

CODICE ETICO



BANCA
S I S T E M A



Banca SISTEMA S.p.A.
Corso Monforte, 20
20122 Milano
Tel: +39 02 802801
Fax: +39 02 72093979

www.bancasistema.it

CODICE ETICO

Banca SISTEMA S.p.A.
2012



Lettera del Presidente e dell'Amministratore Delegato

Esprimere con chiarezza i principi e le responsabilità comuni che orientano i comportamenti di Banca SISTEMA appare, oggi, più importante che mai.

Questi valori, costruiti ogni giorno, trovano la loro sintesi nel Codice Etico, che è il risultato di un processo interno di riflessione sulla mission della Banca.

Il Codice Etico è uno strumento che definisce principi e regole; una guida pratica quotidiana per esprimere i valori di cui la Banca vuole essere portatrice.

Il Codice Etico richiede un grande impegno da parte della Banca e un forte senso di condivisione e responsabilità, soprattutto da parte dei dipendenti, degli amministratori e dei partner. Proprio per questa ragione deve essere diffuso e raccontato sia a chi lavora con la Banca sia a chi, per qualunque ragione, abbia contatti con la stessa. Ci piace pensare che i principi enunciati nel presente Codice non siano rispettati solo da coloro che siano tenuti a farlo, in quanto dipendenti, amministratori o partner della Banca, ma siano condivisi da ciascuno anche a livello personale, prima ancora che professionale.

Noi per primi ci impegniamo ad andare verso questa direzione, cercando di dar vita a comportamenti costruttivi che possano migliorare non solo la Banca, ma anche la società in cui viviamo e operiamo attraverso essa. Ci auguriamo che lo stesso sia per coloro che leggeranno questo Codice, la cui conoscenza e osservanza rappresenta un fattore decisivo per garantire efficienza, affidabilità ed eccellenza alle attività della Banca.

Il Presidente
Giorgio Basevi

L'Amministratore Delegato
Gianluca Garbi

PREMESSA

OBIETTIVI E DESTINATARI

- Obiettivi
- Destinatari

PRINCIPI GENERALI

- Missione aziendale
- Valori

CANONI DI COMPORTAMENTO

- Rapporti con i clienti e fornitori
- Gestione del personale e ambiente di lavoro
- Rapporti con gli azionisti e con il mercato
- Rapporti con le autorità, le istituzioni, le associazioni
- Rapporti con i media, i gruppi di opinione e la comunità scientifica

STRUMENTI E APPLICAZIONE DEL CODICE ETICO

- Comunicazione e diffusione del codice
- Revisione
- Struttura di riferimento e vigilanza
- Violazioni

Banca SISTEMA è una banca indipendente, nata nel 2011, con la partecipazione di tre fondazioni bancarie presenti nel Nord, Centro e Sud Italia (la Fondazione Banco di Sicilia, la Fondazione Cassa di Risparmio di Pisa e la Fondazione Cassa di Risparmio di Alessandria), il Management e Royal Bank of Scotland Special Opportunities Fund.

Con sedi a Milano, Roma e Londra, Banca SISTEMA si inserisce in un particolare segmento della scena finanziaria italiana, volto a garantire liquidità alle imprese attraverso la gestione dei crediti nei confronti della Pubblica Amministrazione.

Banca SISTEMA ha intrapreso un percorso chiaro e coerente che si attua attraverso comportamenti individuali e un confronto costante con gli *stakeholders*, per rispondere alle loro attese e meritare la loro fiducia, nella convinzione che il successo della Banca non dipenda solo dalla qualità dei prodotti e dei servizi offerti, ma anche dall'attenzione con cui nasce ognuno di essi.

Uno strumento utile a preservare il valore e l'integrità della Banca nel tempo è il Codice Etico. È un punto di riferimento per i lavori di ogni giorno, con l'obiettivo di aiutare le persone a individuare le situazioni ambigue o potenzialmente rischiose che possano presentarsi nello svolgimento delle attività, ma anche relazioni o comportamenti non perfettamente chiari, che possano danneggiare la Banca.

