

**PARTECIPAZIONI ITALIANE S.p.A.
IN LIQUIDAZIONE**

CODICE DI COMPORTAMENTO

Edizione aggiornata al 24 settembre 2015

INDICE

MISSION DI PARTECIPAZIONI ITALIANE S.p.A. IN LIQUIDAZIONE	3
PRESENTAZIONE DEL CODICE DI COMPORTAMENTO	3
STANDARD ETICI DI RIFERIMENTO	5
NORME COMPORTAMENTALI	7
VIOLAZIONI DEL CODICE DI COMPORTAMENTO E SANZIONI.....	13
ATTUAZIONE DEL CODICE DI COMPORTAMENTO.....	15

MISSION DI PARTECIPAZIONI ITALIANE S.p.A. IN LIQUIDAZIONE

La missione principale della Società Partecipazioni Italiane S.p.A. in Liquidazione è l'interesse alla monetizzazione nel minor tempo possibile dell'investimento dei Soci tutelando anche gli interessi dei Creditori.

PRESENTAZIONE DEL CODICE DI COMPORTAMENTO

PREAMBOLO

Il Codice di Comportamento di Partecipazioni Italiane S.p.A. in Liquidazione (d'ora in avanti anche "Partecipazioni Italiane" o la "Società") che, oltre a individuare gli standard etici di riferimento, evidenzia l'insieme dei diritti, dei doveri e delle responsabilità di tutti coloro che, a qualsiasi titolo, vi operano siano essi dipendenti, consulenti o comunque soggetti legati da un rapporto di collaborazione. In quanto organizzazione responsabile sotto il profilo etico, sociale e ambientale, Partecipazioni Italiane ritiene importante instaurare un rapporto leale con i collaboratori, con le autorità e con il pubblico. Partecipazioni Italiane si impegna a diffondere il contenuto del Codice di Comportamento a quanti entreranno in relazione con essa.

Il Codice di Comportamento è anche uno strumento di governance e, in quanto tale, parte integrante del Sistema di Controllo Interno e dei rapporti che intercorrono tra le aziende del Gruppo **Banco Popolare Soc. Coop.** a monte e a valle di Partecipazioni Italiane.

In quanto tale il presente Codice di Comportamento verrà esteso alle società controllate da Partecipazioni Italiane.

OBIETTIVI DEL CODICE DI COMPORTAMENTO

Principale obiettivo del Codice di Comportamento è definire le linee guida e le norme comportamentali ai quali i collaboratori di Partecipazioni Italiane devono attenersi per prevenire il rischio di comportamenti non etici. In particolare, esse mirano a promuovere:

- conformità alle leggi e ai regolamenti interni al Gruppo **Banco Popolare Soc. Coop.**;
- correttezza, cortesia e rispetto nei rapporti tra colleghi;
- rispetto degli interessi di ogni altro interlocutore (clienti, partner commerciali, autorità governative e comunità pubblica);
- rispetto delle regole della concorrenza;
- professionalità e diligenza nello svolgimento dei propri compiti.

AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CODICE DI COMPORTAMENTO

Le norme del Codice di Comportamento si applicano senza eccezioni a tutte le attività e a tutti, i dipendenti e i collaboratori esterni della Società Partecipazioni Italiane.

Il Codice di Comportamento è alla base di tutte le linee guida e le procedure adottate e/o applicate dalla Società Partecipazioni Italiane.

Il Codice di Comportamento considera anche alcune aree fondamentali della responsabilità individuale relative allo svolgimento del rapporto di lavoro; esse sono:

- uso e tutela delle informazioni aziendali;
- conflitto d'interessi;
- registrazioni e scritture contabili;
- rapporti con la P.A., organizzazioni politiche e sindacali;
- salute, sicurezza e ambiente.

