



**Titolo**

**Normativa di Corporate Governance  
NCG 0003 – Codice Etico del Gruppo Banca Popolare del Lazio**

**Edizione**

**Settembre 2024**

**Approvazione Consiglio di Amministrazione Banca Popolare del Lazio**

Data C.d.A.	N. Verbale	Il Presidente	Il Segretario
24/09/2021	666	<i>E. M. Capecelatro</i>	

**Recepimento Consiglio di Amministrazione Blu Banca S.p.A.**

Data C.d.A.	N. Verbale	Il Presidente	Il Segretario
24/09/2021	271	<i>C. Mirabelli</i>	

**Aggiornamento approvato dall'Organo Esecutivo di Capogruppo**

Data approvazione	Firma
05/09/2024	<i>F. Simone</i>

**Protezione del diritto di autore e di altri connessi al suo esercizio L. 22 aprile 1941, n. 633 – L. 18 agosto 2000, n.2498**

La traduzione, l'adattamento totale o parziale, la riproduzione con qualsiasi mezzo (compresi microfoni, film, fotocopie e memorizzazione elettronica), la trasmissione attraverso reti internet e/o altri sistemi di comunicazione, nonché l'utilizzo e la divulgazione, in ogni e qualsiasi modo, del presente documento, sono vietate senza la preventiva autorizzazione scritta della Banca Popolare del Lazio, titolare di ogni diritto sul contenuto e/o sulla veste grafica del presente documento.

### Executive summary

Il presente documento racchiude l'insieme delle regole e dei principi di comportamento ai quali devono attenersi coloro che operano in nome e per conto della Banca e delle Società Controllate verso il contesto sociale ed economico in cui le stesse sono inserite.

### Aggiornamenti

<i>Edizione/Data</i>	<i>Capitoli / Paragrafi aggiornati</i>	<i>Note di aggiornamento</i>
09/2024	Introdotta al paragrafo dei "Valori di riferimento" il principio di Sostenibilità ambientale (già approvato dal CdA nella Policy di Sostenibilità del Gruppo BPLazio) e al paragrafo "Violazioni" il riferimento al whistleblowing, modalità introdotta ed approvata dal CdA.	Omogenizzazione nel layout e aggiornamenti così come da precedenti specifiche.

## Sommario

PREMESSA.....	5
OBIETTIVI .....	5
AMBITO DI APPLICAZIONE.....	5
I VALORI DI RIFERIMENTO .....	6
Legalità .....	6
Integrità morale e professionale .....	6
Etica nella gestione degli affari.....	6
Trasparenza e completezza delle informazioni .....	6
Salvaguardia del patrimonio.....	6
Valore delle risorse umane.....	6
Integrità e tutela della persona .....	7
Uguaglianza e rispetto della persona .....	7
Libertà di pensiero e di opinione.....	7
Conflitti di interesse .....	7
Riservatezza .....	7
Impegno nella comunità.....	7
Tax Strategy .....	7
Responsabilità nell'utilizzo delle Risorse .....	8
Sostenibilità Ambientale .....	8
Valorizzazione della diversità di genere .....	8
PRINCIPI DI COMPORTAMENTO .....	8
Relazioni con la clientela .....	8
Relazione con i fornitori e collaboratori esterni.....	8
Rapporti con gli azionisti .....	9
Rapporti con le autorità di vigilanza e controllo .....	9
Relazioni con Organizzazioni politiche e sindacali.....	9
Relazioni con le Pubbliche Amministrazioni.....	9
Relazioni con la Comunità .....	9
Rapporti con la Stampa, i Social Network e le Comunicazioni Esterne.....	10
STRUMENTI DI GESTIONE DEL CODICE ETICO .....	10
Le procedure.....	10
La gestione delle informazioni.....	10
La diffusione delle informazioni .....	11
La gestione delle risorse umane .....	11
Il sistema di governo.....	12

Il sistema di Controllo interno .....	12
La prevenzione dei conflitti di interesse.....	12
La prevenzione del riciclaggio, impiego di denaro, beni ed utilità di provenienza illecita.....	12
RESPONSABILITA' .....	13
VIOLAZIONI .....	13

## **PREMESSA**

La Banca Popolare del Lazio S.c.p.A. ("Capogruppo" o la "Banca"), in qualità di capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare del Lazio, intende assicurare che l'attività finanziaria e creditizia sia esercitata, dalle singole società facenti parte del medesimo gruppo (i.e. la Capogruppo e le banche, società finanziarie e strumentali controllate, direttamente e/o indirettamente, dalla Banca stessa), 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 della Banca e delle singole società del Gruppo controllate dalla stessa ("Società Controllate").

