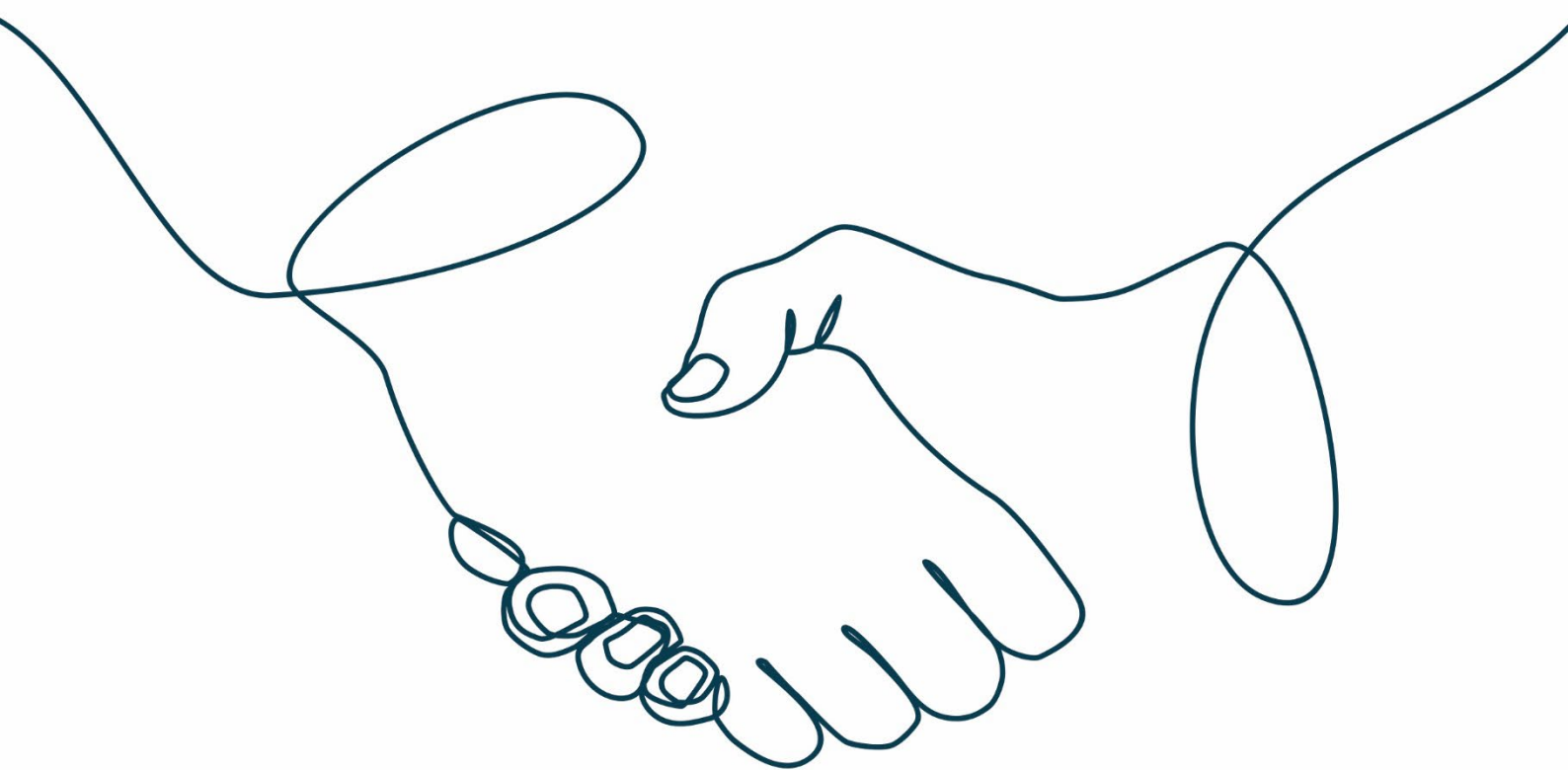


CODICE ETICO CODICE ETICO
ETICO CODICE ETICO CODICE
CODICE ETICO CODICE ETICO
ETICO CODICE ETICO
CODICE ETICO CODICE ETICO
ETICO CODICE ETICO CODICE
CODICE ETICO CODICE ETICO



BANCA

S I S T E M A

INDICE GENERALE

Lettera del Presidente del Comitato Etico	2
PREMESSA	3
OBIETTIVI E DESTINATARI	4
Destinatari	4
ATTIVITÀ DEL GRUPPO BANCA SISTEMA	6
Valori fondamentali	6
Governance e organi sociali	8
Il sistema dei controlli interni	9
PRINCIPI DI COMPORTAMENTO	11
Regole di condotta nei rapporti con autorità e istituzioni pubbliche	11
Principi di condotta nelle relazioni con l'autorità giudiziaria e con le autorità dotate di poteri investigativi	12
Criteri di condotta nelle relazioni commerciali	13
Criteri di condotta nei rapporti con i clienti	13
Criteri di condotta nei rapporti con i fornitori	14
Regole di condotta in materia di conflitti di interessi	15
Regole di condotta nei rapporti con organizzazioni sindacali e politiche	16
Gestione del personale e ambiente di lavoro	16
Utilizzo dei beni aziendali	18
Rapporti con gli azionisti e con il mercato	19
Tutela della salute e della sicurezza sul lavoro	20
Tutela ambientale	20
Rapporti con i media, i gruppi di opinione e la comunità scientifica	21
Promozione delle attività no-profit	21
PREVENZIONE DEGLI ILLECITI	22
Prevenzione dei reati societari e dei reati fiscali	22
Prevenzione dei reati di abuso di mercato	24
Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo	24
Prevenzione dei reati di falsificazione di denaro e altri valori	25
COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEL CODICE	26
APPROVAZIONE, AGGIORNAMENTO E ATTUAZIONE DEL CODICE	27
IL RUOLO DEL COMITATO ETICO	28
SEGNALAZIONE DEGLI ILLECITI	29
SISTEMA SANZIONATORIO	30

Lettera del Presidente del Comitato Etico

La nuova edizione del Codice Etico non ha bisogno di altre particolari riflessioni, forse solo di due sintetiche considerazioni. Innanzitutto, è utile e opportuno sottolineare il tempo trascorso dalla prima, febbraio 2017: un lasso di tempo certamente non molto ampio, ma sufficiente per cogliere la profonda trasformazione del nostro Gruppo, diventato tale per la lucida determinazione della Governance, ma anche per il sagace impegno di tutto il personale impegnato in Banca ai diversi livelli professionali, senza differenze di genere, di età o di ruolo. La reciprocità della fiducia tra la Banca, quotata in Borsa, il suo Gruppo e tutti coloro che in essa lavorano è il dato – a mio avviso – più significativo e più dirimente per cogliere il senso dell’accelerazione dello sviluppo.

La seconda considerazione è una riflessione di “secondo livello”: i Codici sono sempre un sistema di regole predeterminato che risulta dalla necessità di mettere insieme, accostare, codificare appunto, comportamenti e regole, per consentire agli operatori di essere consapevoli dei “codici di comportamento” e a coloro che hanno il diritto/dovere di esercitare i poteri controllo e di sanzione, di restare nel perimetro di regole certe, in quanto a priori “codificate”. Se il cittadino, come l’operatore bancario, può incorrere in violazione di norme, il “giudice”, colui che ha il diritto/dovere di vigilare e sanzionare, deve essere sempre rigorosamente ispirato e guidato da regole e procedure predeterminate, a tutela biunivoca del diritto individuale e societario.

In questa seconda edizione abbiamo adeguato le previsioni codicistiche alle nuove disposizioni di legge e di regolamenti sopravvenute e operato nella direzione di una collazione più aggiornata e meglio rispondente al nostro tempo societario e sociale.