RELAZIONE CON IL CODICE ETICO DI GRUPPO

Il Codice di Etico del **Banco Popolare Soc. Coop.** costituisce il necessario riferimento a cui si rimanda per tutte le fattispecie non trattate in quanto scarsamente applicabili a Partecipazioni Italiane e alle sue controllate (Gruppo Partecipazioni Italiane). Ciò deriva dal fatto che il Codice Etico del **Banco Popolare Soc. Coop.** è particolarmente orientato alle attività bancarie non trovando quindi, esatta corrispondenza col core business di Partecipazioni Italiane. Comunque i contenuti dei due codici sono ovviamente ispirati agli stessi principi generali in materia di responsabilità, dignità, correttezza, rispetto e lealtà.

STANDARD ETICI DI RIFERIMENTO

Partecipazioni Italiane rifiuta i comportamenti che si discostano dai seguenti standard

Conformità alle leggi

Partecipazioni Italiane opera nel rispetto delle leggi vigenti, dell'etica professionale e dei regolamenti interni esterni e di quelli associativi. Il perseguimento dell'interesse proprio e del Gruppo non può mai giustificare una condotta contraria ai principi di onestà, correttezza, legittimità, trasparenza; vanno evitate tutte le situazioni che hanno il fine esclusivo di influire sulla indipendenza di giudizio e di condotta delle parti coinvolte.

Imparzialità

Nelle relazioni con tutti i propri stakeholders, Partecipazioni Italiane evita ogni discriminazione basata sull'età, l'origine razziale ed etnica, la nazionalità, le opinioni politiche, le credenze religiose, il sesso, la sessualità o lo stato di salute dei suoi interlocutori.

Professionalità e valorizzazione delle risorse umane

Partecipazioni Italiane garantisce un adeguato grado di professionalità nell'esecuzione dei compiti assegnati ai propri collaboratori. A tal fine, la società è impegnata a valorizzare ed accrescere le competenze delle proprie risorse umane, mettendo a disposizione delle medesime, idonei strumenti di formazione, di aggiornamento professionale e di sviluppo.

Riservatezza

Partecipazioni Italiane garantisce, in conformità alle disposizioni di legge, la riservatezza delle informazioni in proprio possesso. Ai collaboratori della Società e del Gruppo è fatto divieto di utilizzare informazioni riservate per scopi non connessi all'esercizio della propria attività professionale e comunque nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Correttezza in caso di conflitti di interesse

Nello svolgimento di ogni attività, Partecipazioni Italiane opera per evitare di incorrere in situazioni di conflitto di interesse, reale o anche soltanto potenziale. Fra le ipotesi di "conflitto di interesse", oltre a quelle definite dalla legge, si intende anche il caso in cui un collaboratore operi per il soddisfacimento di un interesse diverso da quello dell'impresa e dei suoi azionisti per trarne un vantaggio di natura personale.

Valorizzazione dell'investimento azionario

Partecipazioni Italiane si adopera affinché le performance siano finalizzate al raggiungimento della missione aziendale, e cioè alla monetizzazione nel minor tempo possibile dell'investimento dei Soci tutelando anche gli interessi dei Creditori.

Concorrenza libera e leale

Partecipazioni Italiane riconosce la libera concorrenza in un'economia di mercato quale fattore decisivo di crescita e costante miglioramento aziendale. Partecipazioni Italiane intende tutelare il valore della concorrenza leale astenendosi da comportamenti collusivi, predatori e di abuso di posizione dominante.

Equità dell'autorità

Nella sottoscrizione e gestione dei rapporti contrattuali che implicano l'instaurarsi sia di relazioni gerarchiche sia di rapporti con i collaboratori dipendenti e non, Partecipazioni Italiane si impegna a fare in modo che l'autorità venga esercitata con equità e correttezza evitandone ogni abuso. In particolare garantisce che l'autorità non si trasformi in esercizio del potere lesivo della dignità e autonomia dei dipendenti e degli altri collaboratori e che le scelte di organizzazione del lavoro saranno rispettose dei valori dei collaboratori.

Diligenza e accuratezza nell'esecuzione dei compiti e dei contratti

I contratti e gli incarichi di lavoro devono essere eseguiti secondo quanto stabilito consapevolmente dalle parti. Partecipazioni Italiane si impegna a non sfruttare a proprio vantaggio eventuali condizioni di ignoranza o di incapacità delle proprie controparti.

