



# Codice Etico

**Banca Popolare dell'Alto Adige**

società cooperativa per azioni

sede legale e direzione generale in Bolzano

ABI 05856.0

codice fiscale, partita IVA e iscrizione al registro delle imprese di Bolzano 00129730214

[www.bancapopolare.it](http://www.bancapopolare.it)





## Codice Etico

approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione del 22.12.2015

essere etici perché è profitte-  
vole non è etico, ma essere  
etici è profittevole

(Norman E. Bowie)

---

[informazioni di redazione](#)

*TITOLO:* Codice Etico

*DOCUMENTO:* Codice Etico 2015

*VERSIONE:* 2015.12.22

*DATA:* 22.12.2015

*RESPONSABILE:* S.Dejaco / CPL

---



## Indice

1	Premessa .....	4
2	Finalità .....	4
3	Destinatari.....	5
4	Visione aziendale e valori .....	5
5	Norme comportamentali.....	6
5.1	Gli organi sociali.....	6
5.2	Le Risorse Umane .....	6
5.3	Strutture aziendali, sicurezza e salute, tutela ambientale .....	7
5.4	Obblighi di riservatezza, informazioni riservate e informazioni privilegiate.....	7
5.5	Operazioni personali e norme sull'Internal Dealing.....	8
5.6	Conflitti di interesse e liberalità .....	8
5.7	Rapporti con soci e clienti .....	8
5.8	Rapporti con fornitori.....	9
5.9	Rapporti con le Autorità.....	9
5.10	Rapporti con Organizzazioni Politiche e Sindacali.....	9
5.11	Rapporti con gli Organi di Informazione e la comunicazione esterna.....	9
5.12	Codice di condotta ai sensi del D.Lgs.231/01 .....	10
6	Controlli e sanzioni.....	10
7	Aggiornamento e approvazione, pubblicazione.....	11



## 1 Premessa

Banca Popolare dell'Alto Adige – Südtiroler Volksbank (in seguito “la Banca”) è una società cooperativa per azioni e ha assunto tale denominazione nel 1992 a seguito della fusione tra le preesistenti Banca Popolare di Bolzano e Banca Popolare di Bressanone.

Nel 1995 la Banca ha vissuto un primo allargamento tramite l'incorporazione della Banca Popolare di Merano.

Fino a quel momento, la Banca era operativa con la propria rete di sportelli unicamente nelle province di Bolzano, Trento e Belluno (zona Cadore).

Nei due decenni successivi, la Banca ha continuamente sviluppato la sua presenza territoriale spingendosi verso il nord-est d'Italia, aumentando la sua visibilità anche nelle province di Venezia, Treviso e Pordenone.

Da ultimo, nel 2015, la Banca ha concretizzato un ambizioso progetto di crescita attraverso l'incorporazione della Banca Popolare di Marostica e della sua controllata Banca di Treviso, con forte presidio anche nelle province di Vicenza e Padova.

In tutto questo percorso, caratterizzato da crescente complessità e competitività, non è tuttavia mai venuto meno il carattere fondamentale che ispira le Banche Popolari, vale a dire il principio della mutualità nei confronti dei soci e il principio della territorialità a beneficio delle economie locali. Un impegno costante quindi che si attua attraverso decisioni aziendali, comportamenti individuali e un confronto continuo con gli stakeholder (soci, azionisti, collaboratori, fornitori e partner d'affari, clienti, istituzioni e comunità locali) e con il mercato, per rispondere alle loro attese e meritare la loro fiducia, nella convinzione che il successo della Banca dipenda non solo dalla qualità di prodotti e servizi, ma soprattutto dal modo in cui sono realizzati e distribuiti.

È imprescindibile, per coloro che operano all'interno ed in nome della Banca, agire in conformità con i più alti standard etici e professionali, con comportamenti che vanno ben oltre il mero rispetto del quadro normativo e regolamentare.

È quindi di assoluta importanza codificare i principi e i valori fondamentali ai quali la Banca si deve ispirare.