L'orientamento all'etica è pertanto approccio indispensabile per l'affidabilità dei comportamenti della Banca e delle Società Controllate verso il contesto sociale ed economico in cui le stesse operano: 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 e delle Società Controllate.

Il codice etico rappresenta, inoltre, un presidio essenziale per l'idoneità del sistema di controlli interni di Gruppo 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. In particolare, il Codice Etico definito dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo viene trasmesso alle Società Controllate, le quali ne garantiscono il recepimento e l'implementazione da parte dei competenti organi sociali.

## **OBIETTIVI**

Gli obiettivi del Codice Etico sono:

- Definire standard di buona condotta per l'attuazione di politiche e procedure 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 il Gruppo Banca Popolare del Lazio 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 e con le singole Società Controllate sulla base di un rapporto contrattuale, anche a tempo determinato.

In particolare, i componenti del Consiglio di amministrazione della Banca e delle Società Controllate sono tenuti ad ispirarsi ai principi del Codice Etico 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 e delle Società Controllate, nonché i partner in relazioni d'affari e tutti coloro che intrattengono rapporti contrattuali di lungo periodo con le medesime, sono tenuti ad adeguare i propri comportamenti alle disposizioni del Codice Etico.

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

- informare per quanto attiene e risulti necessario il terzo degli obblighi sanciti dal Codice Etico;
- esigere il rispetto e l'osservanza dei principi etici contenuti nel Codice Etico 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 Etico.

## **I VALORI DI RIFERIMENTO**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio attribuisce grande valore alla propria reputazione, intesa quale attitudine ad essere pubblicamente riconosciuto come un gruppo bancario costituito da società responsabili ed affidabili.

Di seguito sono indicati i principi ed i valori ritenuti fondamentali dal Gruppo e a cui le singole società facenti parte dello stesso improntano 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 e le singole Società Controllate adottano procedure interne e modelli di organizzazione e di controllo volti a prevenire e contrastare qualunque comportamento contrario al principio di legalità e promuovono la "cultura del controllo interno".

La Banca e le singole Società Controllate assicurano il massimo sforzo, per quanto di propria 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 e delle singole Società Controllate, 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 e delle singole Società Controllate, 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 e delle singole Società Controllate.

### **Salvaguardia del patrimonio**

Il Gruppo 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 e delle singole Società Controllate costituiscono un fattore imprescindibile per l'esistenza, lo sviluppo ed il successo del

Gruppo. La professionalità e la dedizione dei dipendenti sono valori fondamentali per il perseguimento degli obiettivi aziendali.

Per questo motivo il Gruppo 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**

Il Gruppo 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 e le singole Società Controllate, nelle decisioni che influiscono sulle relazioni con interlocutori esterni/interni, evitano 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.

### **Libertà di pensiero e di opinione**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio riconosce e tutela la libertà di espressione del pensiero dei propri dipendenti e collaboratori esterni, dei Soci e di qualsiasi altro soggetto che intrattiene rapporti e/o relazioni di interesse con le Società del Gruppo, fermo restando la salvaguardia della propria reputazione.

### **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 del Gruppo 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 e delle singole Società Controllate possa essere influenzata dagli interessi personali, di familiari o terzi collegati.

### **Riservatezza**

La Banca e le singole Società Controllate assicurano la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si astengono dal ricercare dati riservati.

### **Impegno nella comunità**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio intende partecipare alla promozione e sviluppo del benessere economico e della 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, nella solidarietà;
- contributi per iniziative in ambito culturale, scientifico, religioso, sociale e ambientale;
- condurre i suoi investimenti in maniera ambientalmente sostenibile.

