



## Carta degli impegni di Gruppo in materia di Diritti Umani

### Oggetto

Il presente documento, in linea con il Codice Etico della Capogruppo, definisce l'impegno e le linee guida di indirizzo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (di seguito, anche "il Gruppo"), per promuovere e garantire la tutela dei diritti umani, nel rispetto delle disposizioni normative nazionali e internazionali.

### Principi generali

Oltre a garantire il pieno e sostanziale rispetto delle prescrizioni legislative in materia di diritti umani, il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea si ispira ai principi emanati da organizzazioni nazionali e internazionali di riferimento, tra cui:

- La Carta internazionale dei Diritti dell'Uomo delle Nazioni Unite (ONU);
- La Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo e le successive convenzioni internazionali sui Diritti Civili e Politici e quella sui Diritti Economici, Sociali e Culturali;
- Le convenzioni delle Nazioni Unite sui diritti delle donne, sull'eliminazione di ogni forma di discriminazione razziale, sui diritti dell'infanzia, sui diritti delle persone con disabilità;
- L'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile e relativi 17 obiettivi (Sustainable Development Goals - SDGs);
- Le convenzioni fondamentali dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro (ILO) – n. 29, 87, 98, 100, 105, 107, 111, 138, 169, 182 – e la dichiarazione sui Principi e Diritti Fondamentali nel Lavoro;
- La Convenzione dell'ONU sui Diritti dei Bambini e la Convenzione Europea sui Diritti dell'Uomo;
- I 10 principi del Global Compact dell'ONU (UN Global Compact);
- I Principi Guida su Business e Diritti Umani: in attuazione del quadro dell'ONU "proteggere, rispettare e rimediare";
- Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle Imprese Multinazionali
- Equator Principles
- CODICE del Terzo settore (Decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117).

## L'impegno del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea per i Diritti Umani

Il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, attraverso il presente documento, delinea il suo impegno in materia di diritti umani al fine di prevenire e gestire eventuali impatti sfavorevoli direttamente o indirettamente connessi alle sue operazioni. Tale impegno trova sostegno per la forte correlazione con la cooperazione e il mutualismo. Difatti, il Gruppo si fa portatore attivo dei valori contenuti nella Carta dei Valori del Credito Cooperativo “ispirando la propria attività all'attenzione e alla promozione della persona”, ponendo un accento particolare al valore di ogni individuo e all'importanza di investire “sul capitale umano – costituito dai soci, dai clienti e dai collaboratori – per valorizzarlo stabilmente”.

Il Gruppo è consapevole della propria influenza nel contesto di riferimento e si pone come promotore del rispetto dei diritti e delle libertà dell'uomo – così come definito all'interno della Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo – operando in maniera responsabile al fine di creare valore a vantaggio di tutti gli stakeholder (i.e. dipendenti, collaboratori, clienti, soci, fornitori, comunità e territorio) nel rispetto dei diritti degli stessi, contribuendo allo sviluppo dei territori e a benessere delle comunità in cui opera.

Il Gruppo, come evidenziato dal Contratto di Coesione, si impegna a mantenere e vigilare sugli aspetti mutualistici delle BCC affiliate. Il **Mutualismo**, parte fondamentale dell'identità delle BCC, interpreta l'interconnessione tra fattore “Sociale” e fattore “Ambientale” rappresentando la chiave di lettura della “sostenibilità” locale. Il benessere finanziario delle BCC è strettamente correlato al benessere sociale, economico e ambientale dei territori di insediamento. Il 95% della raccolta delle BCC rimane sul territorio autoalimentando l'economia locale in modo circolare. Per questo motivo le BCC sono i soggetti che, nell'industria bancaria, più praticano i fattori ESG nell'operatività quotidiana. Per il Gruppo diviene, quindi, un **obbligo «morale e d'impresa»** costruire risposte concrete al cambiamento sia sociale che ambientale.

Il Gruppo si impegna, quindi, a prevenire eventuali impatti negativi sui diritti umani direttamente collegati alle proprie operazioni e al suo operato, o indirettamente connessi ad esso in virtù dei suoi prodotti e servizi o delle sue relazioni commerciali.

Al fine di contribuire ad una maggiore consapevolezza e tutela dei diritti umani, il Gruppo si impegna a promuovere la diffusione interna ed esterna dei valori e principi

alla base dello sviluppo sostenibile. In un'ottica di miglioramento continuo, il Gruppo si assume l'impegno di ampliare internamente la consapevolezza sull'importanza dell'integrazione dei criteri ESG (Ambientali, Sociali e di Governance), tra cui il tema di diritti umani, nonché favorire la trasparenza verso gli stakeholder circa le modalità di gestione dei fattori ESG.

Ispirandosi ai massimi principi internazionali, l'impegno del Gruppo si sostanzia in un percorso virtuoso delineato da una strategia di sostenibilità che prevede un impegno responsabile anche nei confronti dei temi relativi alla tutela dei diritti umani.