## 2 Finalità

Il Codice etico è uno strumento di autodisciplina che contiene impegni volontari di rispetto reciproco e rafforzamento delle relazioni con gli stakeholder della Banca. È uno strumento di orientamento dei comportamenti individuali, che comunque rimangono disciplinati dalle norme di legge e regolamentari, nonché da tutte le disposizioni operative contenute nelle politiche aziendali, nelle disposizioni interne emanate dalla Banca e che fanno parte della più ampia definizione di Compliance.

Il Codice Etico mira ad annullare, o quanto meno a ridurre sensibilmente, il rischio reputazionale in capo alla banca e ai suoi esponenti.

Il Codice Etico rappresenta, a tutti gli effetti, normativa interna della Banca, nella piena convinzione che l'integrità, l'onestà, la correttezza e la buona fede di tutti gli interessati costituiscano condizioni essenziali per un duraturo successo della Banca.

### 3 Destinatari

I destinatari delle norme comportamentali definite all'interno di questo Codice sono i soggetti che agiscono all'interno della Banca, quindi i membri dei vari organi societari e di direzione, nonché tutti i collaboratori assunti con ogni tipologia contrattuale e con ogni qualifica.

Sono altresì destinatari delle medesime norme, in quanto applicabili, gli organi e i collaboratori della "Fondazione Banca Popolare di Marostica".

I destinatari sono chiamati ad assumere comportamenti coerenti rispetto ai principi etici aziendali contenuti nel presente Codice, che assume quindi carattere vincolante. I destinatari, nello svolgimento delle proprie funzioni e in relazione alle rispettive responsabilità, devono altresì contribuire alla diffusione del Codice stesso, ispirandosi e conformandosi in ogni loro attività ai valori in esso espressi.

Naturalmente i «destinatari» sono tenuti a rispettare, oltre a quanto contenuto nel Codice Etico, tutte le leggi e le normative vigenti, nonché le regole di servizio e le policies aziendali.

I fornitori e consulenti esterni che agiscono in nome, per conto o nell'interesse della Banca, specie se hanno con essa rapporti durevoli, vengono messi in condizione di conoscere il presente Codice. La Banca considera il rispetto del proprio Codice anche da parte di questi soggetti, quale elemento di valutazione dei rapporti attuali e futuri.

### 4 Visione aziendale e valori

La visione aziendale identifica la ragion d'essere della Banca e i suoi obiettivi essenziali. Essa ben si riassume nella frase: **TROVIAMO SOLUZIONI SEMPLICI E SOSTENIBILI PER UNA MIGLIORE QUALITÀ DELLA VITA:**

Lo statuto definisce l'oggetto sociale della Banca, imperniato sulla raccolta del risparmio e sull'esercizio del credito, secondo spirito di mutualità nell'ottica del credito popolare e con attenzione al territorio, soprattutto per quanto riguarda le piccole e medie imprese e le famiglie consumatrici.

Nel perseguimento dell'oggetto sociale e nel rispetto della visione aziendale, l'attività della Banca si ispira ai "7 valori", veri e propri principi etici rimarcati, sostenuti e vissuti attivamente dai soggetti che operano nella Banca:

- 1) Apprezzamento: Ci rapportiamo l'un l'altro con stima e rispetto. Ci comportiamo in modo corretto nei confronti di clienti, soci, colleghi e preposti.
- 2) Fiducia: Grazie alla nostra affidabilità nei confronti dei clienti, soci e collaboratori creiamo le basi per la fiducia reciproca.
- 3) Entusiasmo: Lavoriamo con piacere. Il nostro spirito di iniziativa e il nostro impegno trasmettono entusiasmo a clienti e soci, contribuendo al successo della Banca.
- 4) Coraggio: Tutto ciò che facciamo, lo facciamo con coraggio. Le nostre posizioni sono chiare e anche nelle situazioni di difficoltà rimaniamo fedeli ai nostri valori e principi.
- 5) Autorevolezza: Siamo consapevoli dei nostri punti di forza come persone e come collaboratori; sviluppiamo ulteriormente le nostre capacità e siamo convinti del valore della nostra Banca.
- 6) Attenzione: Siamo consapevoli e attenti a ciò che ci circonda. Prestiamo attenzione ai nostri clienti, ai soci e ai colleghi di lavoro, ascoltando e portando rispetto ad ognuno di loro.
- 7) Eccellenza: Otteniamo eccellenti risultati grazie a costanti miglioramenti. Siamo alla ricerca di nuove sfide e perseguiamo i nostri obiettivi con ambizione sportiva.



