POLITICA PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE

UNI ISO 37001:2025 (la "POLITICA")

Approvazione

Organo di governo (i.e. il Consiglio di Amministrazione di Prelios S.p.A.)

Redazione e aggiornamento

Alta Direzione

Funzione per la Prevenzione della Corruzione

Distribuzione

Società del Gruppo Prelios

Destinatari

Amministratori, Sindaci, Dirigenti, dipendenti delle società del Gruppo Prelios nonché tutti coloro che, stabilmente o temporaneamente, instaurano con le società del Gruppo Prelios, rapporti e relazioni, ciascuno nell'ambito delle proprie funzioni e responsabilità.

Adozione (revisione 1)	29 ottobre 2019
Revisione 2	29 maggio 2024
Revisione 3	29 luglio 2026

SOMMARIO

1. Premessa 3
2. Ambito di applicazione 4
3. Principi generali e finalità della Politica 5
4. I Responsabili della Politica 7
   4.1. Alta Direzione 7
   4.2. Funzione per la Prevenzione della Corruzione 8
   4.3. Organo di governo 9
5. Cultura anticorruzione
6. Formazione 9
7. Segnalazioni 11
8. Provvedimenti disciplinari e rimedi contrattuali 12
9. Monitoraggio e miglioramento 13
10. Aggiornamenti 13

1. PREMESSA

Prelios S.p.A. ("**Prelios**") e le società dalla medesima controllate[1] (il "**Gruppo Prelios**" o "**Gruppo**") informano la propria attività interna ed esterna al rispetto dei valori e dei principi di integrità, trasparenza, onestà e correttezza, nella convinzione che il successo dell'impresa non possa prescindere dall'etica nella conduzione degli affari e, pertanto, anche dalla lotta alla corruzione. Il Gruppo rivolge, quindi e con fermezza, il proprio impegno verso la prevenzione della corruzione così orientando conformemente le proprie relazioni contrattuali e garantendo una costante diffusione dei principi e valori etici ad una sfera di portatori di interessi sempre più ampia.

In ragione di ciò, il Gruppo Prelios assume formalmente l'impegno a:

- conformarsi ai requisiti della Norma UNI ISO 37001:2025 al fine di implementare il Sistema di Gestione per la Prevenzione della Corruzione (il "**Sistema di Gestione per la Prevenzione della Corruzione**" o "**Sistema di Gestione**") e così rafforzare le misure di prevenzione e controllo dei rischi di corruzione dell'organizzazione, anche attraverso l'integrazione e il coordinamento con i sistemi di controllo già in essere nel Gruppo;
- vietare ogni forma di corruzione, adottando un approccio di tolleranza zero nei confronti della stessa o comunque di qualsiasi comportamento che possa essere funzionale o strumentale al compimento di atti corruttivi, mediante anche la comminazione di sanzioni in caso di violazioni del Sistema di Gestione;
- osservare tutte le leggi nazionali e internazionali applicabili nonché i requisiti vigenti in materia di anticorruzione;

[1] Il Sistema di Gestione per la Prevenzione della Corruzione è implementato con riguardo alle seguenti società: Prelios S.p.A., Prelios SGR S.p.A., Prelios Credit Servicing S.p.A., Prelios Credit Solutions S.p.A., Prelios Credit Agent S.r.l., Prelios Innovation S.r.l., Prelios Integra S.p.A., Prelios Agency S.p.A. e Prelios Valuations & e-Services S.p.A..

- attuare e mantenere aggiornato un Sistema di Gestione al fine di garantire un miglioramento continuo delle proprie prestazioni;
- incoraggiare la segnalazione dei sospetti in buona fede, o sulla base di una convinzione ragionevole e confidenziale, senza timore di ritorsioni, attraverso un canale di segnalazioni protetto, unitamente a regole e presidi per la tutela del soggetto segnalante;
- rendere pubblica, accessibile e mantenere la presente Politica a tutti i livelli aziendali;
- condividere la presente Politica con i Destinatari della stessa come di seguito definiti;
- formare e informare i soggetti Destinatari di cui *infra* sulle misure e sui presidi adottati nonché sulle aree di miglioramento e sugli strumenti di segnalazione;
- nominare la Funzione per la Prevenzione della Corruzione a cui viene garantita piena autorità e indipendenza.

Con riferimento alla definizione di corruzione, il Gruppo Prelios si riferisce al significato ad essa attribuito dalla normativa vigente, nonché alle Norme Operative, Istruzioni e Policy aziendali adottate nell'ambito dello stesso.