### Interventi a tutela dei Diritti Umani

I principi generali che guidano il Gruppo nella gestione degli impatti sui diritti umani e nell'effettiva integrazione di aspetti relativi alla tutela di tali diritti nelle proprie strategie di business e nella propria operatività si sostanziano in specifici interventi volti a tutelare tutti gli stakeholder del Gruppo: dipendenti e collaboratori, soci e clienti, fornitori, comunità e territorio.

A tutela dei diritti umani, il Gruppo si impegna, rivolgendosi a tutti i suoi stakeholder, al rispetto dei seguenti impegni:

- **Non discriminazione:** il Gruppo si impegna a contrastare ogni forma di discriminazione per ragioni di genere, età, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento sessuale e identità di genere, lingua o diversa abilità (pari opportunità nel reclutamento, gestione, sviluppo e crescita professionale del personale).
- **Salute e sicurezza sul luogo del lavoro:** per il Gruppo, garantire un luogo di lavoro sicuro e salutare è elemento fondamentale per una gestione responsabile del proprio personale. A tal fine, il Gruppo si ispira ai più elevati standard di salute e sicurezza, avendo l'obiettivo di prevenire o gestire eventuali rischi che possano avere conseguenze sui dipendenti e collaboratori, soci e clienti.
- **Buone condizioni di lavoro:** il Gruppo si impegna a garantire una retribuzione equa e conforme ai requisiti di retribuzione minima prevista dai contratti collettivi nazionali, pari opportunità per entrambi i sessi e sostegno lavorativo per le persone con disabilità nonché favorire l'equilibrio tra vita professionale e vita privata. Il Gruppo è contrario ad ogni forma di molestia o violenza sul luogo di lavoro e a condizioni lavorative che possano causare disagio e stati di stress.

- **Libertà di associazione e contrattazione collettiva:** il Gruppo rispetta il diritto alla libertà di associazione e alla contrattazione collettiva, contrastando ogni forma di discriminazione verso i soggetti impegnati nella rappresentanza dei lavoratori.
- **Abolizione del lavoro minorile e forzato:** il Gruppo non ricorre al lavoro minorile o forzato e si impegna a contrastare tale pratica in tutte le sue forme
- **Protezione dei dati personali:** il Gruppo si impegna a tutelare i dati e le informazioni del socio e del cliente e il suo diritto alla privacy, così come previsto dalla normativa in vigore.

## 1. Tutela dei Diritti Umani nei confronti di dipendenti, collaboratori, soci, clienti e fornitori

**Dipendenti e collaboratori:** il Gruppo si impegna al rispetto della persona e della dignità di ciascun dipendente e collaboratore. Il Gruppo è consapevole dell'importanza per un business di rispettare e proteggere i diritti umani connessi ai dipendenti. Nello specifico, nello svolgimento del business, il Gruppo proibisce la discriminazione, il lavoro coatto e minorile e si impegna a garantire buone condizioni di lavoro, in salute e sicurezza, nonché assicurando il diritto di libertà di associazione e affiliazione sindacale.

**Soci e clienti:** per il Gruppo, operare nel settore finanziario non significa solo supportare l'economia nazionale, ma essere protagonista della crescita responsabile e sostenibile del Paese. Per poter soddisfare le richieste e le aspettative di tutti i suoi soci e clienti, il Gruppo opera quotidianamente ispirandosi ai valori aziendali inclusi nella Carta dei Valori del Credito Cooperativo e al rispetto dei diritti umani e avendo primaria cura dei dati e delle informazioni dei soci e clienti.

Il Gruppo è consapevole di ricoprire un ruolo importante sull'economia reale e che le proprie operazioni e interazioni con gli stakeholder esterni possano produrre impatti indiretti anche nell'ambito del rispetto dei diritti umani. Pertanto, il Gruppo si impegna a diffondere anche presso i propri clienti i valori che applica al suo interno in tale ambito, sviluppando e promuovendo un'offerta di prodotti e servizi specifici che possano generare impatti sociali positivi, nel rispetto dei diritti umani.

**Fornitori:** il Gruppo si impegna a promuovere comportamenti sostenibili lungo la propria catena di fornitura osservando, nell'ambito della gestione dei fornitori, le disposizioni di legge e regolamenti applicabili, nonché quanto indicato nei Codici Etici delle società e banche appartenenti al Gruppo. Pertanto, così come per i Clienti, il Gruppo si impegna a diffondere presso i propri Fornitori i valori che applica al suo interno in ambito di diritti umani.

Allo stesso modo il Gruppo si impegna a richiedere ai propri fornitori specifiche garanzie comportamentali:

- tutela dei lavoratori: la Banca richiede che i propri fornitori operino in conformità a tutte le leggi e ai regolamenti applicabili, e alle regole e agli standard dei rispettivi settori di attività;
- non discriminazione per genere, età, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento sessuale e identità di genere, lingua o diversa abilità;
- diritto alla salute e sicurezza (evitare relazioni commerciali con fornitori coinvolti in violazioni delle normative in materia);
- contrasto alle forme di lavoro minorile e forzato (evitare relazioni commerciali con fornitori coinvolti in violazioni di questo principio).
- tracciabilità, trasparenza e imparzialità: i fornitori sono selezionati attraverso procedure chiare, trasparenti, certe e non discriminatorie.