## 5 Norme comportamentali

In questo capitolo sono esposti i più rilevanti principi comportamentali che regolano l'attività della Banca. Per gli aspetti di dettaglio si rinvia alla copiosa documentazione interna, costituita da policies, regolamenti e circolari operative relative a ciascun argomento trattato.

### 5.1 Gli organi sociali

I componenti gli organi sociali, oltre ad osservare le prescrizioni normative, regolamentari e statutarie, sono tenuti al rispetto del presente Codice Etico, conformando la propria attività a valori di onestà, correttezza ed integrità.

Qualora tali soggetti contraggano obbligazioni con la Banca che essi amministrano o controllano, essi si impegnano al rispetto della normativa di legge generale e di settore, nonché delle relative disposizioni interne.

### 5.2 Le Risorse Umane

Le Risorse Umane sono un'essenziale bene aziendale; il loro sviluppo rappresenta un fattore fondamentale per il raggiungimento degli obiettivi della Banca.

La Banca 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 genere e di nazionalità, nel rispetto di tutte le leggi, dei contratti di lavoro, dei regolamenti e delle direttive in vigore.

Le politiche retributive vigenti in Banca si ispirano alle specifiche norme di vigilanza in materia e vengono annualmente approvate dall'Assemblea dei Soci e adottate dal Consiglio di Amministrazione.

La Banca si impegna a sviluppare le attitudini e le potenzialità dei collaboratori e a curarne l'aggiornamento e la formazione per favorirne la crescita e lo sviluppo, nell'interesse dell'azienda e della posizione di lavoro dei singoli. A tale scopo la Banca predispone, attraverso apposito servizio interno, corsi di formazione istituzionali e specifici su singoli argomenti, con l'ausilio di moderne tecniche didattiche.

Ogni collaboratore garantisce, nell'ambito delle responsabilità connesse al ruolo ricoperto, il massimo livello di professionalità di cui dispone per soddisfare in modo appropriato i bisogni della clientela e degli utenti interni, contribuendo in maniera proattiva e partecipativa al raggiungimento degli obiettivi della Banca e al rispetto dei suoi valori.

I collaboratori si rapportano con i colleghi ispirando i propri comportamenti a reciproca attenzione, fiducia, buona fede e correttezza, senza pregiudizio di origine, religione, nazionalità, lingua, genere, provenienza, convinzioni politiche e impegno sindacale.

La Banca, gli organi aziendali e ogni singolo collaboratore evitano comportamenti discriminatori o lesivi della dignità della persona e, in particolare, ogni forma di molestia.

La Banca si impegna a instaurare con le Organizzazioni Sindacali un rapporto di confronto responsabile e costruttivo, favorendo un clima di reciproca fiducia e di dialogo.

Lo sviluppo dello spirito di appartenenza alla Banca e il miglioramento dell'immagine aziendale rappresentano obiettivi comuni, che devono costantemente guidare i comportamenti di ciascuno, nell'ambito lavorativo e privato.



I responsabili delle diverse strutture aziendali sono perciò tenuti a presidiare e garantire l'aderenza delle proprie azioni e attività ai principi e ai valori espressi nel presente Codice, attuando forme di sensibilizzazione e controllo permanenti nell'ambito della propria sfera di attività.

### 5.3 Strutture aziendali, sicurezza e salute, tutela ambientale

L'utilizzo del patrimonio aziendale in tutte le sue forme deve avvenire secondo principi di correttezza, responsabilità e consapevolezza, oltre che in osservanza dei singoli codici e regolamenti interni in materia. Vigè il principio del rispetto e della salvaguardia dei beni di proprietà della Banca, evitando ogni loro uso fraudolento o anche solo improprio.