2. AMBITO DI APPLICAZIONE

La presente Politica è approvata dal Consiglio di Amministrazione di Prelios (individuato quale "**Organo di governo**" ai fini della norma UNI ISO 37001:2025), che ne promuove l'adozione e il rispetto presso gli organi consiliari delle società del Gruppo Prelios, e si applica agli amministratori, sindaci, dirigenti, dipendenti delle società del Gruppo Prelios nonché a tutti coloro che, stabilmente o temporaneamente, instaurano con le società del Gruppo Prelios medesime, rapporti e relazioni di affari, ciascuno nell'ambito delle proprie funzioni e responsabilità (i "**Destinatari**").

I Destinatari sono tenuti a prendere visione e a conoscere la presente Politica al fine di agire in conformità alla stessa, alle leggi ed alle diverse disposizioni, anche internazionali, ivi richiamate e applicate in materia di anticorruzione.

In ragione di ciò, vengono incluse nei contratti e/o negli accordi con i Destinatari, specifiche clausole di accettazione e impegno al rispetto della presente Politica e, in caso di violazione dei precetti ivi contenuti, saranno applicati i rimedi contrattualmente previsti, inclusa la sospensione dell'esecuzione del contratto, la risoluzione del contratto, il risarcimento dei danni e il divieto di intrattenere rapporti commerciali con il Gruppo.

3. PRINCIPI GENERALI E FINALITÀ DELLA POLITICA

La presente Politica si coordina ed integra con i valori e principi già espressi ed attuati nel Codice Etico del Gruppo Prelios e nei Modelli Organizzativi *ex* D. Lgs. 231/2001 adottati da ciascuna società del Gruppo, che quotidianamente indirizzano e guidano l'attività del Gruppo Prelios e che si intendono, pertanto, qui integralmente richiamati.

In particolare, le società del Gruppo Prelios:

- richiedono la conformità alle leggi vigenti in materia di contrasto alla corruzione applicabili alle stesse;
- rifuggono e stigmatizzano il ricorso a comportamenti illegittimi o comunque scorretti per raggiungere gli obiettivi economici che le stesse si sono date;
- vietano ogni forma di corruzione e, dunque, l'offerta ("corruzione attiva") o accettazione ("corruzione passiva"), diretta o indiretta, di denaro o d'altra utilità (quali beni materiali o facilitazioni, compresi i "pagamenti facilitati o non ufficiali" c.d. *Facilitation Payments),* in grado di influenzare il ricevente e indurre o premiare l'omissione ovvero l'esecuzione di una funzione o attività, sia essa rivolta a soggetti pubblici ("corruzione pubblica") ovvero a soggetti privati ("corruzione tra privati"), con lo scopo ultimo di far compiere un atto contrario ai doveri ("corruzione propria") ovvero di facilitare, velocizzare, favorire il compimento di un atto del proprio ufficio ("corruzione impropria");

- non tollerano alcun tipo di corruzione nei confronti di pubblici ufficiali, o qualsivoglia altra parte, in qualsiasi forma o modo, in qualsiasi giurisdizione, neanche ove attività di tal genere fossero nella pratica ammesse, tollerate o non perseguite giudizialmente; quali:
  - promettere od offrire ai rappresentanti della Pubblica Amministrazione (oppure a persone a questi "vicine" o "gradite") o qualsivoglia altra parte, denaro, doni o altra utilità in nome e/o per conto della società del Gruppo e/o in elusione delle procedure societarie;
  - effettuare spese di rappresentanza ingiustificate e con finalità diverse dalla mera promozione dell'immagine aziendale;
  - promettere o fornire, anche tramite "terzi", lavori/servizi di utilità personale;
  - fornire o promettere di fornire, sollecitare od ottenere informazioni e/o documenti riservati o comunque tali da poter compromettere l'integrità o la reputazione di una od entrambe le parti;
  - favorire, nei processi d'acquisto, fornitori e sub-fornitori in quanto indicati dai rappresentanti stessi della Pubblica Amministrazione come condizione per lo svolgimento successivo delle attività;
  - offrire e ricevere omaggi, o altre utilità che possano integrare gli estremi della violazione di norme, o siano in contrasto con la presente Politica;
- stigmatizzano il perseguimento di interessi personali e/o di terzi a discapito di quelli sociali;
- pongono in essere strumenti organizzativi atti a consentire la prevenzione della violazione di norme e dei principi di trasparenza, correttezza e lealtà da parte dei Destinatari della presente Politica;
- stabiliscono il divieto di erogazione di contributi, vantaggi o altre utilità ai partiti politici e alle organizzazioni sindacali dei lavoratori, né a loro rappresentanti o candidati, fermo il rispetto della normativa eventualmente applicabile.