La reputazione e il successo di Banca SISTEMA sono il frutto dell'impegno di tutti. Il Codice Etico è vincolante per i comportamenti degli amministratori, dei dipendenti e di tutti coloro che operano in nome e per conto della Banca, in quanto rientra nell'insieme delle disposizioni aziendali. In linea generale Banca SISTEMA auspica che i propri *stakeholders* si riconoscano spontaneamente nei principi su cui si fonda il Codice, che lo condividano e lo applichino quale base di un rapporto di fiducia e rispetto reciproco.



■ OBIETTIVI

Il Codice Etico (il “Codice”) esprime gli impegni e le responsabilità etiche assunte da parte degli amministratori, dei membri della Direzione Generale e dei dipendenti di Banca SISTE-MA (la “Banca”) nella realizzazione delle attività finalizzate al raggiungimento degli obiettivi aziendali, nel rispetto degli *stakeholders*.

Il Codice ha l’obiettivo di orientare la gestione della Banca secondo criteri di rispetto della persona, integrità, correttezza, trasparenza, cooperazione, efficienza e attenzione al cambiamento. Il Codice persegue lo scopo di delineare indirizzi di comportamento idonei a garantire la soddisfazione delle esigenze degli *stakeholders* e il consolidamento di una reputazione aziendale positiva.

■ DESTINATARI

Amministratori, sindaci e dirigenti della Banca, nello svolgimento delle proprie funzioni e in relazione alle rispettive responsabilità, devono applicare il Codice e contribuire alla sua diffusione, ispirandosi e conformandosi in ogni loro attività ai valori in esso espressi.

I dipendenti di ogni ordine e grado sono tenuti al costante rispetto del Codice. A tutti i dipendenti, infatti, la Banca richiede un comportamento leale, diligente e rispettoso del contratto di lavoro e delle disposizioni aziendali; la collaborazione di tutti è fondamentale per l’efficienza e il corretto sviluppo della Banca stessa.

Ciò significa in primo luogo perseguire con impegno, tempestività e diligenza gli obiettivi indicati dall’azienda e dai responsabili diretti, lavorando nel rispetto delle procedure. Significa anche farsi carico dell’interesse dell’azienda in ogni circostanza lavorativa.

La Banca si impegna a favorire l’adozione del Codice tra le società collegate, partecipate, partner commerciali, consulenti e collaboratori, considerando il rispetto del medesimo uno degli elementi primari di valutazione dei rapporti in essere e futuri.



PRINCIPI GENERALI

■ MISSIONE AZIENDALE

Uno degli obiettivi primari di Banca SISTEMA è di reindirizzare correttamente la domanda finanziaria delle PMI, facendo da *trait d'union* tra settore pubblico e privato, supportando le imprese italiane nella gestione delle relazioni con i debitori pubblici e favorendo l'efficienza del Sistema-Paese.

Per facilitare tale attività, la missione della Banca è di:

- Proporsi stabilmente come modello di riferimento nel panorama bancario italiano in continua evoluzione.
- Sviluppare il senso di appartenenza al Territorio, valorizzando nel contempo le differenze culturali e mantenendo un forte radicamento nelle aree in cui opera.
- Proiettarsi verso nuove sfide, in modo dinamico e globale, garantendo un'offerta di soluzioni adeguate alle aspettative degli *stakeholders* e assicurando creazione di valore per gli azionisti.
- Creare valore per i suoi azionisti, nel breve come nel lungo termine, ponendo attenzione prioritaria alla soddisfazione dei clienti, degli *stakeholders*.

■ VALORI

Legalità. La Banca riconosce come principio fondamentale il rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti.

Nello svolgimento delle proprie funzioni e nell'esercizio delle rispettive attività, i destinatari del Codice sono tenuti a rispettare le norme dell'ordinamento giuridico e le norme aziendali.

Rispetto della persona. La Banca rispetta i diritti e l'identità culturale, politica e religiosa di tutte le persone con cui si relaziona. La centralità della persona si esprime, in particolare, attraverso l'attenzione rivolta ai bisogni e alle richieste dei clienti, la tutela e la trasparenza verso gli azionisti, la valorizzazione dei propri collaboratori, la correttezza e trasparenza della negoziazione con la Pubblica Amministrazione e i fornitori, la partecipazione attiva alla vita sociale della collettività.