Trasparenza e completezza dell'informazione

Le informazioni che vengono diffuse da Partecipazioni Italiane sono complete, trasparenti, comprensibili ed accurate, in modo da permettere ai destinatari di assumere decisioni consapevoli in merito alle relazioni da intrattenere con essa e con le sue controllate (Gruppo Partecipazioni Italiane).

Protezione della salute e dell'integrità della persona

Ai collaboratori, la cui integrità fisica e morale è considerata valore primario del Gruppo, vengono garantite condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale, in ambienti di lavoro sicuri e salubri conformi a quanto previsto dalla normativa vigente in materia.

NORME COMPORTAMENTALI

CRITERI GUIDA NELLE POLITICHE VERSO I COLLABORATORI

Conformità alle leggi

La conformità dei comportamenti alla legge è un requisito inderogabile per Partecipazioni Italiane e per tutti i suoi collaboratori.

Ogni collaboratore deve essere a conoscenza delle implicazioni di legge relative alla sua attività.

Il comportamento dei collaboratori della Società Partecipazioni Italiane, oltre che ad essere in sintonia con le politiche aziendali, deve fondarsi su principi di collaborazione, responsabilità, professionalità e diligenza.

Laddove la coerenza tra le norme della diligenza professionale e di legge non sia di immediata comprensione, verranno in rilievo capacità di giudizio e buon senso; ove necessario, ogni collaboratore si consulterà e riceverà consigli e indicazioni dal Liquidatore.

Conflitto di interessi

Tutte le decisioni prese e le scelte imprenditoriali effettuate per conto della Società Partecipazioni Italiane devono corrispondere al suo migliore interesse. Pertanto, ciascun collaboratore è tenuto ad evitare ogni possibile conflitto di interessi, con particolare riferimento a interessi personali (es., l'esistenza di partecipazioni finanziarie o di rapporti commerciali con fornitori, clienti o concorrenti) che potrebbero influenzare l'indipendenza di giudizio del collaboratore ed entrare in contrasto con le sue responsabilità nei confronti della Società Partecipazioni Italiane.

Ogni dipendente della Società Partecipazioni Italiane deve immediatamente riferire al Liquidatore qualsiasi situazione che costituisca o generi un conflitto di interessi. In particolare, il dipendente deve comunicare per iscritto l'esistenza di un rapporto lavorativo su base stabile con una società non appartenente a Partecipazioni Italiane, o di qualsiasi relazione di tipo finanziario, commerciale, professionale, familiare o amichevole tale da poter influire sull'imparzialità della sua condotta nei confronti di un terzo.

Rapporti con le Istituzioni Pubbliche e le Autorità di Vigilanza

I rapporti con le Istituzioni Pubbliche volti al presidio degli interessi complessivi della Società Partecipazioni Italiane e collegati all'attuazione dei suoi programmi, sono riservati esclusivamente alle funzioni e alle responsabilità a ciò delegate.

La Società Partecipazioni Italiane non tollera alcun tipo di comportamento corruttivo nei confronti dei pubblici ufficiali, o di qualsivoglia soggetto connesso o collegato con pubblici ufficiali, in qualsiasi forma o modo, in qualsiasi giurisdizione interessata.

Non è ammessa alcuna forma di regalo che possa anche solo essere interpretata come eccedente le normali consuetudini e le disposizioni di legge a riguardo, o comunque rivolta ad acquisire trattamenti

di favore nella conduzione di qualsiasi attività collegabile alla Società Partecipazioni Italiane. In particolare, è vietata qualsiasi forma di regalo o beneficio a funzionari pubblici italiani ed esteri, o a loro familiari, che possa influenzare l'indipendenza di giudizio o indurre ad assicurare un qualsiasi vantaggio.