Prof. Giovanni Puglisi

Presidente Comitato Etico

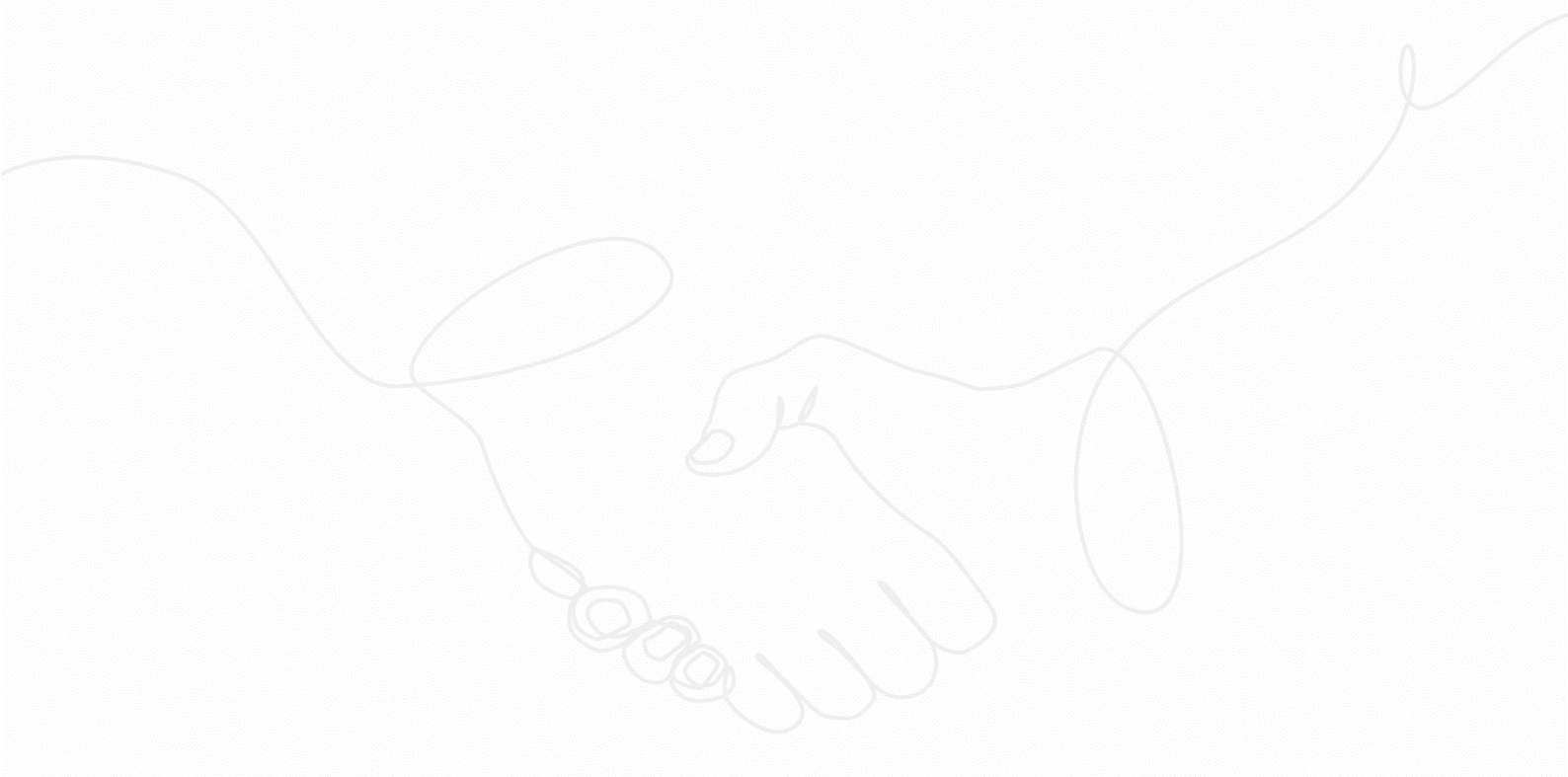
Milano, 23 maggio 2022

PREMESSA

Banca Sistema S.p.A. (la “**Banca**”), capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema (il “**Gruppo**” o il “**Gruppo Banca Sistema**”) è una banca indipendente, nata nel 2011, la cui compagine azionaria include, fra l’altro, due fondazioni bancarie: la Fondazione Sicilia e la Fondazione Cassa di Risparmio di Alessandria. Dal 2 luglio 2015 le azioni Banca Sistema sono ammesse alla quotazione sul Segmento Star del Mercato Telematico Azionario organizzato e gestito da Borsa Italiana.

Il sistema di *corporate governance* della Banca si basa sui principi posti dalla normativa di settore e riconosciuti dalla *best practice* internazionale quali elementi fondanti un buon sistema di governo societario: il ruolo centrale del Consiglio di Amministrazione, la corretta gestione dei conflitti di interessi, l’efficienza del sistema di controllo interno e la trasparenza nei confronti del mercato, con particolare riferimento alla comunicazione delle scelte di gestione societaria.

Il Gruppo Banca Sistema è oggi un primario operatore specializzato nei seguenti tre settori dei servizi finanziari: factoring, con l’acquisto, gestione e recupero di crediti commerciali, prevalentemente verso la Pubblica Amministrazione; finanziamenti personali contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione; credito su pegno, attività svolta dalla società controllata Pronto Pegno S.p.A., primo operatore di diritto italiano operante in questo mercato.



OBIETTIVI E DESTINATARI

Il presente Codice Etico (il “**Codice**”) costituisce parte integrante del Modello Organizzativo (il “**Modello Organizzativo**”) adottato dal Gruppo ai sensi del Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231 (il “**D.Lgs. 231/01**”) e contiene regole finalizzate a *i)* orientare la gestione del Gruppo secondo criteri di integrità, correttezza, lealtà, trasparenza, sostenibilità, cooperazione, efficienza e reciproco rispetto; *ii)* delineare criteri di condotta idonei a garantire la soddisfazione delle esigenze degli *stakeholder* e il consolidamento di una reputazione aziendale positiva; *iii)* garantire che la condotta dei soggetti destinatari del Codice sia ispirata a valori utili per assicurare la conformità sostanziale dei comportamenti stessi al complesso sistema di regole in cui opera il Gruppo e per evitare che vengano poste in essere condotte idonee a integrare le fattispecie di reato e gli altri illeciti rilevanti ai fini del D.Lgs. 231/01.

Più in generale, il Codice ha l’obiettivo di diffondere tra i propri Destinatari la cultura della lealtà, dell’etica professionale e della trasparenza e la consapevolezza dei possibili impatti negativi sulla reputazione del Gruppo del proprio comportamento in violazione del Codice stesso.

Il Codice Etico si applica a tutte le società appartenenti al Gruppo Banca Sistema.

DESTINATARI

Il Codice Etico è vincolante per: *i)* i componenti degli organi sociali della Banca e delle società appartenenti al Gruppo Banca Sistema; *ii)* tutto il personale delle società del Gruppo, intendendo per tali i dipendenti, compresi i dirigenti e i collaboratori legati da contratto dipendente a termine; gli agenti e i mediatori creditizi con cui è in essere un rapporto di collaborazione (i “**Destinatari**”).

Nei limiti del rapporto in essere con la Banca e le società del Gruppo, il Codice Etico è reso noto anche ai soggetti esterni quali, a titolo di esempio, i clienti, i lavoratori autonomi o parasubordinati, i professionisti, i consulenti, i fornitori e i *partner* commerciali che, in forza di rapporti contrattuali, prestano la loro opera in favore delle società appartenenti al Gruppo. Con riguardo a questi ultimi, il Gruppo si impegna a favorire da parte loro il rispetto del Codice Etico che rappresenta uno degli elementi primari di valutazione dei rapporti in essere e futuri. Più in generale e a tale ultimo fine, il Codice è portato a conoscenza di tutti coloro con i quali il Gruppo intrattiene relazioni.

I Destinatari sono tenuti al costante rispetto del Codice, applicandolo e contribuendo alla sua diffusione, ispirandosi e conformandosi in ogni loro attività ai valori in esso espressi.

In particolare, è richiesto a tutti i Destinatari un comportamento leale e diligente, nel rispetto dei ruoli e delle responsabilità a ciascuno assegnati e di collaborare per promuovere l'efficiente sviluppo del Gruppo.

Ciò significa, in primo luogo, conformarsi ai valori etici rappresentati nel Codice e perseguire con impegno, tempestività e diligenza gli obiettivi assegnati, lavorando nel rispetto delle procedure e facendosi carico dell'interesse dell'azienda in ogni circostanza lavorativa.



ATTIVITÀ DEL GRUPPO BANCA SISTEMA

Il Gruppo Banca Sistema svolge le proprie attività attraverso le divisioni Factoring e Cessione del Quinto; inoltre, il Gruppo opera nel settore del credito su pegno attraverso ProntoPegno S.p.A., società controllata da Banca Sistema.

In particolare, attraverso la propria operatività nel settore del *factoring*, Banca Sistema si propone di soddisfare la domanda finanziaria delle imprese, operando da *trait d'union* tra settore pubblico e privato, principalmente attraverso operazioni di factoring aventi ad oggetto crediti nei confronti di soggetti della P.A.

Attraverso la propria operatività nel settore della cessione del quinto dello stipendio e del credito su pegno, il Gruppo offre forme di finanziamento accessibili per le famiglie.

Più in generale, il Gruppo si propone di offrire a imprese e privati una gamma diversificata di servizi bancari, in grado di soddisfare diverse esigenze di finanziamento, contribuendo a sostenere le dinamiche economiche e di sviluppo dei territori in cui opera.

Al contempo, il Gruppo intende creare valore per i propri azionisti, nel breve e nel lungo termine, ponendo particolare attenzione alla soddisfazione dei clienti e, più in generale, a tenere conto degli interessi di tutti gli *stakeholder*.

VALORI FONDAMENTALI

Legalità. Il rispetto formale e sostanziale da parte dei Destinatari della normativa applicabile (italiana, estera/europea), oltre che delle norme statutarie, della normativa aziendale delle società appartenenti al Gruppo, tempo per tempo vigenti, è un valore fondamentale per il Gruppo.