4. I RESPONSABILI DELLA POLITICA

4.1. Alta Direzione

È compito dell'Alta Direzione del Gruppo, individuata nell'Amministratore Delegato, nel General Manager Corporate & Business Development Gruppo, nel Chief Financial Officer di Prelios e nei Presidenti e Amministratori Delegati delle società del Gruppo (di seguito "**Alta Direzione**"), attuare e mantenere il Sistema di Gestione, con approccio orientato al miglioramento continuo, impiegando risorse adeguate per il suo funzionamento. A tale fine, all'Alta Direzione è richiesto di dimostrare il proprio ruolo di guida e coinvolgimento nel sistema di gestione per la prevenzione della corruzione:

- assicurando l'integrazione del Sistema di Gestione nei processi di Gruppo;
- sostenendo le Funzioni preposte a prevenire e individuare la corruzione nelle loro aree di competenza e ad acquisire consapevolezza circa il loro ruolo;
- comunicando all'interno e all'esterno la Politica;
- promuovendo la cultura della lotta alla corruzione all'interno del Gruppo, con il contributo di tutto il personale, proponendosi come guida e ausilio a tale scopo;
- promuovendo lo sviluppo e il mantenimento di una cultura anticorruzione attraverso attività concrete, misurabili e ricorrenti;
- incoraggiando l'uso della procedura di segnalazione Whistleblowing in essere nel Gruppo per la denuncia di atti di corruzione certi o presunti, assicurando che nessun membro del personale subisca ritorsioni o minacce o conseguenze disciplinari per il fatto di aver effettuato tali segnalazioni o per essersi rifiutato di prendere parte ad atti di corruzione, anche nel caso in cui questo possa comportare un danno al business del Gruppo.

L'Alta Direzione è tenuta, inoltre ed almeno annualmente, a redigere periodici riesami del Sistema di Gestione che vengono poi sottoposti all'Organo di governo.

4.2. Funzione per la Prevenzione della Corruzione

Al fine di dare esecuzione alla presente Politica, l'Alta Direzione ha nominato la **Funzione per la Prevenzione della Corruzione**, individuata in un organo collegiale composto da soggetti interni al Gruppo Prelios ed in possesso di idonee ed adeguate competenze professionali in materia.

La Funzione per la Prevenzione della Corruzione ha la responsabilità e l'autorità per:

- supervisionare la progettazione e l'attuazione da parte del Gruppo del Sistema di Gestione secondo la norma UNI ISO 37001:2025, fornendo il necessario e opportuno indirizzo e coordinando le competenti funzioni coinvolte delle società del Gruppo Prelios;
- fornire consulenza e guida all'Alta Direzione ed ai responsabili di funzione circa il Sistema di Gestione e le questioni legate alla corruzione nonché ai Destinatari della presente Politica anche mediante supporto e-mail fornito attraverso la casella di posta **anticorruzione@prelios.com**;
- assicurare che il Sistema di Gestione sia conforme ai requisiti della norma UNI ISO 37001:2025;
- relazionare l'Organo di governo e l'Alta Direzione circa l'adeguatezza, la correttezza e l'efficacia dell'implementazione del Sistema di Gestione, ivi compresi i risultati delle indagini e degli *audit*;
- riportare direttamente all'Organo di governo e all'Alta Direzione le criticità relative agli eventuali atti di corruzione o violazioni del Sistema di Gestione rilevati o di cui si venga comunque a conoscenza;
- collaborare con gli Organismi di Vigilanza delle Società del Gruppo Prelios al fine di condividere e valutare, periodicamente, dati ed informazioni attinenti alla corretta ed efficiente attuazione del Sistema di Gestione e, comunque, criticità ovvero rilievi emersi in materia di anticorruzione.

La Funzione per la Prevenzione della Corruzione opera con accesso diretto e senza filtri all'Organo di governo e all'Alta Direzione nel caso in cui qualsiasi problema o sospetto relativo ad atti di corruzione o al Sistema di Gestione debba essere sollevato, e con piena indipendenza operativa rispetto alle funzioni aziendali oggetto di supervisione,

La Funzione per la Prevenzione della Corruzione deve riferire almeno annualmente e in occasioni *ad hoc* che richiedano un'informativa anticipata, circa l'adeguatezza e la corretta implementazione del Sistema di Gestione. Tale relazione dovrà essere indirizzata all'Organo di governo e all'Alta Direzione.