I collaboratori della Società Partecipazioni Italiane che ricevono omaggi o benefici non previsti dalle normali consuetudini e comunque di valore superiore rispetto al limite di modico valore generalmente riconosciuto, sono tenuti, secondo le procedure stabilite, a darne comunicazione al Liquidatore, che ne valuta l'appropriatezza e provvede a far notificare al mittente la politica della Società Partecipazioni Italiane in materia.

Le norme sopra menzionate non possono essere eluse neppure attraverso terzi che hanno un qualsivoglia rapporto di collaborazione con la Società Partecipazioni Italiane.

Offerta o accettazione di denaro, omaggi o altre utilità

La Società Partecipazioni Italiane condanna qualsiasi comportamento, per suo conto posto in essere dal Collegio Sindacale, o dai dipendenti della Società, ovvero da soggetti terzi (consulenti, fornitori, collaboratori, agenti, procuratori e terzi) che agiscono per conto della Società medesima, consistente nel promettere offrire o accettare, direttamente od indirettamente, denaro, beni, prestazioni od altre utilità a Pubblici Ufficiali e/o Incaricati di Pubblico Servizio, italiani o esteri, o a qualsiasi soggetto privato, da cui possa conseguire per la Società un indebito o illecito interesse o vantaggio.

Inoltre, è fatto espresso divieto di cedere a richieste o pressioni provenienti dai suddetti Pubblici Ufficiali e/o Incaricati di Pubblico Servizio, sia italiani, che esteri.

Rapporti con organizzazioni politiche e sindacali

La Società Partecipazioni Italiane non eroga contributi a partiti, movimenti, comitati e organizzazioni politiche e sindacali, a loro rappresentanti e candidati, tranne quelli dovuti in base a normative specifiche.

Rapporti con fornitori

La stipula di un contratto con un fornitore deve sempre basarsi su rapporti di estrema chiarezza, evitando forme di dipendenza.

La scelta dei fornitori e l'acquisto di beni e servizi sono effettuati in base a valutazioni obiettive circa competitività, qualità, economicità, prezzo, integrità, affidabilità.

La Società Partecipazioni Italiane si impegna ad astenersi dall'intrattenere rapporti di qualsiasi natura con:

- soggetti che si sappia o si abbia ragione di sospettare facciano parte o svolgano attività di supporto in qualsiasi forma a favore di organizzazioni criminose di qualsiasi natura (comprese quelle di stampo mafioso quelle dedite al traffico di esseri umani o allo sfruttamento del lavoro minorile);
- soggetti o gruppi che operino con finalità di terrorismo (sono considerate condotte con finalità di terrorismo quelle che possano arrecare grave danno ad un paese o ad un organizzazione internazionale, compiute allo scopo di intimidire a compiere o ad astenersi dal compiere un

qualsiasi atto allo scopo di destabilizzare o distruggere le strutture politiche fondamentali, costituzionali, economiche e sociali di un paese o di un'organizzazione internazionale).

Rapporti infragruppo

La Società Partecipazioni Italiane gestisce i rapporti con il Gruppo Banco Popolare Soc. Coop. nel pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti, nonché in ossequio ai principi esposti nel presente Codice di Comportamento.

La circolazione delle informazioni all'interno del Gruppo Banco Popolare Soc. Coop. avviene conformemente ai principi di veridicità, completezza, chiarezza e congruità, nel rispetto dell'autonomia di ciascuna società e degli specifici ambiti di attività.

In nessun caso è consentito avere comportamenti che risultino pregiudizievoli per l'integrità, l'autonomia o l'immagine di Partecipazioni Italiane.

Rapporti con le Istituzioni e i mezzi di comunicazione

Ogni rapporto con le Istituzioni è riconducibile esclusivamente a forme di comunicazione volte ad adempiere specifici obblighi, a rappresentare le attività della Società Partecipazioni Italiane, a rispondere a richieste e a rendere nota la posizione su temi rilevanti per la Società Partecipazioni Italiane. A tal fine, la Società Partecipazioni Italiane si impegna a:

- rappresentare gli interessi e le posizioni della Società in maniera trasparente, rigorosa e coerente, evitando atteggiamenti di natura collusiva;
- al fine di garantire la massima chiarezza nei rapporti, i contatti con gli interlocutori istituzionali avvengono esclusivamente tramite referenti che abbiano ricevuto esplicito mandato dal Liquidatore di Partecipazioni Italiane.

