Banca Popolare di Fondi

Fondata nel 1891

Codice Etico del Gruppo bancario Banca Popolare di Fondi

Stato	BOZZA
Funzione redattrice	
Consulenza esterna	
Approvato da	CDA
Data di approvazione	2009
File Sorgente	

Classificazione	PUBBLICO
Destinatari	Dipendenti-collaboratori-soci
Modalità di divulgazione	Pubblicazione Intranet e sito Internet
Funzione responsabile dell'archiviazione	Sviluppo Organizzativo

Elenco delle revisioni

Data	Revisione	Modifiche	Autori	Organo deliberante
25/06/2014	1			CDA
16/04/2025	2	Aggiornamento complessivo	CDA	CDA

I N D I C E

1. PREMESSA 3

1. PARTE PRIMA 5

Principi generali e valori di riferimento 5

2. PARTE SECONDA 8

NORME GENERALI E PRINCIPI DI COMPORTAMENTO CHE DEVONO GUIDARE LE RELAZIONI TRA LE SOCIETÀ DEL GRUPPO E I PORTATORI DI INTERESSI (STAKEHOLDERS); 8

Criteri guida nei rapporti con la clientela 9

Criteri guida nei rapporti con partners e fornitori 12

Criteri guida nelle politiche del personale 13

Criteri guida nei rapporti con i Soci 16

Comportamenti attesi dagli Esponenti e dal personale 16

3. PARTE TERZA 22

Ruolo dell'Organismo di Vigilanza 22

L'applicazione del Codice e le sanzioni 22

Diffusione del Codice e disposizioni conclusive 24

1. PREMESSA

Ci sono valori che da sempre hanno contraddistinto l'operatività della Banca Popolare di Fondi e, dalla sua costituzione, del Gruppo Bancario Banca Popolare di Fondi. Il radicamento nel territorio ed il sostegno al suo sviluppo, la centralità della persona, il rapporto diretto e trasparente con la clientela appartengono al modus operandi della Banca Popolare di Fondi sin dal lontano 1891.

In un contesto di mercato sempre più competitivo e caratterizzato dalla continua evoluzione di prodotti e strumenti finanziari, occorre operare con competenza ed efficienza risultando capaci, però, di coniugare la ricerca del profitto con l'impegno costante nella correttezza di relazione con le controparti e con l'esercizio di funzioni socialmente rilevanti.

Nel Codice Etico vengono formalizzati i principi generali che definiscono la mission della Banca e dell'intero Gruppo, e le modalità più corrette per realizzarla, nonché gli aspetti etici riferiti alle relazioni tra l'impresa e gli stakeholders. Non vi è dubbio, infatti, che un obiettivo primario delle componenti del Gruppo sia la creazione di valore sostenibile non solo per i propri soci, ma anche per i clienti, il personale e l'intera comunità locale; ciascun Esponente, Dipendente e Collaboratore deve orientare il proprio operato al perseguimento di tale obiettivo, nel rispetto delle linee di comportamento indicate nel presente Codice: la qualità dei rapporti con tutti i portatori di interesse è un elemento essenziale per raggiungere i fini delineati.

Il Codice Etico, pertanto, si applica agli Esponenti aziendali, ai Dipendenti e ai Collaboratori che, a qualsiasi titolo e a prescindere dalla tipologia di rapporto contrattuale, operano in nome e per conto delle Società del Gruppo.

Il Codice Etico costituisce parte integrante del Modello di Organizzazione e Gestione della Società, adottato dalla Capogruppo Banca Popolare di Fondi ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001 (di seguito "Decreto 231").

In tale ottica, qualsiasi comportamento che violi le disposizioni del Codice Etico e possa costituire un reato ai sensi del Decreto 231 o di altre leggi, è considerato vietato e soggetto alle sanzioni previste nella Parte Generale del Modello; la mancata osservanza del Codice Etico e dei principi e regole ivi previsti può essere segnalata tramite il sistema di whistleblowing disciplinato nella Policy Whistleblowing.

Le Società del Gruppo richiedono il rispetto del Codice Etico anche ai soggetti terzi (partner, fornitori, professionisti, consulenti ed altre tipologie di soggetti esterni) con i quali instaurano rapporti o relazioni che, di concerto con gli Esponenti, i Dipendenti e i Collaboratori delle società del Gruppo di seguito verranno identificati come "i destinatari" del documento.

Le Società del Gruppo promuovono l'applicazione dei principi fondamentali di cui al presente Codice attraverso l'inserzione di apposite clausole che stabiliscono l'obbligo a carico di tali terzi, di osservare, nell'ambito delle proprie attività e della propria organizzazione, le disposizioni del presente Codice.