Al fine di assicurare le esigenze operative connesse allo svolgimento dei compiti assegnati, la Funzione per la Prevenzione della Corruzione sarà dotata di un budget di spesa annuale.

4.3. Organo di governo

L'Organo di governo detiene le responsabilità ultima e l'autorità sulla prevenzione della corruzione e, in ragione di ciò, è coadiuvato ed informato dall'Alta Direzione:

- stabilisce strategie coerenti con la presente Politica;
- riesamina a intervalli programmati le informazioni relative al Sistema di Gestione che gli vengono riferite dall'Alta Direzione e dalla Funzione per la Prevenzione della Corruzione;
- esercita una sorveglianza ragionevole (commisurata cioè alle proprie funzioni e prerogative) sull'attuazione del Sistema di Gestione, richiedendo lo stanziamento di risorse adeguate affinché questo funzioni in modo efficace.

5. CULTURA ANTICORRUZIONE

Il Gruppo Prelios riconosce che la prevenzione della corruzione richiede non solo sistemi e procedure, ma anche il consolidamento di una cultura organizzativa diffusa, basata sull'integrità e sulla consapevolezza dei rischi corruttivi.

In conformità alla norma UNI ISO 37001:2025, l'Alta Direzione si impegna a promuovere e mantenere una cultura anticorruzione attraverso attività concrete e misurabili, che includono — senza limitarsi a —

iniziative di comunicazione interna, campagne di sensibilizzazione, messaggi del vertice aziendale e la valorizzazione dei comportamenti conformi.

Le attività di sviluppo della cultura anticorruzione sono pianificate, attuate e monitorate dalla Funzione per la Prevenzione della Corruzione, con il supporto della Funzione Group People & Organization, e sono documentate nell'ambito del Sistema di Gestione.

6. FORMAZIONE

Le Società del Gruppo Prelios promuovono la conoscenza della presente Politica affinché ciascun Destinatario comprenda, in funzione del ruolo ricoperto:

- i rischi di corruzione cui è eventualmente soggetto;
- la Politica di prevenzione della corruzione adottata dal Gruppo Prelios nonché le norme operative, i processi e ogni strumento anticorruzione a ciò funzionali;
- gli aspetti relativi al proprio ruolo all'interno del Gruppo Prelios e del Sistema di Gestione;
- le azioni preventive da intraprendere e le segnalazioni da effettuare in relazione al rischio o al sospetto di pratiche illecite;
- le conseguenze derivanti dalla mancata e non corretta applicazione del Sistema di Gestione.

La partecipazione alle attività di formazione è obbligatoria. La Funzione *Group People & Organization* monitora che il percorso formativo pianificato sia effettivamente fruito da tutto il personale del Gruppo Prelios, all'uopo predisponendo un corso di approfondimento fruibile dallo stesso anche attraverso una piattaforma *on-line*.

Al fine di garantire la più ampia diffusione della presente Politica presso tutti i Destinatari e tutte le parti interessate, il Gruppo si impegna a:

- pubblicarla sulla *intranet* aziendale e sul sito *web* di Gruppo;

- trasmetterla via *e-mail* a tutto il personale in forza al momento della sua adozione e in occasione dell'istaurazione di nuovi rapporti di lavoro ovvero nuovamente a tutti a seguito di successive modifiche nonché a chiunque ne faccia richiesta;
- comunicarne l'adozione ai fornitori e *partner*, invitando gli stessi al suo rispetto, anche per mezzo di clausole e condizioni contrattuali.

A fronte del ruolo e dei compiti assegnati, i componenti dell'Alta Direzione e i primi riporti, adeguatamente formati, sottoscrivono una dichiarazione con cui affermano la loro osservanza della Politica. La dichiarazione *de qua* è, altresì, resa ogniqualvolta la Politica subisca variazioni sostanziali e, comunque, con cadenza annuale.

In ogni caso, particolare attenzione dovrà essere dedicata ai processi di selezione ed assunzione del personale ovvero di cambio di mansione, al fine di rafforzare e contemplare azioni propedeutiche alla prevenzione della corruzione quali l'impegno al rispetto della Politica e l'attività preventiva di due diligence sui nuovi assunti.