Integrità, correttezza e trasparenza. La Banca si conforma, nello svolgimento delle proprie attività, ai principi di legittimità, correttezza, rispetto delle regole, trasparenza, chiarezza e verità dei riscontri contabili, secondo le norme vigenti e le procedure aziendali volte a garantirne l'applicazione e il controllo.

Spirito di squadra e cooperazione. La Banca promuove la comunicazione per mantenere e sviluppare lo spirito di squadra, migliorando la cooperazione tra le varie risorse, la condivisione delle competenze e la capacità di aiutare gli altri. L'obiettivo è di essere attori responsabili, al fine di ricercare e favorire il successo della Banca nel rispetto dei suoi presupposti etici.

Innovazione ed efficienza. La Banca persegue l'obiettivo di migliorare costantemente l'efficacia e l'efficienza dei processi aziendali, attraverso l'ottimale allocazione delle risorse aziendali, la giusta combinazione di processi, procedure e modelli organizzativi idonei a coniugare la soddisfazione delle esigenze del cliente con l'efficienza ed economicità della gestione.

Orientamento al Cliente. Sviluppare l'attenzione nei confronti dei Clienti, migliorando la qualità dei servizi e dei prodotti forniti, elevando la soddisfazione della clientela attraverso una costante attenzione all'efficienza e all'efficacia nei processi di produzione ed erogazione dei servizi.

Attenzione al cambiamento. La Banca coltiva attenzione propositiva verso il futuro, in una visione dinamica e flessibile che si traduce in un costante aggiornamento delle attività e dei prodotti.

Riservatezza. La Banca assicura la riservatezza dei dati personali, sensibili e giudiziari in proprio possesso, nel rispetto delle regole poste dalla normativa vigente (D.Lgs. 196/2003 s.m.i. e normativa collegata).



Nei rapporti e nelle relazioni commerciali i soggetti destinatari del presente Codice devono astenersi dal porre in essere, in maniera diretta e/o attraverso soggetti terzi, condotte contrarie ai principi richiamati dallo stesso e più in generale ogni altra condotta contraria alla legge e ai regolamenti interni, a prescindere dalla rilevanza penale di tali condotte, dal danno effettivamente provocato alla Banca o dal vantaggio che essa potrebbe determinare. I soggetti di cui sopra devono valutare tutte le problematiche etiche e giuridiche connesse alle decisioni d'affari, valutare in modo oculato i rischi potenziali e basare le proprie determinazioni sull'esito di tali valutazioni oltreché su basilari criteri di sana e prudente gestione.

■ RAPPORTI CON I CLIENTI E I FORNITORI

Criteri di condotta nei rapporti con i clienti

La Banca considera il mantenimento e il costante miglioramento della qualità della relazione con la propria clientela quale requisito indispensabile per la creazione del valore aziendale. Per questo motivo pone particolare attenzione alle esigenze della clientela, garantendole sollecite e qualificate risposte, oltre qualità dei servizi.

La Banca intrattiene con la clientela rapporti improntati a lealtà e trasparenza, caratterizzati da cortesia, professionalità e riservatezza. Comunica con i clienti in modo chiaro semplice e comprensibile, così che i clienti e, più in generale, i consumatori possano assumere decisioni consapevoli.

Le caratteristiche dei prodotti offerti e le condizioni contrattuali proposte sono adeguatamente pubblicizzate con le modalità previste dalla vigente normativa e la qualità del servizio costantemente monitorata nell'ottica di eliminare ogni criticità possibile. La Banca si impegna a fornire, inoltre, con efficienza e flessibilità, prodotti di alta qualità che soddisfino le ragionevoli aspettative e necessità dei clienti e dei consumatori.

Nella scelta dei soggetti con i quali intrattenere rapporti commerciali, la Banca opera nel rispetto del principio generale di sana e prudente gestione in modo da evitare rapporti d'affari con soggetti privi dei necessari requisiti di correttezza e affidabilità, in coerenza anche con la normativa di settore e con quella interna in materia di antiriciclaggio e trasparenza bancaria.