Il Codice si articola in tre sezioni:

- valori e principi etici generali che ispirano l'attività del Gruppo Bancario Banca Popolare di Fondi;

- norme generali e principi di comportamento che devono guidare le relazioni tra le Società del Gruppo e i portatori di interessi (stakeholders);
- monitoraggio e controllo del rispetto dei principi e dei valori descritti nel codice etico.

Il Codice definisce la responsabilità etico-sociale di ogni partecipante alla organizzazione del Gruppo, divenendo così il principale strumento di diffusione ed implementazione dell'etica all'interno dell'azienda.

1. PARTE PRIMA

Principi generali e valori di riferimento

Dal 1891, anno in cui è stata costituita, ad oggi, l'identità della Banca, oggi Gruppo Banca Popolare di Fondi, si è evoluta nei suoi valori di riferimento: oltre agli storici valori su cui ha fondato la propria identità alla nascita, quali il localismo, il solidarismo e la mutualità, la Banca e le società del Gruppo, hanno sviluppato la propria identità, ferma restando l'identità umano-centrica, includendo, tra gli altri, i valori dell'innovazione e dello sviluppo sostenibile.

Per svolgere pienamente il suo ruolo, il Gruppo Banca Popolare di Fondi ritiene fondamentale la corretta gestione societaria, sulla cui base fondare scelte capaci di conseguire al contempo adeguati livelli di efficienza e soddisfacenti livelli reddituali.

Gli Esponenti, i Dipendenti e Collaboratori contribuiscono alla realizzazione della mission aziendale di ogni società del Gruppo attraverso comportamenti ispirati ai seguenti valori e principi etici di riferimento:

- **Legalità:** i destinatari del documento agiscono nel rispetto della normativa giuridica e di settore vigente tempo per tempo, inspirando i suoi

comportamenti ai valori inseriti nel presente Codice osservando scrupolosamente altresì quanto previsto dalla normativa interna. La Banca e le Società Controllate adottano procedure interne e modelli organizzativi e di controllo finalizzati a prevenire e contrastare qualsiasi comportamento in violazione del principio di legalità, favorendo al contempo la diffusione della "cultura del controllo interno".

Nell'ambito delle proprie competenze, si impegnano con la massima determinazione a contrastare la corruzione, il terrorismo, il riciclaggio e ogni altra forma di criminalità.

- **La tutela ed il rispetto della persona e del lavoratore**: riconoscendo e rispettando la dignità, la sfera privata ed i diritti della personalità di qualsiasi individuo, sia nelle relazioni interne che in quelle esterne, il Gruppo Banca Popolare di Fondi valorizza le differenze di genere, personali e/o di altra natura, promuovendone l'inclusione. A tal fine, promuove costantemente un ambiente di lavoro inclusivo e aperto ai valori della diversità di genere, assicurando le pari opportunità sia nei processi di reclutamento e selezione che nei processi di gestione e sviluppo del personale. Il Gruppo Banca Popolare di Fondi Promuove, altresì, la tutela della persona in quanto lavoratore.

  Non sono tollerate discriminazioni di ogni genere e natura e sono promossi comportamenti coerenti con le garanzie minime previste dalla Regolamento UE 2020/852.

- **L'integrità morale e la lealtà**: ciascun destinatario del documento agisce nelle proprie funzioni adottando una condotta ispirata alla legalità ed alla

trasparenza, all'onestà e alla buona fede evitando di accuratamente di perseguire un interesse diverso da quello aziendale.

- **La professionalità e la diligenza**: ciascun destinatario del documento svolge la propria attività secondo quanto richiesto dalla natura dei compiti e delle funzioni esercitate, adoperando il necessario impegno nel conseguimento degli obiettivi individuati ed assumendosi le responsabilità che competono in ragione delle mansioni assegnate.
- **La riservatezza**: La Banca e le singole Società Controllate tutelano l sicurezza e l'integrità ed il corretto uso delle informazioni, dei dati e delle notizie in proprio possesso attinenti all'attività aziendale, assicurando il rispetto del medesimo principio anche dai destinatari del documento, fermo restando il rispetto degli obblighi di informazione verso il pubblico e le Autorità competenti eventualmente previsti da leggi e regolamenti.
- **Integrità e tutela della persona**: Il Gruppo Banca Popolare di Fondi garantisce l'integrità fisica dei destinatari del documento, assicurando, attraverso la cura della sicurezza e della salubrità degli ambienti di lavoro, condizioni lavorative rispettose della dignità individuale.
- **Conflitti di interesse:** Gli Esponenti, i Dipendenti e i Collaboratori del Gruppo Banca Popolare di Fondi operano nell'esclusivo interesse e per il raggiungimento degli obiettivi di Gruppo, operando, a tal fine, nel pieno rispetto della normativa e dei codici di comportamento aziendali vigenti tempo per tempo.

  Pertanto situazioni legate a interessi personali, familiari o terzi collegati che possano confliggere con gli interessi aziendali devono essere evitate.

