

GENNAIO

2013



CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO

SVILUPPIAMO ASSIEME

LO SPIRITO
DI SQUADRA  **SOCIETE
GENERALE**

1 IMPEGNI DEL GRUPPO

Mediante le sue reti di banca al dettaglio, la sua banca di finanziamento e investimento e l'insieme delle linee di business del settore assicurativo, i servizi agli investitori, i finanziamenti specializzati o la gestione del risparmio, Société Générale intende instaurare con i suoi clienti un rapporto duraturo, basato sulla fiducia.

Per operare con spirito di responsabilità, il Gruppo fonda il proprio sviluppo su un patrimonio comune di valori per la condotta degli affari. Questi valori hanno come base le esigenze etiche dei suoi collaboratori, dei suoi clienti e delle parti interessate.

Spetta a ciascun responsabile mettere in atto questi valori nella propria area di competenza. Le azioni dei collaboratori del gruppo si inseriscono nell'ambito del Codice di condotta e si attengono all'insieme di Istruzioni e Direttive del Gruppo.

Principi generali

RISPETTARE I DIRITTI UMANI E SOCIO-ECONOMICI E L'AMBIENTE

Il Gruppo persegue il proprio sviluppo nel rispetto dei diritti umani e sociali fondamentali e nel rispetto dell'ambiente, ovunque svolga le proprie attività.

Opera e collabora nell'ambito delle iniziative internazionali a cui ha scelto d'aderire, tra cui:

- il Patto Mondiale dell'ONU;
- la Dichiarazione degli Istituti Finanziari sull'Ambiente e sullo Sviluppo Sostenibile (Programma delle Nazioni Unite per l'Ambiente);
- i Principi dell'Equatore;
- i Principi di antiriciclaggio di Wolfsberg.

Il suo obiettivo è migliorare l'impatto delle proprie attività sulla società e l'ambiente in collaborazione con le parti in causa, utilizzare le risorse naturali ed energetiche con parsimonia e tenere conto della dimensione ambientale e sociale nelle sue decisioni di finanziamento e investimento e nelle sue unità

operative.

ATTENERSI ALLE LEGGI, REGOLAMENTI E NORME PROFESSIONALI.

Il Gruppo e i suoi collaboratori si attengono ovunque alle leggi, regolamenti e accordi applicabili e alle convenzioni e impegni internazionali a cui ha aderito. Assieme, svolgono le operazioni nel rispetto delle regole professionali e deontologiche. Garantiscono la trasparenza e autenticità delle informazioni trasmesse alla comunità finanziaria, alle autorità di vigilanza, agli azionisti, ai clienti e al pubblico in generale.

Le operazioni, l'organizzazione e le procedure devono essere conformi alle norme deontologiche e alle regole definite dalla Direzione generale. La verifica della conformità è garantita dai dispositivi di controllo interno implementati dal Gruppo.

Société Générale partecipa attivamente alla lotta contro il riciclaggio di capitali e il finanziamento del terrorismo, in collaborazione con le autorità competenti. Il Gruppo si è dotato a tal fine di regole che applica ovunque nel mondo, anche quando tali regole sono più rigorose rispetto alla legislazione locale.





FAVORIRE LA DIVERSITÀ E RISPETTARE LA VITA PRIVATA DELLE PERSONE

Conformemente alla Carta francese della diversità a cui il Gruppo aderisce dal 2004, ciascuna entità favorisce la diversità e si astiene dal praticare qualsiasi forma di discriminazione nei confronti del proprio personale e degli aspiranti dipendenti, nonché verso i suoi clienti, soci d'affari o fornitori.

Ogni entità garantisce il rispetto delle regole relative alla libertà d'associazione e alle condizioni di lavoro, e s'impegna a non ricorrere al lavoro forzato, al lavoro obbligatorio o al lavoro minorile, ai sensi delle Convenzioni dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro, anche laddove la legislazione locale lo consenta.

Société Générale e i suoi collaboratori rispettano la vita privata delle persone, siano essi clienti, soci o collaboratori. Richiedono e utilizzano unicamente le informazioni utili per gli interessi dei clienti e dei soci, per migliorare la qualità delle prestazioni, per adempiere ai propri obblighi legali o contribuire alla gestione dell'impresa.

Il Gruppo mantiene la neutralità politica e si astiene dal sostenere, mediante doni o sovvenzioni, organizzazioni o attività politiche, anche laddove la legislazione locale lo consenta e rispetta gli impegni dei suoi collaboratori che, come cittadini, desiderano partecipare alla vita pubblica.