Criteri di condotta nei rapporti con i fornitori

La condotta della Banca nell'individuazione e nella scelta dei propri fornitori è improntata alla ricerca del massimo vantaggio competitivo, nonché basata sulla rigorosa valutazione dei livelli di qualità ed economicità delle prestazioni, dell'idoneità tecnico-professionale, dell'adeguatezza dei beni e/o servizi alle regole previste dalla legge, dai regolamenti e da ogni altra normativa vigente, ivi compreso il rispetto delle norme vigenti in tema di sicurezza sul lavoro.

La Banca si impegna, inoltre, nella ricerca di fornitori e collaboratori esterni che abbiano la professionalità idonea e l'impegno alla condivisione dei principi del Codice e promuove la costruzione di rapporti duraturi per il progressivo miglioramento delle performance nella tutela e promozione dei principi del Codice stesso. Per tale scopo è fatto obbligo di:

- Osservare le procedure interne per la selezione e la gestione dei rapporti con i fornitori e i collaboratori esterni. Adottare nella selezione criteri di valutazione oggettivi e secondo modalità dichiarate e trasparenti.
- Ottenere la collaborazione di fornitori e collaboratori esterni nell'assicurare costantemente il soddisfacimento delle esigenze di clienti e consumatori in misura adeguata alle loro aspettative, in termini di qualità.
- Includere nei contratti la conferma di aver preso conoscenza del Codice Etico e

l'obbligo espresso di attenersi ai progetti in esso contenuti.

- Mantenere un dialogo continuativo e aperto con i fornitori e collaboratori esterni, in linea con le buone consuetudini commerciali, e riferire tempestivamente eventuali violazioni del Codice, in modo da poterne valutare conseguenze per la Banca e per i propri clienti.

■ GESTIONE DEL PERSONALE E AMBIENTE DI LAVORO

Il personale della Banca rappresenta l'elemento fondamentale per lo sviluppo e il successo della stessa. La dedizione e la professionalità del management e dei dipendenti sono valori e condizioni determinanti per conseguire gli obiettivi della Banca. Per tale motivo la Banca tutela e promuove il valore delle risorse umane aziendali, aspirando al costante miglioramento del patrimonio conoscitivo dalle stesse posseduto e impiegando in modo proficuo e costruttivo ogni strumento gestionale adeguato alla loro valorizzazione.

I rapporti con il personale sono regolati dai Contratti Nazionali e aziendali vigenti, in adempimento dei quali la Banca individua le caratteristiche e i contenuti delle mansioni e delle attività da svolgere nonché gli elementi normativi che regolano il rapporto instaurato e i compensi spettanti.

Nella scelta dei dipendenti la Banca segue criteri di correttezza, trasparenza e buona fede, basando la selezione del personale sulla corrispondenza dei profili dei candidati alle esigenze aziendali presenti e prospettiche, nel rispetto delle pari opportunità e senza attuare discriminazioni di alcun tipo.

Tutti i responsabili del coordinamento e della gestione del personale dipendente sono tenuti a valorizzare la professionalità e il lavoro dei collaboratori, richiedendo prestazioni coerenti con le attività assegnate, l'inquadramento posseduto e il ruolo

professionale ricoperto. Ogni responsabile è altresì tenuto a promuovere il coinvolgimento dei propri collaboratori e a renderli partecipi degli obiettivi aziendali e del loro raggiungimento. Il responsabile è tenuto, inoltre, a favorire la creazione di un clima lavorativo idoneo a consentire il regolare svolgimento dell'attività aziendale, evitando o rimuovendo ogni possibile fonte di condizionamento illecito o di disagio dei propri collaboratori.

La Banca realizza forme di incentivazione e valorizzazione del proprio personale basate su rigorosi criteri di merito e competenza, senza discriminazioni di sorta. L'osservanza del Codice costituisce uno dei presupposti primari per l'applicazione dei sistemi incentivanti e di progressione della carriera previsti dalla normativa contrattuale.