- **Impegno nella Comunità**: Il Gruppo Banca Popolare di Fondi si impegna ad essere volano di sviluppo economico, sociale e culturale dei territori in cui opera. A tale fine si impegna a sostenere il contesto socio economico contribuendo, mediante donazioni e contributi, alla crescita di attività solidaristiche e di volontariato e allo sviluppo di iniziative di carattere culturale, scientifico, sociale e ambientale.
- **Sostenibilità**: il Gruppo Banca Popolare di Fondi si impegna a perseguire un modello di sviluppo economico rispettoso dei principi di sostenibilità ambientale e sociale. A tal fine, promuove e valorizza le iniziative finalizzate all'uso consapevole delle risorse ambientali, riducendo progressivamente la propria impronta ecologica, al miglioramento degli ambienti e delle condizioni di lavoro, al bilanciamento dell'equilibrio vita-lavoro.
- **Trasparenza**: i destinatari del documento sono tenuti ad avere una condotta improntata alla trasparenza, fornendo informazioni complete, attendibili, comprensibili nelle interlocuzioni con tutti i portatori di interessi;

Il modello organizzativo e le procedure interne adottate dalle Società del Gruppo per lo svolgimento delle attività in genere, ed in particolare di quelle attività di cui si fa menzione nei successivi capitoli, devono conformarsi alle regole contenute nel presente Codice Etico.

Pertanto, il presente Codice Etico rappresenta il criterio ispiratore della normativa interna di carattere operativo.

2. PARTE SECONDA

Norme generali e principi di comportamento che devono guidare le relazioni tra le Società del Gruppo e i portatori di interessi (stakeholders);

Criteri guida nei rapporti con la clientela

La clientela è sempre al centro dell'attività del Gruppo.

Gli Esponenti, i Dipendenti e i Collaboratori operano quotidianamente per consolidarne la fedeltà, incrementarne la base, soddisfarne con la necessaria attenzione bisogni ed aspettative, ponendo la massima cura nel rispondere alle sue giuste esigenze.

Le Società del Gruppo Banca Popolare di Fondi valutano ed intraprendono affari con controparti che, in base all'oggettività, siano portatori di requisiti di serietà e affidabilità personale, imprenditoriale e/o professionale.

È fatto divieto assoluto di instaurare rapporti con la clientela per i quali esiste anche il solo sospetto di coinvolgimento in attività illecite.

L'attività di sviluppo aziendale deve svolgersi assicurando che:

- la relazione con la clientela sia basata sui criteri della trasparenza, della fiducia, dell'integrità e della riservatezza;
- la competizione con i concorrenti si svolga nel rispetto dei principi di lealtà e correttezza.

Non saranno fatte distinzioni in base al sesso, al credo politico o religioso o alla razza, ma le Società del Gruppo non intratterranno relazioni, dirette o indirette, con persone delle quali sia conosciuta o sospettata l'appartenenza ad organizzazioni criminali e/o, in ogni caso, operanti al di fuori dei contesti leciti.

Il Gruppo applica con attenzione tutte le iniziative di contrasto alla criminalità ed al riciclaggio e finanziamento del terrorismo previste dalle normative tempo per tempo vigenti, prestando la necessaria collaborazione con l'autorità giudiziaria nello svolgimento di indagini patrimoniali.

Nei rapporti con la clientela, particolare attenzione è concentrata sui seguenti ambiti:

a) **Qualità del servizio**: le Società del Gruppo Banca Popolare di Fondi si impegnano a fornire alla clientela prodotti e servizi di qualità tesi all'eccellenza, rispondenti alle specifiche esigenze espresse della stessa, operando quotidianamente in logica di ascolto attivo al fine di comprenderne e assecondarne appieno le esigenze.

b) **Trasparenza**: le società del Gruppo Banca Popolare di Fondi si impegnano ad offrire un servizio alla clientela improntato sul principio della correttezza nei rapporti tra le parti; i Dipendenti e i Collaboratori della Società, a seconda dei propri ruoli e responsabilità aziendali, seguono scrupolosamente le procedure emanate, fornendo informazioni accurate, complete, chiare e veritiere circa i prodotti/servizi offerti e comunque conformi alle leggi e normative vigenti, senza ricorrere a pratiche elusive o comunque scorrette; non diffondono comunicazioni che in qualunque modo possano risultare ingannevoli ai fini della decisione della controparte Cliente.

c) **Riservatezza**: Tutte le informazioni acquisite sulla clientela, in modo diretto o indiretto, sono da considerare strettamente riservate e ad uso interno, con le eccezioni delle richieste delle competenti Autorità. Esse potranno essere destinate ad arricchire i "data base" del Gruppo, con lo scopo di elevare la qualità dei prodotti in modo da disporre di un'offerta costantemente aggiornata.

d) **Comunicazione esterna**: in ogni circostanza essa sarà deontologicamente corretta e rispettosa della dignità umana; il Gruppo non ricorre a tecniche di promozione e vendita tese a forzare le decisioni della clientela o a ricercarne

l'adesione per mezzo di comunicazioni inesatte, incomplete o in ogni caso fuorvianti.