Rispetto della persona. Il Gruppo promuove e assicura il rispetto dei diritti e dell'identità culturale, politica e religiosa di tutte le persone con cui si relaziona. Il Gruppo tiene conto della centralità della persona anche attraverso l'attenta valutazione delle possibili ricadute delle proprie decisioni sulle persone.

Il Gruppo promuove e assicura il riconoscimento e il rispetto della dignità delle persone, della sfera privata e dei diritti della personalità di ogni individuo. Non sono tollerate discriminazioni, molestie ovvero offese di carattere sessuale, personali o di altra natura. I Destinatari rispettano i principi di

neutralità rispetto al genere sanciti dalla normativa applicabile nonché dalla normativa emanata dalle Società appartenenti al Gruppo.

Sostenibilità. La Banca e le altre società del Gruppo, anche attraverso le strategie definite dai propri organi di vertice, si rende parte attiva nella promozione della cultura della sostenibilità, nelle sue diverse accezioni e nel rispetto dei fattori ESG (*Environmental, Social, Governance*).

Correttezza e trasparenza. I Destinatari si conformano, nello svolgimento delle proprie attività, e nella gestione della relazione con qualunque soggetto, pubblico o privato, ai principi di correttezza, diligenza, trasparenza e chiarezza.

Innovazione ed efficienza. Il Gruppo persegue l'obiettivo di migliorare costantemente l'efficacia e l'efficienza dei processi aziendali, attraverso l'ottimale allocazione e valorizzazione delle risorse aziendali e la giusta combinazione di processi, procedure e modelli organizzativi, al fine di promuovere una gestione efficiente e l'innovazione delle proprie attività e dei propri prodotti e servizi erogati.

Orientamento al Cliente. Il Gruppo è attento al continuo miglioramento della qualità dei servizi prestati e al costante aggiornamento delle attività svolte e dei prodotti offerti, per servire al meglio la propria clientela.

Riservatezza. Il Gruppo assicura la riservatezza e la sicurezza di tutti i dati e delle informazioni in suo possesso in ragione delle attività svolte. I dati personali sono acquisiti e trattati nel rispetto della normativa di settore tempo per tempo vigente.

Tutti i Destinatari assicurano che le informazioni acquisite nello svolgimento delle attività e funzioni assegnate rimangano strettamente riservate, opportunamente protette e non utilizzate per scopi e contesti diversi da quelli relativi allo svolgimento delle attività e/o funzioni del Gruppo, comunicate o divulgate, sia all'interno che all'esterno del Gruppo, se non nel rispetto della normativa e delle procedure stabilite dalla stessa ai sensi della legge vigente.

Professionalità. I Destinatari svolgono la propria attività con la professionalità richiesta dalla natura dei compiti e delle funzioni di competenza e dalla normativa di legge, regolamentare e contrattuale tempo per tempo vigente, adoperando il massimo impegno nel conseguimento degli obiettivi assegnati e svolgendo con diligenza le necessarie attività di approfondimento ed aggiornamento.

Reputazione. Per il Gruppo la reputazione e la credibilità aziendale costituiscono *asset* fondamentali da preservare e garantire, che favoriscono i rapporti interni ed esterni, fra cui quelli con gli azionisti, i clienti e con le istituzioni pubbliche. I Destinatari del Codice si astengono pertanto dal tenere comportamenti che possano ledere la reputazione e la credibilità del Gruppo. L'attenzione per tali *asset* stimola e favorisce il proficuo sviluppo delle risorse umane di cui si avvale il Gruppo e incentiva la selezione di controparti e fornitori affidabili e rispettosi di elevati *standard* organizzativi e di correttezza comportamentale.

GOVERNANCE E ORGANI SOCIALI

Le società del Gruppo si dotano di efficaci assetti organizzativi e di governo societario, al fine di perseguire, in modo efficiente, gli obiettivi aziendali, definendo adeguate modalità di raccordo tra gli organi, le strutture e le funzioni aziendali, specie quelle aventi compiti di controllo, delle diverse componenti del Gruppo.

I compiti e i poteri di amministrazione e di controllo all'interno di ciascuna società appartenente al Gruppo sono ripartiti in modo chiaro ed equilibrato tra i diversi organi e all'interno di ciascuno di essi, evitando concentrazioni di potere che possano impedire una corretta dialettica interna.

I soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione, nonché di supervisione e controllo, sono tenuti a improntare i propri comportamenti a elevati standard di professionalità, onestà, trasparenza, correttezza e indipendenza.

La composizione degli organi sociali di vertice, in conformità alla normativa di legge e regolamentare applicabile, assicura un adeguato grado di diversificazione anche in termini di esperienze, età, genere e competenza.

Il Consiglio di Amministrazione di ogni società del Gruppo (anche se non tenuto ai sensi della normativa di riferimento applicabile) stabilisce regole di condotta professionale per il personale delle società del Gruppo, anche attraverso l'osservanza del presente Codice, e ne garantisce l'attuazione, monitorandone il rispetto.

In particolare, elabora modalità operative e presidi di controllo volti ad assicurare il rispetto delle regole di condotta professionale ed evitare la commissione di illecito, tra cui rientrano l'utilizzo di informazioni false o inesatte e la commissione di illeciti nel settore finanziario o di reati fiscali.

L'Organo con Funzione di Gestione, al quale sono delegati o conferiti rilevanti poteri di gestione, assicura una corretta e costruttiva dialettica con gli altri organi apicali della società.

Il Collegio Sindacale di ogni società del Gruppo vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili delle società del Gruppo.

Per quanto attiene alla scelta del revisore contabile, essa deve essere effettuata valutandone accuratamente la professionalità e l'esperienza, affinché tali requisiti siano proporzionati alle dimensioni e alla complessità operativa delle società del Gruppo, assicurando adeguate forme di coordinamento con il Collegio Sindacale.

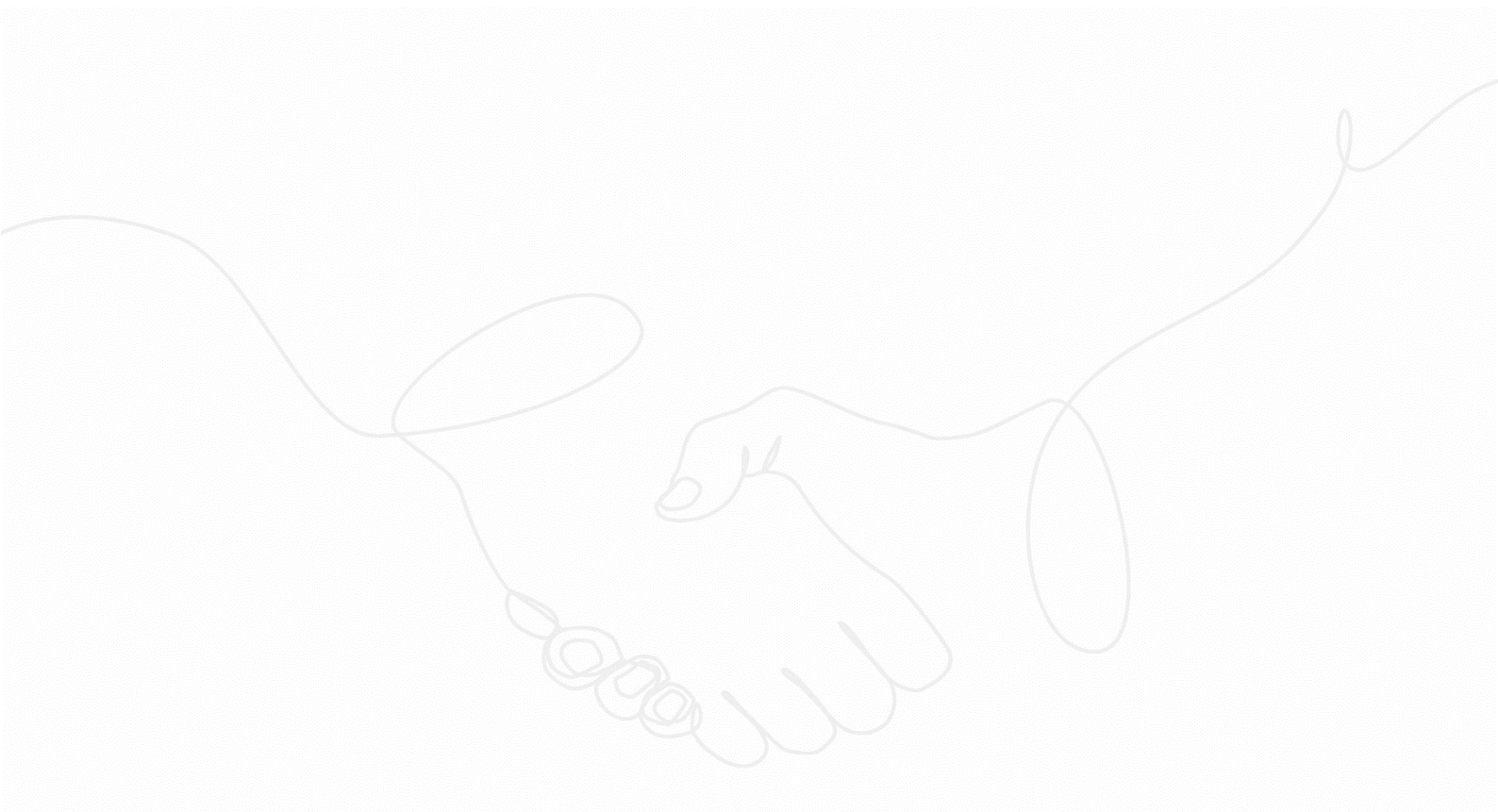
In particolare, il Collegio Sindacale, la società di revisione e gli altri soggetti incaricati dei controlli hanno libero accesso ai dati, alla documentazione e alle informazioni utili per lo svolgimento delle rispettive attività.

IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

Il Gruppo diffonde, a tutti i livelli, una cultura caratterizzata dalla consapevolezza dell'esistenza dei controlli e dall'assunzione di una mentalità orientata all'esercizio del controllo. Per sistema dei controlli interni (SCI) si intendono l'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative necessarie o utili a identificare, misurare, gestire e monitorare i principali rischi e ad assicurare, con ragionevole certezza, tutti gli strumenti necessari o utili a indirizzare, gestire e verificare le attività d'impresa con l'obiettivo di assicurare il rispetto delle leggi e delle procedure.

Tutte le società del Gruppo realizzano un idoneo sistema dei controlli interni, conforme alla normativa di settore applicabile, tenendo anche conto della natura e del mix delle attività svolte e mirando a conseguire i seguenti obiettivi di carattere generale: costante verifica dell'attuazione delle strategie e delle politiche aziendali; contenimento del rischio nelle sue diverse configurazioni; salvaguardia del valore delle attività e protezione dalle perdite; efficacia ed efficienza dei processi aziendali; affidabilità e sicurezza delle informazioni aziendali e delle procedure informatiche; prevenzione del rischio di essere coinvolte, anche involontariamente, in attività illecite; conformità delle operazioni con la legge e la normativa di vigilanza, nonché con le politiche, i regolamenti e le procedure interne.

Le società del Gruppo hanno istituito, laddove previsto dalla normativa, funzioni aziendali di controllo permanenti e indipendenti: i) di conformità alle norme (*compliance* e antiriciclaggio); ii) di controllo dei rischi (*risk management*); iii) di revisione interna (*internal audit*).



PRINCIPI DI COMPORTAMENTO

REGOLE DI CONDOTTA NEI RAPPORTI CON AUTORITÀ E ISTITUZIONI PUBBLICHE

Le relazioni del Gruppo con i soggetti della P.A., i pubblici ufficiali, i soggetti incaricati di un pubblico servizio e le autorità di vigilanza, si ispirano alla rigorosa osservanza, formale e sostanziale, delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Tali rapporti sono intrattenuti esclusivamente dalle funzioni aziendali e dai soggetti a ciò preposti, autorizzati sulla base della normativa aziendale tempo per tempo vigente.

I Destinatari devono:

- astenersi dal promettere e/o offrire a pubblici ufficiali, dipendenti e dirigenti della Pubblica Amministrazione o di pubbliche istituzioni, o loro familiari, denaro, compensi e/o altre utilità al fine di promuovere o favorire interessi propri o della Banca;
- astenersi dal presentare dichiarazioni o documenti non veritieri o non autentici a organismi pubblici nazionali o comunitari al fine di conseguire erogazioni pubbliche, contributi o finanziamenti agevolati, oppure per conseguire concessioni, autorizzazioni, licenze o altri atti amministrativi ovvero evitare sanzioni o omettere eventi sanzionabili;
- astenersi dal porre in essere condotte che possano incidere sul funzionamento di un sistema informatico o telematico o manipolare i dati in esso contenuti, al fine di ottenere un ingiusto profitto arrecando danno o pregiudizio alla Pubblica Amministrazione;
- più in generale, evitare condotte che possano integrare il reato di ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza (art. 2638 del codice civile);
- prevenire l'insorgenza e gli effetti, diretti o indiretti, di situazioni di conflitti di interesse nei confronti della Pubblica Amministrazione, dei quali siano portatori i soggetti che agiscono in nome o per conto del Gruppo;
- astenersi dal compiere atti di corruzione attraverso pagamenti illeciti fatti direttamente da soggetti apicali o da suoi dipendenti, ovvero effettuati tramite persone che agiscono per conto di essi;
- evitare di operare in modo tale che, in occasione di trattative di affari, richiesta o rapporto con la Pubblica Amministrazione, il personale incaricato del Gruppo influenzi impropriamente le decisioni della controparte, comprese quelle dei funzionari che trattano o prendono decisioni, per conto della Pubblica Amministrazione;

- operare, in caso di effettuazione di procedure a evidenza pubblica, nel rispetto della legge e delle corrette prassi commerciali, evitando accordi di cartello con altri partecipanti, ovvero inducendo la Pubblica Amministrazione a operare indebitamente a favore del Gruppo.

Inoltre, i Destinatari sono tenuti a osservare scrupolosamente la normativa, in via formale e sostanziale, tempo per tempo vigente, nei settori attinenti alle rispettive aree di attività e le disposizioni emanate dalle competenti autorità e istituzioni di vigilanza ed eseguire ogni richiesta proveniente dalle tali autorità e istituzioni, fornendo massima collaborazione. È vietato distruggere, falsificare o alterare registrazioni, verbali, scritture contabili e qualsiasi altro tipo di documento da esibire alle autorità competenti.

Ferma restando la procedura in materia di *whistleblowing* e le relative tutele in favore del segnalante (c.d. *whistleblower*), i Destinatari sono incoraggiati a segnalare tempestivamente alle funzioni aziendali a ciò preposte, al Comitato Etico e all'OdV ogni richiesta o proposta di benefici loro avanzata da parte di pubblici ufficiali, dipendenti della P.A. o di pubbliche istituzioni.

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON L'AUTORITÀ GIUDIZIARIA E CON LE AUTORITÀ DOTATE DI POTERI INVESTIGATIVI

Il Gruppo agisce nel rispetto della legge e non ostacola la corretta amministrazione della giustizia e delle autorità investigative.

Nello svolgimento della propria attività, il Gruppo opera in modo lecito e corretto, collaborando con i rappresentanti dell'Autorità Giudiziaria, delle Forze dell'Ordine e di ogni Pubblico Ufficiale che abbia poteri investigativi.

I rapporti con le Autorità Giudiziarie e gli organi di Polizia Giudiziaria, di ogni ordine e grado, sono improntati alla massima trasparenza, correttezza e collaborazione.

I predetti rapporti sono intrattenuti esclusivamente dalle funzioni aziendali e dai soggetti a ciò preposti e autorizzati sulla base della normativa aziendale vigente.

I Destinatari – anche qualora siano coinvolti in procedimenti giudiziari - in relazione alle attività svolte per conto o nell'interesse di società appartenenti al Gruppo ovvero del Gruppo stesso – si astengono dall'adottare comportamenti reticenti, omissivi o che possano risultare, anche indirettamente e/o involontariamente, di intralcio all'operato degli organi di Giustizia. Analogamente, i

Destinatari dovranno astenersi da qualsivoglia pressione o minaccia nonché da qualsivoglia offerta di denaro o altra utilità, al fine di indurre un soggetto a non rendere dichiarazioni ovvero a rendere dichiarazioni false dinanzi a un'Autorità Giudiziaria.

Il Gruppo impone ai propri dipendenti e collaboratori di offrire la massima disponibilità e collaborazione nei confronti di chiunque venga a svolgere ispezioni e controlli.

È vietato ai Destinatari di tentare di persuadere altri a fornire informazioni false o ingannevoli alle autorità competenti, di intraprendere attività economiche, conferire incarichi professionali, dare o promettere doni, denaro o altri vantaggi a chi effettua gli accertamenti e le ispezioni, ovvero alle Autorità Giudiziarie competenti.

CRITERI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI COMMERCIALI

Nei rapporti e nelle relazioni commerciali, i Destinatari devono astenersi dal porre in essere, in maniera diretta e/o attraverso soggetti terzi, condotte contrarie ai principi richiamati dal presente Codice e, più in generale, ogni altra condotta contraria alla legge, alle normative e alle procedure aziendali, a prescindere dalla rilevanza penale di tali condotte, dal danno effettivamente provocato alla Banca ovvero al Gruppo o dal vantaggio che essa potrebbe determinare.

Più in generale, i Destinatari devono assumere le proprie determinazioni sulla base dei criteri di sana e prudente gestione. In particolare, è vietato utilizzare e/o divulgare notizie, informazioni e commenti falsi, tendenziosi e/o fuorvianti.