Gli impegni...

NEI CONFRONTI DEI CLIENTI

Forte di una lunga tradizione di servizi a privati e imprese, il gruppo Société Générale dedica tutte le sue competenze ed energie alla sua missione primaria: la soddisfazione dei clienti.

Animato ogni giorno dallo "spirito di squadra", il Gruppo instaura e mantiene con i suoi clienti relazioni durature fondate sulla fiducia, l'expertise e il rispetto dei loro interessi legittimi.

Intende affermarsi come la banca relazionale di riferimento, scelta per la qualità e l'impegno dei suoi team al servizio del finanziamento dell'economia e dei progetti dei suoi clienti. Quest'ambizione si articola in varie iniziative il cui obiettivo comune è migliorare costantemente la qualità del servizio.

Société Générale fa assegnamento sulla buona conoscenza dei suoi clienti per:

- proporre loro prodotti e servizi adatti alla loro situazione e alle loro esigenze per concretizzare i loro progetti o anticipare i loro finanziamenti;
- dare loro consigli e informazioni, tenendo conto del loro grado di expertise e delle condizioni o rischi legati a determinate operazioni.

Il Gruppo tratta soltanto con clienti che adottano pratiche conformi ai suoi principi generali o che intendono conformarvisi.

Previene i conflitti di interesse tra le sue unità operative e i suoi clienti grazie a strutture distinte e procedure rigorose. Si astiene dall'eseguire mandati in grado di generare conflitti di interesse nei confronti dei suoi mandanti, salvo in caso di accordo di questi ultimi.

Garantisce in ogni circostanza la riservatezza delle *informazioni privilegiate* che detiene in relazione a una società o uno strumento finanziario e s'impegna a non utilizzarle o divulgarle per fini diversi da quelli per i quali le sono state trasmesse. I suoi collaboratori osservano regole rigorose volte a limitare la circolazione delle *informazioni privilegiate* e si attengono alla regolamentazione borsistica per le loro operazioni personali su strumenti finanziari (obblighi di dichiarazione e/o d'astensione, comunicati a ciascuno dei collaboratori a cui sono applicabili). Société Générale garantisce che i collaboratori che possono detenere *informazioni privilegiate* in virtù della loro funzione rispettino le regole di deontologia fissate dal Gruppo.





NEI CONFRONTI DEI COLLABORATORI

Il gruppo Société Générale ha fiducia nelle competenze, la lealtà, l'integrità e l'impegno dei propri collaboratori, che rappresentano l'asset principale dell'impresa. Sa di poter contare sul loro senso di responsabilità per le azioni della loro vita lavorativa e da loro si aspetta che evitino qualsiasi situazione di conflitto di interesse.

È particolarmente attento alle loro condizioni lavorative, in particolare la tutela della salute e la sicurezza.

Li rende partecipi alla vita del Gruppo favorendo il dialogo, l'informazione e gli scambi. Rispetta la loro vita privata.

Assume i collaboratori unicamente in funzione delle proprie esigenze e delle qualità di ciascun candidato. Assicura lo sviluppo delle loro competenze professionali e delle loro responsabilità senza alcuna forma di discriminazione, in particolare per credenza, sesso, età, origine etnica, appartenenza a un'organizzazione politica, religiosa, sindacale o a una minoranza.

Li protegge da qualsiasi forma di molestie sul posto di lavoro secondo le condizioni legali e regolamentari di ciascun paese.

Ogni collaboratore ha regolarmente un colloquio con i propri superiori nel corso del quale sono fissati i suoi obiettivi e viene redatto il suo piano di sviluppo.

NEI CONFRONTI DEGLI AZIONISTI

Société Générale e le sue filiali quotate intendono meritare la fiducia dei propri azionisti per garantire la redditività dei loro investimenti e il futuro dell'impresa.

Il Gruppo fornisce regolarmente ai propri azionisti informazioni precise, complete e trasparenti.

S'impegna inoltre a mantenere con loro un dialogo costante, in particolare attraverso il Comitato consultivo degli azionisti.

NEI CONFRONTI DEI FORNITORI E PRESTATORI DI SERVIZI

Société Générale s’impegna nei confronti dei suoi fornitori e soci a rispettare i suddetti principi generali. In cambio, il Gruppo si aspetta da loro che rispettino i principi equivalenti a quelli del suo Codice di condotta.

Société Générale tiene conto degli interessi di tutti, con trasparenza e nel rispetto dei termini contrattuali.