La Banca cura e garantisce l'aggiornamento professionale e la formazione dei propri dipendenti al fine di favorirne la crescita e lo sviluppo, nell'interesse primario della Banca stessa e nel rispetto delle attitudini della persona. La Banca garantisce, inoltre, la creazione di un ambiente di lavoro adeguato dal punto di vista della sicurezza e della salute psico-fisica, promuovendo l'adozione di ogni misura tecnica e organizzativa idonea a tutelare i lavoratori, nel pieno rispetto della loro dignità individuale. Non sono ammessi, in quanto lesivi della dignità umana, comportamenti di sistematica discriminazione, umiliazione, violenza psicologica o isolamento nei confronti di collaboratori o colleghi, indipendentemente dalle ragioni che li determinino. Non sono tollerate le molestie sessuali né i comportamenti o dialoghi a sfondo sessuale che possano turbare la sensibilità della persona.

La Banca esige che nelle relazioni di lavoro interne ed esterne non sia dato luogo a molestie o ad atteggiamenti comunque riconducibili a pratiche di mobbing che sono

tutti, senza eccezione, proibiti. Sono considerati come tali:

- Creare un ambiente di lavoro intimidatorio, ostile, di isolamento o comunque discriminatorio nei confronti di singoli o gruppi di lavoratori.
- Porre in essere ingiustificate interferenze con l'esecuzione di prestazioni lavorative altrui.
- Ostacolare prospettive di lavoro individuali altrui per meri motivi di competitività personale o di altri dipendenti.

La Banca auspica che i dipendenti, a ogni livello, collaborino a mantenere in azienda un clima di reciproco rispetto della dignità, dell'onore e della reputazione di ciascuno. Sono proibiti senza eccezione comportamenti che costituiscono violenza fisica o morale.

Il dipendente cura la propria competenza e professionalità, valorizza l'esperienza e la collaborazione dei colleghi, assume un atteggiamento costruttivo e propositivo e garantisce la massima collaborazione al fine di contribuire alla realizzazione degli obiettivi della propria unità organizzativa e alla soddisfazione della clientela, interna ed esterna.

Il dipendente è tenuto ad operare rispettando e salvaguardando i beni di proprietà della Banca, impedendone l'uso fraudolento o improprio o contrastante con l'interesse aziendale e con le norme e le procedure operative predisposte per regolamentarne l'utilizzo. Ogni dipendente è tenuto a segnalare immediatamente in forma scritta all'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001 eventuali fatti, comportamenti e/o istruzioni ricevute in contrasto con la legge, con i contratti di lavoro, con la normativa aziendale vigente e con le disposizioni del presente Codice. Le segnalazioni avver-

ranno nel rispetto dei principi di correttezza e di lealtà nei rapporti tra i dipendenti.

Il dipendente deve curare che tutte le informazioni acquisite nello svolgimento delle attività assegnate rimangano strettamente riservate, opportunamente protette e non utilizzate, comunicate o divulgate, sia all'interno che all'esterno della Banca, se non nel rispetto della normativa e delle procedure stabilite dallo stesso ai sensi della legge vigente.

La *privacy* dei singoli dipendenti è tutelata adottando politiche che specifichino quali informazioni sono richieste e le relative modalità di trattamento e conservazione. Tali politiche prevedono inoltre il divieto, fatte salve le ipotesi previste dalla Legge, di comunicare/diffondere i dati personali senza consenso dell'interessato. È esclusa qualsiasi indagine sulle idee, le preferenze, i gusti personali e, in generale, la vita privata dei collaboratori.

Conflitto di interessi

Il personale deve evitare ogni situazione o attività che possa condurre a conflitti d'interesse con la Banca o interferire con la capacità di assumere determinazioni libere e imparziali, nel migliore interesse aziendale.

Il conflitto tra l'interesse personale e quello della Banca si manifesta quando un comportamento o una decisione nell'ambito della propria attività lavorativa possono generare un vantaggio immediato o differito per se stessi, i propri familiari o conoscenti, a discapito dell'interesse aziendale.

