

# Codice Etico

del



Gruppo Banco Desio

- *approvato dal CDA del 26 novembre 2009*

## 1. Premessa

*Il Gruppo Banco Desio, al fine di definire con chiarezza e trasparenza l'insieme dei valori ai quali si ispira per raggiungere i propri obiettivi imprenditoriali e nel recepire quanto prescritto nel D.Lgs 231/2001 in materia di responsabilità amministrativa di società ed enti, stabilisce, con il presente Codice, uno schema comportamentale di riferimento, capace di orientare l'impegno professionale di ciascun dipendente del Gruppo (ivi inclusi i soggetti in posizione "apicale", quali gli amministratori, i sindaci effettivi e i soggetti con funzione di alta direzione), nonché dei collaboratori esterni e dei soggetti aventi relazioni d'affari con il Gruppo stesso.*

Il presente Codice Etico costituisce parte integrante del Modello Organizzativo 231 adottato dalle singole Società del Gruppo soggette alle previsioni del D.Lgs 231/2001.

Il Gruppo Banco Desio riconosce l'importanza della responsabilità etico-sociale nella conduzione delle proprie attività e si impegna al rispetto di tutti coloro (singoli, gruppi, organizzazioni, etc.) i cui interessi sono influenzati dagli effetti diretti ed indiretti delle attività del Gruppo (inclusa l'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo, sia ai sensi del Codice Civile, sia ai sensi dei Testi Unici Bancario e Finanziario sia del Codice delle Assicurazioni). Contestualmente, richiede a tutti i dipendenti, collaboratori e/o soggetti aventi relazioni d'affari con il Gruppo il rispetto delle regole e raccomandazioni stabilite nel presente Codice Etico, nel Modello Organizzativo 231 di Gruppo e nei Codici interni di comportamento adottati dalle Singole Società del Gruppo.

Ognuno, nell'ambito delle responsabilità connesse al ruolo ricoperto, deve fornire il massimo livello di professionalità, trasparenza e correttezza nello svolgimento delle proprie attività.

Ogni operazione e transazione deve essere correttamente eseguita e posta in essere nell'ambito dei poteri assegnati, deve altresì essere verificabile, legittima e coerente. Deve essere evitata ogni situazione che, anche solo apparentemente, possa condurre a conflitti di interesse con l'azienda o con il Gruppo che possa interferire con la capacità di assumere decisioni imparziali.

L'Organismo di Vigilanza (O.d.V.) della Capogruppo (Comitato per il Controllo Interno) e gli O.d.V. delle Società del Gruppo diffondono la conoscenza e la comprensione del Codice Etico ed effettuano il monitoraggio sull'effettiva attuazione anche con il supporto delle funzioni preposte ai controlli interni.

Gli stessi O.d.V. sono informati sul rispetto delle previsioni del Codice Etico anche mediante segnalazioni in merito ad eventuali violazioni, come previsto dal Modello Organizzativo 231.

Qualsiasi condotta non coerente con quanto prescritto nel presente Codice Etico e nel Modello Organizzativo 231, posta in essere da parte dei soggetti interessati nell'espletamento delle varie attività (anche se finalizzata ad agevolare le Società del Gruppo), è da considerarsi come commessa in danno alle Società stesse ed è pertanto sanzionabile.

## 2. Mission Aziendale

Il Gruppo Banco Desio rimane fedele alla propria vocazione:

- profondo radicamento territoriale;
- struttura agile ed efficiente per garantire qualità nei servizi e costi altamente competitivi;
- dialogo costante con una clientela formata prevalentemente da piccole e medie imprese, artigiani, professionisti, famiglie;
- capacità di selezionare e di fornire servizi su misura a clienti conosciuti in modo così approfondito da potere anticipare le loro esigenze, sia in tema di finanziamento delle attività produttive sia in tema di gestione del risparmio dei patrimoni.

## 3. Gestione delle Informazioni relative alla situazione economica, patrimoniale e finanziaria del Gruppo

Il Gruppo Banco Desio promuove la completezza e la parità di informazione a tutela dell'interesse degli azionisti

e dei creditori anche potenziali delle Società del Gruppo, in modo da garantire che le decisioni da loro assunte siano consapevoli e diffuse.