### **Tax Strategy**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio si pone come obiettivo di assicurare il rispetto, formale e sostanziale, delle norme tributarie di riferimento adottando un comportamento coerente con i principi di trasparenza, onestà, correttezza e buona fede.

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio intende ridurre al minimo il rischio fiscale ed a questo scopo sono previsti specifici controlli volti ad assicurare la correttezza e la puntualità della liquidazione e del versamento delle imposte, nel quadro di una compliance trasparente ed accurata intesa anche a prevenire possibili controversie. A tal fine, il Gruppo incoraggia la preventiva interlocuzione con le Autorità fiscali nel rispetto degli strumenti normativi a tale scopo previsti.

### **Responsabilità nell'utilizzo delle Risorse**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio mira a utilizzare in modo attento tutte le risorse, promuovendo comportamenti improntati all'ottimizzazione e a evitare spreco, privilegiando le scelte rivolte alla sostenibilità nel tempo.

### **Sostenibilità Ambientale**

Il Gruppo si impegna a ridurre i propri impatti ambientali diretti e indiretti tramite un uso consapevole delle risorse naturali, una corretta gestione dei rifiuti e la considerazione dei Fattori ESG nelle pratiche di business.

### **Valorizzazione della diversità di genere**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio riconosce il valore della diversità di genere come una risorsa chiave per lo sviluppo, la crescita sostenibile e la creazione di valore. Il Gruppo si impegna, in coerenza con le proprie specificità, anche dimensionali e operative, a valorizzare le proprie politiche aziendali ispirate ai seguenti principi per le pari opportunità:

- promuovere costantemente un ambiente di lavoro inclusivo e aperto ai valori della diversità di genere;
- rafforzare modalità di selezione e sviluppo idonee a promuovere le pari opportunità di genere in tutta l'organizzazione aziendale, anche la fine di far emergere le candidature femminili qualificate nel caso in cui siano carenti;
- diffondere la piena ed effettiva partecipazione femminile con particolare riferimento alle posizioni più elevate, in un ambito aziendale orientato, ad ogni livello, alle pari opportunità di ruolo e parità di trattamento;
- impegnarsi a promuovere la parità di genere anche al di fuori della banca e a beneficio delle comunità di riferimento.

## **PRINCIPI DI COMPORTAMENTO**

### **Relazioni con la clientela**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio 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 e delle singole Società Controllate, 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 del Gruppo e caratterizzano i comportamenti di tutta la sua organizzazione.

Al fine di tutelare la reputazione aziendale, la Banca e le singole Società Controllate intrattengono rapporti con clienti che abbiano requisiti di serietà e affidabilità personale e professionale; viceversa evitano 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 e le singole Società Controllate si impegnano 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 e le singole Società Controllate, ferme restando le valutazioni sulla professionalità, la convenienza economica e sull'affidabilità dei fornitori, privilegiano gli imprenditori locali.



La Banca e le singole Società Controllate improntano la propria condotta nei confronti dei fornitori a principi di legalità, trasparenza, uguaglianza.

### **Rapporti con gli azionisti**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio 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.

Il Gruppo 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 e le singole Società Controllate definiscono, attuano e adeguano 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.

Il Gruppo ritiene necessario che gli azionisti della Banca e delle singole Società Controllate 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 e le singole Società Controllate sono pertanto impegnate ad assicurare la massima trasparenza e la tempestività delle informazioni comunicate agli azionisti.

La Banca e le singole Società Controllate si impegnano 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 e delle singole Società Controllate con le autorità di vigilanza e di controllo nazionali e sopranazionali sono ispirati ad un principio di legalità, trasparenza e leale collaborazione.

La Banca e le singole Società Controllate si impegnano 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 e le singole Società Controllate non erogano 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 del Gruppo Banca Popolare del Lazio 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 della Banca e delle singole Società Controllate sono svolte nella consapevolezza della responsabilità sociale che le stesse hanno nei confronti di tutti i propri portatori di interesse e in particolare delle comunità locali in cui operano, nella convinzione che le capacità di dialogo e di interazione con la società civile rappresentano un valore fondamentale dell'impresa.

