

## **CODICE ETICO**

## INDICE

1. DESTINATARI .....	3
2. MODIFICA A PRECEDENTI DOCUMENTI / VERSIONI .....	3
3. DEFINIZIONI .....	3
4. PRINCIPI GENERALI .....	4
5. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI.....	8
6. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI AZIONISTI E CORPORATE GOVERNANCE ....	9
7. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I DIPENDENTI E COLLABORATORI .....	10
8. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I FORNITORI .....	12
9. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON LE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI .....	12
10. TRASPARENZA DELLA CONTABILITÀ .....	13
11. MODALITÀ DI ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI FINALI.....	13

## 1. DESTINATARI

I componenti degli organi sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti e i collaboratori, i promotori finanziari, i procuratori e qualsiasi altro soggetto che possa agire in nome e per conto della Banca e delle sue Controllate.

## 2. MODIFICA A PRECEDENTI DOCUMENTI / VERSIONI

Il presente documento aggiorna e sostituisce il documento redatto ed approvato nel 2009.

## 3. DEFINIZIONI

Ai fini del presente Codice si intende per:

- a) **Banca, Banca Finnat:** Banca Finnat Euramerica S.p.A.
- b) **Gruppo Banca Finnat Euramerica S.p.A.:** Banca Finnat e le sue Controllate.
- c) **Codice Etico:** dichiarazione dei diritti, dei doveri, anche morali, e delle responsabilità interne ed esterne di tutte le persone e Organi che operano nella Banca, finalizzata all'affermazione dei valori e dei comportamenti riconosciuti e condivisi, anche ai fini della prevenzione e del contrasto di possibili illeciti ai sensi del D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231.
- d) **Destinatari:** i componenti degli organi sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti e i collaboratori, i promotori finanziari, i procuratori e qualsiasi altro soggetto che possa agire in nome e per conto della Banca e delle sue Controllate, in quanto tenuti all'osservanza del presente Codice Etico.
- e) **Organi Sociali:** il complesso degli organi con funzioni di supervisione strategica e di controllo,
- f) **Alta Direzione:** l'Amministratore Delegato e/o Direttore Generale, nonché l'alta dirigenza munita di poteri delegati che svolge funzioni di gestione in Banca Finnat e sue Controllate.
- g) **Corporate Governance:** sistema finalizzato alla salvaguardia degli interessi di tutti gli investitori e degli altri "stakeholder", garantendo rappresentatività ai soci, tutela alle minoranze azionarie, nonché trasparenza dei processi gestionali.

## **4. PRINCIPI GENERALI**

### **4.1 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 l’attività di Banca Finnat e delle sue Controllate.

Banca Finnat e le sue Controllate adottano e diffondono il presente Codice Etico, cui sono tenuti e conformarsi gli Organi Sociali e i loro componenti, l’Alta Direzione, i dipendenti, i consulenti e i collaboratori, i fornitori, i promotori finanziari, i procuratori e qualsiasi altro soggetto che possa agire in nome e per conto della Banca e delle sue controllate.

I Consigli di Amministrazione della Banca e delle sue Controllate si impegnano a dare attuazione ai principi contenuti nel presente Codice Etico, rafforzando la fiducia, la coesione e lo spirito di gruppo. A tal fine, i Consigli di Amministrazione della Banca e delle sue Controllate si ispirano, anche nella determinazione degli obiettivi di impresa, ai valori espressi dal presente Codice Etico.

Tutti i destinatari del Codice Etico sono tenuti a conoscerlo e a conformarsi alle sue disposizioni, contribuendo attivamente alla diffusione e all’osservanza dello stesso, per tutto il periodo in cui svolgono attività per la Banca e per le sue Controllate. Tutti i destinatari sono altresì tenuti a tutelare, attraverso i propri comportamenti, la rispettabilità e l’immagine di Banca Finnat e delle sue Controllate e a preservare l’integrità del patrimonio aziendale.

I principi contenuti nel Codice Etico integrano altresì le regole di comportamento che il personale è tenuto a osservare, in virtù delle normative vigenti, dei contratti di lavoro, delle procedure interne, nonché dei codici di comportamento cui il Gruppo ha aderito o che ha emanato internamente.