CRITERI DI CONDOTTA NEI RAPPORTI CON I CLIENTI

Il mantenimento e il costante miglioramento della qualità della relazione con la propria clientela sono indispensabili per la creazione del valore aziendale.

I Destinatari sono tenuti a intrattenere con la clientela – anche nell'ambito delle attività di gestione e recupero dei crediti – rapporti improntati a professionalità, riservatezza e cortesia, comunicando in maniera chiara, trasparente, corretta e veritiera.

Il Gruppo, nell'ambito delle relazioni con la clientela assicura il pieno rispetto della riservatezza delle informazioni acquisite nello svolgimento delle attività, in particolare in ossequio alla vigente normativa in tema di *privacy*.

Nella scelta dei soggetti con i quali intrattenere rapporti commerciali, i Destinatari sono tenuti a prestare particolare attenzione al rispetto delle regole in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo, anche al fine di evitare di intrattenere rapporti d'affari con soggetti privi dei necessari requisiti di affidabilità.

A tal fine, il Gruppo non intrattiene relazioni con soggetti dei quali sia conosciuto o sospetto il coinvolgimento in attività illecite.

Inoltre, il Gruppo stabilisce regole interne affinché la remunerazione delle competenti strutture e funzioni aziendali e degli intermediari del credito che offrono prodotti alla clientela non determini incentivi tali da indurre tali soggetti a perseguire gli interessi propri a danno dei clienti e del Gruppo.

Nella prestazione dei servizi in favore della clientela, oltre al rispetto formale e sostanziale degli obblighi previsti dalla normativa applicabile, il Gruppo assicura che le competenti strutture e funzioni aziendali osservino i seguenti obblighi:

- fornire al cliente adeguata documentazione nonché accurate ed esaurienti informazioni circa la natura e i rischi delle operazioni e dei servizi richiesti, tali da permettere a ciascun cliente di prendere decisioni consapevoli;
- richiedere al cliente le informazioni necessarie all'individuazione e comprensione delle sue caratteristiche, anche patrimoniali e finanziarie, ed esigenze;
- esprimere un'elevata professionalità e competenza che si traducono nell'indirizzare i clienti verso scelte di loro interesse e nel divieto di promettere, erogare o ricevere favori e benefici di qualsiasi natura.

CRITERI DI CONDOTTA NEI RAPPORTI CON I FORNITORI

Il Gruppo si impegna a individuare fornitori e collaboratori esterni che condividano i principi del Codice.

Pertanto, il Codice è portato a conoscenza di tutti i fornitori e collaboratori esterni ai quali è chiesto di attenersi, nell'esercizio dei loro compiti, ai principi in esso stabiliti.

Il Gruppo adotta adeguate procedure di selezione dei fornitori e i contratti di fornitura sono formalizzati per iscritto mediante l'utilizzo di schemi contrattuali preventivamente vagliati da esperti legali e di compliance e conformi alla normativa sulle esternalizzazioni, laddove applicabile.

I Destinatari sono tenuti a individuare i fornitori di servizi sulla base dei seguenti criteri:

- valutazione rigorosa dei livelli di qualità ed economicità delle prestazioni;
- valutazione di *standard* organizzativi e comportamentali;
- idoneità tecnico-professionale;
- conformità dei beni e/o servizi alla normativa vigente
- in caso di esternalizzazione del servizio, applicazione del processo di selezione previsto dalla normativa sulle esternalizzazioni.

REGOLE DI CONDOTTA IN MATERIA DI CONFLITTI DI INTERESSI

I Destinatari sono tenuti ad osservare rigorosamente le norme di legge e regolamentari nonché quelle aziendali in materia di conflitto di interessi e operazioni con parti correlate.

Il conflitto tra l'interesse personale e quello del Gruppo e/o società del Gruppo si manifesta quando un comportamento o una decisione nell'ambito della propria attività lavorativa, professionale o funzione possono generare un vantaggio immediato o differito per sé stessi, i propri familiari o conoscenti, a discapito dell'interesse aziendale.

In generale, i Destinatari si astengono da condotte ed evitano situazioni a fronte delle quali gli interessi personali e/o di quelli di soggetti terzi possano pregiudicare il perseguimento degli interessi del Gruppo e delle singole società appartenenti del Gruppo. Qualora ciò non sia possibile osservano gli obblighi di *disclosure* e gli altri obblighi, quale l'astensione dal voto, stabiliti dalla normativa, anche aziendale, di riferimento.

È vietato approfittare di una determinata posizione rivestita nel contesto societario, al fine di trarre benefici personali da parte di persone che sono o che vorrebbero intrattenere rapporti di affari con il Gruppo.

Chiunque, nello svolgimento delle proprie attività, ritenga di essere, anche solo potenzialmente, coinvolto in un conflitto di interessi, deve segnalarlo alle funzioni individuate dalle procedure aziendali per le determinazioni del caso.

Ai Destinatari è vietato accettare e offrire a terzi qualsivoglia forma di regalia che possa anche solo essere interpretata come eccedente le normali pratiche commerciali o di cortesia, o comunque potenzialmente finalizzata a ottenere trattamenti di favore.

REGOLE DI CONDOTTA NEI RAPPORTI CON ORGANIZZAZIONI SINDACALI E POLITICHE

È vietata l'erogazione di contributi, diretti o indiretti, sotto qualsiasi forma, ad associazioni, movimenti, comitati e altre organizzazioni politiche e sindacali, a loro rappresentanti o candidati. La partecipazione a interventi promozionali e commerciali, a fronte di iniziative promosse da partiti politici e organizzazioni sindacali, avviene nel rispetto delle leggi tempo per tempo vigenti e nella massima trasparenza.

Il Gruppo valuta l'opportunità di intrattenere rapporti con le predette organizzazioni ove siano soddisfatti criteri di serietà e affidabilità, ponendo attenzione alla loro eventuale implicazione in attività illecite, lesive dei diritti umani o dannose per la salute e la sicurezza dell'uomo e dell'ambiente.

Qualora le attività delle organizzazioni con le quali il Gruppo si relaziona non si rivelassero in linea con i predetti criteri, i Destinatari si astengono dall'intrattenere relazioni di qualsivoglia natura con le predette organizzazioni.

GESTIONE DEL PERSONALE E AMBIENTE DI LAVORO

Il personale del Gruppo Banca Sistema rappresenta l'elemento fondamentale per lo sviluppo e il successo sostenibile dello stesso. La dedizione e la professionalità del *management* e dei dipendenti sono valori e condizioni determinanti per conseguire gli obiettivi del Gruppo. Per tale motivo, il Gruppo impiega, in maniera proficua e costruttiva, ogni strumento gestionale adatto a valorizzare le proprie risorse umane.

In particolare, sono assunte iniziative finalizzate alla crescita, alla formazione e alla specializzazione dei dipendenti del Gruppo, nell'interesse primario dello stesso e nel rispetto delle attitudini della persona.

Il Gruppo Banca Sistema garantisce, inoltre, la creazione di un ambiente di lavoro adeguato dal punto di vista della sicurezza e della salute psico-fisica, promuovendo l'adozione di ogni misura tecnica e organizzativa idonea a tutelare i lavoratori, nel pieno rispetto della loro dignità individuale.

Non sono ammessi, in quanto lesivi della dignità della persona, comportamenti di discriminazione, umiliazione, violenza psicologica o isolamento nei confronti di collaboratori o colleghi,

indipendentemente dalle ragioni che li determinino, e ogni iniziativa che possa turbare la sensibilità della persona.

In particolare:

- è vietata qualsiasi pratica discriminatoria nella selezione, assunzione, formazione, gestione, sviluppo e retribuzione del personale;
- le candidature e la selezione del personale sono effettuate in base alle esigenze aziendali in coerenza con i profili professionali ricercati;
- è favorita la crescita e lo sviluppo del personale, nel rispetto del principio delle pari opportunità.

Tali regole sono tenute in considerazione nelle politiche di valutazione e incentivazione del personale, al fine di assicurare il corretto ed efficiente svolgimento delle attività lavorative e professionali. Sono valorizzate caratteristiche quali la professionalità, l'impegno, la correttezza, la disponibilità e l'intraprendenza di ogni dipendente e collaboratore, nel rispetto dei principi di neutralità di genere, di appartenenza a gruppi culturali, religiosi, di provenienza geografica. Nella scelta dei dipendenti e collaboratori, il Gruppo applica criteri di correttezza, trasparenza e buona fede, basando la selezione del personale sulla corrispondenza dei profili dei candidati alle esigenze aziendali, attuali e prospettive, nel rispetto delle pari opportunità e senza attuare discriminazioni di alcun tipo ma, anzi, favorendo la diversificazione in termini di genere, età, formazione ed esperienza professionale e provenienza geografica.