Trasparenza della contabilità, documentazione e rendicontazione

L'impegno della Società Partecipazioni Italiane è indirizzato alla monetizzazione nel minor tempo possibile dell'investimento dei Soci tutelando anche gli interessi dei Creditori. Per tenere fede a questo impegno, la Società adotta adeguati standard di pianificazione finanziaria e di controllo e sistemi di contabilità coerenti ed adeguati ai principi contabili applicabili alle Società del Gruppo.

Nell'espletare tale prassi, la Società Partecipazioni Italiane opera con la massima trasparenza contabile. Tale trasparenza si fonda sulla verità, accuratezza e completezza dell'informazione di base per le relative registrazioni contabili.

Per ogni operazione è conservata agli atti un'adeguata documentazione di supporto dell'attività svolta, tale da consentire l'agevole registrazione contabile, l'individuazione dei diversi livelli di responsabilità e la ricostruzione accurata dell'operazione. Ciascuna registrazione contabile, a sua volta, deve riflettere esattamente ciò che risulta dalla documentazione di supporto.

E' compito della Società collaborare affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente nella contabilità, nonché far sì che la relativa documentazione sia facilmente rintracciabile e ordinata secondo criteri logici.

Le società del Gruppo Partecipazioni Italiane curano la tempestiva elaborazione di rendiconti finanziari periodici completi, accurati, attendibili, chiari e comprensibili.

Ai collaboratori è vietato esporre alle autorità pubbliche di vigilanza, nelle comunicazioni previste in base alla legge ed al fine di ostacolare l'esercizio delle funzioni di vigilanza, fatti materiali non rispondenti al vero, ancorché oggetto di valutazione, sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria della Società Partecipazioni Italiane ovvero occultare con altri mezzi fraudolenti fatti che avrebbero dovuto comunicare.

Rapporti con l'Autorità Giudiziaria - Procedimenti Penali

Con riguardo ad eventuali richieste di qualsiasi natura dell'Autorità Giudiziaria ed in genere in ogni contatto con la stessa, la Società Partecipazioni Italiane si impegna a fornire la massima collaborazione a rendere dichiarazioni veritiere e rappresentative dei fatti, astenendosi da comportamenti che possano recare intralcio, nell'assoluto rispetto delle leggi ed in conformità ai principi di lealtà, correttezza e trasparenza.

I collaboratori della Società Partecipazioni Italiane coinvolti in procedimenti penali devono prestare una fattiva collaborazione e rendere dichiarazioni veritiere, trasparenti e rappresentative dei fatti. E' fatto esplicito divieto di:

- porre in essere qualsiasi attività che possa favorire o danneggiare una delle parti in causa, nel corso del procedimento penale;
- condizionare, in qualsiasi forma e con qualsiasi modalità, la volontà dei soggetti chiamati a rispondere all'Autorità Giudiziaria al fine di non rendere dichiarazioni o dichiarare fatti non rispondenti al vero;
- promettere o offrire denaro, omaggi o altra utilità a soggetti coinvolti in procedimenti penali o persone a questi vicini.

Tutela delle informazioni aziendali

Il collaboratore deve conoscere ed attuare quanto previsto dalle politiche aziendali in tema di sicurezza delle informazioni, comprese quelle in forma elettronica, per garantirne l'integrità, la riservatezza e la disponibilità. Ogni informazione ottenuta da un collaboratore in relazione alla propria attività è di proprietà della Società Partecipazioni Italiane.

Le informazioni sono trattate dalla Società Partecipazioni Italiane nel pieno rispetto della riservatezza e della privacy degli interessati.

In particolare la Società:

- ha definito un'organizzazione per il trattamento delle informazioni che assicuri la corretta separazione dei ruoli e delle responsabilità;
- sottopone i soggetti terzi che intervengono nel trattamento delle informazioni alla sottoscrizione di patti di riservatezza.