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

### **4.2 Rispetto delle leggi e dei regolamenti**

Tutte le attività poste in essere in nome e per conto di Banca Finnat e delle sue Controllate devono essere svolte nel rispetto assoluto delle leggi e dei regolamenti vigenti in tutti i Paesi in cui il Gruppo 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.

#### **4.3 Integrità**

Nello svolgimento delle proprie attività e nel raggiungimento degli obiettivi, ciascun destinatario tiene una condotta ispirata al rispetto delle regole, all'integrità morale, alla correttezza negli affari, alla salvaguardia dell'ambiente ed al rispetto di tutte le persone.

#### **4.4 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.

#### **4.5 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.

#### **4.6 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 e con le sue Controllate.

Ogni situazione che possa costituire o determinare un conflitto di interessi deve essere tempestivamente comunicata al superiore gerarchico.

#### **4.7 Risorse umane**

La Banca e le sue Controllate riconoscono la centralità delle risorse umane, alle quali sono richieste professionalità, dedizione, lealtà, onestà e spirito di collaborazione. E' infatti, principalmente attraverso le proprie risorse umane che Banca Finnat e le sue Controllate perseguono gli obiettivi aziendali di garantire un servizio di qualità e di creare valore ed è quindi interesse primario favorire le potenzialità e la crescita professionale, attraverso:

- una ricerca e selezione del personale effettuata sulla base di criteri di oggettività, competenza e professionalità, garantendo a tutti pari opportunità di inserimento e di carriera in base al merito;

- 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. Le informazioni richieste in sede di selezione sono strettamente collegate alla verifica del profilo professionale ricercato, nel rispetto della sfera privata del candidato e delle sue opinioni personali;
- 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.

#### **4.8 Etica degli affari**

Il Gruppo 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 e delle sue Controllate 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 di interessi.

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.

#### **4.9 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.

#### **4.10 Fornitori e collaboratori**

Banca Finnat e le sue Controllate si pongono 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 dei diritti dell'uomo e dei lavoratori, nonché nel rispetto dell'ambiente. A tal fine la Banca e le sue Controllate richiedono che i fornitori e i collaboratori prestatori dei servizi si astengano, a titolo semplificativo, dall'utilizzare lavoro infantile o minorile e da discriminazioni, abusi o coercizioni a danno dei lavoratori e dall'utilizzo di materiali dannosi per l'ambiente.

#### **4.11 Conferimento di incarichi professionali**

La Banca e le sue Controllate adottano criteri di conferimento degli incarichi professionali ispirati a principi di competenza, economicità, trasparenza e correttezza.

Più in particolare, tutti i compensi e/o le somme a qualsiasi titolo corrisposte agli assegnatari di incarichi di natura professionale dovranno essere adeguatamente documentati e comunque proporzionati all'attività svolta, anche in considerazione delle condizioni di mercato.

#### **4.12 Regalie a clienti, fornitori e consulenti**

Nei rapporti di affari con i clienti, fornitori e consulenti sono vietate donazioni, benefici (sia diretti che indiretti), omaggi, atti di cortesia e di ospitalità, tali da compromettere l'immagine dell'azienda e da poter essere interpretati come finalizzati a ottenere un trattamento di favore che non sia legittimo e/o determinato dalle regole di mercato.

#### **4.13 Prevenzione del riciclaggio di denaro**

La Banca e le sue Controllate esercitano la propria attività nel pieno rispetto della vigente normativa antiriciclaggio e delle disposizioni emanate dalle competenti Autorità, a tal fine impegnandosi a rifiutare di porre in essere operazioni sospette sotto il profilo della correttezza e della trasparenza.

La Banca e le sue Controllate, pertanto, sono tenute:

- a verificare in via preventiva le informazioni disponibili sulle controparti commerciali, fornitori, partner e consulenti, al fine di appurare la loro rispettabilità e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti di affari;
- a operare in maniera tale da evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee, anche potenzialmente, a favorire il riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o criminali, agendo nel pieno rispetto della normativa antiriciclaggio primaria e secondaria e delle procedure interne di controllo.

