



CODICE ETICO

BANCA FINNAT EURAMERICA SPA

Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49 - 00186 - Roma
Tel (+39) 06 69933.1 - Fax (+39) 06 6784950
www.finnat.it - banca@finnat.it
Capitale Sociale: Euro 72.576.000,00 i.v.
ABI 3087.4

R.E.A. n. 444286 - P. IVA n. 00856091004
C. F. e Reg. Imprese di Roma n. 00168220069
Iscritta all'albo delle banche - Capogruppo del gruppo bancario
Banca Finnat Euramerica, iscritto all'albo dei gruppi bancari
Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi



INDICE

DEFINIZIONI

1. Principi generali	4
2. Principi di Condotta con i Clienti	6
3. Principi di Condotta con gli Azionisti	7
4. Principi di Condotta con i Collaboratori	8
5. Principi di Condotta con i Fornitori	9

6 MODALITÀ DI ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI FINALI

6.1 Diffusione del Codice Etico	11
6.2 Attività di comunicazione istituzionale	11
6.3 Violazioni del Codice Etico e sanzioni	11
6.4 Organismo di Vigilanza e segnalazioni	12
6.5 Verifica ed aggiornamento periodico del Codice Etico	12



DEFINIZIONI

Ai fini del presente Codice intende per:

- a) "**Banca Finnat Euramerica S.p.A**": Banca Finnat;
- b) "**Gruppo Banca Finnat Euramerica S.p.A**": il Gruppo;
- c) "**Destinatari**": sono i componenti degli organi sociali, i dipendenti, i promotori finanziari e i collaboratori di Banca Finnat e le società del Gruppo Banca Finnat Euramerica;
- d) "**Organi Aziendali**": il complesso degli organi con funzioni di supervisione strategica e di controllo,
- e) "**Direzione**": i componenti degli organi con funzione di gestione;



1. PRINCIPI GENERALI

1.1 DESTINATARI ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CODICE ETICO

Il presente Codice Etico (il “Codice”) definisce i valori e i principi etici ai quali si ispira ed l’attività di Banca Finnat.

I principi ai quali Banca Finnat intende uniformarsi e i valori che intende perseguire sono quelli di legalità, integrità, dignità e uguaglianza, qualità, etica degli affari, professionalità e collaborazione.

Destinatari di questo Codice sono i componenti degli organi aziendali, la direzione, i dipendenti, i promotori finanziari e i collaboratori di Banca Finnat e le società del Gruppo Banca Finnat Euramerica, i quali sono tenuti ad applicare i principi contenuti nel Codice nei loro rapporti con altri portatori di interesse nei confronti di Banca Finnat.

Tutti i destinatari sono altresì tenuti a tutelare, attraverso i propri comportamenti, la rispettabilità e l’immagine di Banca Finnat e a preservare l’integrità del patrimonio aziendale.

1.2. RISPETTO DELLE LEGGI E DEI REGOLAMENTI

Tutte le attività poste in essere in nome e per conto di Banca Finnat devono essere svolte nel rispetto assoluto delle leggi e dei regolamenti vigenti in tutti i Paesi in cui Banca Finnat opera. Non potranno essere in alcun modo tollerati comportamenti illeciti ed ogni condotta che possa integrare una delle fattispecie di reato di cui al Decreto Legislativo n. 231 del 8 giugno 2001.

Ciascun destinatario s’impegna ad acquisire con diligenza la necessaria conoscenza delle norme di legge e dei regolamenti applicabili allo svolgimento delle proprie funzioni, come di volta in volta vigenti.

1.3 INTEGRITÀ

Nello svolgimento delle proprie attività e nel raggiungimento degli obiettivi, ciascun destinatario tiene una condotta ispirata al rispetto delle regole, dell’etica professionale ed all’integrità morale e, in particolare, ai valori di onestà, correttezza, buona fede.