Al fine di preservare la reputazione aziendale e di favorire un chiaro e condiviso posizionamento delle società del Gruppo nei confronti degli stakeholder, i rapporti con i media di qualunque genere sono regolati da apposite procedure interne che determinano, in relazione ai temi trattati, deleghe e processi autorizzativi e di escalation.

e) **Attività di sviluppo**: Le società del Gruppo Banca Popolare di Fondi operano costantemente per l'ampliamento dei rapporti con la clientela e le controparti senza ricorrere ad illecite corresponsioni di compensi al fine di ottenere vantaggi o favoritismi. È vietato rilasciare informazioni tendenziose o incomplete, impostando sempre ogni comportamento alla lealtà commerciale, che trova il suo fondamento ultimo in un processo di determinazione del pricing dei prodotti / servizi basato sul rischio di controparte.

f) **Reclami**: l'obiettivo delle Società del Gruppo è di operare con diligenza e qualità al fine di evitare l'insorgere di controversie, per contenere l'esposizione al rischio reputazionale. Il Gruppo adotta e mantiene aggiornate disposizioni aziendali per la corretta trattazione di reclami e procedure stragiudiziali nelle materie oggetto di attività, dandone adeguata pubblicità alle controparti. Qualunque segnalazione delle controparti sarà trattata con attenzione e rapidità, giungendo alla formulazione di proposte ogni qualvolta esse abbiano riscontri di attendibilità e fondamento.

Il Gruppo bancario Banca Popolare di Fondi opera quotidianamente per il miglioramento continuo del servizio fornito ed è aperto ai suggerimenti provenienti

dagli stakeholder la cui finalità è quella di contribuire al proprio processo di miglioramento.

Criteri guida nei rapporti con partners e fornitori

La qualità dei prodotti e servizi forniti dalle Società del Gruppo dipende anche dalla capacità di ottenere eccellenti prestazioni da parte dei suoi partner e fornitori.
Di conseguenza, la loro scelta deve essere rigorosa ed imparziale. Le Società del Gruppo selezionano le controparti valutandone la professionalità e la competitività nella prospettiva di un rapporto di fiducia.
L'equità e l'imparzialità guidano i rapporti con i fornitori, allo scopo di mantenere con questi ultimi, relazioni equilibrate ed obiettive.
I collaboratori delle Società del Gruppo che stringono rapporti con partner e fornitori devono dimostrare un'etica irreprensibile e conformarsi alle norme in vigore; i partner e i fornitori attuano gli impegni della Società del Gruppo nel campo della lotta contro la corruzione, del rispetto dei diritti umani e della salvaguardia ambientale.
I collaboratori a qualunque titolo ed i consulenti delle Società del Gruppo sono tenuti, nell'esecuzione del rapporto contrattuale instaurato o dell'incarico dalla stessa ricevuto, a comportarsi con correttezza, buona fede e lealtà, rispettando, per quanto loro applicabili, le previsioni del presente Codice Etico, la Policy Anticorruzione del Gruppo, il Piano di Iniziative in materia di sostenibilità, le normative aziendali e le istruzioni impartite al personale delle singole Società.
Le violazioni commesse da fornitori e collaboratori esterni sono sanzionabili in conformità a quanto previsto nei relativi incarichi contrattuali, salvo più rilevanti violazioni di legge.

Le Società del Gruppo procedono all'individuazione ed alla selezione dei collaboratori e dei consulenti con assoluta imparzialità, autonomia e indipendenza di giudizio senza accettare alcun condizionamento o compromesso di qualsiasi tipo diretto a realizzare o ottenere favori o vantaggi. In tale ambito vengono considerati e valutati esclusivamente i requisiti attinenti la competenza professionale, la reputazione, l'indipendenza, la capacità organizzativa, la correttezza e la puntuale esecuzione delle obbligazioni contrattuali e degli incarichi affidati.

Considerato il forte legame col territorio e gli obiettivi di sviluppo dell'economia locale propri delle Società del Gruppo, il ricorso a fornitori/collaboratori locali avviene comunque valutando:

- la convenienza dell'offerta;
- la rispondenza della stessa alle esigenze aziendali e l'affidabilità generale dei fornitori;
- l'impegno dell'azienda fornitrice a rispettare le norme sulla salvaguardia e tutela dell'ambiente, ed il rispetto dei fattori di sostenibilità, e sulla contrattazione collettiva e sulla sicurezza sul posto di lavoro;
- la capacità di far fronte, in funzione della natura del servizio, agli obblighi di riservatezza;
- la capacità di condividere i principi generali di eticità compresi nel presente Codice.

