

CASSA DI RISPARMIO DI FERMO S.p.A.

Codice Etico

Approvato dal Consiglio di Amministrazione
con delibera del 27 novembre 2007

I N D I C E

PREMESSA

1. PRINCIPI GENERALI

- 1.1 La missione aziendale
- 1.2 La visione aziendale
- 1.3 Ambito di applicazione del Codice
- 1.4 I principi etici di riferimento

2. CRITERI DI CONDOTTA

- 2.1 Criteri generali di condotta
- 2.2 Criteri di condotta nella conduzione degli affari
 - 2.2.1 Norme Generali
 - 2.2.2 Rapporti con i Clienti
 - 2.2.3 Rapporti con i Fornitori
 - 2.2.4 Rapporti con le Pubbliche Amministrazioni
- 2.3 Criteri di condotta del Personale e verso il Personale
 - 2.3.1 Rapporti con il Personale dipendente
 - 2.3.2 Obblighi del Personale dipendente

3. ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO

- 3.1 Comunicazione e diffusione
- 3.2 Sistema sanzionatorio

PREMESSA

I cambiamenti che interessano l'attività bancaria, nonché provvedimenti normativi quali, in particolare, il D. Lgs. 231/2001 sulla Responsabilità amministrativa delle imprese per gli illeciti commessi dai propri esponenti, dipendenti e collaboratori, hanno indotto la Cassa di Risparmio di Fermo SpA a riassumere nel presente Codice i principi che da 150 anni ispirano la quotidiana attività.

Il Codice Etico individua, pertanto, i valori essenziali che caratterizzano il modo di fare banca della Cassa di Risparmio di Fermo SpA ed ispirano il comportamento degli Organi sociali, dei Componenti della Direzione Generale e del Personale dipendente nei rapporti con i clienti, i colleghi, i collaboratori, i fornitori, le pubbliche autorità e la collettività; inoltre fissa standard di riferimento e norme di condotta tesi ad avvalorare i processi decisionali aziendali ed orientare i comportamenti della Banca.

Ciascun componente del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, Dipendente, Collaboratore è tenuto ad applicare i principi codificati nel presente documento, che nasce come uno degli elementi del modello organizzativo definito in seguito all'entrata in vigore del D.Lgs. 231/2001.

1. PRINCIPI GENERALI

Il Codice Etico esprime i valori e i principi di comportamento nella conduzione delle attività aziendali che la Cassa di Risparmio di Fermo SpA riconosce e condivide e che, pertanto, sono vincolanti per tutti coloro che agiscono per la Cassa di Risparmio stessa, senza distinzioni od eccezioni -Amministratori, Sindaci, Dipendenti e Collaboratori- secondo le responsabilità di ciascuno.

Il Codice Etico ha lo scopo di orientare la gestione della Cassa di Risparmio di Fermo SpA secondo criteri di lealtà, correttezza professionale, rispetto della Legge ed efficienza, e persegue lo scopo di delineare univoci indirizzi di comportamento idonei ad assicurare la soddisfazione delle esigenze dei soggetti con i quali entra in relazione per il conseguimento degli obiettivi aziendali ed il consolidamento della reputazione e credibilità aziendale.

1.1 LA MISSIONE AZIENDALE

La missione della Cassa di Risparmio di Fermo SpA è quella di affermare, valorizzare e consolidare la continuità della reputazione e della credibilità acquisite in un secolo e mezzo di attività come Banca di riferimento del territorio in cui opera, attingendo dalle proprie radici la forza per vincere le nuove sfide. Il Cliente e la soddisfazione delle sue necessità sono al centro della missione della Cassa di Risparmio di Fermo SpA, che si realizza attraverso un'offerta di soluzioni adeguate alle aspettative di famiglie ed imprese clienti, assicurando la dovuta creazione di valore per gli azionisti.