1.4 TRASPARENZA

Il Gruppo Banca Finnat Euramerica S.p.A pone alla base di tutte le sue azioni, delle comunicazioni e dei contratti il principio di trasparenza per consentire a tutti i suoi interlocutori di fare scelte autonome e consapevoli.

1.5 DIGNITÀ E UGUAGLIANZA

Ciascun destinatario riconosce e rispetta la dignità personale, la sfera privata ed i diritti della personalità di qualsiasi individuo, sia nelle relazioni interne che in quelle esterne. Ciascun destinatario nello svolgimento delle proprie attività si impegna a rispettare le differenze di genere, età, razza, religione, appartenenza politica e sindacale, lingua o diversa abilità; non sono tollerate discriminazioni, molestie o offese sessuali, personali o di altra natura.



1.6 PROFESSIONALITÀ E SPIRITO DI COLLABORAZIONE

Ciascun destinatario svolge la propria attività con la professionalità richiesta dalla natura dei compiti e delle funzioni esercitate, adoperando il massimo impegno nel conseguimento degli obiettivi assegnatigli ed assumendosi le responsabilità che gli competono in ragione delle proprie mansioni. Ciascun destinatario svolge con diligenza le necessarie attività di approfondimento ed aggiornamento.

In particolare, nei rapporti con le altre risorse, ogni risorsa deve comportarsi in base a principi di civile convivenza e in spirito di piena collaborazione.

Devono altresì essere evitate situazioni e decisioni che possano comportare conflitti di interesse reali o apparenti con Banca Finnat. Ogni situazione che possa costituire o determinare un conflitto di interessi deve essere tempestivamente comunicata al superiore gerarchico.

1.7 RISORSE UMANE

Banca Finnat attribuisce la massima importanza a tutti coloro che prestano la loro attività lavorativa per la società. E' infatti, principalmente attraverso le proprie risorse umane che Banca Finnat persegue gli obiettivi aziendali di garantire un servizio di qualità e di creare valore ed è quindi interesse primario di Banca Finnat favorire le potenzialità e la crescita professionale, attraverso:

- il rispetto, anche in sede di selezione del personale, della personalità e della dignità di ciascun individuo, evitando la creazione di situazioni in cui le persone si possano trovare in condizione di disagio;
- un utilizzo corretto e riservato dei dati personali delle risorse;
- luoghi di lavoro adeguati alla sicurezza e alla salute delle persone che in essi lavorano;
- la prevenzione di discriminazioni e abusi di ogni tipo, ad esempio in base a razza, credo religioso, appartenenza politica e sindacale, lingua, sesso e preferenze sessuali;
- la definizione di ruoli, responsabilità, deleghe e disponibilità di informazioni tali da consentire a ciascuno di assumere le decisioni che gli competono nell'interesse della società;
- un esercizio prudente, equilibrato ed obiettivo, da parte dei responsabili di specifiche attività o unità organizzative, dei poteri connessi alla delega ricevuta;

1.8. ETICA DEGLI AFFARI

La Banca Finnat Euramerica, nel perseguimento degli obiettivi di massimizzazione della redditività e di livelli di eccellenza nello svolgimento dei servizi offerti alla clientela, pone, a tutela del valore aziendale, massima attenzione ai valori di leale concorrenza con gli altri operatori.

In virtù delle posizioni che occupano, i soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione della Banca Finnat Euramerica ed i soggetti sottoposti alla direzione ed al controllo del management devono valutare tutte le problematiche etiche e giuridiche connesse alle decisioni d'affari, astenendosi da qualsiasi pratica e/o comportamento collusivo o abusivo a danno della clientela ed, in genere, dei consumatori, nonché evitare di effettuare operazioni in conflitto con gli interessi della Banca.



I rapporti con i fornitori di beni e servizi sono condotti nel rispetto di canoni di efficienza, lealtà ed imparzialità, conformemente alle procedure interne allo scopo stabilite.

1.9. PROMOTORI FINANZIARI

Banca Finnat seleziona i promotori finanziari in base a requisiti di professionalità e integrità ed assicura un flusso informativo adeguato verso la rete di vendita.

