



BANCA PASSADORE & C.

CODICE ETICO

Ottobre 2022

INDICE

Premessa	1
Valori di riferimento	1
Rapporti con la clientela	1
Osservanza delle leggi	2
Esecuzione delle operazioni e documentazione contabile	2
Rapporti con i fornitori	2
Rapporti con la pubblica amministrazione	2
Relazioni con soggetti esterni	3
Ambiente e collettività	3
Rapporti con gli organi di informazione	3
Rapporti con gli organi di controllo, la società di revisione, le Autorità di vigilanza e controllo	4
Personale e organi sociali	4
Osservanza del Codice Etico. Sanzioni	4

Premessa

Nel presente Codice Etico vengono formalizzati i principi verso i quali la Banca orienta la propria attività, che consistono nella rigorosa osservanza della legge, nella concorrenza leale, nella trasparenza, nel rispetto degli interessi legittimi dei clienti, dei fornitori, dei dipendenti, degli azionisti, delle istituzioni e della collettività e nell'attenzione all'ambiente e alla sostenibilità.

Tali valori vengono posti a fondamento di ogni comportamento e di ogni attività aziendale, a qualsiasi livello adottati dalla struttura organizzativa della Banca.

Valori di riferimento

Tutte le azioni, le operazioni, le transazioni, ed in generale i comportamenti tenuti dagli organi sociali, dal personale e dai collaboratori esterni in merito alle attività svolte nell'esercizio delle funzioni di propria competenza e responsabilità, devono essere improntati alla massima onestà, correttezza, integrità, lealtà, trasparenza, obiettività, nonché al rispetto ed all'uso oculato dei beni e delle risorse aziendali.

Nel perseguimento degli obiettivi aziendali devono essere interpretate nel modo migliore le esigenze dei clienti e le aspettative degli azionisti, con la massima efficienza operativa.

In nessun modo la convinzione di agire nell'interesse o a vantaggio della Banca può giustificare l'adozione di comportamenti, come ad esempio l'utilizzo di informazioni false o inesatte e la commissione di illeciti nel settore finanziario o di reati fiscali, in contrasto con i principi indicati nel presente Codice.

Lo sviluppo dello spirito di appartenenza alla Banca ed il miglioramento dell'immagine aziendale rappresentano obiettivi comuni che indirizzano costantemente i comportamenti di ciascuno.

La Banca riconosce e rispetta la dignità personale, la sfera privata ed i diritti della personalità di qualsiasi individuo e instaura relazioni di lavoro con donne e uomini di nazionalità, culture, religioni e origini diverse. Non sono tollerate discriminazioni, molestie o offese sessuali, personali o di altra natura.

La Banca garantisce un ambiente lavorativo conforme alle vigenti norme in materia di sicurezza e salute mediante il monitoraggio, la gestione e la prevenzione dei rischi connessi allo svolgimento dell'attività professionale.

La Banca è sensibile alla tutela dell'ambiente e alla sostenibilità delle proprie attività e contribuisce attivamente alla vita delle comunità locali offrendo supporto alle iniziative nel campo della solidarietà sociale, della cultura e dell'ambiente.

Rapporti con la clientela

La Banca manifesta una costante sensibilità alla salvaguardia della qualità della relazione con la clientela ed al suo continuo miglioramento. La professionalità, la competenza, la disponibilità, la correttezza e la cortesia rappresentano i principi guida che i dipendenti sono tenuti a seguire nei loro rapporti con la clientela.

I comportamenti assunti sono improntati al rispetto della riservatezza sulle informazioni acquisite nel corso dell'attività, nonché della vigente normativa in tema di privacy.

I rapporti con la clientela sono improntati alla piena trasparenza e correttezza, al rispetto della normativa vigente (con particolare riferimento alle disposizioni in tema di antiriciclaggio, antiusura e trasparenza e alle disposizioni dagli Organi di Vigilanza) nonché all'indipendenza nei confronti di ogni forma di condizionamento, sia interno che esterno.

La clientela è il più importante patrimonio della Banca ed i responsabili delle Dipendenze sono i primi referenti per la gestione complessiva della relazione col cliente.

La Banca promuove la cura, la qualità e la personalizzazione del rapporto col cliente, nel convincimento che la redditività della gestione nel lungo termine sia diretta conseguenza della soddisfazione del cliente.

I dipendenti, in relazione alle caratteristiche dei singoli clienti, forniscono la propria consulenza operando con professionalità, prudenza e buon senso.

La Banca auspica che un trasparente colloquio con la clientela possa prevenire qualsiasi genere di conflitto. Gli eventuali reclami vengono presi in carico e gestiti con la massima attenzione e tempestività.

Tutti i clienti rivestono la medesima importanza per la Banca e pertanto, tenuto conto delle loro diverse esigenze, devono ricevere uguale cura ed attenzione nel rapporto con la Banca stessa.

