Codice etico da parte di consulenti, mandatari, gestori, partner, collaboratori in genere, fornitori di beni o servizi, le relative previsioni sanzionatorie saranno contenute nei rispettivi accordi contrattuali che determinano le condizioni del rapporto.

9 ORGANISMO DI VIGILANZA

Accanto al controllo diffuso sull'applicazione del Codice Etico di cui è incaricato ogni dipendente, Hypo Vorarlberg Leasing SpA ha costituito presso di sé, ai sensi del D.Lgs. 231/2001, un Organismo di Vigilanza nominato dal Consiglio di amministrazione e a composizione collegiale, incaricato di curare il controllo, l'esatta osservanza, l'applicazione e l'aggiornamento del Modello organizzativo nel suo complesso nonché del presente Codice Etico.

10 SEGNALAZIONE DI IRREGOLARITÀ E RICHIESTA DI INFORMAZIONI - WHISTLEBLOWING

Nel contesto di correttezza, trasparenza, integrità e onestà a cui è improntato l'operato di Hypo Vorarlberg Leasing SpA, la Società affida il rispetto dei propri valori fondamentali, del Modello organizzativo e delle regole di principio e programmatiche espresse nel presente Codice etico a ogni singolo dipendente e, più in generale, a ogni persona che compone la realtà di Hypo Vorarlberg Leasing SpA. È in quest'ottica che la Società ha adottato un sistema di controllo diffuso, cioè affidato a tutti i dipendenti, sul rispetto delle regole condivise, così da sensibilizzare e responsabilizzare ogni dipendente e così da rendere maggiormente efficace il perseguimento degli obiettivi di onestà, correttezza e responsabilità sociale che la Società si è prefissata di raggiungere. Al controllo diffuso sull'operato dei dipendenti e sul rispetto delle regole di comportamento e delle procedure adottate da Hypo Vorarlberg Leasing SpA si accompagna il potere-dovere di ciascun dipendente di segnalare le eventuali trasgressioni commesse dagli altri dipendenti.

La procedura di segnalazione delle irregolarità sarà ispirata ai seguenti principi:

- I dipendenti dovranno effettuare le segnalazioni in buona fede, perseguendo la sola finalità di permettere alla Società il controllo sulle irregolarità e l'adozione di ogni più opportuno provvedimento teso al ripristino della procedura di tutela e sicurezza dei valori fondamentali della Società.
- I dipendenti sono tenuti a segnalare sia i comportamenti che ritengono dannosi, sia quelli che, a loro avviso, potrebbero risultare pericolosi per la tutela dei valori e dei principi fondamentali della Società.
- Le segnalazioni potranno essere anche anonime; in ogni caso, al dipendente segnalante sarà garantito l'anonimato, salvo il caso di segnalazione effettuata in mala fede o con dolo, al fine di permettere alla società o all'interessato di tutelare i rispettivi diritti.
- A seguito di ogni segnalazione, l'Organismo di Vigilanza provvederà a istruire un'indagine interna di verifica e controllo della trasgressione.
- In ipotesi di esercizio di azione disciplinare contro il dipendente a cui si riferisce la segnalazione altrui, questi avrà comunque diritto a predisporre le proprie difese entro un congruo termine nonché di richiedere e ottenere la propria audizione personale avanti l'organo disciplinare.

La segnalazione dovrà avere ad oggetto ogni eventuale azione od omissione commessa da altri dipendenti che possa integrare

- un reato,
- l'inosservanza di obblighi di legge,
- un pericolo per la salute e la sicurezza di altri individui,
- danni ambientali,
- resoconti imprecisi o violazione delle procedure di controllo finanziario,
- violazione dei principi richiamati nel presente Codice etico,
- violazione o presunta violazione del Modello organizzativo,
- occultamento o soppressione di informazioni relative a segnalazioni di irregolarità.

Le segnalazioni dei dipendenti non comportano alcun tipo di responsabilità disciplinare, civile e penale, fatti ovviamente salvi i casi di segnalazioni rivelatasi infondate in esito all'indagine dell'Organismo di Vigilanza e effettuate con dolo e mala fede contro altri dipendenti. I soggetti che procedono alla segnalazione in buona fede saranno garantiti contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione. Fatti salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti della Società o delle persone accusate erroneamente e/o in mala fede, sarà garantita la riservatezza del segnalante in buona fede.

Eventuali casi di ritorsione o di violenza privata o di discriminazione posti in essere contro un dipendente, da parte di altro dipendente colpito da sanzione disciplinare per un fatto segnalato ai preposti ovvero direttamente all'Organismo di Vigilanza, attraverso la procedura di segnalazione sin qui descritta, comporteranno l'esercizio di azione disciplinare contro l'autore della ritorsione o violenza privata o discriminazione e potranno essere puniti con il provvedimento del licenziamento disciplinare.

Ogni Destinatario è invitato a richiedere ulteriori informazioni o chiarimenti in merito ai principi del presente Codice direttamente in capo all'Organismo di Vigilanza. Ogni Destinatario è tenuto a segnalare le eventuali trasgressioni al Modello organizzativo ovvero al Codice etico mediante comunicazione scritta o orale diretta: all'Organismo di Vigilanza presso la Società

per e-mail alla casella postale:
odv@hypovbg.it

per posta a:
Hypo Vorarlberg Leasing SpA, Via Galileo Galilei 10/H, 39100 Bolzano, c.a. Organismo di Vigilanza

Hypo Vorarlberg Leasing SPA
Via Galileo Galilei 10H, I-39100 Bolzano / Bozen
T +39 0471 060 500, www.hypoleasing.it