Criteri guida nelle politiche del personale

Il Gruppo, riconoscendo il personale quale fattore fondamentale ed irrinunciabile per lo sviluppo delle aziende ad esso appartenenti, ritiene importante stabilire e mantenere con i dipendenti ed i collaboratori relazioni basate sulla fiducia reciproca.

Il Gruppo, di conseguenza, è impegnato a sviluppare le attitudini e le potenzialità del personale nello svolgimento delle attività di competenza, affinché le capacità e le legittime aspirazioni dei singoli trovino piena realizzazione nell'ambito del raggiungimento degli obiettivi di Gruppo.

In particolare, Il Gruppo si impegna a curare lo sviluppo delle proprie persone garantendo adeguata formazione e a favorire la partecipazione di queste ultime a corsi di aggiornamento e a programmi formativi.

Il Gruppo inoltre offre le stesse opportunità di lavoro e di crescita professionale a tutti i dipendenti sulla base delle capacità e delle qualifiche professionali di ciascuno, senza alcuna discriminazione, né alcuna forma di nepotismo o favoritismo.

Il Gruppo, inoltre, è impegnato a prevenire l'insorgere e condanna, nelle relazioni di lavoro interne ed esterne, qualsiasi forma di molestia, compreso il mobbing, che si riveli offensiva per la persona che la subisce e/o ostativa per il pieno sviluppo professionale ed umano della stessa.

In fase d selezione, la valutazione dei candidati è effettuata sulla base della loro corrispondenza ai profili, anche valoriali, richiesti dal Gruppo Banca Popolare di Fondi, valorizzando, inoltre, le caratteristiche di tipo professionale ed attitudinale che possono essere utilmente sviluppate all'interno dell'organizzazione aziendale.

Il personale è assunto unicamente in base a regolari contratti di lavoro, non essendo tollerata alcuna forma di lavoro irregolare.

Il candidato deve essere reso edotto di tutte le caratteristiche attinenti al rapporto di lavoro.

Alla costituzione e durante lo svolgimento del rapporto di lavoro, il personale riceve chiare e specifiche informazioni sugli aspetti normativi e retributivi.

Inoltre, per tutta la durata del rapporto di lavoro, il dipendente o collaboratore riceve indicazioni che gli consentano di comprendere la natura del proprio incarico e che gli permettano di svolgerlo adeguatamente, nel rispetto della propria qualifica.

La comunicazione con i dipendenti deve essere improntata ai valori del rispetto, dell'ascolto, della chiarezza, della trasparenza, della collaborazione e della circolarità delle informazioni, pur nella doverosa protezione, ove necessario, della riservatezza.

Il Gruppo, per il tramite delle funzioni competenti, seleziona, assume, retribuisce e gestisce il personale in base a criteri di merito e di competenza, senza alcuna discriminazione politica, sindacale, religiosa, razziale, di lingua, di sesso o di nazionalità, nel rispetto di tutte le leggi, dei contratti di lavoro, dei regolamenti e delle direttive in vigore.

I sistemi valutativi di Gruppo sono gestiti in modo trasparente ed il più possibile oggettivo. Essi devono tenere in opportuna considerazione l'osservanza da parte del personale delle norme del presente Codice, che costituisce un presupposto per l'applicazione dei sistemi premianti o incentivanti e di progressione di carriera previsti nella normativa contrattuale al fine di rafforzare la motivazione, premiare con equità e favorire il conseguimento di risultati di eccellenza coerentemente con gli obiettivi aziendali.

La salvaguardia dell'integrità morale e fisica di dipendenti e collaboratori è condizione necessaria per lo svolgimento dell'attività lavorativa.

Il Gruppo, di conseguenza, si adopera, seguendo le migliori prassi tempo per tempo disponibili, per tutelare la salute e la sicurezza dei dipendenti e collaboratori, garantendo il rispetto di tutte le disposizioni di legge vigenti in materia. Si impegna, inoltre, a consolidare e a diffondere la cultura della sicurezza, sviluppando la

consapevolezza dei rischi e promuovendo comportamenti responsabili da parte di tutto il personale.

Criteri guida nei rapporti con i Soci

L'elevato numero di soci che costituiscono la compagine, la loro rappresentatività della realtà socio-economica del territorio, le caratteristiche tipiche del modello cooperativo costituiscono elementi di fondamentale importanza per la Capogruppo Banca Popolare di Fondi.

E' impegno della Banca proseguire l'opera di salvaguardia del valore del suo patrimonio, procurando al contempo un adeguato ritorno economico ai soci, quale tutela della fiducia manifestata nell'andamento aziendale ed ancor prima riposta nell'Istituto.