Osservanza delle leggi

La Banca ha come principio imprescindibile il rispetto di leggi e regolamenti vigenti; tale impegno dovrà valere anche per i consulenti, fornitori, clienti e per chiunque abbia rapporti con la Banca fermo restando che quest'ultima non inizierà o proseguirà nessun rapporto con chi non intenda allinearsi a questo principio.

I dipendenti devono essere a conoscenza delle leggi e della normativa interna e dei comportamenti conseguenti; la Banca si impegna ad assicurare un adeguato programma di formazione e sensibilizzazione continua sulle problematiche attinenti al codice etico.

Esecuzione delle operazioni e documentazione contabile

Ogni operazione e transazione deve essere correttamente registrata, autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

Per ogni operazione vi deve essere un adeguato supporto documentale al fine di poter procedere, in ogni momento, all'effettuazione di controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione ed individuino chi ha autorizzato, effettuato, registrato, verificato l'operazione stessa.

E' vietato qualunque comportamento degli amministratori così come dei dipendenti, attivo od omissivo, in violazione diretta o indiretta dei principi normativi e delle regole procedurali interne che attengono la formazione dei documenti contabili e la loro rappresentazione all'esterno.

Rapporti con i fornitori

L'indipendenza da qualsiasi forma di condizionamento nonché i principi di professionalità, disponibilità, correttezza, trasparenza, riservatezza e cortesia che vengono applicati alle relazioni intrattenute con i clienti rappresentano i principi guida che debbono caratterizzare i rapporti commerciali attivati dalla Banca con i propri fornitori. In particolare i criteri di selezione dei fornitori per l'assegnazione delle commesse sono subordinati ad obiettive e trasparenti valutazioni della qualità, del prezzo e delle modalità di svolgimento del servizio.

Rapporti con la pubblica amministrazione

L'assunzione di impegni con la pubblica amministrazione e con le pubbliche istituzioni in sede di stipulazione ed esecuzione di contratti, di aggiudicazione e gestione di autorizzazioni, concessioni ed appalti, di attività ispettive, di controllo o nell'ambito di procedure giudiziarie, è riservata alle

funzioni aziendali preposte ed autorizzate, le quali sono tenute ad assolvere ai propri compiti con integrità, indipendenza e correttezza.

È vietato promettere od offrire a pubblici ufficiali, o a dipendenti in genere della pubblica amministrazione o di pubbliche istituzioni, pagamenti o beni per promuovere o favorire gli interessi della Banca.

Chiunque riceva richieste o proposte di benefici da pubblici funzionari deve immediatamente riferire al proprio superiore.

Relazioni con soggetti esterni

I rapporti della Banca con i soggetti esterni devono svolgersi con la massima correttezza, integrità, imparzialità e indipendenza, evitando di dare l'impressione di voler influenzare impropriamente le decisioni della controparte o di richiedere trattamenti di favore.

I componenti degli organi aziendali, i dipendenti e i collaboratori della Banca non sollecitano né accettano per se o per altri, raccomandazioni, trattamenti di favore, doni o altra utilità da parte dei soggetti con i quali entrano in contatto, evitando di ricevere benefici di ogni genere che possano essere o apparire tali da influenzarne l'indipendenza di giudizio e l'imparzialità e tali da compromettere l'immagine della Banca.

E' vietato promettere, erogare favori, somme, benefici di altra natura allorché siano finalizzati ad ottenere vantaggi impropri.

Nello svolgimento delle ordinarie relazioni di affari, l'offerta di omaggi e manifestazioni di ospitalità è volta unicamente a promuovere l'immagine della Banca e non può in nessun caso eccedere le normali pratiche commerciali o di cortesia. In ogni caso la Banca opera attraverso procedure presidiate dalle competenti funzioni aziendali alle quali sono conferiti poteri di spesa.

Ambiente e collettività

La Banca è sensibile alla tutela dell'ambiente e alla sostenibilità delle proprie attività e per questo presta particolare attenzione alla riduzione del proprio impatto ambientale anche tramite la raccolta e lo smaltimento dei rifiuti, le iniziative volte a ridurre l'utilizzo della carta e della plastica, l'utilizzo di carta prodotta con i più elevati standard di sostenibilità, l'utilizzo di fonti di energia eco-sostenibili, la riduzione dei consumi energetici, la prevenzione dei reati commessi in violazione delle prescrizioni legislative in materia di tutela e protezione ambientale.

La Banca contribuisce attivamente alla vita delle comunità locali offrendo supporto alle iniziative nel campo della solidarietà sociale, della cultura e dell'ambiente, privilegiando enti ed associazioni con uno specifico riflesso sociale. I predetti obiettivi vengono perseguiti dalla Banca mediante elargizioni alla Fondazione Passadore 1888 - Ente Filantropico ed elargizioni liberali ad altri enti no profit ritenuti meritevoli.

