



Impegno in materia di Diritti Umani

Gruppo FinecoBank

Funzione Approvante	Consiglio di Amministrazione	13/10/2020
Funzione Proponente	CFO Department - Sostenibilità	

INDICE

- 1 PREMESSA
- 2 OBIETTIVO E CAMPO DI APPLICAZIONE
- 3 PRINCIPI DI BASE
- 4 RUOLI E RESPONSABILITÀ
- 5 GESTIONE DEGLI IMPATTI TRASVERSALI AGLI STAKEHOLDER
- 6 PERSONALE E CONSULENTI FINANZIARI
- 7 CLIENTI
- 8 FORNITORI E COMUNITA' LOCALI
- 9 COMUNICAZIONE E MONITORAGGIO

1. PREMESSA

Il Gruppo FinecoBank (di seguito anche “Il Gruppo” o “Fineco”) è consapevole che ogni impresa, mediante le sue attività economiche e di business può generare potenziali impatti positivi e negativi rispetto ai diritti umani e pertanto ha il dovere di assicurarne la tutela, in linea con i principi sanciti dalle Linee Guida delle Nazioni Unite su Impresa e Diritti Umani e con i principali standard internazionali.

La missione di Fineco è di fornire servizi di massima qualità, sostenendo il benessere e tutelando tutte le persone con cui si relaziona mediante le proprie attività di business e sulle quali può generare un impatto diretto o indiretto connesso ai diritti umani. Fineco si impegna a operare sempre conformemente alla Dichiarazione Universale dei Diritti Umani, che stabilisce che “ogni individuo e ogni organo della società, incluse le aziende, debba cercare di promuovere il rispetto per i diritti e le libertà dell’uomo tramite l’insegnamento e l’istruzione e di garantirne l’effettivo e universale riconoscimento e osservanza, attraverso la progressiva adozione di misure a livello nazionale e internazionale”¹.

L'attuale versione dell'Impegno in materia di Diritti Umani è stata condivisa con le varie strutture organizzative per la supervisione delle parti di competenza e successivamente sottoposta all'attenzione del Comitato Manageriale per la Sostenibilità e del Comitato endoconsiliare Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale e successivamente all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

2. OBIETTIVO E CAMPO DI APPLICAZIONE

Mediante il presente documento, si intende consolidare la volontà del Gruppo di improntare le proprie attività (ad esempio, operazioni, attività di credito e consulenza e gestione della catena di fornitura) nel rispetto di tutti i diritti umani, al fine di garantire il rispetto delle normative e degli standard nazionali e internazionali, definire un approccio inclusivo che consenta di gestire gli impatti e minimizzare i potenziali rischi di violazione, mantenendo sempre aperto il dialogo con gli stakeholder e tenendo conto delle loro legittime aspettative.

In particolare, Fineco intende: *“evitare di causare o di contribuire alla generazione di impatti sfavorevoli sui diritti umani attraverso le proprie attività e gestire tali impatti al loro insorgere; e cercare di prevenire/attenuare gli impatti sfavorevoli sui diritti umani che sono direttamente collegati alle sue operazioni, ai suoi prodotti e ai suoi servizi in virtù delle sue relazioni*

¹ Dichiarazione Universale dei Diritti Umani, 1948.

commerciali, anche se non ha contribuito direttamente a tali impatti”, e laddove si renda conto di aver “causato o contribuito alla generazione di impatti sfavorevoli, provvederà/contribuirà a rimediare per mezzo di procedure legittime”².

Il presente Impegno si applica al Gruppo FinecoBank (costituita da FinecoBank S.p.A. e dalla sua società controllata Fineco Asset Management DAC, con sede in Irlanda), il quale si impegna a promuovere il rispetto dei diritti umani in tutte le circostanze e le situazioni in cui le proprie attività di business possono avere un impatto.

In particolare, vi è massima attenzione verso i principali stakeholder del Gruppo, rispetto ai quali sono identificabili le aree più critiche in termini di impatto sui diritti umani:

- Personale
- Consulenti Finanziari
- Clienti
- Fornitori
- Comunità

Oltre a lavorare nel rispetto dei diritti umani, Fineco persegue l’opportunità di supportare la tutela di tali diritti qualora e dove sia in grado di generare un impatto positivo.