Il management e i dipendenti della Banca sono tenuti a evitare tutte le situazioni e tutte le attività in cui si possa manifestare un conflitto con gli interessi della Banca o

che possano interferire con la loro capacità di assumere, in modo imparziale, decisioni nel migliore interesse della Banca e nel pieno rispetto dei principi e dei contenuti del Codice Etico, in senso generale, di adempiere esattamente alle funzioni e responsabilità ricoperte. In particolare, il conflitto di interessi ha un effetto diretto sulla persona che ne è coinvolta, limitando o influenzando la sua obiettività di giudizio. Chiunque si accorga o pensi di essere coinvolto in un conflitto di interessi oppure si senta in imbarazzo a gestire una situazione professionale a causa di influenze esterne o infine non si senta libero nelle sue decisioni e nello svolgimento della propria attività, deve segnalarlo alle funzioni individuate dalle procedure aziendali affinché la situazione venga chiarita e per avere indicazioni su come comportarsi.

La Banca non ammette alcuna forma di regalo che possa anche solo essere interpretata come eccedente le normali pratiche commerciali o di cortesia, o comunque rivolta ad acquisire trattamenti di favore nella conduzione di qualsiasi sua attività. In particolare, è vietata qualsiasi forma di regalo che possa influenzare l'indipendenza di giudizio - o indurre ad assicurare un qualsiasi vantaggio - rivolta a funzionari pubblici italiani ed esteri, revisori, consiglieri della Banca e controllate, a sindaci o loro familiari.

■ RAPPORTI CON GLI AZIONISTI E CON IL MERCATO

La Banca adotta un sistema di governo aziendale finalizzato a creare valore attraverso la gestione responsabile del business in cui opera e garantire tutela e rendimento a tutti gli azionisti, nel rispetto di quanto previsto dalla legge e dalla normativa applicabile al settore bancario. Quanto sopra avviene attraverso la costituzione di un solido e duraturo rapporto con la clientela, basato sulla qualità dei servizi offerti, il puntuale pagamento delle retribuzioni ai dipendenti, il sostegno delle economie indotte e l'adempimento degli oneri fiscali. Nel raggiungimento degli obiettivi indicati, la Banca assicura un'informazione com-

pleta, corretta e tempestiva, in conformità alle regole valide per il settore, circa gli eventi rilevanti della gestione aziendale.

La Banca ritiene fondamentale che gli azionisti siano messi nella condizione di partecipare alle decisioni di competenza e di effettuare scelte consapevoli. Per questa ragione si impegna a garantire la massima trasparenza e tempestività delle informazioni delle informazioni comunicate agli azionisti e al mercato anche attraverso il sito internet aziendale. La Banca si impegna, inoltre, a tenere nella dovuta considerazione le legittime indicazioni manifestate dagli azionisti nelle sedi deputate.

La Banca è impegnata a garantire informazioni veritiere, trasparenti e accurate verso l'esterno. I rapporti con i mezzi di informazione sono riservati esclusivamente alle funzioni e alle responsabilità aziendali a ciò delegate. Tutto il personale all'interno della Banca è impegnato a garantire la veridicità e correttezza delle informazioni trasmesse ai rappresentanti dei mezzi di informazione.

■ RAPPORTI CON LE AUTORITÀ, LE ISTITUZIONI E LE ASSOCIAZIONI

La Banca intrattiene rapporti costruttivi, continuativi e trasparenti con gli *stakeholders*, con particolare riguardo alle Autorità, alle Istituzioni e alle Associazioni, orientando percorsi e strategie in modo da rispondere prontamente alle dinamiche sociali.

Autorità e Istituzioni Pubbliche

I rapporti con le Pubbliche Amministrazioni sono tenuti unicamente dalle funzioni aziendali e dai soggetti a ciò preposti, autorizzati sulla base della normativa aziendale vigente.