L'obiettivo di ampliare la compagine sociale non va inoltre separato dalla continua ricerca della massima trasparenza sia nelle comunicazioni sociali che nei rapporti personali. Ciò verrà sempre più attuato valorizzando il carattere imprenditoriale delle azioni intraprese, nel rispetto dei principi di sana e corretta gestione e diffondendo, ad ogni livello, un'appropriata cultura aziendale.

Comportamenti attesi dagli Esponenti e dal personale

Le Società del Gruppo richiedono ai propri esponenti ed al proprio personale, sia nell'esercizio delle attività professionali, sia nelle attività esterne, comportamenti coerenti con i valori del Gruppo.

Fermo restando quanto previsto dalla Legge, dagli Statuti delle Società del Gruppo, dalla normativa di Vigilanza, dai regolamento e dalle normative interne nonché dalle disposizioni contrattuali vigenti, i soggetti sopra indicati devono uniformare,

nell'espletamento del servizio, la propria azione ai principi espressi dal presente Codice Etico.

Una condotta ispirata al rispetto delle Leggi ed eticamente irreprensibile riflette valore per il Gruppo, anche in considerazione delle problematiche connesse al presidio dei rischi operativi, legali e reputazionali.

Ogni Esponente, Dipendente e/o Collaboratore è, dunque, chiamato a dimostrare nei rapporti con qualsiasi interlocutore, con cui viene in contatto per motivi di lavoro, doti d'integrità morale, evitando comportamenti che possano mettere in dubbio tale sua qualità.

Ad evitare ripercussioni di qualunque genere nell'attività professionale è importante inoltre che gli Esponenti, i Dipendenti ed i Collaboratori evitino ogni abuso della propria posizione, con lo scopo di perseguire indebiti vantaggi per sé e per gli altri; parimenti eviteranno che una situazione finanziaria problematica possa ripercuotersi in ogni modo sull'attività professionale e/o lavorativa.

- *Azioni di carattere generale*

Gli Esponenti, i Dipendenti e tutti i Collaboratori della Società del Gruppo, quali destinatari del presente Codice Etico, sono tenuti ad attenersi ai principi dallo stesso espressi, permeandone i quotidiani comportamenti aziendali, anche in conformità -quando applicabili - alle regole di ordinaria diligenza cui è tenuto il prestatore di lavoro, disciplinate dal Codice Civile.

Fermo restando quanto stabilito nella Policy di Gruppo per la gestione dei conflitti di interesse, applicabile anche agli Esponenti aziendali, ogni Dipendente dovrà evitare operazioni in conflitto d'interesse, attivando immediatamente il superiore gerarchico in merito a rapporti d'affari da porre in essere con parenti, diretti o indiretti.

Ogni Dipendente/Collaboratore, nel rispetto delle norme e per le proprie mansioni, dovrà inoltre:

- distinguersi per propositività e curare la propria preparazione professionale;
- tenere nel dovuto conto le proposte di miglioramento provenienti da altri colleghi;
- investire tempo ed impegno per la crescita professionale delle risorse assegnategli;
- decidere nel rispetto delle norme, assumendo rischi secondo le logiche di una sana e oculata gestione, perseguendo l'utilizzo economico ed efficiente delle risorse, il rispetto delle procedure e dei sistemi di controllo;
- prendere atto dei propri errori ed attivarsi per correggerli, traendo esperienza al fine di migliorarsi per il futuro;
- considerare gli obiettivi aziendali come una propria responsabilità ed un motivo di soddisfazione il loro raggiungimento, da condividere con il team;
- considerare come opportunità di miglioramento le segnalazioni o i reclami della clientela;
- tenere con cura le scritture contabili, non omettendone alcuna, in modo accurato e tempestivo, rispettando le procedure interne con scrupolosità. Ogni scrittura dovrà riflettere con esattezza il materiale a supporto, da conservare con cura per le eventuali verifiche;
- improntare a correttezza i rapporti coi colleghi, a prescindere dal genere, dalla nazionalità, dalla razza e dalle credenze religiose, nel massimo rispetto della dignità personale e morale di ciascuno;
- evitare di svolgere operazioni per proprio conto, per non essere distolti dalle pertinenti attività lavorative giornaliere, o comunque assumere rischi non

compatibili con le proprie capacità finanziarie; anche in tal caso il rispetto della normativa interna emanata è un preciso obbligo.

In applicazione di quanto riportato nella parte dedicata ai rapporti delle Società del Gruppo con le controparti, ogni Esponente, Dipendente e/o Collaboratore è tenuto a trattare con assoluta riservatezza dati, notizie ed informazioni di cui viene in possesso evitandone la diffusione o l'uso a fini speculativi propri o di terzi, ed in ogni caso salvaguardando i principi di lealtà, correttezza e trasparenza innanzi richiamati.

