

CODICE ETICO

APPROVATO NELLA SEDUTA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DEL 26 MAGGIO 2009 (VERBALE 366)

INDICE

PREMESSA	3
OBIETTIVI	4
AMBITO DI APPLICAZIONE	4
I VALORI DI RIFERIMENTO	5
▪ Legalità.....	5
▪ Integrità morale e professionale	5
▪ Etica nella gestione degli affari.....	5
▪ Trasparenza e completezza delle informazioni	6
▪ Salvaguardia del patrimonio	6
▪ Valore delle risorse umane.....	6
▪ Integrità e tutela della persona	6
▪ Uguaglianza e rispetto della persona	7
▪ Conflitti di interesse	7
▪ Riservatezza	7
▪ Impegno nella comunità.....	7
PRINCIPI DI COMPORTAMENTO.....	8
RESPONSABILITÀ	15
VIOLAZIONI.....	15

PREMESSA

La Banca Popolare del Lazio intende esercitare l'attività finanziaria e creditizia, offrendo qualificati servizi basati sulla sana e prudente gestione delle risorse, impegnandosi per uno sviluppo sostenibile del sistema imprenditoriale e per il sostegno dei bisogni della clientela.

L'obiettivo della creazione di valore per gli azionisti viene dunque perseguito nell'ottica della sua sostenibilità nel tempo, attraverso una "gestione socialmente responsabile" e nel contesto di un'attenzione costante alle esigenze di tutti gli interlocutori dell'Azienda.

L'orientamento all'etica è pertanto approccio indispensabile per l'affidabilità dei comportamenti della Banca verso il contesto sociale ed economico in cui la stessa opera: a tale esigenza risponde il Codice Etico che rappresenta un sistema di regole da osservarsi da parte di tutti coloro che operano in nome e per conto della Banca Popolare del Lazio.

Il codice etico rappresenta, inoltre, un presidio essenziale per l'idoneità del sistema di controlli interni al fine di prevenire la commissione dei reati, così come previsto dal Decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.

La Banca si impegna a divulgare il Codice Etico e a promuoverne l'applicazione da parte dei destinatari.

OBIETTIVI

Gli obiettivi del Codice sono:

- Definire standard di buona condotta per l'attuazione di politiche e procedura aziendali
- Informare i dipendenti ed i collaboratori esterni circa i comportamenti attesi
- Contribuire a rendere compatibili gli obiettivi aziendali con gli interessi della collettività.

AMBITO DI APPLICAZIONE

Il Codice Etico è espressione dei valori e dei principi di comportamento che la Banca riconosce, accetta e condivide.

I principi e le disposizioni del Codice Etico sono vincolanti per gli amministratori, i sindaci, i dipendenti e tutti coloro che operano con la Banca sulla base di un rapporto contrattuale, anche a tempo determinato.

In particolare i componenti il Consiglio di amministrazione della Banca sono tenuti ad ispirarsi ai principi del Codice in qualsiasi investimento, progetto, decisione o azione relativa alla gestione d'impresa; del pari i dirigenti, nel dare concreta attuazione alle attività di propria competenza, dovranno ispirarsi ai medesimi principi.

I dipendenti ed i collaboratori non subordinati della Banca, nonché i partners in relazioni d'affari e tutti coloro che intrattengono rapporti contrattuali di lungo periodo con la medesima, sono tenuti ad adeguare i propri comportamenti alle disposizioni del Codice.

Il Destinatario che, nell'esercizio delle proprie funzioni, entri in contatto con i terzi, è tenuto a:

- informare per quanto attiene e necessario il terzo degli obblighi sanciti dal Codice Etico;
- esigere il rispetto e l'osservanza dei principi etici contenuti nel Codice che riguardano l'attività in cui è coinvolto il terzo stesso;
- informare l'Organismo di Vigilanza riguardo qualsiasi comportamento di dipendente, collaboratore e terzo rilevato che violi il Codice.

I VALORI DI RIFERIMENTO

La Banca Popolare del Lazio attribuisce grande valore alla propria reputazione, intesa quale attitudine ad essere pubblicamente riconosciuta come un'impresa responsabile ed affidabile. Di seguito sono indicati i principi ed i valori ritenuti fondamentali dalla Banca e a cui la stessa impronta la propria condotta.