NEI CONFRONTI DEI PAESI IN CUI OPERA IL GRUPPO

Il Gruppo rispetta le culture e l’ambiente dei paesi in cui è attivo e contribuisce con le sue attività al loro sviluppo economico e sociale.

Operando in un settore regolamentato, il Gruppo s’impegna a collaborare pienamente con gli enti pubblici e lavorativi incaricati della sua tutela o del controllo della conformità delle sue operazioni nei territori in cui sono competenti e dove il Gruppo svolge le sue

attività.

Garantisce il rispetto delle regole di trasparenza e di autenticità delle informazioni utili alle autorità di vigilanza, alla comunità finanziaria, agli azionisti, ai clienti e al pubblico dei paesi in cui svolge le sue attività.



2 PRINCIPI DI COMPORTAMENTO INDIVIDUALE E COLLETTIVO

Lo sviluppo armonioso di Société Générale si basa sulla fiducia tra i collaboratori e tra questi e il Gruppo. Il mantenimento di questa fiducia presuppone il rispetto, a ogni livello, di determinate regole di comportamento.

Alcuni principi chiari e precisi costituiscono dei riferimenti utili. Pur non coprendo tutte le situazioni etiche, servono da linee guida in caso di dubbi o incertezze circa il comportamento da adottare.

Ogni collaboratore rispetta in ogni momento l'insieme degli accordi, direttive e istruzioni del Gruppo.

Ogni collaboratore dà prova di lealtà e garantisce la qualità dei suoi rapporti con i colleghi. S'impegna ad agire con spirito di squadra, responsabilità, coraggio, rigore e disciplina.

Verifica che le attività del Gruppo di sua competenza siano esercitate conformemente alle regole in vigore nel Gruppo in materia di tutela della salute, della sicurezza e dell'ambiente. Tiene conto delle conseguenze sociali, economiche e ambientali delle sue decisioni.

Oltre al rispetto delle leggi e regolamenti, ogni collaboratore agisce con integrità, sia all'interno che all'esterno dell'impresa, quando la rappresenta. Mostra riservatezza nelle sue dichiarazioni all'esterno su qualsiasi tema inerente alla Società, a meno che sia autorizzato a parlare in suo nome.

Contribuisce all'adozione delle migliori pratiche di Société Générale e collabora ai processi di controllo e audit interni con diligenza e trasparenza.



Rispetto della riservatezza delle informazioni

Il segreto professionale rappresenta una componente essenziale della professione di banchiere. Si applica in ogni circostanza e a ogni tipo di *media*, compresi i nuovi canali di comunicazione come le reti sociali. Ognuno è depositario e responsabile delle informazioni riservate che riceve, le utilizza internamente soltanto in caso di necessità professionali e le divulga all'esterno dell'impresa solo se autorizzato o nei casi previsti dalla legge, su richiesta delle autorità giudiziarie o degli organi di tutela della professione.

Alcune informazioni riservate possono avere carattere di *informazioni privilegiate* ai sensi della regolamentazione bancaria e finanziaria. I collaboratori che detengono tali informazioni in virtù delle loro funzioni o in modo fortuito sono soggetti a particolari obblighi di riservatezza, di dichiarazione o d'astensione.

I messaggi di posta elettronica vanno classificati in funzione del livello di riservatezza delle informazioni che contengono. È vietato l'invio di informazioni riservate a un sistema di messaggia personale e occorrono degli accordi di riservatezza prima del loro invio a indirizzi di sistemi di messaggia professionali esterne.

Rapporti con clienti e fornitori

Nell'ambito dei rapporti con clienti, soci e fornitori del Gruppo, ogni collaboratore tiene fede agli impegni assunti. Dà prova di equità nei loro confronti e opera le proprie scelte secondo criteri oggettivi.

È vietato qualsiasi atto di corruzione. I collaboratori sottoposti a pressioni o solleciti da parte di terzi devono farlo presente ai propri superiori.

I regali ai clienti o ai loro rappresentanti devono essere sporadici e devono essere conformi alle regole fissate dalle entità del Gruppo. Lo stesso vale per le persone dotate di autorità pubblica, qualità di funzionario o funzioni analoghe.

I collaboratori richiederanno eventualmente consigli ai superiori circa la condotta da adottare.

Analogamente, i collaboratori rispetteranno rigorosamente il limite di valore applicabile, in seno alla loro entità, ai regali o gli inviti provenienti da un cliente o da un'altra relazione d'affari. Per evitare situazioni equivocate, richiederanno eventualmente consiglio ai superiori circa la condotta da adottare.