I comportamenti dei promotori debbono essere tesi a:

- tutelare la rispettabilità e l'immagine di Banca Finnat ;
- preservare l'integrità del patrimonio di Banca Finnat ;
- ispirarsi sempre a principi di vendita leale e trasparente.

1.10. FORNITORI E COLLABORATORI

Banca Finnat si pone l'obiettivo di approvvigionarsi di prodotti, materiali, opere e servizi alle condizioni più vantaggiose in termini di rapporto qualità/prezzo, coniugando tuttavia tale obiettivo con la necessità di porre in essere relazioni con fornitori che assicurino modalità operative compatibili con il rispetto sia dei diritti dell'uomo e dei lavoratori. A tal fine Banca Finnat richiede che i fornitori e i collaboratori prestatori dei servizi si astengano, a titolo esemplificativo, dall'utilizzare lavoro infantile o minorile e da discriminazioni, abusi o coercizioni a danno dei lavoratori.

2. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI

2.1 ASCOLTO E DIALOGO

Un costante dialogo con il cliente consente alla Banca Finnat di recepirne le reali aspettative e mantenere la relazione ad un livello di eccellenza:

- nello sviluppo di nuovi prodotti e servizi ci adoperiamo per attivare strumenti sistematici di dialogo così da cogliere i suggerimenti dei clienti stessi, delle associazioni dei consumatori e delle associazioni rappresentanti di specifiche categorie di clientela;
- attraverso il dialogo con i clienti viene identificato con accuratezza il loro profilo di rischio, punto di partenza fondamentale per offrire consulenza e prodotti finanziari coerenti con le loro esigenze, nella consapevolezza di svolgere un ruolo fondamentale nell'assistenza agli investimenti e nella gestione prudente dei risparmi;
- vengono forniti tempestivamente riscontri ai quesiti ed ai reclami, mirando a una risoluzione sostanziale e non formale delle controversie.

2.2 TRASPARENZA



La Banca Finnat fornisce una comunicazione il più possibile trasparente con lo scopo di mettere il cliente in grado di comprendere sempre le caratteristiche e il valore di tutti i prodotti e servizi disponibili che acquista o che gli vengono offerti.

2.3 EQUITÀ

I servizi erogati dal Gruppo Finnat sono accessibili a chiunque senza discriminazione di nazionalità, religione o genere.

2.4 TUTELA DELLA SICUREZZA

La tutela della sicurezza dei nostri clienti, dei loro beni e delle loro informazioni, rappresenta non solo un dovere primario, ma è anche alla base del rapporto fiduciario che si intende mantenere con essi.

La Banca, pertanto, si impegna nella protezione delle persone, dei valori e dei beni, del patrimonio informativo e dei processi organizzativi interni, in modo da fornire un servizio che soddisfi al massimo grado i requisiti di affidabilità e riservatezza, assicuri la costante aderenza alle disposizioni di legge, osservi criteri di assoluta trasparenza nell'informare i clienti sui loro diritti alla privacy e sulle modalità con cui trattiamo le loro informazioni personali.

3. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI AZIONISTI

Banca Finnat ha adottato il Modello "Tradizionale" dove lo statuto sociale conferisce al Consiglio di Amministrazione i più ampi poteri per l'amministrazione ordinaria e straordinaria della Banca mentre le funzioni di controllo sono affidate al Collegio Sindacale.

Nel delineare la nuova Governance si è tenuto conto delle indicazioni contenute nel Codice di Autodisciplina delle società quotate promosso da Borsa Italiana S.p.A., cui Banca Finnat ha aderito volontariamente.

Nella Relazione annuale sul governo societario, disponibile sul sito www.finnat.it, viene illustrato il sistema di Corporate Governance, ivi comprese indicazioni in merito ai requisiti dei membri del Consiglio di Amministrazione ed al Collegio Sindacale.