▪ Legalità

Ciascun dipendente, collaboratore, amministratore e sindaco agisce nel rispetto delle norme dell'ordinamento giuridico, del sistema finanziario e creditizio, del presente codice e dei regolamenti interni.

La Banca adotta procedure interne e modelli di organizzazione e di controllo volti a prevenire e contrastare qualunque comportamento contrario al principio di legalità e promuove la “cultura del controllo interno”.

La Banca profonde il massimo sforzo, per quanto di sua competenza, per contrastare la corruzione, il terrorismo, il riciclaggio e ogni altra forma di criminalità.

▪ Integrità morale e professionale

Ciascun dipendente, collaboratore, amministratore, nei rapporti con i terzi, agisce secondo lealtà e correttezza, evitando accuratamente di perseguire un interesse diverso da quello aziendale, al fine di ottenere vantaggi personali e/o di carriera per sé o altri.

Omaggi, regali ed ospitalità non possono essere accettati od offerti, salvo che siano di modico valore, ascrivibili unicamente ad atti di cortesia nell'ambito di corretti rapporti commerciali.

▪ Etica nella gestione degli affari

Ciascun dipendente, collaboratore, amministratore deve astenersi dal fare o promettere a terzi, in qualunque caso e pur se soggetti a illecite pressioni, dazioni di denaro o altre utilità per promuovere o favorire interessi della Banca, al di fuori di regolari rapporti contrattuali.

- **Trasparenza e completezza delle informazioni**

Gli amministratori, i sindaci, i dipendenti ed i collaboratori esterni della Banca Popolare del Lazio, nei rapporti con qualunque portatore di interessi, sono tenuti a dare informazioni complete, veritiere, trasparenti e comprensibili in modo tale che questi ultimi siano in grado di assumere decisioni consapevoli, anche rispetto alle alternative ed alle conseguenze rilevanti.

In particolare, tutti coloro che risultano, a qualsiasi titolo, coinvolti nelle attività di formazione del bilancio e qualsiasi altra documentazione contabile, devono tenere un comportamento corretto, trasparente e collaborativo, nel rispetto delle norme di legge e regolamentari e delle procedure aziendali, al fine di fornire ai soci, ai terzi e agli organismi di controllo, un'informazione veritiera e corretta sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Banca.

- **Salvaguardia del patrimonio**

La Banca Popolare del Lazio si impegna a salvaguardare il patrimonio aziendale nell'interesse degli azionisti e del territorio in cui opera, evitando di assumere comportamenti contrari ai principi di verità, correttezza e trasparenza.

- **Valore delle risorse umane**

Gli esponenti aziendali, i dipendenti e i collaboratori esterni della Banca costituiscono un fattore imprescindibile per l'esistenza, lo sviluppo ed il successo della stessa. La professionalità e la dedizione dei dipendenti sono valori fondamentali per il perseguimento degli obiettivi aziendali. Per questo motivo la Banca Popolare del Lazio valorizza la crescita professionale e personale delle proprie risorse umane e promuove l'accrescimento dell'esperienza e della conoscenza di ciascun dipendente e collaboratore.

- **Integrità e tutela della persona**

La Banca Popolare del Lazio garantisce l'integrità fisica dei suoi dipendenti e collaboratori, assicurando condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale e curando la sicurezza e la salubrità degli ambienti di lavoro.

- **Uguaglianza e rispetto della persona**

La Banca Popolare del Lazio, nelle decisioni che influiscono sulle relazioni con interlocutori esterni/interni, evita ogni forma di discriminazione in base alla razza, all'età, al sesso, allo stato di salute, alle opinioni politiche, alle convinzioni religiose e alle scelte sessuali.

- **Conflitti di interesse**

Gli esponenti aziendali, i dipendenti e i collaboratori esterni, nell'espletamento delle proprie funzioni, operano nell'interesse e per il raggiungimento degli obiettivi della Banca nel pieno rispetto della normativa e dei codici di comportamento aziendali emanati.

In coerenza con tale principio devono essere evitate situazioni in cui l'attività della Banca possa essere influenzata dagli interessi personali, di familiari o terzi collegati.

- **Riservatezza**

La Banca assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si astiene dal ricercare dati riservati.