## **5. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI**

### **5.1 Ascolto e dialogo**

Banca Finnat e le sue Controllate si impegnano a creare e sviluppare rapporti di fiducia e di reciproca e duratura soddisfazione con i clienti.

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

- nello sviluppo di nuovi prodotti e servizi ci si adopera 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;
- i reclami sono gestiti con sensibilità e costituiscono opportunità di miglioramento per superare conflittualità e recuperare fiducia e soddisfazione dei clienti;
- i dati personali sui clienti sono trattati con riservatezza. Azioni di marketing ed informazioni pubblicitarie sono indirizzate solo ai clienti che ne hanno dato il consenso.

Il Gruppo Banca Finnat applica e mantiene inoltre una efficace politica di gestione dei conflitti di interesse nei rapporti con i clienti, assicurando in ogni caso la trasparenza e completezza di informazione sulla natura, la fonte e l'estensione dei medesimi.

### **5.2 Trasparenza**

Banca Finnat e le sue Controllate forniscono 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.

Attraverso una informativa chiara e completa sulle condizioni e prestazioni di prodotti e servizi, la Banca e le sue Controllate permettono al cliente di effettuare scelte più consapevoli.

### **5.3 Equità**

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



#### **5.4 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 e le sue Controllate pertanto, si impegnano 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 sono trattate le loro informazioni personali.

### **6. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI AZIONISTI E CORPORATE GOVERNANCE**

Il Gruppo 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, mentre le funzioni di controllo sono affidate al Collegio Sindacale.

Al Collegio Sindacale di Banca Finnat sono attribuite le competenze e funzioni proprie dell'Organismo di Controllo sul modello organizzativo e sulla sua efficace applicazione in relazione a quanto previsto dal D.Lgs. n. 231 dell'8.06.2001 per la prevenzione di reati.

Nel delineare la propria governance la Banca ha 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.

Il sistema di Corporate Governance adottato è finalizzato anche alla salvaguardia di tutti gli stakeholder, tutelando le minoranze azionarie e assicurando trasparenza di regole e comportamenti gestionali

Con gli stakeholder si vuole instaurare un rapporto chiaro e costante nel tempo, che consenta alla Banca di condividere pienamente il valore economico e sociale prodotto.

Nella Relazione annuale sul governo societario, disponibile sul sito [www.finnat.it](http://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.

#### **6.1 Equità**

Il Gruppo Banca Finnat si adopera affinché per tutti gli azionisti il valore dei capitali investiti sia salvaguardato e accresciuto in modo sostenibile nel tempo e assicura 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, viene facilitata 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.

## **6.2 Trasparenza verso il mercato**

Tutta la comunicazione finanziaria, 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:

- è garantita 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 del Gruppo Banca Finnat. 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 Banca Finnat in Borsa e sull'azionariato;
- conformemente alle migliori prassi internazionali, vengono organizzati 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.

## **7. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I DIPENDENTI E COLLABORATORI**

### **7.1 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 il Gruppo 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, anche valorizzando 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.

## **7.2 Valorizzazione e motivazione**

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

Il Gruppo 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;
- è promossa la partecipazione responsabile delle persone e richiesto 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;
- è richiesto ai collaboratori e dipendenti di concorrere a un utilizzo responsabile di tutte le risorse che impiegano per svolgere il loro lavoro.

## **7.3 Ascolto e dialogo**

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

La Banca e le sue Controllate sia adoperano 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.

## **8. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I FORNITORI**

Il Gruppo Banca Finnat si impegna a sviluppare con i propri fornitori rapporti di correttezza e trasparenza.

La selezione dei fornitori avviene sulla base del merito, della solidità e sostenibilità organizzativa e del migliore rapporto qualità-prezzo. Nei rapporti con i fornitori viene assicurata correttezza e integrità, evitando qualsiasi rischio di conflitto di interessi.

I fornitori sono sensibilizzati a svolgere l'attività seguendo standard di condotta coerenti con quelli indicati nel Codice. In particolare, devono assicurare serietà nel business, rispettare i diritti dei propri lavoratori, investire in qualità e gestire in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali.