Chiunque sia coinvolto nell'attività di formazione di documenti che rappresentino la situazione economica, patrimoniale o finanziaria delle Società del Gruppo o che, comunque, riguardino fatti rilevanti ai fini delle decisioni di cui sopra, deve attenersi ai principi normativi e alle regole procedurali interne concernenti la comunicazione e l'utilizzo delle informazioni in argomento (nonché la stessa formazione dei documenti secondo criteri di veridicità e correttezza). Il Gruppo agisce conformemente alle previsioni dettate dalla Legge sul Risparmio n. 262/2005 in materia di "Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari".

Il Gruppo osserva il Codice di Comportamento sull'Internal Dealing, volto a dare attuazione alla specifica normativa emanata da Borsa Italiana S.p.A, al fine di migliorare la trasparenza sulle operazioni finanziarie compiute dalle persone rilevanti (quali, ad esempio, gli amministratori) che possono - sia pure lecitamente - operare sugli strumenti finanziari quotati del Gruppo, disponendo di conoscenze qualificate sulle prospettive economiche, finanziarie e patrimoniali.

#### **4. Risorse Umane**

Il Gruppo Banco Desio riconosce la centralità delle risorse umane e l'importanza di stabilire e mantenere con esse relazioni basate sulla correttezza e sulla fiducia reciproca. Per questi motivi è impegnato a sviluppare le attitudini e le potenzialità di ciascun dipendente e collaboratore nello svolgimento delle proprie attività, affinché le capacità e le legittime aspirazioni trovino piena realizzazione nel raggiungimento degli obiettivi aziendali. Le Società del Gruppo garantiscono condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale, in ambienti di lavoro sicuri e salubri.

A tutti i dipendenti e collaboratori delle Società del Gruppo si richiede di impegnarsi ad agire lealmente al fine di rispettare gli obblighi assunti con il contratto di lavoro e quanto previsto dal presente Codice Etico, assicurando le prestazioni dovute e il rispetto degli impegni assunti nei confronti delle Società di appartenenza.

In particolare, il personale dipendente e i collaboratori si devono attenere alle seguenti regole:

- evitare ogni situazione che possa condurre a conflitti di interesse con l'azienda o che possa interferire con la capacità di assumere decisioni imparziali;
- svolgere le proprie attività con professionalità, correttezza, onestà e responsabilità, nel pieno e sostanziale rispetto delle regole, dell'etica professionale, delle leggi vigenti ed in coerenza con quanto previsto nel presente Codice Etico e nel Modello Organizzativo 231 di Gruppo;
- non accettare né sollecitare deleghe o mandati su conti correnti, depositi o altri rapporti bancari/finanziari riferiti a soggetti terzi che non siano legati al dipendente da rapporti familiari;
- agire e fare in modo che i propri collaboratori agiscano avendo sempre in primaria considerazione la tutela della salute e la sicurezza propria e di terzi;
- tutelare i beni materiali, i beni intellettuali, i marchi, i segni distintivi della Società di appartenenza, del Gruppo e di terzi, evitando comportamenti o situazioni che possano creare danni o violazioni di legge;
- attenersi ai principi della riservatezza nel gestire le informazioni acquisite nello svolgimento delle proprie attività, divulgandole solo nel rispetto delle procedure aziendali e della normativa vigente;
- evitare che la situazione finanziaria personale possa avere ripercussioni sul corretto svolgimento della propria attività lavorativa;
- rifiutare qualunque omaggio in denaro, a prescindere dall'importo;
- rifiutare e/o evitare di sollecitare, per sé o per altri, raccomandazioni, trattamenti di favore, doni o altra utilità da parte dei soggetti con i quali entrano in contatto. Nel caso in cui si ricevano omaggi di qualunque genere,

non di natura simbolica<sup>1</sup>, ovvero omaggi in denaro, a prescindere dall'importo, si deve restituire quanto ricevuto e riferire tempestivamente la circostanza al proprio superiore o, se collaboratore, al proprio referente aziendale, il quale - effettuate le dovute valutazioni - informa il Responsabile dell'Area Revisione Interna;