- **Impegno nella comunità**

La Banca intende partecipare alla promozione e sviluppo del benessere economico e alla qualità del contesto sociale in cui opera.

Si impegna perciò a sostenere programmi di tutela e sviluppo della comunità attraverso:

- donazioni ad organizzazioni attive nel volontariato e nella solidarietà;
- contributi per iniziative in ambito culturale, scientifico, religioso, sociale e ambientale.

PRINCIPI DI COMPORTAMENTO

Relazioni con la clientela

La Banca persegue il proprio successo d'impresa sul mercato attraverso l'offerta di prodotti e servizi di qualità nel rispetto di tutte le norme.

La conduzione degli affari e delle attività aziendali della Banca, i comportamenti nei riguardi della clientela devono essere improntati alla massima correttezza, trasparenza e alla riservatezza delle informazioni acquisite nel pieno rispetto e osservanza della legge, dei regolamenti, delle disposizioni statutarie, dei codici di autodisciplina.

L'integrità morale e professionale e l'etica sono impegno costante e dovere di tutte le persone della Banca e caratterizzano i comportamenti di tutta la sua organizzazione.

Al fine di tutelare la reputazione aziendale, la Banca intrattiene rapporti con clienti che abbiano requisiti di serietà e affidabilità personale e professionale; viceversa evita di intrattenere rapporti con soggetti per i quali si sospetta il coinvolgimento in attività illecite.

L'attività di sviluppo commerciale deve svolgersi nel rispetto di una corretta e trasparente relazione con la clientela, nel regolare contesto di mercato ed in leale competizione con i concorrenti.

Relazione con i fornitori e collaboratori esterni

La Banca si impegna a ricercare nei fornitori e collaboratori esterni professionalità idonea, a garantire anche il rispetto della normativa vigente e dei propri valori di riferimento.

In considerazione della sua vocazione localistica e quindi del forte legame con il territorio e gli obiettivi di sviluppo dell'economia locale, la Banca Popolare del Lazio, ferme restando le valutazioni sulla professionalità, la convenienza economica e sull'affidabilità dei fornitori, privilegia gli imprenditori locali.

La Banca si impegna a rispettare per la selezione e la gestione dei rapporti con i fornitori e i collaboratori esterni criteri di valutazione oggettivi secondo modalità dichiarate e trasparenti e non precludere, ad alcun soggetto in possesso dei requisiti richiesti, la possibilità di competere per aggiudicarsi una fornitura.

La Banca impronta la propria condotta nei confronti dei fornitori a principi di legalità, trasparenza, uguaglianza.

Rapporti con gli azionisti

La Banca assicura una struttura interna ed una organizzazione delle attività secondo regole in grado di assicurare l'equo bilanciamento tra i poteri del management e gli interessi degli azionisti in particolare e degli altri portatori di interessi in generale.

La Banca assicura, attraverso idonee procedure per la gestione interna e la comunicazione all'esterno, la corretta gestione e la trasparenza delle informazioni societarie.

Nell'ambito delle iniziative volte a massimizzare il valore per gli azionisti e a garantire la trasparenza dell'operatività del management, la Banca definisce, attua e adegua progressivamente un sistema articolato e omogeneo di regole di condotta riguardanti sia la propria struttura organizzativa interna sia i rapporti con gli azionisti sia i rapporti con i terzi, in conformità con gli standard più evoluti di *corporate governance* nel contesto nazionale e internazionale, nella consapevolezza del fatto che la capacità dell'impresa di darsi regole di funzionamento efficienti ed efficaci costituisce uno strumento imprescindibile per rafforzare la reputazione in termini di affidabilità e trasparenza e la fiducia da parte degli azionisti.

La Banca ritiene necessario che gli azionisti siano messi in grado di partecipare alle decisioni di competenza e di effettuare scelte consapevoli: a tal fine pone in essere tutte le attività utili alla loro partecipazione alla vita sociale. La Banca è pertanto impegnata ad assicurare la massima trasparenza e la tempestività delle informazioni comunicate agli azionisti.

La Banca si impegna inoltre a tenere nella dovuta considerazione le legittime indicazioni manifestate dagli azionisti nelle sedi deputate.