L’Impegno in materia di Diritti Umani verrà regolarmente aggiornato al fine di tenere conto dei cambiamenti interni al Gruppo, nonché del contesto esterno e dei progressi nell’attuazione delle pratiche e standard connessi ai diritti umani.

Ove opportuno, va letto unitamente ad altre policy e documenti interni pertinenti, alcune di esse in corso di aggiornamento al momento dell’approvazione del presente documento e previste in uscita entro dicembre 2020.

3. PRINCIPI DI BASE

L’Impegno in materia di Diritti Umani del Gruppo FinecoBank si basa sulle dichiarazioni e convenzioni, gli standard, i principi, le linee guida e le raccomandazioni generalmente accettate a livello internazionale, fra cui:

- Dichiarazione Universale dei Diritti Umani
- Principi Guida su Imprese e Diritti Umani: Implementing the United Nations “Protect, Respect and Remedy” Framework

² Principi guida su imprese e Diritti Umani: Implementing the United Nations “Protect, Respect and Remedy” Framework, Consiglio delle Nazioni Unite per i Diritti Umani, 2011.

- Convenzione Internazionale sui Diritti Civili e Politici
- Convenzione internazionale sui Diritti Economici, Sociali e Culturali
- Tripartite Declaration of Principles concerning Multinational Enterprises and Social Policy
- Convenzioni dell'International Labour Organization (ILO) sui diritti umani fondamentali
- Linee Guida dell'OCSE per le Imprese Multinazionali
- Principi dell'UN Global Compact
- Principi per gli Investimenti Sostenibili (UN Principles for Responsible Investment - UN PRI)
- Dichiarazione - degli istituti finanziari sull'ambiente e sullo sviluppo sostenibile di United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI)
- Women's Empowerment Principles

L'impegno del Gruppo in materia di Diritti Umani ha inoltre come riferimento anche i principi espressi nelle policy interne di Gruppo, alle quali si rimanda relativamente a quanto riportato nei singoli paragrafi:

- Codice di Condotta del Gruppo FinecoBank
- Codice Etico ai sensi del D.Lgs 231/ 2001
- Global Policy sulla Privacy
- Global Policy Anticorruzione
- Global Policy sulla Parità di Genere
- Politica Retributiva
- Global Policy Antiriciclaggio e lotta al finanziamento del terrorismo
- Global Policy Whistleblowing

4. RUOLI E RESPONSABILITA'

Le tematiche di sostenibilità, tra cui quelle connesse alla tutela dei diritti umani, vengono gestite dal Comitato Manageriale per la Sostenibilità, organo collegiale composto da manager di FinecoBank, al quale è affidato il compito principale di definire una proposta di strategia in materia di sostenibilità e i relativi obiettivi da raggiungere, in linea con gli indirizzi di Gruppo, da sottoporre, ai fini della relativa supervisione, all'esame del Comitato Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale e, conseguentemente, all'approvazione del Consiglio di Amministrazione, nel rispetto di quanto previsto nel "Regolamento degli Organi Aziendali di FinecoBank" approvato dal Consiglio stesso.

Il Comitato è preposto a garantire la condivisione delle informazioni in materia di sostenibilità assicurando indirizzi unitari e coerenti e alla valutazione dei relativi rischi sociali ed ambientali e, in generale, dei rischi connessi ai temi di sostenibilità.

5. GESTIONE DEGLI IMPATTI TRASVERSALI AGLI STAKEHOLDER

Il Gruppo assume un impegno nei confronti dei seguenti diritti associati a tutte le categorie dei propri stakeholder:

Privacy

La protezione della privacy di tutti gli stakeholder (quali, ad esempio, dati personali e sensibili o informazioni riservate di clienti e dipendenti) rappresenta un fattore della massima importanza per Fineco, ivi compresa la divulgazione di tali informazioni a terzi. Il nostro approccio alla gestione della privacy è in linea con le leggi e normative locali sul tema e viene applicato a tutti i tipi di dati personali, indipendentemente dallo stakeholder al quale si riferiscono o al canale attraverso il quale sono stati ricevuti. Adottiamo adeguati sistemi amministrativi, tecnici, fisici e di sicurezza per ottemperare ai requisiti legali e per salvaguardare i dati personali contro la perdita, il furto e l'accesso, l'utilizzo o la modifica non autorizzati.