Tutti i responsabili del coordinamento e della gestione del personale dipendente ("*manager*") sono tenuti a valorizzare la professionalità e il lavoro dei collaboratori, richiedendo prestazioni coerenti con le attività assegnate, l'inquadramento posseduto e il ruolo professionale ricoperto. Ogni *manager* è altresì tenuto a promuovere il coinvolgimento dei propri collaboratori e a renderli partecipi degli obiettivi aziendali e del loro raggiungimento. Ogni *manager* è tenuto, inoltre, a favorire la creazione di un clima lavorativo idoneo a consentire il regolare svolgimento dell'attività aziendale, evitando o rimuovendo ogni possibile fonte di condizionamento indebito o di disagio dei propri collaboratori.

Il Gruppo realizza forme di incentivazione e valorizzazione del proprio personale basate su criteri di merito e competenza, senza discriminazioni di sorta. L'osservanza dei valori del Codice costituisce

uno degli strumenti di valutazione della *performance* dei dipendenti nell'applicazione dei sistemi incentivanti e di progressione della carriera.

Ogni risorsa ha la responsabilità di curare la propria professionalità, valorizzare le proprie e altrui competenze ed esperienze, assumere un atteggiamento costruttivo e propositivo e garantire la massima collaborazione e condivisione di *know-how* al fine di contribuire alla complessiva crescita aziendale e alla realizzazione degli obiettivi aziendali.

Il Gruppo promuove politiche di remunerazione e incentivazione coerenti con gli obiettivi e i valori aziendali, ivi inclusi gli obiettivi di finanza sostenibile e il rispetto dei principi di neutralità di genere (*gender pay neutrality*). A tal fine, il sistema di remunerazione e incentivazione del personale e dei collaboratori è disegnato in modo tale da favorire il rispetto del complesso delle disposizioni di legge, regolamentari e statutarie, nonché del presente Codice, anche attraverso meccanismi di *claw-back*.

Le politiche di remunerazione e incentivazione del Gruppo assicurano, a parità di ruoli, responsabilità e attività svolte, che i componenti del personale abbiano un pari livello di remunerazione complessiva, anche in termini di condizioni per il suo riconoscimento e di modalità di erogazione.

UTILIZZO DEI BENI AZIENDALI

Tutti i Destinatari sono tenuti a operare rispettando e salvaguardando i beni di proprietà del Gruppo, impedendone l'uso fraudolento o improprio o comunque contrastante con l'interesse aziendale e con le norme e le procedure operative predisposte per regolamentarne l'utilizzo.

Tutti i beni aziendali sono identificati e registrati a cura dei responsabili della loro gestione.

I beni aziendali devono essere utilizzati con cura, segnalando ogni guasto od anomalia ai responsabili della gestione o della manutenzione.

Non è consentito l'utilizzo di beni aziendali per scopi diversi dallo svolgimento dell'attività sociale.

RAPPORTI CON GLI AZIONISTI E CON IL MERCATO

Il Gruppo assicura, verso i terzi, un'informazione completa, corretta, chiara e tempestiva, in conformità con le regole valide per il settore, in relazione agli eventi rilevanti della gestione aziendale, assicurando la trasparenza e la conoscibilità da parte del mercato e degli azionisti delle decisioni gestionali e degli eventi societari in genere che possono influenzare in maniera rilevante il corso degli strumenti finanziari emessi.

In particolare, il Gruppo ritiene fondamentale che gli azionisti siano messi nella condizione di partecipare alle decisioni di competenza e di effettuare scelte consapevoli. Per questa ragione, viene assicurata la massima chiarezza delle informazioni da comunicare agli azionisti e, più in generale, al mercato anche attraverso l'utilizzo dei siti internet di pertinenza del Gruppo.

Il Gruppo Banca Sistema si impegna, inoltre, a tenere nella dovuta considerazione le legittime indicazioni manifestate dagli azionisti nelle sedi deputate.

A tal fine, è pubblicato sul sito internet www.bancasistema.it il *“Regolamento disciplinante la politica per la gestione del dialogo con gli azionisti e investitori”* recante la politica per la gestione del dialogo con la generalità degli azionisti con riferimento alle molteplici forme di *engagement* che la Banca medesima pone in essere.

Il Gruppo assicura, attraverso l'assunzione di idonee procedure, la corretta gestione delle informazioni societarie, con particolare riferimento alle informazioni privilegiate, nel pieno rispetto della normativa vigente in materia.

Al riguardo, i Destinatari sono tenuti, ciascuno nell'ambito dei propri compiti, a gestire le informazioni rilevanti e quelle privilegiate cui avessero accesso nel pieno rispetto delle procedure aziendali e della normativa applicabile in materia.

Il Gruppo ha deciso volontariamente di aderire alle raccomandazioni contenute nel Codice di *Corporate Governance* delle società quotate.

TUTELA DELLA SALUTE E DELLA SICUREZZA SUL LAVORO

Il Gruppo considera la sicurezza e la salute dei lavoratori e collaboratori, nonché dei terzi che hanno rapporti con il Gruppo stesso, come una priorità e a si impegna a garantire il loro benessere.

Il Gruppo è impegnato nella diffusione di una cultura della sicurezza del proprio personale e dei terzi, prescindendo da qualsiasi considerazione di carattere economico.

Le società appartenenti al Gruppo osservano tutti gli adempimenti previsti dalla normativa di settore ed elaborano piani aziendali di formazione rivolti a tutto il personale in materia di salute e sicurezza sul lavoro.

La responsabilità dei Destinatari nei confronti dei propri collaboratori e colleghi rende obbligatoria la massima cura per la prevenzione di rischi per la salute e sicurezza delle persone. La pianificazione tecnica dei luoghi di lavoro, delle attrezzature e dei processi deve essere improntata al più alto livello di rispetto delle vigenti normative in materia di sicurezza ed igiene sul luogo di lavoro.

I Destinatari pongono la massima attenzione nello svolgimento della propria attività, osservando strettamente tutte le misure di sicurezza e di prevenzione stabilite, al fine di evitare ogni possibile rischio per sé e per i propri collaboratori e colleghi.

TUTELA AMBIENTALE

Il Gruppo, compatibilmente con il principio di ragionevolezza delle scelte economiche, si impegna ad adottare misure mirate alla riduzione dell'impatto ambientale e del consumo eccessivo di risorse energetiche e al rispetto, nello svolgimento delle proprie attività, degli obiettivi ambientali previsti dalla normativa di riferimento, tempo per tempo vigente (fra cui il Regolamento europeo sulla tassonomia delle attività economiche eco-compatibili, Regolamento EU n. 852 del 18 giugno 2020, c.d. "UE Taxonomy").

Il Gruppo si impegna, inoltre, ad adottare misure volte a sensibilizzare l'attenzione e il rispetto di tali obiettivi da parte di tutti i Destinatari.

Infine, nell'ambito della definizione delle strategie e politiche aziendali e in conformità alla normativa applicabile, il Gruppo terrà conto, nell'ambito degli obiettivi di finanza sostenibile, di fattori ambientali.

RAPPORTI CON I MEDIA, I GRUPPI DI OPINIONE E LA COMUNITÀ SCIENTIFICA

Il Gruppo Banca Sistema riconosce il valore primario dell'informazione quale strumento per la creazione della reputazione dello stesso.

Le comunicazioni destinate direttamente o indirettamente al pubblico devono essere veritiere e non contenere informazioni od omissioni che possano risultare fuorvianti, alterandone l'attendibilità. Ogni attività di comunicazione rispetta le leggi, le regole e le pratiche di condotta professionale ed è realizzata con chiarezza, trasparenza e tempestività.

Tutti i comunicati stampa e altri documenti di interesse generale sono disponibili sul sito *web* www.bancasistema.it.

I rapporti con i mezzi di informazione sono riservati esclusivamente alle funzioni aziendali a ciò delegate. Tutto il personale all'interno della Banca è impegnato a garantire la veridicità e correttezza delle informazioni trasmesse ai rappresentanti dei mezzi di informazione.

PROMOZIONE DELLE ATTIVITÀ NO-PROFIT

L'attività filantropica del Gruppo Banca Sistema è coerente con la propria visione e attenzione per lo sviluppo sostenibile.

Le attività di sponsorizzazione e le liberalità, che possono riguardare i temi del sociale, dell'ambiente, dello sport, della cultura, dello spettacolo e dell'arte, devono essere coerenti con l'attività del Gruppo e con i valori espressi nel Codice oltre che rispondere alle *policy* aziendali in materia.

PREVENZIONE DEGLI ILLECITI

PREVENZIONE DEI REATI SOCIETARI E DEI REATI FISCALI

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

I fatti di gestione devono essere rappresentati in modo corretto, completo e tempestivo nella contabilità e nelle basi dati aziendali.

Ogni transazione contabile deve essere tracciata e adeguatamente documentata, nel rispetto, formale e sostanziale, della normativa e delle procedure in vigore, al fine di consentirne in qualsiasi momento la completa ricostruzione.

I bilanci delle società appartenenti al Gruppo sono redatti nel rigoroso rispetto dei principi generali di rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria e della normativa generale e speciale tempo per tempo vigente.