Le informazioni aventi carattere riservato possono essere rese note, nell'ambito delle strutture e degli uffici della Banca, solo nei riguardi di coloro che abbiano effettiva necessità di conoscerle per motivi di lavoro.

- *Protezione e corretto utilizzo del patrimonio aziendale*

Tutto il personale è tenuto a proteggere e custodire i valori ed i beni che gli sono stati affidati e contribuire a tutelare il patrimonio delle Società del Gruppo in generale. Q Quanto sopra deve intendersi esteso anche al patrimonio informativo ed a tutto ciò che, seppur immateriale, costituisca una base su cui poggia e si sviluppa la competitività del Gruppo nei mercati di riferimento.

Le risorse ed i beni aziendali sono considerati pertanto un patrimonio prezioso che le Società del Gruppo salvaguardano, proteggono e custodiscono con la massima cura, anche ai fini del contenimento dell'esposizione al rischio informatico. L'uso improprio di tali beni e risorse, o per esclusivi vantaggi personali, non è consentito.

- *Accettazione dei doni*

Come già indicato nella Policy anticorruzione del Gruppo, gli Esponenti, i Dipendenti e i Collaboratori delle Società del Gruppo non devono accettare doni o compensi di qualsiasi genere da controparti, salvo che si tratti di regali di valore simbolico; in tal

caso è assolutamente necessario evitare che vengano interpretati come mezzo di pressione o forme di reciprocità.

Gli Esponenti, i Dipendenti ed i Collaboratori che ricevano regali o benefici di valore non simbolico e non direttamente ascrivibili a normali relazioni di cortesia come definite nella Policy, ne informano prontamente il proprio superiore gerarchico, il quale provvede ad assumere le opportune determinazioni.

- *Rapporti con la concorrenza*

Il Gruppo Bancario Banca Popolare di Fondi adotta con la concorrenza azioni e comportamenti che rispettino rigorosamente le disposizioni legislative vigenti in materia; il confronto commerciale è infatti basato su lealtà e trasparenza.

- *Rapporti con le pubbliche amministrazioni*

Gli Esponenti, il Personale e i Collaboratori che abbiano rapporti con rappresentanti di Pubbliche Amministrazioni, a ciò delegati in forza della normativa interna (Statuto sociale, regolamento interno e delibere consiliari), si attengono alla Policy Anticorruzione adottata dal Gruppo, ispirando i propri comportamenti alla massima correttezza ed integrità conformandosi a quanto prescritto dalle normative vigenti. Si rifiutano, pertanto, logiche di condizionamento delle decisioni della controparte, in ogni forma espresse o attuate, volte ad influenzare decisioni in favore della banca o a richiedere od ottenere un trattamento di favore. E' altresì vietato dare corso a richieste da parte di personale della Pubblica Amministrazione tendenti a subordinare decisioni ed atti in favore della banca a riconoscimenti di qualsiasi genere. Al verificarsi di episodi della specie, o di tentativi più o meno espliciti, è dovere del Personale dipendente darne tempestiva informazione al proprio diretto superiore.

- *Rapporti con le organizzazioni politiche e sindacali*

I rapporti con le organizzazioni politiche e sindacali sono intrattenuti con la massima trasparenza e indipendenza, dalle Funzioni delle Società del Gruppo all'uopo preposte.

Non sono consentiti riconoscimenti di benefici di qualsiasi genere, direttamente o indirettamente, a partiti, movimenti, comitati e organizzazioni politiche e sindacali, nonché a loro rappresentanti e candidati che possano, in qualche modo, essere ricondotti all'intenzione aziendale di favorirli.

Sono esclusi, dal divieto di cui sopra, i contributi previsti da apposita normativa.

- *Rapporti con l'autorità giudiziaria, con le forze dell'ordine e con le autorità con poteri ispettivi e di controllo*

Il Gruppo esige dagli Esponenti, dai Dipendenti e dai Collaboratori la massima disponibilità e collaborazione nei confronti dei rappresentanti dell'Autorità Giudiziaria, delle Forze dell'Ordine, del Pubblico Ufficiale che abbia poteri ispettivi per conto dell'INPS, del Ministero del lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali e di qualunque altra Pubblica Amministrazione.

I destinatari del presente Codice sono tenuti ad ottemperare tempestivamente ad ogni richiesta proveniente dalle Istituzioni od Autorità competenti.

E' severamente vietato distruggere, alterare registrazioni, verbali, scritture contabili e qualsiasi tipo di documento (cartaceo o elettronico) ovvero fare dichiarazioni false alle Autorità competenti in previsione di un procedimento giudiziario, di un'indagine o di un'ispezione.

Non è consentito tentare di persuadere, tramite conferimento di incarichi professionali, dazioni o promesse di doni, denaro o altri vantaggi (direttamente o tramite interposta persona) chi effettua accertamenti o ispezioni ovvero l'Autorità giudiziaria competente.