I collaboratori che vengono a conoscenza di informazioni non di pubblico dominio devono usare la massima cautela e cura nell'utilizzare tali informazioni, evitandone la divulgazione a persone non

autorizzate, sia all'interno sia all'esterno dell'azienda. Tale obbligo rimarrà in vigore anche dopo la conclusione, per qualsiasi motivo, del rapporto di lavoro.

I collaboratori che nutrano dubbi sul grado di riservatezza di un'informazione o sulla facoltà di comunicare a terzi determinate informazioni dovranno rivolgersi al Liquidatore.

Per informazioni riservate si intendono, a mero titolo esemplificativo: gli accordi ed i contratti con terze parti ed i contenziosi eventualmente pendenti, informazioni relative a vendite, fusioni ed acquisizioni, procedure interne, codici d'accesso o password riservate.

Il trattamento informatico delle informazioni è sottoposto ai controlli di sicurezza necessari a salvaguardare la Società da indebiti intrusioni od usi illeciti.

La distruzione dei supporti materiali od elettronici delle informazioni deve avvenire nel rispetto delle procedure che regolano la materia e nei limiti previsti dalla legge.

Tutela dei beni aziendali

Ogni collaboratore è tenuto ad operare con diligenza per tutelare i beni aziendali, attraverso comportamenti responsabili ed in linea con le procedure operative predisposte per regolamentarne l'utilizzo, documentando con precisione il loro impiego. In particolare, ogni collaboratore deve:

- utilizzare con scrupolo e parsimonia i beni a lui affidati;
- evitare utilizzi impropri dei beni aziendali che possano essere causa di danno o di riduzione di efficienza, o comunque in contrasto con l'interesse dell'azienda.

L'azienda si riserva il diritto di impedire utilizzi distorti dei propri beni ed infrastrutture attraverso l'impiego di sistemi contabili, di reports sul controllo economico / finanziario e di analisi e prevenzione dei rischi, fermo restando il rispetto di quanto previsto dalle leggi vigenti (Legge sulla Privacy, Statuto dei Lavoratori, ecc.).

Per quanto riguarda le applicazioni informatiche, ogni collaboratore è tenuto a:

- utilizzarle secondo le indicazioni e per gli scopi per i quali vengono messe a disposizione;
- adottare scrupolosamente quanto previsto dalle politiche di sicurezza aziendali, al fine di non compromettere la funzionalità e la protezione dei sistemi informatici e in modo da garantire l'integrità e la genuinità dei dati trattati a tutela degli interessi della società e dei terzi, con particolare riferimento alle autorità ed alle pubbliche amministrazioni;
- non utilizzare o installare programmi diversi da quelli autorizzati dalle politiche di sicurezza aziendale;
- non effettuare *download* illegali o trasmettere a soggetti terzi contenuti protetti dalla normativa sul diritto d'autore;
- non navigare su siti internet con contenuti indecorosi ed offensivi.

In nessun caso è consentito utilizzare le risorse informatiche e di rete per finalità contrarie a norme di legge, all'ordine pubblico o al buon costume, o comunque volte all'intolleranza razziale, all'esaltazione della violenza o alla violazione di diritti umani, nonché per commettere o indurre alla commissione di reati, danneggiare o alterare i sistemi informativi o le informazioni di terze parti private o pubbliche o ottenere illegalmente informazioni di carattere riservato.

Concorrenza

La Società Partecipazioni Italiane dà piena e scrupolosa osservanza ai principi e alle regole della libera concorrenza e alla normativa antitrust.

La verifica degli esperti legali deve essere richiesta preventivamente in ogni caso di potenziale conflitto con le norme antitrust.

La Società Partecipazioni Italiane non nega, occulta o ritarda alcuna informazione richiesta dall'autorità garante della concorrenza e dagli altri organi di regolazione nelle loro funzioni ispettive e collabora attivamente nel corso delle procedure istruttorie.