1.2 LA VISIONE AZIENDALE

Per il raggiungimento degli obiettivi indicati nella missione aziendale la Cassa di Risparmio di Fermo SpA si propone di essere:

- Banca che crea valore per i Clienti
attraverso l'offerta di soluzioni adeguate ai bisogni ed alle aspettative di ciascun Cliente, lo sviluppo di un processo di vendita e di gestione finalizzato alla qualità della relazione ed alla massimizzazione della soddisfazione del Cliente, nel rispetto degli obiettivi aziendali prefissati.
- Banca che crea valore per gli Azionisti
attraverso il conseguimento di una adeguata redditività, l'incremento del valore nel tempo, l'ampliamento dei mercati, lo sviluppo equilibrato e la responsabile gestione dei rischi.
- Banca che crea valore per il territorio
attraverso azioni mirate a garantire continuità ed efficacia all'azione di supporto e di sostegno alle realtà economiche del territorio, con il consolidamento e la diffusione della propria presenza nel tessuto socio-economico delle zone di operatività storiche e di nuovo insediamento.
- Banca che crea valore per il Personale

attraverso lo sviluppo professionale, l'attività di formazione e una cultura aziendale basata sulla comunicazione e la collaborazione.

1.3 AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CODICE

Il presente Codice Etico è vincolante per i comportamenti dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, dei Dipendenti e dei Collaboratori della Cassa di Risparmio di Fermo SpA, nonché per qualsiasi altro soggetto che possa agire in nome e per conto della medesima.

Il Codice Etico prevale su qualsiasi disposizione contenuta in regolamenti interni o procedure che dovesse eventualmente entrare in conflitto con le sue prescrizioni.

1.4 PRINCIPI ETICI DI RIFERIMENTO

- **Onestà:** rappresenta il principio fondamentale per tutte le attività e le iniziative della Cassa di Risparmio di Fermo SpA e costituisce elemento essenziale della gestione aziendale.
- **Rispetto delle leggi vigenti:** i componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, i Dipendenti ed i Collaboratori della Cassa di Risparmio di Fermo SpA sono tenuti a rispettare le leggi vigenti, il Codice Etico, e tutte le disposizioni ed i regolamenti interni. E' interesse precipuo della Cassa di Risparmio di Fermo SpA che gli obiettivi aziendali vengano raggiunti nel pieno rispetto delle normative vigenti.
- **Imparzialità:** le strategie aziendali, le linee di condotta e le decisioni sono adottate dalla Cassa di Risparmio di Fermo SpA evitando ogni forma di discriminazione basata, in particolare, su razza, nazionalità, sesso, età, stato di salute, opinioni politiche, filosofiche, sindacali e convinzioni religiose.
- **Riservatezza:** la Cassa di Risparmio di Fermo SpA assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si astiene dal ricercare dati riservati, osservando in ogni caso la normativa in materia di dati personali. I componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, i Dipendenti e i Collaboratori sono tenuti a non utilizzare le informazioni riservate acquisite in ragione del rapporto con la Cassa di Risparmio di Fermo SpA per scopi non connessi con l'esercizio della propria funzione.
- **Trasparenza e completezza dell'informazione:** la Cassa di Risparmio di Fermo SpA nella predisposizione di comunicazioni, prospetti, segnalazioni, avvisi, ecc. diretti alla Clientela, al mercato, alle Pubbliche Autorità, ai fornitori, ai Dipendenti e Collaboratori si attiene a principi di trasparenza e completezza nel pieno rispetto delle normative vigenti.

2. CRITERI DI CONDOTTA

2.1 CRITERI GENERALI DI CONDOTTA

I componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, i Dipendenti e i Collaboratori sono tenuti nei rapporti con i terzi a comportamenti improntati alla massima correttezza ed integrità, nonché al rigoroso rispetto delle leggi vigenti, dei

regolamenti e delle disposizioni interne tempo per tempo adottate dalla Cassa di Risparmio di Fermo SpA.

I soggetti destinatari del Codice Etico sono tenuti a segnalare prontamente, con le modalità indicate dalla normativa aziendale, ogni fatto, evento o comportamento contrario alla legge, al presente Codice ed alla normativa interna aziendale. Le segnalazioni in discorso dovranno avvenire nel rispetto dei principi di correttezza e lealtà che improntano i rapporti tra i dipendenti, a tutti i livelli.