Ciò vale in modo particolare anche per gli strumenti informatici che la Banca mette a disposizione dei destinatari.

La Banca garantisce un ambiente lavorativo conforme alle vigenti norme in materia di sicurezza e salute e mette in atto ogni azione per diffondere i relativi regolamenti e garantire la formazione prevista da tali normative.

I destinatari sono tenuti ad osservare scrupolosamente la normativa vigente in materia di sicurezza e salute sul luogo di lavoro.

La Banca è sensibile alla tutela dell'ambiente come bene primario. Pertanto i destinatari, nel rispetto anche delle generazioni future, sviluppano una sensibilità ai principi del bene comune: smaltiscono i rifiuti in maniera corretta, riducono gli sprechi, curano il risparmio energetico e osservano ogni altra regola che la Banca prevede per la salvaguardia del bene comune.

### 5.4 Obblighi di riservatezza, informazioni riservate e informazioni privilegiate

I destinatari del presente Codice devono trattare con la massima riservatezza le informazioni in proprio possesso in ordine alle attività della Banca, dei Soci e dei clienti.

L'osservanza degli obblighi di riservatezza ed anche le norme di legge riguardanti la protezione dei dati personali (c.d. privacy) costituiscono tutela, affinché non vengano diffuse a terzi informazioni concernenti i soci e i clienti ed i rispettivi rapporti bancari.

Ciò vale in modo particolare per le informazioni riservate e le informazioni privilegiate.

Per informazioni "riservate" si intendono le conoscenze e i dati non accessibili al pubblico, attinenti all'organizzazione della Banca, ai beni aziendali, alle operazioni commerciali e finanziarie progettate dalla Banca ed in genere a tutti i rapporti in capo ai soci e clienti della Banca.

Queste informazioni possono essere utilizzate, comunicate a terzi o diffuse, unicamente nell'ambito delle esigenze imposte da una corretta attività lavorativa e mai per fini diversi da quelli istituzionali.

Per informazioni "privilegiate" si intendono informazioni di carattere preciso, che non sono state rese pubbliche, concernenti direttamente o indirettamente uno o più strumenti finanziari o i rispettivi emittenti che, se rese pubbliche, potrebbero influire in modo sensibile sui prezzi di tali strumenti finanziari.

Il trattamento e la circolazione delle informazioni privilegiate devono avvenire nello stretto rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili (c.d. market abuse).



## 5.5 Operazioni personali e norme sull'Internal Dealing

Per operazioni personali si intendono le operazioni su strumenti finanziari che i destinatari del presente Codice effettuano o fanno effettuare per proprio conto.

Tale operatività è regolata in dettaglio dal “Codice di comportamento interno della Banca Popolare dell'Alto Adige”, che contiene le norme comportamentali cui tutti i destinatari devono conformarsi.

Una categoria più ristretta di soggetti, denominati “soggetti rilevanti” e puntualmente individuati nel Codice di comportamento citato (amministratori, sindaci, direttori generali e centrali, nonché i collaboratori direttamente impegnati nello svolgimento dei servizi e delle attività di investimento) è sottoposta a peculiari limitazioni all'operatività e i relativi controlli.

Tali limitazioni trovano applicazione ancora più stringente qualora oggetto dell'operatività svolta dai soggetti rilevanti siano taluni strumenti finanziari emessi dalla banca stessa (in primis azioni e relativi diritti di opzione). Le relative regole sono compendiate nel “Codice in materia di Internal Dealing” e muovono dal presupposto che i soggetti rilevanti sono a conoscenza di fatti e notizie relativi all'andamento della Banca in misura maggiore rispetto al pubblico o al mercato, e quindi potenzialmente in grado di influenzare il prezzo delle azioni, generando un'asimmetria informativa nei confronti della generalità dell'azionariato della Banca stessa.

Conformarsi alle norme sull'internal dealing risponde quindi allo scopo di garantire massima trasparenza e corretta informazione sull'operatività in azioni emesse dalla Banca.