3.1 EQUITÀ

La Banca si adopera affinché per tutti gli azionisti il valore dei capitali investiti in Banca Finnat sia salvaguardato e accresciuto in modo sostenibile nel tempo.

Assicuri a la parità di informazione e la migliore e costante attenzione a tutti gli azionisti, senza discriminazione e senza comportamenti preferenziali.

La partecipazione alle Assemblee rappresenta un'opportunità privilegiata per instaurare un dialogo proficuo, nel rispetto del principio della parità informativa e della disciplina sulle informazioni price sensitive. Alla luce di ciò, la Banca facilita la più ampia partecipazione degli azionisti alle Assemblee e si adopera per consentire agli stessi un consapevole esercizio del diritto di voto.

Le Assemblee sono dirette dal Presidente del Consiglio di Amministrazione che le presiede con funzione di garanzia nei confronti di tutti gli azionisti.



3.2 TRASPARENZA VERSO IL MERCATO

Tutta la comunicazione finanziaria di Banca Finnat, così come quella verso le Autorità di Vigilanza e Controllo, è improntata a trasparenza, esaustività e tempestività, oltre che al pieno rispetto della normativa vigente e dei codici di autodisciplina adottati:

- garantiamo agli azionisti e alla comunità finanziaria una comunicazione tempestiva e trasparente nell'intento di fornire una chiara, completa e tempestiva informazione sullo stato di attuazione delle strategie e sui risultati della banca. Per garantire la parità di informazione a tutti gli azionisti e gli interlocutori a vario titolo interessati all'andamento del Gruppo, questa viene resa disponibile attraverso una pluralità di canali, ivi compreso il sito web ove vengono in particolare pubblicati:
 - il bilancio e le relazioni periodiche obbligatorie;
 - la relazione annuale sul governo societario;
 - l'informativa ai soci sui termini e le modalità di esercizio dei loro diritti, quali partecipazioni alle assemblee, operazioni straordinarie, ecc;
 - i comunicati stampa e le presentazioni al mercato dei risultati e delle strategie aziendali;
 - i principali documenti societari;
 - i dati sull'andamento dei titoli in Borsa e sull'azionariato;
 - conformemente alle migliori prassi internazionali, svolgiamo periodicamente incontri e conferenze sia telefoniche sia via web con la comunità finanziaria, italiana ed estera, al fine di rafforzare rapporti duraturi e continui che contribuiscano alla creazione di valore sostenibile nel tempo.

4. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I DIPENDENTI E COLLABORATORI

4.1 IL RISPETTO DELLE PERSONE

Il rispetto della personalità e della dignità di ciascun collaboratore è il fondamento per lo sviluppo di un ambiente di lavoro permeato dalla reciproca fiducia, dalla lealtà e arricchito dall'apporto di ciascuno, pertanto Banca Finnat:

- adotta modalità di reclutamento e gestione dei collaboratori e dipendenti improntate a comportamenti equi e coerenti, prevenendo favoritismi, abusi e discriminazioni basate su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, lingua, età o diversa abilità;
- garantisce pari opportunità di sviluppo e di crescita professionale, di accesso ai percorsi formativi e alle iniziative di aggiornamento e di attribuzione dei ruoli;
- riconosce a tutti i collaboratori e dipendenti la possibilità di esprimere la propria individualità e creatività nel lavoro e valorizziamo la diversità e le specificità di ciascuno, come spinta all'innovazione e contributo essenziale alla crescita del Gruppo;
- persegue l'eccellenza dei risultati sotto il profilo sia quantitativo sia qualitativo, attraverso azioni commerciali e politiche di budget indirizzate, pianificate e monitorate in coerenza con i principi etici del presente Codice e nel rispetto della professionalità e della dignità di ciascun collaboratore e dipendente, nonché delle specificità del contesto territoriale in cui opera;



- pone la massima attenzione nella definizione degli obiettivi favorendone la comprensione e la condivisione, al fine di promuovere comportamenti corretti e trasparenti nella relazione con la clientela.