7. SEGNALAZIONI

Eventuali violazioni o induzioni a violazioni della presente Politica e dei principi espressi nel Codice Etico e nei Modelli Organizzativi 231, nonché di qualsiasi norma di legge o regolamentare, nonché di norme operative, procedure, codici di comportamento, policy ecc., adottate nell'ambito del Gruppo Prelios, devono essere segnalate da parte dei Destinatari nelle forme e modalità prevista dalla Norma Operativa 036 *Procedura di segnalazione: Whistleblowing* (nel seguito "**Procedura Whistleblowing**"), e ciò anche qualora vi sia il mero sospetto di un atto corruttivo certo, presunto o anche solo tentato.

Il Gruppo assicura in ogni caso la riservatezza dell'identità dei segnalanti secondo la Procedura Whistleblowing e fatti salvi gli obblighi di legge.

La Procedura Whistleblowing è pubblicata sulla *intranet* aziendale e le relative istruzioni e modalità di segnalazione sono esplicate nel Manuale tecnico pubblicato sul sito *web* del Gruppo Prelios alla seguente sezione: *http://prelios.com/it/governance/compliance/whistleblowing.*

In ogni caso, non è consentita alcuna forma di ritorsione o discriminazione nei confronti di colui che segnala sulla base di sospetti in buona fede ovvero di convinzioni ragionevoli o confidenziali, integrando ipotesi di discriminazione qualsiasi azione disciplinare ingiustificata, qualsiasi molestia sul lavoro e ogni forma di ritorsione che comporti condizioni di lavoro intollerabili o, comunque, pregiudizievoli.

Parimenti, è vietata ogni forma di abuso della segnalazione quale, a titolo esemplificativo, la volontà di diffamazione o calunnia, utilizzo improprio e strumentale della stessa.

8. PROVVEDIMENTI DISCIPLINARI E RIMEDI CONTRATTUALI

In caso di violazione della presente Politica, delle procedure interne ivi richiamate e/o della normativa applicabile, ferme restando le responsabilità derivanti da procedimenti penali e amministrativi, sono irrogate nei confronti dei responsabili misure sanzionatorie e/o disciplinari secondo le modalità previste dalla legge, dal contratto collettivo nazionale del lavoro applicato dal Gruppo, dalla normativa aziendale e dagli altri contratti applicabili.

La violazione da parte di terzi dei principi o delle previsioni della Politica può comportare, sulla base di specifiche valutazioni da parte della Società, la mancata instaurazione o la risoluzione dei rapporti commerciali (si veda il precedente Paragrafo 2).

9. MONITORAGGIO E MIGLIORAMENTO

Il Gruppo Prelios ha fissato gli obiettivi, coerenti con la presente Politica, del Sistema di Gestione con la finalità di migliorare in modo continuativo le prestazioni del sistema stesso.

Il Sistema di Gestione è sottoposto ad *audit* interni con periodicità almeno annuale.

Le modifiche significative al Sistema di Gestione sono pianificate e gestite in modo strutturato, valutando preventivamente lo scopo delle modifiche, le possibili conseguenze, la disponibilità di risorse e l'assegnazione o riassegnazione delle responsabilità, in conformità alla clausola 6.3 della norma UNI ISO 37001:2025.

La Funzione per la Prevenzione della Corruzione predispone una relazione annuale – fatte salve variazioni significative del contesto (di business, organizzativo, regolamentare, etc.) che determinano una periodicità inferiore – all'Alta Direzione ed all'Organo di governo circa la corretta applicazione della Politica per assicurarne la massima efficacia.

10. AGGIORNAMENTI

Le disposizioni della presente Politica saranno aggiornate e/o integrate, tenuto conto delle disposizioni di legge, di regolamento e di normativa volontaria eventualmente applicabili, nonché dell'esperienza applicativa e della prassi che verranno a maturare in materia. Qualora sia necessario *(i)* aggiornare e/o integrare singole disposizioni della Politica in conseguenza di modificazioni della normativa, anche volontaria, applicabile e/o (ii) apportare modifiche di carattere formale e non sostanziale, la presente Politica potrà essere modificata e/o integrata dalla Funzione Anticorruzione, fatto salvo il successivo recepimento da parte dell'Organo di governo alla prima occasione utile. Non costituisce modifica sostanziale alla presente Politica la variazione, in attuazione di quanto stabilito da Prelios a livello organizzativo, della denominazione delle direzioni e/o funzioni menzionate.

Il Gruppo Prelios di impegna a garantire il soddisfacimento dei requisiti generali del proprio Sistema di Gestione impegnandosi al costante e continuo miglioramento del suddetto sistema.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione di Prelios S.p.A.

_____

(Dott. Fabrizio Palenzona)