Tali funzioni e soggetti intrattengono con le Pubbliche Amministrazioni rapporti im-

prontati alla massima integrità, trasparenza e correttezza. In particolare, tutti i soggetti destinatari del presente Codice dovranno in ogni caso astenersi dal promettere e/o offrire a pubblici ufficiali, dipendenti della Pubblica Amministrazione o di pubbliche istituzioni dazioni di denaro, compensi e/o altre utilità al fine di promuovere o favorire interessi propri o della Banca. Tali soggetti sono altresì tenuti a segnalare tempestivamente al responsabile delle funzioni di controllo interno ogni richiesta o proposta di benefici loro avanzata da parte di pubblici ufficiali, dipendenti della Pubblica Amministrazione o di pubbliche istituzioni.

Oltre al rispetto di leggi e regolamenti applicabili, in tali rapporti devono sempre essere tutelate integrità e reputazione della Banca, secondo le linee di condotta indicate nel Modello organizzativo ex D.Lgs. 231/01.

Con le autorità di vigilanza e controllo, la magistratura e le autorità di pubblica sicurezza, la Banca assicura sempre la massima correttezza e collaborazione. Le comunicazioni, con particolare riguardo a quelle di natura economico-patrimoniale, devono essere sempre chiare, complete e obiettive.

Organizzazioni Sindacali e Politiche

La Banca non eroga contributi, diretti o indiretti, sotto qualsiasi forma, a partiti, movimenti, comitati e organizzazioni politiche e sindacali, a loro rappresentanti o candidati. Non sono consentite erogazioni liberali a movimenti o organizzazioni che rivestono un fine esclusivamente politico. La partecipazione a interventi promozionali e commerciali, a fronte di iniziative promosse da partiti politici e organizzazioni sindacali, è altresì definita nel rispetto delle leggi vigenti e nella massima trasparenza. La partecipazione, a titolo personale, dei destinatari del Codice Etico a organizzazioni politiche avviene fuori dall'orario di lavoro e senza alcun collegamento con la

funzione svolta all'interno della Banca.

La Banca considera la condotta delle organizzazioni con le quali si relaziona sotto il profilo della serietà e dell'affidabilità, ponendo attenzione alla loro eventuale implicazione in attività illecite, lesive dei diritti umani o dannose per la salute e la sicurezza dell'uomo e dell'ambiente.

Qualora le attività di tali organizzazioni non si dimostrino in linea con i principi di condotta attesi, la Banca valuta la possibilità di porre in essere azioni correttive, compreso l'eventuale rifiuto di stabilire rapporti con le stesse e/o deciderne l'interruzione. In particolare, deve essere evitato il coinvolgimento in attività di finanziamento e di intermediazione di operazioni riconducibili alla produzione e al commercio di armi.

Promozione delle attività no-profit

L'attività filantropica della Banca è coerente con la propria visione e attenzione per lo sviluppo sostenibile.

Le attività di sponsorizzazione e le liberalità, che possono riguardare i temi del sociale, dell'ambiente, dello sport, dello spettacolo e dell'arte, devono essere riconducibili all'attività della Banca e rispondere alle policy aziendali in materia. In linea generale sono preferibili i casi in cui la Banca può collaborare alla progettazione di tali attività, in modo da garantirne originalità ed efficacia. Sono sostenuti gli scopi sociali e umanitari delle organizzazioni del terzo settore.

La Banca si impegna a mantenere un dialogo diretto, costruttivo e trasparente con le Associazioni dei Consumatori con l'obiettivo di migliorare e consolidare i propri

rapporti con i clienti.

■ RAPPORTI CON I MEDIA, I GRUPPI DI OPINIONE E LA COMUNITÀ SCIENTIFICA

La comunicazione della Banca verso i propri *stakeholders* (anche indirettamente) è improntata al rispetto del diritto all'informazione. In nessun caso è permesso divulgare notizie o commenti falsi o tendenziosi.

Le comunicazioni destinate direttamente o indirettamente al pubblico devono essere veritiere e non contenere informazioni o omissioni che possano risultare fuorvianti, alterandone l'attendibilità. Ogni attività di comunicazione rispetta le leggi, le regole e le pratiche di condotta professionale; è realizzata con chiarezza, trasparenza e tempestività.