## 2. Tutela dei diritti delle comunità e sostegno al territorio

**Comunità e territorio:** nel promuovere la mission stabilita all'Art. 2 dello Statuto delle BCC, il Gruppo, mediante la capillare presenza delle proprie affiliate sul territorio nazionale, ha instaurato un forte legame con le relative comunità con l'obiettivo di contribuire attivamente allo sviluppo responsabile e sostenibile delle proprie aree geografiche di riferimento, attraverso anche l'ascolto e il dialogo degli stakeholder locali, ivi compreso il Terzo Settore. Il Gruppo riconosce la necessità di adottare tutte le necessarie misure per identificare e gestire qualsiasi impatto diretto o indiretto verso le comunità nelle quali Iccrea Banca e le BCC operano, tenendo sempre in considerazione i principi di mutualità, inclusività, sostenibilità sociale, valore condiviso e solidarietà, in particolare:

- **Mutualità:** il Gruppo, in coerenza con la governance delle banche affiliate, fondata sulla partecipazione dei soci e sul modello di impresa a proprietà diffusa, promuove l'approccio multi-stakeholder nelle comunità locali delle quali le BCC sono diretta espressione.
- **Inclusività dei servizi offerti:** il Gruppo si impegna ad offrire prodotti e servizi che siano accessibili alle diverse tipologie di clienti, senza nessuna discriminazione.
- **Sostenibilità sociale:** in linea con i principi di sostenibilità e di sussidiarietà orizzontale, il Gruppo collabora costantemente con gli Enti locali, il Terzo Settore e le comunità locali per ascoltare e farsi carico dei fabbisogni sociali provenienti da situazioni di fragilità e svantaggio, incluse quelle collegate al verificarsi di catastrofi naturali, mettendo a disposizione della collettività la propria rete di volontariato aziendale, strumenti economici, tecnologie e risorse che possano favorirne un rapido superamento.
- **Valore condiviso:** attraverso relazioni e collaborazioni con le istituzioni e le comunità locali e l'ascolto dei Soci, in particolare dei Giovani Soci ove presenti e organizzati in Comitati, il Gruppo crea valore economico-sociale condiviso per le comunità di

riferimento. Al fine di contribuire alla creazione di un valore condiviso equo e sostenibile, il Gruppo si impegna a diffondere la cultura della sostenibilità presso i territori di competenza e a promuovere servizi e prodotti dedicati finalizzati ad avere un impatto sociale positivo.

- **Solidarietà:** il Gruppo si impegna a promuovere azioni solidali e sponsorizzazioni destinate a progetti e iniziative che rispondano alle esigenze sociali delle comunità, sostengano le fasce di popolazione a rischio emarginazione, garantiscano una crescita equa e inclusiva dei territori, favoriscano il rispetto dei diritti umani e la salvaguardia dell'ambiente, supportino l'innovazione sociale e tecnologica al servizio dell'uomo.

## Monitoraggio e rendicontazione ai portatori di interesse

Il Gruppo assicura l'efficace ed efficiente gestione degli impatti sui diritti umani mediante:

- il monitoraggio continuo su impatti e rischi sui diritti umani – considerando le operazioni e le attività del Gruppo, il contesto esterno, i cambiamenti internazionali (es. sviluppi legislativi, dei principi e degli standard), oltre ai risultati delle attività di stakeholder engagement – grazie al contributo di tutte le funzioni che valutano gli impatti e i rischi del Gruppo, inclusi quelli associati ai diritti umani, nell'ambito delle loro attività quotidiane;
- la sensibilizzazione di tutte le strutture aziendali a partecipare anche attraverso l'impegno da parte di ogni Responsabile, al miglioramento continuo del proprio contesto operativo e dell'ambiente circostante, promuovendo azioni sempre più sostenibili in termini di tutela dei diritti umani.

Le performance raggiunte nella gestione dei propri impatti sui diritti umani sono rendicontate all'interno di documenti aziendali pubblici destinati agli Stakeholder del Gruppo, in particolare nella Dichiarazione Consolidata Non Finanziaria – redatta annualmente ai sensi del D.Lgs. 254/16 attraverso lo standard internazionale di rendicontazione Global Reporting Initiative (GRI) – per cui si richiede il coinvolgimento di tutti i portatori di interesse con cui il Gruppo si interfaccia.

Tale coinvolgimento è funzionale alla valutazione dei risultati raggiunti e all'identificazione dei nuovi obiettivi e delle priorità di intervento, oltre che per l'individuazione di eventuali nuove questioni rilevanti, con l'obiettivo di accrescere la consapevolezza nei portatori di interesse e un maggior coinvolgimento del

management nel perseguimento degli obiettivi della politica relativa alla tutela dei diritti umani.

Sulla base degli esiti dell'attività di monitoraggio, il Gruppo si impegna ad aggiornare la presente Politica in funzione dei cambiamenti derivanti da fattori esterni o interni.