3. PARTE TERZA

Ruolo dell'Organismo di Vigilanza

Il presente Codice Etico costituisce parte integrante del modello adottato per l'applicazione del D. Lgs. 231/2001: in quest'ottica l'Organismo di Vigilanza rappresentato dal Collegio Sindacale sovrintende al progetto di applicazione della citata norma, controllando la piena osservanza del modello, verificandone periodicamente l'idoneità e l'efficacia ed indicando gli eventuali adeguamenti al variare del contesto operativo della Banca.

In base al Regolamento del sistema di segnalazioni di violazioni, il Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. 231/01 (di seguito "ODV") è, inoltre, il responsabile del sistema interno di segnalazione di ogni violazione o sospetto di violazione del Codice Etico: assicura il corretto svolgimento del procedimento e riferisce direttamente e senza indugio al Presidente del Consiglio di Amministrazione ed al presidente del Collegio Sindacale (qualora quest'ultimo Organo non rivesta la qualifica anche di ODV) le informazioni oggetto di segnalazione, ove rilevanti.

L'applicazione del Codice e le sanzioni

Qualsiasi comportamento, anche fuori dalle sedi di attività delle Società del Gruppo, improprio ed in ogni caso difforme dai principi enunciati nel presente Codice Etico, può recare danno all'immagine ed agli interessi delle Società del Gruppo. Tali violazioni ledono la relazione di fiducia instaurata con le aziende, fondamentale per un corretto rapporto di lavoro.

Le violazioni delle norme del Codice potranno costituire:

a. relativamente ai Dipendenti, un grave inadempimento rilevante anche ai fini del licenziamento;
b. per gli Esponenti, giusta causa per revoca del mandato con effetto immediato;

Le violazioni commesse da fornitori e collaboratori esterni sono sanzionabili in conformità a quanto previsto nei relativi incarichi contrattuali, salvo più rilevanti violazioni di legge.

Tutte le funzioni aziendali delle Società del Gruppo sono tenute al rispetto del Codice ed a segnalare eventuali casi di violazione all'Organismo di Vigilanza, secondo le procedure previste. L'Organismo di Vigilanza segnala al Consiglio di Amministrazione i risultati delle indagini svolte, per le eventuali proposte di sanzioni. Restano, comunque, ferme le competenze in merito all'adozione di provvedimenti (anche di natura disciplinare) ai sensi della normativa di legge e/o dei C.C.N.L. da parte delle funzioni aziendali preposte, e gli obblighi di informativa alla Vigilanza previsti per il Collegio Sindacale. L'organo competente ad irrogare la sanzione è il Consiglio di Amministrazione delle singole Società del Gruppo, il quale, nel caso in cui uno o più dei suoi componenti siano coinvolti in una delle attività illecite previste nel presente Codice Etico, procede in assenza dei soggetti coinvolti. Le procedure di contestazione delle infrazioni al presente Codice e di irrogazione delle sanzioni conseguenti devono avvenire nel pieno rispetto delle disposizioni applicabili e di quanto stabilito da accordi e contratti di lavoro, ove applicabili. L'organo competente, a seconda della gravità dell'attività illecita realizzata dal soggetto risultato coinvolto in una delle attività non consentite in base al presente Codice Etico, dovrà prendere i provvedimenti opportuni, indipendentemente dall'eventuale esercizio dell'azione penale da parte dell'autorità giudiziaria. Nell'irrogazione delle sanzioni l'organo competente non mancherà di tener conto:

a) delle circostanze in cui si sono svolti i comportamenti illeciti; b) della tipologia dell'illecito perpetrato; c) della gravità della condotta tenuta; d) dell'eventualità che i comportamenti integrino esclusivamente un tentativo di violazione; e) dell'eventuale recidività del soggetto.

In queste ipotesi le Società del Gruppo hanno diritto ai danni eventualmente patiti a causa della condotta illecita realizzata. L'individuazione e l'applicazione delle sanzioni dovrà tenere conto dei principi di proporzionalità e di adeguatezza rispetto alla violazione contestata, rispettando, ove applicabile, la disciplina di cui all'art. 7 della legge 20 maggio 1970, n. 300 ed eventualmente prevista dagli accordi e contratti di lavoro.

Diffusione del Codice e disposizioni conclusive

Nel presupposto che gli stakeholder tutti, siano essi già consolidati ovvero potenziali, si conformino concretamente nei comportamenti alle norme etiche che regolano l'attività del Gruppo, le Società del Gruppo assicurano l'accessibilità del presente Codice Etico a tutti i destinatari del documento attraverso i canali ufficiali della Banca (intranet aziendale e Sito Internet) e adottano le idonee misure organizzative e di monitoraggio per verificarne, nel continuo, il rispetto in ragione della sua concreta applicazione.