Tutti i comunicati stampa e altri documenti di interesse generale sono disponibili sul sito web di Banca SISTEMA (www.bancasistema.it), che approfondisce tematiche correlate sia al core business della Banca sia all'impegno etico e culturale della stessa.

Tutte le richieste provenienti dagli organi d'informazione sono segnalate alla funzione Comunicazione della Banca. Attività quali la pubblicazione di documenti, la concessione di interviste, l'effettuazione di presentazioni pubbliche d'interesse della Banca sono consentite ai dipendenti previa autorizzazione dell'Amministratore Delegato sentita la funzione Comunicazione della Banca.



■ COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEL CODICE

La Banca promuove la diffusione e la conoscenza del presente Codice ai sensi del D.Lgs. 231/01, pubblicando sul proprio sito web, inviandone copia a tutti i destinatari (amministratori, membri della Direzione Generale, dipendenti, collaboratori e consulenti) e richiedendo ai medesimi un'attestazione scritta dell'avvenuto ricevimento. La consegna del presente Codice dovrà inoltre avvenire nei confronti dei nuovi soggetti che diventeranno destinatari del Codice.

Tramite opportuni piani di comunicazione e formazione, la Banca provvede, inoltre, a informare tutti i dipendenti sulle previsioni e le modalità applicative del Codice e a fornire interpretazioni univoche delle disposizioni dettate, raccomandandone l'osservanza e creando ogni condizione favorevole alla condivisione dei valori e dei principi sanciti dallo stesso.

■ APPROVAZIONE, AGGIORNAMENTO E ATTUAZIONE DEL CODICE

Il presente Codice è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca. La Banca ne assicura l'aggiornamento periodico. La revisione del Codice è approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca, su proposta del Comitato Etico.

La proposta è formulata tenuto conto della valutazione degli *stakeholders* con riferimento ai principi e contenuti del Codice, anche promuovendone il contributo attivo e la segnalazione di eventuali carenze.

Il Codice Etico è parte integrante del Modello Organizzativo ex D.Lgs. 231/2001. Politiche, codici, regolamenti e procedure interne devono rispettare i principi posti dal Codice e ne precisano i termini di applicazione di alcuni dei suoi ambiti.

Strutture di Riferimento e Vigilanza

Il Comitato Etico supporta il Consiglio di Amministrazione nell'identificazione e nella valutazione dei principi etici per la definizione della policy di condotta, valutando la misura in cui tali principi debbano essere applicati alla realtà aziendale.

L'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01, ricevuta notizia di violazioni del presente Codice, compie gli accertamenti e le verifiche ritenute necessarie e provvede a informarne il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale per l'adozione degli opportuni provvedimenti.

■ VIOLAZIONI E SISTEMA SANZIONATORIO

Tutti i soggetti destinatari del presente Codice sono tenuti a segnalare, prontamente e in forma scritta, all'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001 ogni fatto, evento o comportamento contrario alla legge, alla normativa aziendale interna e alle previsioni del Codice stesso. Le segnalazioni in questione avverranno nel rispetto dei principi di correttezza e lealtà che improntano i rapporti tra dipendenti, a tutti i livelli. È assicurata la riservatezza dell'identità del segnalante, fatti salvi gli obblighi di legge, per garantire i segnalanti contro qualsiasi forma di ritorsione intesa come atto che possa dar adito anche al solo sospetto di essere una forma di discriminazione o penalizzazione. La violazione delle norme del presente Codice costituisce illecito disciplinare e può determinare l'applicazione di sanzioni, nel rispetto, per i lavoratori dipendenti, di ogni regola, procedura e garanzia previste dalla legge e dai contratti collettivi, secondo le previsioni contenute anche nei Modelli Organizzativi predisposti ai sensi e per i fini di cui al D.Lgs. 231/01.

La Banca farà in modo che l'inadempimento all'obbligo di rispetto del Codice Etico posto nei contratti con i fornitori e i clienti costituisca causa di risoluzione dei relativi contratti.



A cura di Banca SISTEMA S.p.A.

Illustrazioni
Roberto Mercoldi



WWW.BANCASISTEMA.IT