Salute e Sicurezza sul lavoro

La Società Partecipazioni Italiane vigila affinché l'ambiente di lavoro sia, oltre che adeguato dal punto di vista della sicurezza e della salute personale, privo di pregiudizi e che ogni individuo sia trattato con rispetto, senza alcuna intimidazione e nel rispetto della sua personalità morale, evitandone illeciti condizionamenti e indebiti disagi.

La Società ritiene di primaria importanza la salvaguardia della sicurezza e della salute dei lavoratori e si pone come obiettivo non solo il rispetto di quanto richiesto dalle specifiche normative in materia, ma anche un'azione costante volta al miglioramento continuo delle condizioni di lavoro.

La Società si adegua pertanto alle vigenti normative in materia di sicurezza ed igiene del lavoro; ciascun Destinatario deve porre la massima attenzione nello svolgimento della propria attività, osservando strettamente tutte le misure di sicurezza e di prevenzione stabilite ed attenendosi alle istruzioni ed alle direttive fornite dai soggetti ai quali la Società ha delegato l'adempimento degli obblighi in materia di sicurezza (Documento di Valutazione dei Rischi, aggiornato nella sua ultima versione), al fine di evitare ogni possibile rischio per sé e per i propri collaboratori e colleghi.

Ricettazione, riciclaggio, "reimpiego" ed autoriciclaggio

Partecipazioni Italiane non deve mai svolgere o essere coinvolta in attività tali da implicare la ricettazione di beni, il riciclaggio di danaro (cioè l'accettazione o il trattamento) e l'impiego di danaro, beni o altre utilità provenienti da attività illecite in qualsivoglia forma o modo.

La Società esegue, nell'ambito della propria operatività aziendale, attività/operazioni di trasferimento di danaro beni o altre utilità ponendo attenzione alla loro provenienza; la Società deve infatti verificare in via preventiva le informazioni disponibili (incluse informazioni finanziarie) su eventuali nuove controparti commerciali, fornitori e terzi in genere, al fine di appurare la loro rispettabilità e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti d'affari e seguire strettamente le procedure aziendali.

La Società deve sempre ottemperare all'applicazione delle normative antiriciclaggio in qualsiasi giurisdizione competente.

Tutela ambientale

La Società Partecipazioni Italiane si impegna a rispettare la vigente normativa in materia di tutela e protezione ambientale e promuovono, inoltre, una conduzione delle proprie attività incentrate sul corretto utilizzo delle risorse e sul rispetto dell'ambiente.

La Società deve garantire che la raccolta, trasporto, recupero e smaltimento di rifiuti (laddove richiesto) avvenga nel rispetto delle normative vigenti in tema di tutela ambientale; affidando i rifiuti urbani e assimilabili a società autorizzate per il trasporto e lo smaltimento nei termini di legge.

Ciascun Destinatario deve porre la massima attenzione nello svolgimento della propria attività, al fine di conservare le risorse naturali, minimizzando l'impatto ambientale.

VIOLAZIONI DEL CODICE DI COMPORTAMENTO E SANZIONI

CONTROLLI

Il Codice di Comportamento costituisce uno degli elementi fondanti del sistema dei controlli ed è parte integrante del modello organizzativo attuato dalla società in ottemperanza al D.Lgs. 231/2001.

Il sistema di controllo interno deve essere orientato all'adozione di strumenti e metodologie volti a contrastare i potenziali rischi aziendali, al fine di determinare una ragionevole garanzia circa il rispetto non solo delle leggi ma anche delle disposizioni e procedure interne.

Il management deve curare costantemente la conformità dei comportamenti a quanto indicato nel Codice e, se necessario, realizzare specifici programmi di verifica.

OSSERVANZA DEL CODICE DI COMPORTAMENTO, SEGNALAZIONI DELLE VIOLAZIONI ALL'ORGANISMO DI VIGILANZA E CONTROLLO

La Società Partecipazioni Italiane ha la responsabilità di far sì che le aspettative della Società nei confronti dei collaboratori siano da questi comprese e messe in pratica. pertanto, la Società deve assicurare che gli impegni espressi nel Codice di Comportamento vengano attuati.

