



BANCA PASSADORE & C.

**CODICE ETICO**

Nel presente Codice Etico vengono formalizzati i principi verso i quali la Banca Passadore & C. (di seguito “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.

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

In nessun modo la convinzione di agire nell’interesse o a vantaggio della Banca può giustificare l’adozione di comportamenti in contrasto con i principi indicati nel presente Codice.

### **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.

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

### **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 è 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.

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.

### **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.

### **Personale e organi sociali**

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.

### **Sanzioni**

Al Servizio Ispettorato 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 predispone 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.

L'inosservanza da parte dei dipendenti degli obblighi previsti dal presente Codice, 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. Nel presente Codice Etico vengono formalizzati i principi verso i quali la Banca Passadore & C. (di seguito "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.

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

In nessun modo la convinzione di agire nell'interesse o a vantaggio della Banca può giustificare l'adozione di comportamenti in contrasto con i principi indicati nel presente Codice.