Il Gruppo 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 e le singole Società Controllate si impegnano pertanto a favorire e sostenere e a promuovere le attività "non profit" che testimoniano l'impegno del Gruppo a farsi parte attiva per la soddisfazione dei bisogni delle comunità in cui è presente.

### **Rapporti con la Stampa, i Social Network e le Comunicazioni Esterne**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio riconosce l'importanza di ogni strumento di informazione verso il pubblico. A tale scopo, le comunicazioni della Banca verso qualunque organo di informazione devono essere veritiere, chiare, trasparenti, non ambigue o strumentali; esse, inoltre, devono essere coerenti, omogenee ed accurate, conformi alle politiche e ai programmi aziendali. I rapporti con la stampa e con gli altri mezzi di comunicazione di massa, inclusi i Social Network, sono riservati agli organi e alle funzioni aziendali preposte. Le dichiarazioni rese per conto delle Società del Gruppo devono essere sottoposte alla preventiva autorizzazione degli organi e delle funzioni aziendali competenti.

La promozione del Gruppo Banca Popolare del Lazio rispetta i valori etici di cui al presente Codice. Ogni società del Gruppo Banca Popolare del Lazio, nel rispetto delle Policies definite dalla Capogruppo, cura le informazioni pubblicate sui propri siti web istituzionali, nonché sui Social Network.

## **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 e le singole Società Controllate, ciascuno nell'ambito delle rispettive competenze e funzioni, sono tenuti alla rigorosa osservanza dei regolamenti e delle procedure definite dalle medesime. 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 e delle singole Società Controllate 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 alle singole Società Controllate e/o un indebito guadagno dei destinatari, dei familiari, dei conoscenti e in generale dei terzi.

Tutte le informazioni a disposizione della Banca e delle singole Società Controllate - incluse, in particolare, le informazioni attinenti alla 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.

Il Gruppo 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 e le singole Società Controllate si impegnano 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 e delle singole Società Controllate 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 e le singole Società Controllate garantiscono un coordinamento delle comunicazioni prodotte dalle diverse funzioni interessate, al fine di consentire che, sui temi rilevanti, la posizione delle stesse sia espressa in modo coerente ed inequivocabile.

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

La Banca e le singole Società Controllate, nella redazione del bilancio e di qualsiasi altro tipo di documentazione contabile richiesta, rispettano le leggi e le regolamentazioni vigenti e adottano 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 e delle singole Società Controllate 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**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio 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.

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

La Banca e le singole Società Controllate non attuano discriminazioni basate su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, lingua, età o diversa abilità e garantiscono 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.

Il Gruppo 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 e le singole Società Controllate pongono 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 e le singole Società Controllate condizione essenziale per il perseguimento degli obiettivi aziendali.

Il Gruppo 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 e delle singole Società Controllate 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 e delle singole Società Controllate 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**

Il Gruppo Banca Popolare del Lazio 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 e delle singole Società Controllate devono evitare ogni situazione ed astenersi da ogni attività che possa contrapporre un interesse personale a quello della Banca e/o delle singole Società Controllate o che possa, comunque, interferire ed intralciare la capacità di assumere, in modo imparziale ed obiettivo, decisioni nell'interesse dell'impresa.

Il Gruppo 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 e le singole Società Controllate non dovranno in alcun modo e in nessuna circostanza, essere implicate in vicende relative al riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o criminali.

La Banca e le singole Società Controllate adotteranno 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 e le singole Società Controllate si impegnano 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.

## **RESPONSABILITA'**

Il Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca. Il Codice Etico viene trasmesso alle Società Controllate, le quali ne garantiscono il recepimento e l'implementazione da parte dei competenti organi sociali.

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 e nei siti internet istituzionali delle altre Entità del Gruppo.

La Direzione Generale della Banca si impegna a diffondere il Codice Etico e a promuovere 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 Etico 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.

Il Gruppo si è dotato di un sistema interno di segnalazione delle violazioni (c.d. Whistleblowing) per evidenziare e comunicare, mediante canali riservati, condotte illegittime poste in essere all'interno del Gruppo e/o contrarie ai principi contenuti nel Codice Etico

**Fine del documento**