Rapporti con gli organi di informazione

Le comunicazioni della Banca verso l'ambiente esterno devono essere veritiere, chiare, trasparenti, non ambigue, strumentali o fuorvianti nei contenuti; esse devono essere coerenti, omogenee ed accurate, conformi alle politiche e ai programmi aziendali.

I rapporti con la stampa e con gli altri mezzi di comunicazione sono riservati alla funzione aziendale preposta.

Le dichiarazioni rese per conto della Banca devono essere sottoposte alla preventiva autorizzazione della funzione aziendale competente.

Rapporti con gli organi di controllo, la società di revisione, le Autorità di vigilanza e controllo

Nei rapporti con gli organi di controllo aziendali (Collegio Sindacale, Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01, ecc.) e con la società di revisione, ciascuna struttura o funzione della Banca si attiene, tra l'altro, alle disposizioni del Codice Etico, nel rispetto dei rispettivi ruoli istituzionali.

Le richieste di adempimenti e di documentazione devono essere evase tempestivamente, con chiara assunzione della responsabilità circa la veridicità, completezza e accuratezza delle informazioni fornite. I dati ed i documenti richiesti sono resi disponibili in modo puntuale ed esauriente. Le informazioni così fornite devono essere accurate, complete, evitando – e comunque segnalando nella forma e nei modi idonei – situazioni di conflitto d'interesse.

I rapporti della Banca con le Autorità di vigilanza e di controllo sono ispirati ai principi di legalità, trasparenza e leale collaborazione; i flussi informativi con le Autorità, sono improntati a principi che ne assicurino la completezza, veridicità e integrità delle notizie fornite, l'oggettività delle valutazioni e la tempestività nell'inoltro.

Personale e organi sociali

La Banca adotta soluzioni organizzative e di governo societario che, attraverso la chiara distinzione dei ruoli e delle responsabilità, l'efficacia dei controlli, il presidio dei rischi aziendali e l'adeguatezza dei flussi informativi, assicurino una sana e prudente gestione nel pieno rispetto delle normative di legge e regolamentari vigenti, della normativa di autoregolamentazione adottata, nonché dei valori aziendali e dei principi di questo Codice.

La Banca è impegnata a sviluppare le attitudini e le potenzialità di ciascun dipendente nello svolgimento delle proprie competenze, affinché le capacità e le legittime aspirazioni dei singoli trovino piena realizzazione nel raggiungimento degli obiettivi aziendali.

La Banca si impegna ad offrire pari opportunità di lavoro e di crescita professionale a tutti i dipendenti sulla base delle qualifiche professionali e delle capacità di rendimento, senza alcuna discriminazione.

Il personale e gli organi sociali si attengono nello svolgimento dei propri compiti a quanto stabilito dal Regolamento Interno e dalla normativa vigente.

Tutti coloro ai quali si applica il presente Codice sono tenuti a conoscerlo ed a contribuire alla sua attuazione e miglioramento.

Osservanza del Codice Etico. Sanzioni

Al Servizio *Internal Audit* è demandato il controllo generale e formale circa l'osservanza del presente Codice Etico; il medesimo servizio verifica la coerenza del Codice con il modello organizzativo e predisponde le proposte di aggiornamento da sottoporre all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Tutti i Servizi, nello svolgimento delle proprie attività, accertano il rispetto del Codice da parte dei destinatari.

Al fine di favorire la diffusione di una cultura della legalità e tutelare, al tempo stesso, adeguatamente il soggetto segnalante contro condotte ritorsive, discriminatorie o comunque sleali conseguenti la segnalazione, la Banca si è dotata di un sistema interno di *whistleblowing* finalizzato a consentire la segnalazione da parte del personale di atti o fatti che possano costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria.

L'inosservanza da parte dei dipendenti degli obblighi previsti dal presente Codice e dal Codice di Comportamento, delle disposizioni organizzative del Regolamento Interno, delle comunicazioni di servizio e dei manuali operativi comporta l'applicazione di sanzioni disciplinari ai sensi delle norme di legge e contrattuali.

Inoltre la violazione dei principi fissati nel Codice Etico e nelle procedure previste dai protocolli interni compromette il rapporto fiduciario tra la Banca ed i propri amministratori, dipendenti, consulenti, collaboratori a vario titolo, clienti, fornitori, partner commerciali e finanziari: tali violazioni saranno dunque perseguite dalla Banca con tempestività ed immediatezza, attraverso provvedimenti disciplinari adeguati e proporzionati, indipendentemente dall'eventuale rilevanza penale di tali comportamenti.

Gli effetti delle violazioni del Codice Etico e dei protocolli interni devono essere tenuti nella dovuta considerazione da tutti coloro che, a qualsiasi titolo, intrattengono rapporti con la Banca: a tal fine il presente Codice Etico è portato a conoscenza di tutti coloro ai quali si applica tramite opportune modalità di diffusione.