Rapporti con le autorità di vigilanza e controllo

I rapporti della Banca con le autorità di vigilanza e di controllo nazionali e sopranazionali sono ispirati ad un principio di legalità, trasparenza e leale collaborazione.

La Banca si impegna a dare piena e scrupolosa osservanza alle regole dettate dalle Autorità per il rispetto della normativa vigente nei settori interessanti la propria attività.

Relazioni con Organizzazioni politiche e sindacali

La Banca non eroga contributi, diretti o indiretti, sotto qualsiasi forma, a partiti, movimenti, comitati e organizzazioni politiche e sindacali, a loro rappresentanti e candidati, tranne quelli previsti da normative specifiche.

Relazioni con le Pubbliche Amministrazioni

Ai fini del presente Codice Etico per Pubblica Amministrazione si deve intendere qualsiasi ente pubblico, agenzia o autorità amministrativa, nonché qualsiasi persona fisica o giuridica che agisca in qualità di pubblico ufficiale o di incaricato di un pubblico servizio.

L'assunzione di impegni con la Pubblica Amministrazione è riservata alle funzioni aziendali a ciò delegate ovvero preposte. Tali funzioni sono tenute ad agire con la massima correttezza ed integrità morale, trasparenza e tracciabilità.

In relazione al principio di integrità morale e professionale, è fatto obbligo agli amministratori, ai sindaci, ai dipendenti o collaboratori esterni di tenere comportamenti trasparenti e coerenti con le disposizioni che regolano i rapporti con la Pubblica Amministrazione e di astenersi dal porre in essere comportamenti che possano integrare reati.

Relazioni con la Comunità

È impegno della Banca contribuire fattivamente allo sviluppo socio-economico delle comunità in cui opera, svolgendo allo stesso tempo le proprie attività d'impresa secondo modalità compatibili con una corretta pratica commerciale.

Le attività di Banca sono svolte nella consapevolezza della responsabilità sociale che la stessa ha nei confronti di tutti i propri portatori di interesse e in particolare delle comunità locali in cui opera, nella convinzione che le capacità di dialogo e di interazione con la società civile rappresentano un valore fondamentale dell'impresa. La Banca rispetta le caratteristiche culturali, economiche e sociali delle comunità locali in cui opera e si impegna a contribuire, ove possibile, al loro sviluppo.

La Banca si impegna pertanto a favorire e sostenere e a promuovere le attività "*non profit*" che testimoniano l'impegno della Banca a farsi parte attiva per la soddisfazione dei bisogni delle comunità in cui è presente.

STRUMENTI DI GESTIONE DEL CODICE ETICO

Le procedure

Gli amministratori, con particolare riferimento agli amministratori esecutivi, i dipendenti e tutti coloro che intrattengono, a qualsiasi titolo, rapporti con la Banca, ciascuno nell'ambito delle rispettive competenze e funzioni, sono tenuti alla rigorosa osservanza dei regolamenti e delle procedure definite dalla Banca. In particolare, le procedure aziendali devono regolamentare lo svolgimento di ogni operazione e transazione, di cui devono potersi rilevare la legittimità, l'autorizzazione, la coerenza, la congruità, la corretta registrazione e la verificabilità, anche sotto il profilo dell'utilizzo delle risorse finanziarie.

Ogni operazione dovrà, quindi, essere supportata da adeguata, chiara e completa documentazione da conservare agli atti. Il rispetto delle indicazioni previste dai protocolli specifici in merito al flusso procedurale da osservare sulla formazione, decisione e registrazione dei fenomeni aziendali e dei relativi effetti, consente tra l'altro di diffondere e stimolare a tutti i livelli aziendali la cultura del controllo, che contribuisce al miglioramento dell'efficienza gestionale e costituisce uno strumento di supporto all'azione manageriale.

La gestione delle informazioni

Tutti coloro che operano, a qualsiasi titolo, per conto della Banca sono tenuti a mantenere la massima riservatezza su informazioni, documenti, operazioni aziendali, *know how*, progetti di ricerca e, in generale, su tutte le informazioni/notizie apprese in ragione della propria funzione lavorativa, nonché a non utilizzarli per scopi non connessi all'esercizio della medesima.