Allo scopo di garantire l'effettiva applicazione del Codice di Comportamento, la Società Partecipazioni Italiane - nel rispetto della privacy e dei diritti individuali – predispone canali di informazione tramite i quali tutti coloro che vengano a conoscenza di eventuali casi di inosservanza del Codice all'interno delle società del Gruppo possano riferire, liberamente, direttamente ed in maniera riservata, all'Organismo di Vigilanza e Controllo. Le segnalazioni, in ogni caso, vanno effettuate per iscritto e in forma non anonima.

A seguito della segnalazione l'azienda farà tempestivamente seguire opportune verifiche ed adeguate misure sanzionatorie.

IL SISTEMA SANZIONATORIO

La violazione dei principi fissati nel Codice di Comportamento e nelle procedure previste dai protocolli interni compromette il rapporto fiduciario tra la Società Partecipazioni Italiane ed i propri dipendenti, consulenti, collaboratori a vario titolo.

Le violazioni saranno perseguite incisivamente, con tempestività ed immediatezza, attraverso l'adozione – nei confronti dei responsabili delle violazioni stesse, laddove ritenuto necessario per la tutela degli interessi aziendali e compatibilmente a quanto previsto dal quadro normativo vigente – di provvedimenti disciplinari adeguati e proporzionati, indipendentemente dall'eventuale rilevanza penale di tali comportamenti e dall'instaurazione di un procedimento penale nei casi in cui costituiscano reato.

I provvedimenti disciplinari per le violazioni del Codice di Comportamento sono adottati dal Liquidatore, sentito l'Organismo di Vigilanza e Controllo, in coerenza con le leggi vigenti e con i relativi contratti di lavoro nazionali o aziendali. Essi possono giungere sino all'allontanamento dalla Società degli stessi responsabili.

Costituisce violazione del Codice di Comportamento anche qualsiasi forma di ritorsione nei confronti di chi ha effettuato in buona fede segnalazioni di possibili violazioni del Codice o richieste di chiarimento sulle sue modalità applicative. Inoltre, va considerato violazione del Codice il comportamento di chi accusi altri dipendenti di violazione, con la consapevolezza che tale violazione non sussiste.

Gli effetti delle violazioni del Codice di Comportamento e dei protocolli interni devono essere tenuti in seria considerazione da tutti coloro che a qualsiasi titolo intrattengono rapporti con la Società a tal fine la Società Partecipazioni Italiane provvede a diffondere il Codice di Comportamento e i protocolli interni, nonché ad informare sulle sanzioni previste in caso di violazione e sulle modalità e procedure di irrogazione.

La Società Partecipazioni Italiane non intratterrà rapporti di alcun tipo con soggetti che non intendano operare nel rigoroso rispetto della normativa vigente, e/o che rifiutino di comportarsi secondo i valori ed i principi previsti dal Codice di Comportamento ed attenersi alle procedure e regolamenti della Società.

ATTUAZIONE DEL CODICE DI COMPORTAMENTO

Adozione e diffusione del Codice di Comportamento

Gli aggiornamenti e revisioni del Codice di Comportamento vengono definiti ed approvati dal Liquidatore della Società Partecipazioni Italiane. Essi tengono conto dei contributi ricevuti da dipendenti e da terzi, delle evoluzioni normative e delle best practices nazionali e internazionali, nonché dell'esperienza acquisita nell'applicazione del Codice stesso.

Il Codice di Comportamento (unitamente alle suddette eventuali modifiche) è portato a conoscenza dei dipendenti della Società Partecipazioni Italiane, con le modalità più appropriate. Una copia cartacea viene distribuita al Personale in servizio attuale e futuro.

Allo scopo di assicurare la corretta comprensione del Codice di Comportamento, la Società Partecipazioni Italiane provvederà informare/formare i propri collaboratori.

Questo Codice di Comportamento deve essere applicato a Partecipazioni Italiane e portato a conoscenza delle altre società del Gruppo Banco Popolare.