I criteri di valutazione fanno riferimento alla normativa civilistica e agli *standard* di generale accettazione nonché alle istruzioni applicative delle competenti Autorità di Vigilanza.

Nei loro comportamenti, i dipendenti e i collaboratori sono tenuti al rispetto dei principi di separazione contabile e organizzativa, al fine di garantire la massima correttezza e trasparenza nella gestione delle operazioni contabili in conformità alle disposizioni emanate in materia dalle autorità competenti.

Eventuali omissioni, errori, falsificazioni di scritture contabili o registrazioni, devono essere tempestivamente segnalate ai competenti organi di controllo del Gruppo.

Ai Destinatari, che a qualunque titolo siano coinvolti nella formazione dei prospetti informativi per l'offerta al pubblico di strumenti finanziari e, in generale, dei documenti che rappresentino la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del Gruppo, è vietato esporre fatti non rispondenti al vero, anche se oggetto di valutazione, ovvero omettere informazioni e occultare dati in violazione, diretta o indiretta, dei principi contabili, normativi e delle regole procedurali interne.

È altresì vietato:

- effettuare qualsiasi tipo di pagamento nell'interesse del Gruppo, in assenza di adeguata documentazione di supporto;
- effettuare pagamenti nei confronti di un beneficiario non coincidente con la controparte contrattuale;
- utilizzare strumenti anonimi per il compimento di azioni o di operazioni di trasferimento di importi rilevanti (es. contante o altro strumento finanziario al portatore);
- emettere fatture o rilasciare documenti per operazioni inesistenti, in tutto o in parte, al fine di consentire a terzi di commettere un'evasione fiscale;
- indicare elementi passivi fittizi, avvalendosi di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti in tutto o in parte;
- effettuare registrazioni false, incomplete o ingannevoli e istituire fondi occulti o non registrati;
- occultare e/o distruggere la documentazione contabile e fiscale di cui è obbligatoria la conservazione;
- utilizzare i fondi e le risorse del Gruppo senza formale autorizzazione;
- fornire documentazione e informazioni false nelle procedure di transazione fiscale.

In particolare, con riferimento ai pagamenti eseguiti o ricevuti a titolo di corrispettivo, è necessario che gli stessi siano conformi: (i) alle vendite/servizi effettivamente resi/ricevuti; (ii) alle pattuizioni contenute nel relativo contratto.

Inoltre, tutti i pagamenti devono essere effettuati dietro emissione di fattura o documento equipollente, ove richiesto dalla legge ed essere regolarmente contabilizzati conformemente alle disposizioni di legge applicabili.

Le verifiche periodiche sulle scritture contabili condotte dalle competenti funzioni aziendali e/o da esperti terzi a ciò incaricati non sono ostacolate e deve essere assicurata la piena collaborazione.

È garantita la segregazione di funzioni tra le attività di rilevazione/registrazione contabile delle operazioni aziendali da quelle di predisposizione delle dichiarazioni fiscali e conseguente calcolo e pagamento delle imposte.

Il Gruppo pone in essere le necessarie attività volte ad applicare il corretto trattamento fiscale delle componenti di reddito, detrazioni e deduzioni, secondo quanto previsto dalla normativa fiscale e il rispetto degli adempimenti richiesti dalla normativa in materia di imposte dirette e indirette.

Il Gruppo cura la diffusione delle principali novità normative in materia fiscale al personale coinvolto nella gestione della fiscalità. A presidio dei rischi fiscali, il Gruppo ha implementato prassi, *policy* e procedure e introdotto le seguenti regole di comportamento:

PREVENZIONE DEI REATI DI ABUSO DI MERCATO

I Destinatari sono tenuti a rispettare scrupolosamente le norme di legge e i regolamenti aziendali finalizzati alla prevenzione degli illeciti di aggio, abuso di informazione privilegiata, manipolazione di mercato.

PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO DI DENARO E DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Il Gruppo adotta soluzioni organizzative e procedurali e controlli volti ad assicurare una rigorosa applicazione della normativa in materia di lotta alla criminalità organizzata, antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo, sia nazionale che internazionale.

In particolare, e fermi restando gli obblighi in materia sanciti dalla normativa di riferimento, le società del Gruppo sono tenute a:

- verificare in via preventiva le informazioni disponibili sulle controparti commerciali, fornitori, *partner* e consulenti, al fine di appurare la loro integrità morale e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti d'affari;
- operare in maniera tale da evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee, anche potenzialmente, a favorire il riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o criminali, agendo nel pieno rispetto della normativa antiriciclaggio primaria e secondaria e delle procedure interne di controllo;
- evitare condotte e soluzioni che possano contribuire o agevolare l'impiego di introiti da attività criminali in qualsivoglia forma o modo.

I Destinatari sono tenuti a osservare rigorosamente le disposizioni normative, le procedure aziendali e le *policy* in qualsiasi attività in cui sono coinvolti, assicurando la piena tracciabilità dei flussi finanziari in entrata e in uscita e la piena conformità alle leggi in materia di antiriciclaggio.

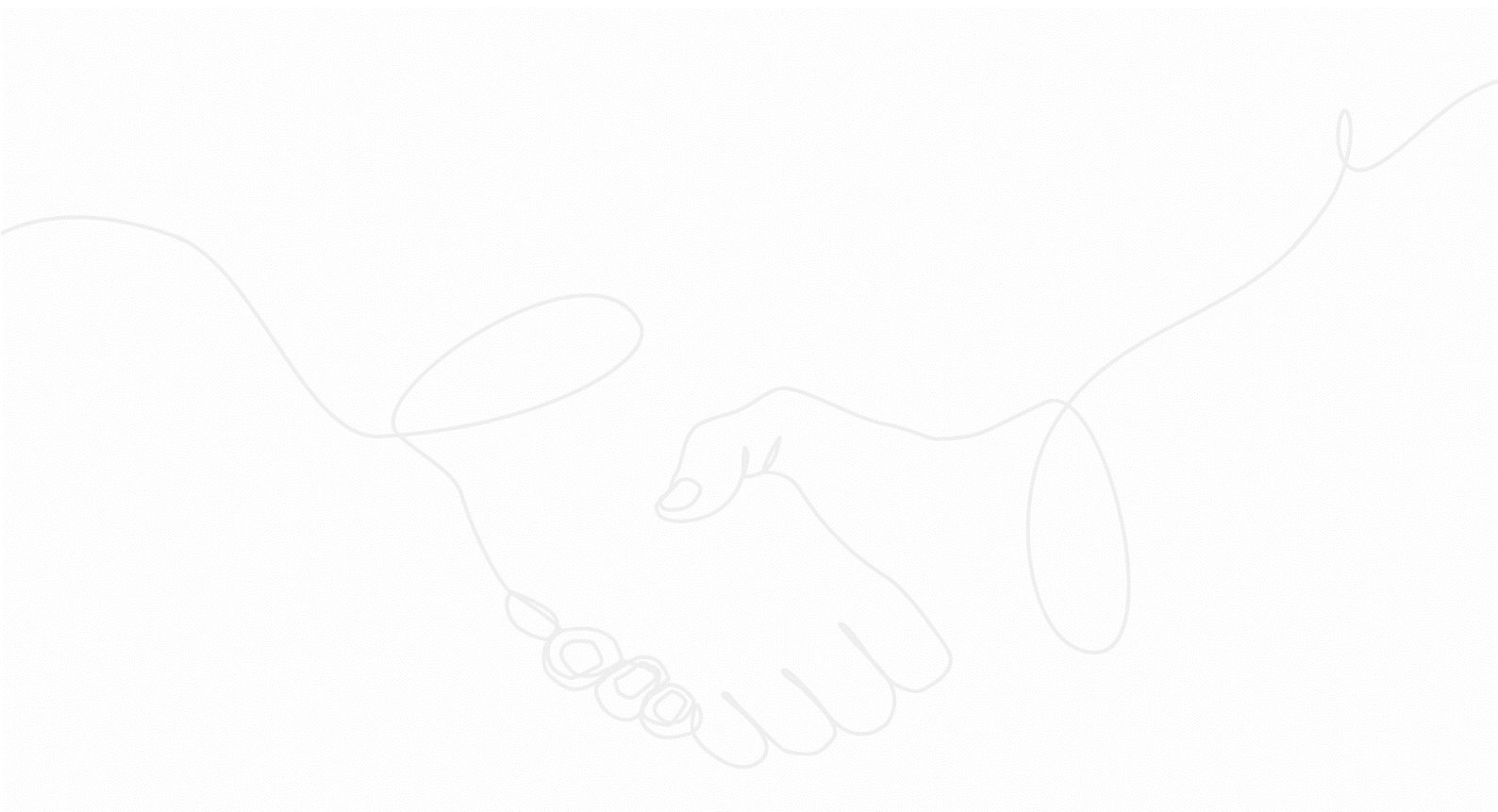
Il Gruppo garantisce anche sessioni di formazione generale rivolte a tutto il personale, ovvero particolare, rivolte a specifiche categorie di personale, al fine di assicurare l'aggiornamento relativo alla normativa antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

PREVENZIONE DEI REATI DI FALSIFICAZIONE DI DENARO E ALTRI VALORI

Il Gruppo esercita la propria attività nel pieno rispetto della normativa di legge e della regolamentazione interna in materia di fabbricazione, movimentazione e spendita di denaro, valori bollati, titoli di qualsiasi natura e carte filigranate.