Costituiscono informazioni riservate tutte le notizie apprese nello svolgimento di attività lavorative, o comunque in occasione di esse e la cui diffusione ed utilizzazione possa provocare un pericolo o un danno alla Banca e/o un indebito guadagno dei destinatari, dei familiari, dei conoscenti e in generale dei terzi.

Tutte le informazioni a disposizione della Banca incluse, in particolare, le informazioni attinenti la sfera privata e le opinioni di ciascuno dei propri dipendenti e, più in generale, di quanti interagiscono con l'azienda, sono trattate nel rispetto della riservatezza e della *privacy* dei soggetti interessati.

La Banca assicura l'adozione di politiche e procedure atte a garantire la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e l'osservanza della normativa in materia dei dati personali.

La diffusione delle informazioni

La Banca si impegna a comunicare all'esterno informazioni veritiere e trasparenti. Particolare rilevanza ed attenzione deve essere posta sulla gestione, circolazione, diffusione e comunicazione all'esterno di documenti, notizie ed informazioni confidenziali riguardanti clienti od operazioni o comunque inerenti a fatti che accadono nella sfera di attività diretta della Banca non di dominio pubblico ed idonei, se resi pubblici, ad influenzare sensibilmente il prezzo degli strumenti finanziari o ad indurre una situazione di privilegio informativo a favore del soggetto al quale è comunicata, rispetto alla generalità dei soggetti potenzialmente interessati alla stessa.

In nessun caso, nella gestione delle informazioni, dovranno essere adottati comportamenti che possano favorire fenomeni di *insider trading*, primario o secondario, o condotte comunque manipolative dei mercati finanziari, aventi ad oggetto tanto strumenti finanziari quotati quanto strumenti finanziari non ammessi a quotazione.

Il flusso delle informazioni verso ciascun portatore di interessi deve essere sempre completo, chiaro e trasparente e, relativamente ai dati a contenuto finanziario, contabile o gestionale, rispondere a requisiti di veridicità, completezza e accuratezza.

La Banca garantisce un coordinamento delle comunicazione prodotte dalle diverse funzioni interessate, al fine di consentire che, sui temi rilevanti, la posizione della stessa sia espressa in modo coerente ed inequivocabile.

Nella convinzione che l'attività ed i risultati della Banca debbano essere strettamente legati ad una condotta di *business* responsabile, la promozione pubblicitaria della Banca rispetta i principi etici del contesto di riferimento.

La Banca nella redazione del bilancio e di qualsiasi altro tipo di documentazione contabile richiesta, rispetta le leggi e le regolamentazioni vigenti e adotta le prassi e i principi contabili più avanzati.

Le situazioni contabili e i bilanci rappresentano fedelmente i fatti di gestione (economica, patrimoniale e finanziaria) secondo criteri di trasparenza, accuratezza e completezza. A tal fine

viene conservata agli atti della Banca un'adeguata e completa documentazione di supporto dell'attività svolta.

I sistemi amministrativi/contabili consentono di ricostruire adeguatamente i singoli fatti gestionali e rappresentano individuazione dei motivi dell'operazione e dei diversi livelli di responsabilità.

La gestione delle risorse umane

La Banca ritiene che il rispetto della personalità e della dignità di ciascun collaboratore sia il fondamento per lo sviluppo di un ambiente di lavoro permeato dalla reciproca fiducia, dalla lealtà e arricchito dall'apporto di ciascuno.

La Banca riconosce che il complesso delle competenze relazionali, intellettuali, organizzative e tecniche di ogni collaboratore è la sua principale risorsa strategica.

La Banca non attua discriminazioni basate su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, lingua, età o diversa abilità e garantisce pari opportunità di sviluppo e di crescita professionale, di accesso ai percorsi formativi e alle iniziative di aggiornamento, favorendo il miglioramento costante del livello di competenza.

La Banca pone la massima attenzione nella definizione degli obiettivi, favorendone la comprensione e la condivisione, al fine di promuovere comportamenti corretti e trasparenti nelle relazioni con la clientela.

La Banca pone particolare attenzione alla creazione e alla gestione di luoghi di lavoro adeguati dal punto di vista della sicurezza e della salute dei dipendenti, in conformità alle normative in vigore.