- curare ed aggiornare le proprie competenze e professionalità utilizzando gli strumenti di formazione resi disponibili dalle Società del Gruppo, avvalendosi anche dell'esperienza e della collaborazione dei colleghi;
- tenersi aggiornati costantemente sulle prescrizioni previste nel Modello Organizzativo 231 adottato dal Gruppo e nella normativa di riferimento;
- assumere decisioni basandosi sui principi di sana e prudente gestione, valutando in modo oculato i rischi potenziali;
- segnalare tempestivamente al proprio Responsabile, all'Area Revisione Interna e all'Organismo di Vigilanza 231 eventuali istruzioni ricevute in contrasto con i disposti di Legge, i contratti di lavoro, la normativa interna ed il presente Codice Etico;
- segnalare tempestivamente con le modalità previste nel Modello Organizzativo 231 eventuali violazioni, tentativi di violazione o inadempimenti connessi alla corretta applicazione del modello medesimo.

## 5. Rapporti con l'Esterno

### ✓ La Clientela

Il comportamento con la clientela è improntato a principi di professionalità, trasparenza, diligenza, onestà, correttezza, riservatezza ed imparzialità, senza pregiudizi di sorta, rispettando le differenze di ogni genere, età, razza, religione, appartenenza politica e sindacale, diversa abilità .

Nell'avviare relazioni commerciali con nuovi clienti e nella gestione di quelle già esistenti è vietato:

- intrattenere rapporti con soggetti in relazione ai quali vi sia il fondato sospetto che risultino implicati in attività illecite, ad esempio connesse al traffico di armi o di sostanze stupefacenti, al riciclaggio, al terrorismo e, in ogni caso, con persone prive dei necessari requisiti di serietà ed affidabilità commerciale;
- mantenere rapporti finanziari con persone o organizzazioni che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona;
- ricevere, trasferire, impiegare denaro od altre attività provenienti da soggetti in relazione ai quali vi sia il fondato sospetto che risultino implicati in attività illecite.

L'apertura di rapporti a soggetti che ricoprono incarichi politici deve essere sottoposta a valutazione preventiva, secondo quanto previsto dalla normativa interna del Gruppo.

### ✓ I Fornitori

I processi di acquisto sono improntati alla ricerca del massimo vantaggio competitivo, alla concessione di pari opportunità per ogni fornitore, alla lealtà e all'imparzialità nella scelta dei fornitori. Le selezioni dei fornitori e la determinazione delle condizioni contrattuali di fornitura sono basate su parametri obiettivi di qualità e prezzo. In particolare, il personale non deve:

- ricevere alcuna forma di corrispettivo od altro beneficio da parte di chiunque per l'esecuzione di un atto relativo al proprio ufficio o contrario ai doveri d'ufficio;
- subire alcuna forma di condizionamento da parte di terzi estranei al Gruppo o appartenenti ma non autorizzati, per l'operatività relativa alla propria attività lavorativa.

<sup>1</sup> Vale a dire oltre Euro 250,00 (valore economico presunto).

Inoltre, chiunque riceva direttamente o indirettamente benefici o proposte di benefici, oltre un valore economico presunto di Euro 250,00, ovvero omaggi in denaro, a prescindere dall'importo, deve restituirli e riferire tempestivamente la circostanza al proprio superiore o, se collaboratore, al proprio referente aziendale, il quale – effettuate le dovute valutazioni – informa il Responsabile dell'Area Revisione Interna.

Tutti i fornitori sono informati e vincolati contrattualmente al rispetto dei contenuti del presente Codice Etico e del Modello Organizzativo 231 di Gruppo.

### ✓ **Le Pubbliche Amministrazioni**

L'assunzione di impegni con la Pubblica Amministrazione e con le Istituzioni Pubbliche è riservata alle funzioni aziendali preposte ed autorizzate, le quali sono tenute ad assolvere ai propri compiti con integrità, indipendenza e correttezza.

E' vietato promettere o dare pagamenti o altri benefici a Pubblici Ufficiali, o in generale ai dirigenti, funzionari o dipendenti della pubblica amministrazione o a loro parenti, per promuovere o favorire gli interessi delle Società del Gruppo. Inoltre, chiunque riceva direttamente o indirettamente benefici o proposte di benefici dalle sopradette persone deve rifiutarle e riferire tempestivamente la circostanza al proprio superiore o, se collaboratore, al proprio referente aziendale, il quale – effettuate le dovute valutazioni – informa il Responsabile dell'Area Revisione Interna.