Anticorruzione

Il Gruppo è consapevole che la corruzione rappresenti un ostacolo primario verso lo sviluppo economico e sociale nel mondo, con impatti negativi sulle comunità.

Per questo motivo, Fineco adotta un approccio di tolleranza zero verso gli atti di corruzione, vieta i pagamenti di facilitazione e non consente l'elargizione/ricezione di omaggi, ospitalità aziendale o altri valori in favore, che possano fare supporre atti corruttivi.

Al fine di monitorare e rendere efficace tale approccio, Fineco ha adottato un insieme di regole e misure volte a individuare e mitigare il rischio di corruzione.

Per quanto concerne le controparti ad elevato rischio, il Gruppo si impegna a rimanere conforme a tutte le normative applicabili sulle sanzioni.

6. PERSONALE E CONSULENTI FINANZIARI

Fineco si impegna a selezionare, assumere e gestire il proprio personale nel rispetto della dignità e dei loro diritti come individui. In particolare, il Gruppo assume un impegno nei confronti dei seguenti principi / diritti:

Diversità e inclusione

Fineco si impegna affinché tutte le persone vengano trattate con dignità e rispetto, non tollerando alcuna forma di abuso, molestia o discriminazione in riferimento a: età, razza, nazionalità, cittadinanza, opinioni politiche, religione, stato civile, di famiglia e di gravidanza, genere, orientamento sessuale, identità sessuale, disabilità, caratteristiche e vissuti personali o aspetti che distinguono un individuo nel corso della propria esistenza, come la cultura personale e aziendale, il tipo di contratto di lavoro, il ruolo professionale e la posizione gerarchica all'interno dell'Organizzazione. Il rispetto e l'attenzione verso le persone e le loro esigenze devono, in maniera imprescindibile, diventare un tratto distintivo delle azioni di tutti i dipendenti nell'ambito delle relazioni all'interno dell'azienda. Ogni forma di discriminazione in tali ambiti deve essere eliminata e sostituita dall'apprezzamento della diversità quale valore e ricchezza insostituibile per il Gruppo.

Il Gruppo crede fermamente che il rispetto delle diversità e una cultura aziendale paritaria, che consenta ad ognuno di esprimersi nella propria autenticità, contribuiscano al miglioramento della cultura aziendale e dell'ambiente di lavoro e si impegna, pertanto, a promuovere una cultura inclusiva in cui ogni forma di diversità, sia essa di genere, fisica, di competenze, attinente all'orientamento sessuale, all'identità/espressione di genere e alle credenze e opinioni, possa essere pienamente espressa al fine di promuovere un maggior benessere, innovazione e collaborazione.

In linea con questo approccio, il Gruppo adotta anche una Global Policy sulla Parità di Genere.

Rispetto e libertà d'azione

Rispetto significa ascoltare e prestare attenzione alle persone in modo costante, nonché rispettare i loro valori, sensibilità e credenze senza mai ricorrere a forme di pressione indebita e di offesa. Il Gruppo FinecoBank intende garantire una cultura aperta alla libertà di dissentire, e di poter esprimere la propria opinione e alla capacità di mettersi in discussione e di superare condizionamenti di ordine gerarchico e burocratico.

Libertà di associazione e contrattazione collettiva

Il Gruppo FinecoBank si impegna a rispettare e applicare le legislazioni nazionali in materia di contratti collettivi, contrattazione e libertà di associazione.

A questo proposito, Fineco tutela i diritti umani fondamentali in materia di lavoro in particolar modo, la libertà di associazione e il diritto alla contrattazione collettiva. I dipendenti sono liberi di scegliere l'adesione ad un sindacato e di farsi rappresentare e negoziare per conto proprio secondo la legislazione nazionale.

Eliminazione del lavoro forzato e abolizione del lavoro minorile

Il Gruppo FinecoBank non tollera il lavoro minorile e si oppone in modo proattivo nelle proprie prassi aziendali a qualsiasi forma di lavoro forzato o obbligatorio; nessun dipendente può essere costretto a lavorare con la forza o l'intimidazione, in piena conformità alla "Tripartite Declaration of Principles Concerning Multinational Enterprises and Social Policy" dell'International Labour Organization (ILO).