I dipendenti devono astenersi da comportamenti che possano mettere a rischio la propria e altrui incolumità, segnalando tempestivamente al proprio superiore ogni situazione di pericolo alla sicurezza propria o di terzi.

Omaggi, regali ed ospitalità non possono essere accettati od offerti, salvo che siano di modico valore, ascrivibili unicamente ad atti di cortesia nell'ambito di corretti rapporti commerciali.

Il sistema di governo

Un efficace assetto organizzativo e di governo societario costituiscono per la Banca condizione essenziale per il perseguimento degli obiettivi aziendali.

La Banca si impegna a mantenere e rafforzare un sistema di governo in grado di affrontare la complessità delle situazioni operative e gestionali per uno sviluppo sostenibile.

Il sistema di governo societario adottato dalla Banca è conforme a quanto previsto dalla legge ed è principalmente indirizzato ad assicurare:

- l'efficienza della gestione;
- la regolarità delle operazioni di gestione;
- il controllo dei rischi;
- la massima trasparenza;
- il raggiungimento delle aspettative legittime degli azionisti e degli portatori di interesse;
- che la propria attività non generi pregiudizi per creditori, azionisti e altri portatori di interessi.

L'assetto organizzativo adottato dalla Banca intende garantire una chiara distinzione delle funzioni, un sistema dei controlli integrato ed efficace, flussi informativi idonei a consentire scelte gestionali consapevoli.

Il sistema di Controllo Interno

La Banca intende diffondere a tutti i livelli una cultura consapevole dei rischi e promuove lo sviluppo di un sistema dei controlli.

La responsabilità di realizzare ed assicurare controlli efficaci è comune ad ogni livello della struttura organizzativa; conseguentemente tutti, nell'ambito delle funzioni svolte, sono responsabili del corretto funzionamento del sistema dei controlli.

La prevenzione dei conflitti di interesse

Tutti coloro che operano, a qualsiasi titolo, per conto della Banca devono evitare ogni situazione ed astenersi da ogni attività che possa contrapporre un interesse personale a quello della Banca o che possa, comunque, interferire ed intralciare la capacità di assumere, in modo imparziale ed obiettivo, decisioni nell'interesse dell'impresa.

La Banca assicura l'adozione di politiche e procedure atte a garantire la prevenzione e la gestione dei conflitti di interesse.

La prevenzione del riciclaggio, impiego di denaro, beni ed utilità di provenienza illecita

La Banca non dovrà in alcun modo e in nessuna circostanza, essere implicata in vicende relative al riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o criminali.

La Banca adotterà particolare accortezza nella ricezione e spendita di monete, banconote, titoli di credito e valori in genere, al fine di evitare il pericolo di immissione tra il pubblico di valori contraffatti o alterati o comunque di provenienza illecita.

La Banca si impegna a rispettare tutte le norme e disposizioni, sia nazionali che internazionali, in tema di riciclaggio, adottando a tal fine le procedure interne più idonee a governare gli adempimenti previsti dalla vigente normativa, nonché ad identificare tempestivamente ogni possibile anomalia.

RESPONSABILITÀ

Il codice è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca.

Il codice ed i suoi aggiornamenti sono portati a conoscenza di tutti i destinatari e dei clienti e di altri portatori di interessi attraverso idonei canali:

- distribuzione in formato cartaceo e/o elettronico
- intranet aziendale
- pubblicazione nel sito internet della Banca Popolare del Lazio.

La Direzione Generale della Banca si impegna a diffondere il Codice e a promuoverne l'applicazione. L'Organismo di Vigilanza vigila sull'attuazione di quanto previsto precedentemente. Eventuali inosservanze e comportamenti ritenuti non aderenti alle indicazioni contenute nel Codice possono essere rilevate in generale da tutti i destinatari e segnalati, anche in modo anonimo, all'Organismo di Vigilanza. Le segnalazioni saranno trattate in modo confidenziale e verificate al fine di disporre di eventuali azioni correttive e/o di miglioramento.

VIOLAZIONI

Ogni violazione delle disposizioni contenute nel presente Codice Etico, salvo che la stessa costituisca inadempimento degli obblighi contrattuali derivanti dal rapporto di lavoro, comporterà l'adozione di provvedimenti, proporzionati alla gravità o recidività della condotta.