### ✓ **Gli Organi di Vigilanza e di Revisione**

E' illecita ed è da considerarsi come commessa a danno delle Società del Gruppo, qualsiasi azione (anche se finalizzata ad agevolare le Società stesse) che sia o possa essere di ostacolo all'esercizio delle attività di controllo degli Organi di Vigilanza e delle Società di Revisione.

### ✓ **Le Organizzazioni Politiche e sindacali**

Nel rispetto delle normative specifiche applicabili, il Gruppo Banco Desio non eroga contributi, sotto qualsiasi forma diretta o indiretta, a partiti politici, movimenti, comitati, associazioni o altri organismi di natura politica o sindacale compresi i loro rappresentanti o candidati.

### ✓ **Il Mercato Finanziario**

I rapporti con il Mercato Finanziario (inclusi gli analisti finanziari, gli investitori istituzionali ecc.) con particolare riferimento agli emittenti di prodotti finanziari quotati o diffusi, sono riservati alle funzioni aziendali preposte.

Lo svolgimento di tali rapporti, ispirato alle "best practice" del mercato di riferimento, avviene nel rispetto delle normative internazionali e domestiche, vigenti nei singoli Paesi in cui operano le Società del Gruppo, nonché delle normative interne al Gruppo.

### ✓ **Gli Organi di informazione**

I rapporti con gli Organi di informazione sono riservati alle funzioni aziendali preposte. Qualsiasi dichiarazione resa per conto delle Società del Gruppo deve essere sottoposta alla preventiva autorizzazione delle funzioni aziendali competenti in materia.

Le comunicazioni delle Società del Gruppo verso l'esterno devono essere chiare, veritiere e conformi alle politiche e ai programmi aziendali.

## ✓ **La Concorrenza**

Il Gruppo Banco Desio individua nella concorrenza lo stimolo al costante miglioramento della qualità dei prodotti e servizi offerti alla clientela, improntando le proprie attività commerciali secondo i principi di lealtà e correttezza.

## **Omaggi e utilità in genere**

Ogni singola società del Gruppo stabilisce con delibera dell'Organo di governo regole interne da attuarsi in presenza di omaggi od ogni altra utilità in genere data o ricevuta nel rispetto dei principi generali di comportamento e dei divieti previsti dal presente Codice Etico.

## **6. Disposizioni disciplinari**

Ogni singola Società del Gruppo soggetta alle previsioni del D.Lgs. 231/2001 adotta con delibera dell'Organo di governo un Sistema Disciplinare da applicarsi in caso di violazione del Modello Organizzativo 231 e del presente Codice.

### ✓ **Dipendenti del Gruppo**

Il rispetto delle direttive presenti nel Codice Etico deve considerarsi parte essenziale delle Obbligazioni contrattuali ai sensi degli articoli 2104 e 2105 c.c..

Nel rispetto delle procedure previste dall'art.7 dello Statuto dei lavoratori, le violazioni delle direttive del Codice Etico potranno costituire inadempimento delle obbligazioni primarie del rapporto di lavoro o illecito disciplinare con ogni conseguenza di Legge proporzionale alla gravità dell'infrazione.

### ✓ **Soggetti Apicali**

I soggetti Apicali sono tenuti al rispetto delle direttive presenti nel Codice Etico attenendosi ai principi di professionalità, correttezza, probità, lealtà, equilibrio, riservatezza ed integrità che il ruolo da essi ricoperto richiede.

### ✓ **Collaboratori del Gruppo ed altri soggetti**

Il rispetto delle direttive presenti nel Codice Etico deve considerarsi parte integrante delle Obbligazioni contrattuali assunte dai collaboratori non subordinati e/o soggetti aventi relazioni d'affari con il Gruppo. Le violazioni delle direttive del Codice Etico potranno costituire inadempimento delle obbligazioni contrattuali con ogni conseguenza di legge proporzionale alla gravità dell'infrazione.

## **7. Disposizioni Finali**

Il presente Codice Etico è approvato dai Consigli di Amministrazione delle società del Gruppo Banco Desio e diffuso tempestivamente ai destinatari interni ed esterni, così come ogni variazione o integrazione del Codice stesso.

Il Codice è pubblicato sui siti internet istituzionali delle Società del Gruppo.