## **9. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON LE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI**

Le relazioni della Banca e delle sue Controllate con la Pubblica Amministrazione, i pubblici ufficiali o i soggetti incaricati di un pubblico servizio debbono ispirarsi alla più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e di regolamento applicabili e non possono in alcun modo compromettere l'integrità o la reputazione della Banca e delle sue Controllate.

L'assunzione di impegni e la gestione dei rapporti, di qualsivoglia natura, con la Pubblica Amministrazione, i pubblici ufficiali o i soggetti incaricati di un pubblico servizio, sono riservate esclusivamente alle funzioni aziendali a ciò preposte ed al personale autorizzato.

In ogni caso, tali soggetti sono tenuti a conservare diligentemente tutta la documentazione relativa alle occasioni in cui la Banca e le sue Controllate siano entrate in contatto con la Pubblica Amministrazione.

Nell'ambito dei rapporti, anche di natura non commerciale, instaurati tra la Banca e le sue Controllate e la Pubblica Amministrazione, i pubblici ufficiali o i soggetti incaricati di un pubblico servizio, i destinatari sono tenuti ad astenersi:

- dall'offrire, anche per interposta persona, denaro o altra utilità che può consistere anche in opportunità di lavoro o commerciali al funzionario pubblico coinvolto, ai suoi familiari o a soggetti in qualunque modo allo stesso collegati;
- dal ricercare o instaurare illecitamente relazioni personali di favore, influenza, ingerenza idonee a condizionare, direttamente o indirettamente, l'esito del rapporto.

## **10. TRASPARENZA DELLA CONTABILITÀ**

La contabilità è rigorosamente improntata ai principi generali di verità, accuratezza, completezza, chiarezza e trasparenza del dato registrato.

Nei loro comportamenti i dipendenti e i collaboratori sono obbligati ad astenersi da qualsiasi atto, attivo od omissivo, che violi direttamente o indirettamente i principi di cui al comma precedente oppure le procedure interne che attengono alla formazione dei documenti contabili e alla loro rappresentazione all'esterno.

La Banca e le sue Controllate si impegnano a garantire la massima trasparenza e correttezza nella gestione delle operazioni con parti correlate, in conformità alle disposizioni emanate dalle Autorità.

I Bilanci della Banca e delle sue Controllate rispondono rigorosamente ai principi generali di rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria nel rispetto della vigente normativa generale e speciale.

I criteri di valutazione fanno riferimento alla normativa civilistica e agli standard di generale accettazione, nonché alle istruzioni applicative della Banca d'Italia.

## **11. MODALITÀ DI ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI FINALI**

### **11.1 Diffusione del codice etico**

Il presente Codice Etico è pubblicato sulla *intranet* e sul *sito ufficiale* [www.finnat.it](http://www.finnat.it) del Gruppo Banca Finnat Euramerica.

### **11.2 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.

### **11.3 Violazioni del codice etico e sanzioni**

Banca Finnat e le sue Controllate 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 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.

#### **11.4 Organismo di vigilanza e segnalazioni**

Fermi gli strumenti di tutela di legge e di contratto collettivo, ogni presunta violazione di questo Codice Etico da parte dei destinatari dovrà essere segnalata prontamente alla Funzione di Revisione Interna che ha il compito di verificare ed accertare eventuali violazioni previste dal presente Codice.

A seguito delle segnalazioni ricevute la Funzione di revisione Interna effettua i relativi accertamenti, anche avvalendosi delle altre funzioni aziendali.

La Funzione di Revisione Interna comunica l'esito degli accertamenti all'Alta Direzione e ai competenti Organismi aziendali anche in vista dell'eventuale irrogazione di sanzioni disciplinari.

Qualora le segnalazioni pervenute richiedano, nel rispetto delle normative vigenti, un trattamento confidenziale (incluso il mantenimento di un profilo di anonimato), la Banca e le sue controllate si impegnano 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 e alle proprie Controllate di effettuare una investigazione appropriata.

#### **11.5 Aggiornamento periodico del codice etico**

La Funzione di Revisione Interna, qualora necessario, propone modifiche ed integrazioni al Codice Etico.

L'Amministratore Delegato sottopone al Consiglio di Amministrazione le proposte di modifica al Codice Etico.

.  
.

\* \* \* \* \*