4.2 VALORIZZAZIONE E MOTIVAZIONE

Equità e merito sono principi posti alla base della valutazione, valorizzazione, motivazione e sviluppo di carriera dei collaboratori e dipendenti.

Banca Finnat riconosce l'importanza del complesso di competenze relazionali, intellettuali, organizzative e tecniche di ogni collaboratore e dipendente:

- ciascun collaboratore/dipendente è messo in condizione di interpretare al meglio il proprio ruolo, favorendo il miglioramento costante del livello di competenza e sviluppando la capacità di lavorare in squadra per contribuire al raggiungimento degli obiettivi d'impresa;
- la Banca promuove la partecipazione responsabile delle persone e richiede loro di impegnarsi sempre in modo attivo affinché si sentano coinvolte nel progetto di crescita del Gruppo, attraverso il quale raggiungere anche la propria realizzazione professionale;
- la Banca chiede ai propri collaboratori e dipendenti di concorrere a un utilizzo responsabile di tutte le risorse che impiegano per svolgere il loro lavoro.

4.3 ASCOLTO E DIALOGO

La comunicazione è improntata a criteri di correttezza, completezza, semplicità e trasparenza.

La Banca sia adopera per sviluppare, in chi ha compiti di responsabilità, una specifica sensibilità nel cogliere i bisogni dei collaboratori e dei dipendenti, nonché di valorizzare i loro suggerimenti, quale opportunità di miglioramento e crescita aziendale.

5. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I FORNITORI

5.1 ASCOLTO E DIALOGO

La Banca adotta un comportamento improntato all'ascolto e al confronto con i propri fornitori attraverso:

- un atteggiamento basato sulla fiducia che coinvolga i fornitori in un ruolo proattivo;
- la rilevazione del livello di soddisfazione dei fornitori, individuando le aree di miglioramento, in modo particolare per ciò che riguarda la trasparenza, la comunicazione e il rispetto dei termini di pagamento.

5.2 TRASPARENZA

La Banca mantiene un atteggiamento chiaro e trasparente che contribuisce a tenere saldo nel tempo il rapporto con i fornitori. La Banca ritiene che l'integrità debba costituire irrinunciabile presupposto della relazione, e pertanto:

- tiene fede a politiche aziendali che improntino i rapporti alla massima correttezza, soprattutto nella gestione e conclusione dei contratti, evitando situazioni di conflitto di interesse, anche potenziali;



- nel caso specifico delle consulenze professionali, ispira le proprie scelte a criteri di professionalità e competenza, evitando conflitti di interesse, anche potenziali;
- si adopera per comunicare all'esterno le nostre politiche in tema di relazione con i fornitori.

5.3 EQUITÀ

La Banca garantisce pari opportunità nella selezione dei fornitori e dei partner commerciali, tenendo conto della loro compatibilità e adeguatezza alle dimensioni e alle necessità dell'azienda.



6. MODALITÀ DI ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI FINALI

6.1 DIFFUSIONE DEL CODICE ETICO

Il presente Codice Etico è pubblicato sulla *intranet* e sul *sito ufficiale* www.finnat.it del Gruppo Banca Finnat Euramerica, trasmesso a tutti i dipendenti del Gruppo, che sottoscriveranno apposita accettazione, e comunicato al Collegio Sindacale.

6.2 ATTIVITÀ DI COMUNICAZIONE ISTITUZIONALE

I principi ed i valori etici posti a base di ogni azione e relazione riconducibile al Gruppo Banca Finnat Euramerica sono fatti oggetto di adeguate forme di comunicazione istituzionale, secondo i mezzi e le procedure ritenuti più idonei dalle competenti Funzioni aziendali.

6.3 VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO E SANZIONI

Banca Finnat e le società del Gruppo provvedono ad irrogare, con coerenza, imparzialità, ed uniformità, sanzioni proporzionate alle rispettive violazioni del Codice e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro.