Salute e sicurezza

L'impegno del Gruppo a proporsi come uno dei migliori posti di lavoro costituisce la base del nostro approccio alla salute e sicurezza. La gestione della salute e della sicurezza sul luogo di lavoro presuppone la conformità alla legge e al suo spirito. Ciò include un'adeguata valutazione dei rischi – una valutazione del rischio derivato per ciascuna posizione e la definizione e pianificazione di misure di prevenzione e protezione per eliminare i rischi o per ridurli al minimo, al fine di garantire la salute e la sicurezza sul luogo di lavoro attraverso la creazione di ambienti di lavoro salubri, in conformità alle normative applicabili e alla tecnologia esistente.

Equilibrio tra vita privata e vita professionale

L'impegno di Fineco a creare un contesto che favorisca la cultura dell'inclusione si esplica altresì negli sforzi necessari per promuovere il benessere dei dipendenti e supportarli a gestire in modo efficace le sfide personali e professionali. Fineco sostiene le sue persone e le loro famiglie in varie fasi della loro vita, offrendo vantaggi concepiti per migliorare l'equilibrio tra vita privata e professionale, con l'obiettivo di creare un clima lavorativo positivo.

Retribuzione adeguata

Il Gruppo FinecoBank intende garantire a tutti i suoi dipendenti una adeguata remunerazione, garantendone la competitività e l'efficacia, nonché la trasparenza e l'equità interna. Per questi

motivi, i principi di una performance e una condotta efficaci e sostenibili sono elementi chiave della Politica Retributiva di Fineco.

7. CLIENTI

Il Gruppo FinecoBank è consapevole che il settore finanziario gioca un ruolo centrale per l'economia, con una responsabilità nel garantire mercati stabili e supportare l'economia reale.

Le attività di vendita e di consulenza finanziaria sono pensate per fornire prodotti e servizi di eccellenza ad un fair pricing e a recepire le reali aspettative ed esigenze dei clienti, grazie alla formazione e alle competenze dei consulenti finanziari e dei dipendenti e alla corretta governance dell'organizzazione che promuove l'integrità, l'equità e la trasparenza. Fineco crede fermamente nell'importanza di un miglior dialogo sociale all'interno del Gruppo, quale strumento di facilitazione per creare un'azienda sostenibile e redditizia in cui le esigenze e i diritti delle persone siano bilanciati rispetto ai requisiti aziendali. Una corretta relazione con i clienti deve, infatti, essere basata sul rispetto dei diritti umani, nell'ambito di tutti i prodotti e i servizi prestati alla clientela. Il Gruppo si impegna inoltre a garantire diritti imprescindibili dei clienti quali:

- privacy dei dati personali e sensibili;
- non discriminazione;
- salute e sicurezza;
- chiarezza e la trasparenza di tutte le comunicazioni verso i clienti che consenta di effettuare una corretta valutazione dei servizi proposti.

Gestione del rischio

Una sana gestione del rischio richiede una profonda comprensione dei diversi aspetti del rischio, inclusi i loro impatti sui risultati finanziari e sullo stato patrimoniale.

Fineco è impegnata nel promuovere soluzioni sostenibili nelle decisioni di finanziamento e investimento e ha adottato un approccio integrato e articolato alla gestione del rischio sociale e ambientale associato ai propri prodotti e servizi finanziari.

Nello svolgimento delle nostre attività teniamo in considerazione gli standard socio-ambientali dell'International Finance Corporation e le linee guida per ambiente, salute e sicurezza (Environmental, Health and Safety Guidelines) della Banca Mondiale.

Il Gruppo è inoltre impegnato nella lotta al riciclaggio, ivi compreso il finanziamento del terrorismo, nonché in una gestione attiva dei rischi legali, normativi e reputazionali di tutto il Gruppo attraverso l'attuazione di un programma di antiriciclaggio (AML) basato sul rischio e di meccanismi per monitorare l'efficacia del nostro approccio.

Il Gruppo FinecoBank mira a sviluppare e promuovere prodotti e servizi che possano generare impatti positivi per gli stakeholder, anche in riferimento agli aspetti sociali e relativi ai diritti umani, nonché un valore sostenibile a lungo termine per il Gruppo e le comunità in cui opera.