## 5.6 Conflitti di interesse e liberalità

La Banca e i soggetti che operano al suo interno si trovano in un potenziale conflitto di interesse quando, nei rapporti con terzi, si manifestano interessi molteplici e divergenti, con il rischio che vengano privilegiati gli interessi propri e personali rispetto a quelli dei terzi.

Ciò vale in modo particolare per i rapporti di prossimità (anche privati o personali) intercorrenti tra i destinatari del codice e con soggetti terzi.

I destinatari del presente Codice devono individuare ed evitare, o quanto meno minimizzare, ogni possibile situazione di conflitto di interesse, affrontando tali situazioni con la dovuta correttezza e trasparenza e coinvolgendo i propri responsabili gerarchici oppure - nei casi di dubbia interpretazione - il responsabile della funzione di Compliance in qualità di garante.

I destinatari del presente Codice operano con imparzialità ed evitano trattamenti di favore. Essi non intrattengono, con soggetti terzi, rapporti che possano minare tali valori. In particolare, i destinatari possono accettare, per sé o per altri, vantaggi, doni o altre utilità in qualsiasi forma, che non eccedano il valore di euro 100, sempreché tali liberalità non compromettano l'obiettività del proprio operato e non abbiano carattere di eccessiva ripetitività. Regali il cui valore ecceda tale limite devono essere portati a conoscenza dei responsabili gerarchici e quindi essere rifiutati, restituiti oppure devoluti al Circolo Ricreativo Aziendale.

Per ogni caso dubbio, con particolare riferimento ad inviti a conventions, viaggi e simili, dovrà essere interpellato il responsabile della funzione di Compliance.

## 5.7 Rapporti con soci e clienti

I rapporti con i soci e i clienti avvengono secondo i principi etici descritti nel presente Codice e si ispirano in particolare ai valori aziendali ivi elencati. Obiettivo prioritario è la creazione di un rapporto solido e duraturo con queste due categorie di stakeholder, che sia improntato a cortesia, efficienza e professionalità e che contribuisca ad aumentare il loro grado di soddisfazione.



I prodotti e i servizi, proposti in maniera trasparente ed esaustiva ai clienti, devono essere rispondenti alle loro reali esigenze; non sono ammesse pratiche elusive o tendenti a forzare la reale volontà dei clienti.

In particolare, la Banca e tutti i destinatari del presente Codice rispettano le disposizioni di legge, regolamentari ed interne in ordine agli obblighi antiriciclaggio e antiterrorismo vigenti ed evitano di instaurare o mantenere rapporti con soggetti coinvolti in attività illecite.

La banca dispone di un dettagliato regolamento per i reclami della clientela e garantisce la tempestiva trattazione degli stessi.

## 5.8 Rapporti con fornitori

La Banca gestisce il processo di acquisto di beni e servizi secondo principi di trasparenza, correttezza e collaborazione, nel rispetto delle normative in materia e del relativo Regolamento interno.

Particolare attenzione deve essere posta al rapporto qualità/prezzo dei beni o servizi oggetto della trattativa, ma tenendo in debito conto altri fattori quali affidabilità tecnica, economica e patrimoniale, capacità di consegna, garanzia di approvvigionamento e servizio di assistenza. Deve essere monitorata nel tempo la qualità del bene/servizio erogato.

Per i rapporti con i fornitori valgono le prescrizioni del presente Codice Etico, con particolare riferimento a quelle che riguardano i conflitti di interesse, le liberalità e le norme su salute e sicurezza. I destinatari del presente Codice Etico sensibilizzano i fornitori a svolgere la loro attività seguendo standard di condotta coerenti con quelli indicati nel presente Codice.

## 5.9 Rapporti con le Autorità

Nei rapporti con le varie Autorità (a titolo di esempio: Pubblica Amministrazione, Autorità Giudiziaria, Autorità Fiscali, Organi di Polizia, Organi di Vigilanza, Garanti, ecc.) la Banca garantisce la massima trasparenza e collaborazione, nel rispetto delle relative normative in essere. Eventuali richieste di informazioni, documentazione o simili vengono evase con tempestività, correttezza e completezza.