Nell'ambito della lotta al riciclaggio di denaro, tutti i collaboratori esercitano un controllo permanente e si attengono alle procedure d'identificazione e riconoscimento dei clienti o committenti e alle procedure di verifica delle operazioni.

Utilizzo delle risorse

Ogni collaboratore garantisce la preservazione delle attività tangibili o intangibili, finanziarie o materiali, dell'impresa.

Le utilizza in modo ragionevole nel rispetto delle regole d'impegno o utilizzo comunicategli.

Non deve fare un uso personale improprio dei beni o servizi messi a sua disposizione.

Cerca di utilizzare le risorse con parsimonia e tiene conto dell'impatto ambientale delle sue decisioni.

Conflitti di interesse

Ogni collaboratore si astiene dall'aver con clienti, soci e fornitori delle relazioni personali che contravvengono ai suoi doveri professionali o che possano metterlo in una situazione di conflitto di interesse. Se del caso, denuncia ai suoi superiori i conflitti di interesse nei quali potrebbe trovarsi coinvolto.

Ogni collaboratore deve evitare che i suoi interessi personali o quelli dei suoi parenti entrino in conflitto con gli interessi del Gruppo. In caso di dubbi circa operazioni o situazioni particolari rispetto al presente Codice di condotta o le istruzioni applicabili, il collaboratore dovrà consultare i suoi superiori.

Ogni collaboratore deve evitare qualsiasi assunzione di quote presso un concorrente, un fornitore o un cliente, senza la previa autorizzazione scritta dei suoi superiori.

Quando un collaboratore può essere considerato un rappresentante del Gruppo, questi s'impegna a non coinvolgere il Gruppo o una delle sue entità in attività o responsabilità pubbliche che può esercitare all'esterno del Gruppo.



3 OSSERVANZA DEL CODICE DI CONDOTTA

Ogni collaboratore, permanente o temporaneo, si attiene al Codice di condotta.

I dirigenti del Gruppo garantiscono l'applicazione del Codice e assicurano che le azioni di tutti i collaboratori siano realizzate in tale ambito, a prescindere dal loro grado di responsabilità.

L'osservanza del Codice di condotta è garantita in particolare dall'applicazione di regole interne del Gruppo e delle sue entità.

Diritto d'allerta

Il diritto d'allerta è la facoltà conferita a ciascun collaboratore del Gruppo di esprimersi quando stima d'avere valide ragioni di ritenere che un'istruzione ricevuta, un'operazione allo studio o più in generale una particolare situazione non sia conforme alle regole disciplinanti la condotta delle attività del Gruppo.

Questo diritto si limita ai settori trattati dal Codice di condotta e i testi esterni e interni a cui fa riferimento.

Modalità d'esercizio del diritto d'allerta

I collaboratori del Gruppo possono esercitare il diritto d'allerta nell'ambito della propria attività professionale per fatti di cui sono a conoscenza, direttamente o indirettamente. Questo diritto va esercitato in modo responsabile, non diffamatorio e non improprio.

Il diritto d'allerta è esercitabile a vari livelli. La modalità normale e privilegiata è il ricorso ai superiori, restando inteso che è possibile processare anche dei livelli gerarchici superiori.

Sono proposte anche altre modalità:

- il deferimento diretto alla direzione della conformità o ai team di conformità presenti nelle filiali o le succursali;
- in assenza del responsabile della conformità in una sede, il deferimento a un dirigente della Direzione designata a tal fine;
- infine, il deferimento al Segretario Generale del Gruppo (e-mail: alert.alert@socgen.com), direttamente o in seconda istanza, in particolare se persistono i motivi alla base dell'allerta.

I destinatari dell'allerta stabiliscono le azioni da adottare in risposta alle difficoltà segnalate e sono garanti della tutela dei dipendenti che esercitano il diritto d'allerta.

Il destinatario dell'allerta procederà alle indagini necessarie nella più stretta riservatezza e compatibilmente alle esigenze dell'inchiesta.

Il diritto d'allerta è esercitato mediante uno scritto (nota o messaggio di posta elettronica) indicante l'identità del suo autore. Tuttavia, l'invio può essere preceduto da un deferimento orale (telefonico o mediante conversazione).



SVILUPPIAMO ASSIEME
LO SPIRITO  **SOCIETE
DI SQUADRA **GENERALE****