8. FORNITORI E COMUNITA' LOCALI

Fineco si impegna a promuovere la sostenibilità nella propria catena di fornitura e a minimizzare i rischi di violazione dei diritti umani, mediante policy e prassi specifiche.

I fornitori e gli appaltatori devono soddisfare determinati requisiti minimi e sono soggetti a revisione e valutazione appropriate, prima di essere assunti e su base continuativa. Questo al fine di mitigare il rischio di corruzione e prevenire eventuali impatti ambientali e relativi alla salute e sicurezza sul lavoro, associati alle attività di Fineco. A questo proposito, viene richiesto ai fornitori, di provvedere all'invio di documentazione specifica che attesti il rispetto delle norme in materia di previdenza sociale, prevenzione e assicurazione infortuni e in materia di salute e sicurezza sul lavoro; eventuali certificazioni ISO 9001 e ISO 14001 e una Autodichiarazione in materia di sfruttamento del lavoro (CD Caporalato).

Per quanto riguarda le comunità, Fineco si impegna ad essere un esempio di buona prassi attraverso la propria condotta aziendale.

Inoltre, entro i limiti della propria sfera d'influenza, Fineco si impegna anche a sensibilizzare le comunità delle regioni in cui opera per diffondere una maggiore consapevolezza sulle tematiche dei diritti umani.

Riteniamo che anche le attività che incoraggiano e favoriscono lo sviluppo della creatività delle persone e il talento e che promuovono la cultura in tutte le sue forme (es. arte, musica e sport), possano avere un impatto positivo sulla crescita economica e sulla competitività dei paesi.

Per questa ragione, le nostre attività filantropiche e di sponsorizzazione sono focalizzate in questo ambito, oltre alla cooperazione con stakeholder locali in periodi di emergenza, per reagire in modo rapido ed efficace supportando il recupero delle aree colpite.

9. COMUNICAZIONE E MONITORAGGIO

Il Gruppo si impegna alla diffusione e comunicazione del presente Impegno a tutto il personale e ai consulenti finanziari attraverso varie iniziative, tra cui la comunicazione e la pubblicazione di notizie sulla Intranet aziendale.

Inoltre il presente documento è pubblico in modo che tutti gli stakeholder interni ed esterni vengano informati dell'Impegno in materia di Diritti Umani.

Fineco verifica l'efficacia dell'approccio adottato principalmente attraverso strumenti dedicati, che consistono in procedure di identificazione e valutazione periodica dei rischi all'interno e all'esterno del Gruppo, un sistema di segnalazione delle violazioni (whistleblowing), un sistema sanzionatorio e attività di dialogo con gli stakeholder.

In particolare, nel caso in cui un Dipendente, un Consulente Finanziario o un'altra Terza Parte³ ritenga che si sia verificato o che possa verificarsi un comportamento illegittimo, che comporti la possibile violazione di diritti umani, lo stesso può segnalarlo secondo le modalità stabilite dalla Group Policy Whistleblowing⁴. A tal proposito, Fineco protegge il segnalante contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione riferibile alla segnalazione effettuata in buona fede.

La denuncia di eventuali irregolarità aiuta a preservare l'azienda e la sua reputazione.

La gestione di questo processo è concepita per garantire la massima riservatezza possibile riguardo all'identità del segnalante e del soggetto accusato e per prevenire qualsiasi possibile rappresaglia o comportamento discriminatorio a seguito della segnalazione.

Attraverso il Comitato Manageriale per la Sostenibilità e il Comitato endoconsiliare Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale vengono prese in esame eventuali evidenze e/o segnalazioni interne (pervenute mediante il meccanismo di whistleblowing) o esterne (attraverso gli appositi canali di reclamo) nelle quali possono sussistere potenziali rischi di violazione dei diritti umani, considerando sia le attività del Gruppo e i risultati delle attività di stakeholder engagement, sia il contesto esterno e gli eventuali cambiamenti internazionali (quali sviluppi legislativi e/o aggiornamenti di principi e standard).

³ Terza Parte: persona fisica o giuridica legata al Gruppo da un contratto, come, ad esempio, i fornitori, gli appaltatori, i collaboratori esterni legati a Fineco con un contratto di mandato, gli azionisti, etc.

⁴ Global Policy Whistleblowing – Febbraio 2020