L'inosservanza alle norme del Codice da parte dei destinatari comporterà sanzioni diverse in dipendenza del ruolo del destinatario interessato, salva in ogni caso la possibilità del risarcimento dei danni eventualmente derivati da tale inosservanza.

L'osservanza del Codice da parte dei destinatari che siano dipendenti si aggiunge ai doveri generali di lealtà, di correttezza, di esecuzione del contratto di lavoro secondo buona fede ed è richiesta anche in base e per gli effetti di cui all'art. 2104 del Codice Civile (diligenza del prestatore di lavoro).

Le violazioni alle norme del Codice costituiscono un inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro, con ogni conseguenza contrattuale e di legge, anche con riferimento alla rilevanza delle stesse quale illecito disciplinare e/o alla conservazione del rapporto di lavoro. Le violazioni del Codice da parte di componenti degli organi sociali potranno comportare l'adozione da parte degli organi sociali competenti delle misure più idonee previste dalla legge.

Per le violazioni del Codice commesse dai promotori verranno adottati da Banca Finnat provvedimenti e iniziative sanzionatorie così come previsti dai rispettivi incarichi e/o nei contratti collettivi applicabili, commisurati alla gravità della violazione e alle relative circostanze oggettive e soggettive.

Le violazioni commesse da consulenti, infine, saranno sanzionabili in conformità a quanto previsto nei relativi incarichi e contratti.

Qualora violazioni delle previsioni del presente Codice Etico siano commesse da uno o più membri del Consiglio di Amministrazione, la funzione Revisione Interna dovrà darne immediata comunicazione al Comitato di Controllo Interno il quale informerà il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale per le opportune decisioni.



6.4. ORGANISMO DI VIGILANZA E SEGNALAZIONI

Fermi gli strumenti di tutela di legge e di contratto collettivo, ogni violazione di questo Codice Etico da parte dei destinatari dovrà essere segnalata prontamente all'Organismo di Vigilanza ed al Comitato di Controllo Interno che hanno il compito di verificare ed accertare eventuali violazioni previste dal presente codice.

A seguito delle segnalazioni ricevute l'Organismo di Vigilanza effettua i relativi accertamenti, anche avvalendosi delle competenti funzioni aziendali.

L'Organismo di Vigilanza provvede quindi ad informare gli organi competenti all'irrogazione delle sanzioni disciplinari in ordine alle violazioni del presente Codice.

Qualora le segnalazioni pervenute richiedano, nel rispetto delle normative vigenti, un trattamento confidenziale (incluso il mantenimento di un profilo di anonimato), la Banca Finnat si impegna a proteggere tale riservatezza, ferme restando le disposizioni di legge, i regolamenti o i procedimenti legali applicabili al caso di specie. Rimane inteso che le segnalazioni pervenute in forma anonima e per iscritto potranno essere prese in considerazione soltanto ove contenenti informazioni sufficienti ad identificare i termini della violazione ed a consentire alla Banca Finnat Euramerica di effettuare una investigazione appropriata.

6.5 VERIFICA ED AGGIORNAMENTO PERIODICO DEL CODICE ETICO

Il Comitato di controllo interno, con il supporto della Funzione Revisione Interna, è preposto alla verifica dell'applicazione e dell'attuazione del Codice Etico con i seguenti compiti:

- verificare periodicamente l'applicazione ed il rispetto del Codice Etico;
- proporre modifiche ed integrazioni al Codice Etico;
- ricevere le segnalazioni di violazione del Codice Etico e collaborare allo svolgimento delle necessarie indagini;
- svolgere funzioni consultive relativamente all'adozione dei provvedimenti sanzionatori;
- predisporre almeno annualmente una relazione sull'attività svolta.

La Funzione Revisione Interna informa costantemente il Comitato di Controllo Interno sul rispetto delle norme contenute nel presente Codice Etico.

Il Consiglio di Amministrazione approva le modifiche da apportare al Codice Etico previo parere favorevole espresso dal Comitato per il controllo interno.

* * * * *