I destinatari del presente Codice si astengono da qualsiasi comportamento che sia di ostacolo all'esercizio delle attività di controllo da parte delle varie Autorità o degli Organi e Funzioni di Controllo (anche interni alla Banca).

In caso di avvio di rapporti commerciali con la Pubblica Amministrazione, compresa la partecipazione a gare pubbliche, la Banca opera sempre nel rispetto delle leggi e delle normative secondarie in vigore.

## 5.10 Rapporti con Organizzazioni Politiche e Sindacali

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

## 5.11 Rapporti con gli Organi di Informazione e la comunicazione esterna

Tutti i contatti con gli organi di informazione fanno capo allo specifico servizio competente per la comunicazione aziendale. A questo servizio – e solo ad esso - competono i rapporti con



la stampa e le pubbliche relazioni in generale, compresi tutti gli aspetti che riguardano l'immagine della Banca ed i suoi marchi.

A parte gli organi aziendali (Presidenza, Direzione Generale), non è consentito ad altri soggetti di rendere dichiarazioni o comunicati riguardanti l'attività della Banca senza esplicita autorizzazione.

Le comunicazioni della banca verso l'esterno devono essere chiare, veritiere e conformi alle politiche e ai programmi aziendali. Tutte le informazioni riguardanti gli strumenti finanziari emessi dalla Banca devono rispettare le specifiche normative e il relativo regolamento interno.

Per le comunicazioni destinate alla pluralità di soci e clienti, la Banca si impegna a privilegiare in massima misura l'utilizzo di sistemi elettronici.

## 5.12 Codice di condotta ai sensi del D.Lgs.231/01

Il D. Lgs n. 231 del 2001 ha introdotto nell'ordinamento italiano la responsabilità amministrativa degli enti, riguardante possibili reati commessi, nel loro interesse o a loro vantaggio, da soggetti che vi rivestono una posizione apicale o da soggetti sottoposti alla direzione o alla vigilanza degli stessi.

Per minimizzare i rischi derivanti dal compimento di possibili reati, la Banca ha adottato un proprio "Modello Organizzativo 231/01" contenente uno specifico "Codice di Condotta", valido anche per tutti i destinatari del presente Codice Etico; questi si impegnano a rispettare le condotte previste in ordine ad ogni fattispecie di reato rientrante in questa particolare normativa.

La Banca ha altresì istituito un apposito "Organismo di Vigilanza 231" con il compito di aggiornare il Modello Organizzativo 231/01, compreso il relativo "Codice di Condotta", e di verificare che i processi interni della Banca e le condotte dei singoli soggetti rispettino i dettami del Codice di Condotta.

Il presente Codice Etico, facendo riferimento anche al Codice di Condotta citato, costituisce quindi un elemento portante del Modello Organizzativo 231/01 della Banca.

## 6 Controlli e sanzioni

Il presente Codice Etico ha carattere vincolante. Esso si ispira al principio di auto-responsabilità per tutelare il valore reputazionale della Banca, indicando comportamenti eticamente e socialmente responsabili.

La funzione di Compliance della Banca svolge un ruolo di consulenza e supporto alle strutture aziendali riguardo all'interpretazione e all'applicazione del presente Codice Etico, effettuando altresì specifici controlli di secondo livello sul rispetto delle norme contenute nel Codice stesso.

Eventuali violazioni del Codice potranno essere segnalate da chiunque al responsabile della funzione di Compliance. In caso di accertata violazione delle disposizioni del Codice Etico, la Banca potrà applicare le relative sanzioni, proporzionate alla gravità e alla recidività degli eventuali comportamenti contestati, ai sensi della vigente disciplina di legge in tema di diritto del lavoro e contrattuale.

## 7 Aggiornamento e approvazione, pubblicazione

L'aggiornamento del Codice Etico viene curato dalla funzione di Compliance della Banca, che lo sottopone al Consiglio di Amministrazione per l'approvazione.

Il presente Codice Etico è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca nel mese di dicembre 2015.

La pubblicazione del Codice Etico avviene sul sito aziendale della Banca. Esso viene inoltre reso disponibile a tutti i collaboratori tramite il sistema informativo interno.