Il Gruppo adotta presidi di controllo e protocolli comportamentali idonei a impedire anche la commissione frodi e falsificazioni di mezzi di pagamento diversi dai contanti.

Il Gruppo non utilizza ai fini di pagamento e non investe in criptovalute e cripto-assets non ufficiali e non regolamentati.



COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEL CODICE

Il Gruppo Banca Sistema promuove la diffusione e la conoscenza del presente Codice ai sensi del D.Lgs. 231/01, pubblicandolo sui propri siti web e rendendone disponibile copia a tutti i Destinatari.

In particolare, per favorire la corretta comprensione del Codice da parte del personale del Gruppo, sono organizzati, di concerto con l'Organismo di Vigilanza, piani di formazione e informativi in favore dei Destinatari, al fine a favorire la conoscenza dei contenuti del Codice.

Il Comitato Etico, costituito all'interno del Consiglio di Amministrazione della Banca, agisce anche come organo chiamato a fornire interpretazioni univoche delle disposizioni contenute nel Codice.

Il Gruppo favorisce la creazione e il mantenimento di ogni condizione favorevole alla condivisione dei valori e dei principi sanciti dal Codice.



APPROVAZIONE, AGGIORNAMENTO E ATTUAZIONE DEL CODICE

Il Codice è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca che ne assicura l'aggiornamento periodico e la sua diffusione e applicazione presso le altre società del Gruppo. La revisione del Codice è approvata dal medesimo organo, su proposta del Comitato Etico.

Le società appartenenti al Gruppo assicurano la tempestiva implementazione del Codice Etico.

Per quanto non espressamente previsto dal presente Codice Etico, si fa rinvio e riferimento a quanto contenuto nel Modello Organizzativo.

In caso di contrasto tra il Codice Etico e il Modello Organizzativo, sarà quest'ultimo a prevalere.



IL RUOLO DEL COMITATO ETICO

Il Comitato Etico:

- a) fornisce ai Destinatari le interpretazioni e i chiarimenti richiesti relativamente al contenuto e all'applicazione di tutte le previsioni contenute nel Codice;
- b) nell'ambito dei procedimenti aventi a oggetto o nei quali emergano violazioni delle disposizioni del Codice, ferme restando le attribuzioni ivi previste in capo all'organo o funzione competente (es. Organismo di Vigilanza, Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale, Amministratore Delegato, Direttore Generale, Responsabile della Direzione Capitale Umano), il Comitato Etico fornisce un supporto di carattere istruttorio, formulando pareri e raccomandazioni ed eventualmente ascoltando i soggetti nei cui confronti è stato attivato il procedimento.

Il Comitato Etico svolge tali funzioni istruttorie e consultive anche allo scopo di formulare al Consiglio di Amministrazione proposte finalizzate a migliorare il sistema dei principi etici e di condotta adottato dal Gruppo.



SEGNALAZIONE DEGLI ILLECITI

Fermo restando quanto previsto nel regolamento aziendale in materia di *whistleblowing*, qualsiasi comportamento che sia, anche solo potenzialmente, in contrasto con le disposizioni del Codice è segnalato agli organi di controllo delle società del Gruppo, e, ove costituito, all'Organismo di Vigilanza competente, istituito ai sensi del D.Lgs. 231/01, secondo le modalità definite dal Modello Organizzativo adottato.

Il Gruppo ha istituito idonei canali di comunicazione mediante i quali potranno essere formulate le segnalazioni relative a eventuali violazioni del presente Codice. Tali canali assicurano la riservatezza dell'identità del segnalante nelle attività di gestione della segnalazione.

Coloro che hanno inoltrato le segnalazioni sono preservati da qualsiasi tipo di ritorsione o atto che possa costituire una forma di discriminazione o penalizzazione, direttamente o indirettamente, collegati alla segnalazione.

In particolare, i Destinatari sono tenuti a segnalare all'Organismo di Vigilanza prontamente e in forma scritta, anche a mezzo e-mail agli indirizzi indicati nei rispettivi Modelli Organizzativi e Regolamenti *Whistleblowing* delle società del Gruppo, e al Comitato Etico, ogni fatto, evento o comportamento potenzialmente contrario alle previsioni del Codice stesso¹. Tali segnalazioni dovranno in ogni caso avvenire nel rispetto dei principi di correttezza e lealtà. Fatti salvi gli obblighi di legge, è assicurata la riservatezza dell'identità dei segnalanti al fine di tutelare gli stessi da qualsiasi forma di discriminazione o penalizzazione derivante dall'avvenuta segnalazione.

L'Organismo di Vigilanza, ricevuta notizia di violazioni del presente Codice, compie gli accertamenti e le verifiche ritenute necessarie e provvede a informarne il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale per l'adozione degli opportuni provvedimenti.

(1) Per quanto riguarda la controllata ProntoPegno S.p.A., il riferimento, qui e in altre parti del testo, è da ricondurre all'Organismo di Vigilanza costituito presso tale società o al relativo Regolamento *Whistleblowing*. Le segnalazioni di eventuali illeciti in merito alle società controllate di ProntoPegno S.p.A. dovranno pervenire ai soggetti deputati di quest'ultima.

SISTEMA SANZIONATORIO

I Destinatari che compiano atti o pongano in essere omissioni che integrano violazioni di quanto previsto nel presente Codice sono sanzionati dalla società di appartenenza del Gruppo, attraverso l'adozione di opportuni provvedimenti disciplinari, proporzionati in relazione alla gravità o recidività della mancanza o al grado della colpa.

Se del caso, trovano applicazione le clausole di *claw-back* in virtù delle quali le società del Gruppo potranno richiedere agli interessati la restituzione, parziale o integrale, della remunerazione variabile.

Le violazioni delle disposizioni previste dal presente Codice compiute dai dipendenti costituiscono illecito disciplinare e sono sanzionate, nel pieno rispetto della normativa di settore tempo per tempo vigente, dal CCNL applicabile.

I *manager* e il personale con responsabilità di gestione di strutture aziendali e delle relative risorse sono responsabili della diffusione della conoscenza dei contenuti del Codice Etico e sono tenuti ad esercitare una vigilanza attiva sulla corretta applicazione, da parte dei lavoratori gerarchicamente subordinati, delle regole previste nel Codice, rispondendone in caso di colpevole omissione. Le sanzioni saranno irrogate in conformità con quanto stabilito dal CCNL Dirigenti.

La violazione delle norme del presente Codice da parte degli agenti e dei mediatori creditizi che operano a favore del Gruppo potrà costituire causa di risoluzione unilaterale del rapporto fatto salvo il risarcimento del maggior danno.

La violazione delle norme del presente Codice, da parte di un componente del Consiglio di Amministrazione, potrà comportare nei suoi confronti l'applicazione di una sanzione di carattere pecuniario, a valere sugli emolumenti riconosciuti allo stesso, deliberata dal Consiglio di Amministrazione a maggioranza qualificata dei suoi membri, raccolto il parere del Comitato Etico, dell'Organismo di Vigilanza e sentito il Collegio Sindacale; restano fermi i poteri dell'assemblea dei soci in materia di revoca l'amministratore della sua carica per giusta causa.

In caso di violazione delle disposizioni previste all'interno del presente Codice da parte dei componenti del Collegio Sindacale, sono applicate le disposizioni normative previste, sussistendone le condizioni.

Qualora la violazione delle disposizioni sia commessa da collaboratori, consulenti esterni o fornitori di beni e servizi, le sanzioni sono stabilite dagli organi competenti e nei casi più gravi possono comportare la risoluzione del contratto, oltre al diritto da parte del Gruppo di ottenere il risarcimento per i danni subiti a causa del comportamento illecito realizzato. A tal fine, nei contratti stipulati con tali soggetti sono incluse clausole contrattuali che richiamano tali ipotesi di risoluzione contrattuale per inadempimento contrattuale.

L'irrogazione delle sanzioni per le violazioni del Codice è deliberata dai competenti organi delle società appartenenti al Gruppo per conto della quale ha agito il soggetto che ha commesso l'illecito o l'irregolarità.

L'inadempimento dell'obbligo di rispettare il Codice, previsto nei contratti con i collaboratori, fornitori e i clienti, costituisce causa di risoluzione dei relativi contratti fatto salvo il risarcimento del maggior danno.

Publicazione giugno 2022



BANCA
S I S T E M A

Banca Sistema S.p.A.

Largo Augusto 1/A
ang. via Verziere 13
20122 Milano
Tel: +39 02 802801
bancasistema.it