I soggetti destinatari del presente Codice Etico sono tenuti ad utilizzare i beni e le attrezzature aziendali con la dovuta cura e diligenza, evitando ogni forma di utilizzo improprio o che possa recare danno o comprometterne il funzionamento.

2.2 CRITERI DI CONDOTTA NELLA CONDUZIONE DEGLI AFFARI

2.2.1 Norme generali

Nelle relazioni commerciali e nei rapporti con la clientela i soggetti destinatari del Codice Etico devono astenersi dal porre in essere direttamente o attraverso terze persone condotte contrarie ai principi richiamati dal Codice stesso. I medesimi soggetti devono inoltre astenersi dal fare o promettere a terzi, in qualunque caso o circostanza, dazioni di somme di denaro, compensi o altre utilità in qualsiasi forma e modo, anche indiretto, per promuovere o favorire interessi personali o della Cassa di Risparmio di Fermo SpA. Le indicazioni di cui sopra non trovano applicazione nel caso di omaggi di carattere puramente simbolico e, comunque, di modico valore, derivanti unicamente da atti di cortesia nell'ambito di corretti rapporti commerciali.

2.2.2 Rapporti con i Clienti

La Cassa di Risparmio di Fermo SpA considera il Cliente una delle componenti più importanti del patrimonio aziendale; di conseguenza, persegue il mantenimento ed il costante miglioramento della qualità della relazione con la propria clientela.

La Cassa di Risparmio di Fermo SpA intrattiene con la clientela rapporti improntati a lealtà, correttezza, trasparenza e riservatezza, nonché caratterizzati da cortesia e professionalità.

Le caratteristiche dei prodotti offerti e le condizioni contrattuali proposte vengono adeguatamente pubblicizzate con le modalità previste dalla normativa vigente; la qualità del servizio reso è verificata costantemente nell'ottica di eliminare le eventuali criticità rilevate.

Nella scelta dei soggetti con i quali intrattenere rapporti di natura commerciale, la Cassa di Risparmio di Fermo SpA opera in modo da evitare rapporti d'affari con soggetti privi dei necessari requisiti di correttezza ed affidabilità, in coerenza anche con le norme in tema di antiriciclaggio, contrasto al terrorismo, usura, trasparenza bancaria e disposizioni di vigilanza.

2.2.3 Rapporti con i Fornitori.

Nei confronti dei fornitori la Cassa di Risparmio di Fermo SpA applica i medesimi principi che caratterizzano i rapporti commerciali con la clientela. In particolare, l'assegnazione delle commesse è basata sulla rigorosa valutazione dei livelli di qualità ed economicità dei beni e/o servizi, della loro adeguatezza alle regole previste dalla legge e dai regolamenti, dell'idoneità

tecnico-professionale del fornitore, compreso il rispetto delle norme vigenti in materia di sicurezza sul lavoro.

2.2.4 Rapporti con le Pubbliche Amministrazioni.

I rapporti con le Pubbliche Amministrazioni sono tenuti unicamente dalle funzioni aziendali a ciò preposte ed autorizzate, le quali hanno l'obbligo di improntare tali rapporti alla massima integrità, trasparenza e correttezza.

In particolare, i destinatari del presente Codice Etico sono tenuti in ogni caso ad astenersi dal promettere e/o offrire a Pubblici Ufficiali, dipendenti della Pubblica Amministrazione o di pubbliche istituzioni dazioni di denaro, compensi e/o altre utilità per favorire o promuovere gli interessi propri o della Cassa di Risparmio di Fermo SpA.

I detti soggetti sono altresì tenuti ad informare tempestivamente il proprio superiore di ogni richiesta o proposta di benefici loro avanzata da Pubblici Ufficiali, dipendenti della Pubblica Amministrazione o di pubbliche istituzioni.

2.3 CRITERI DI CONDOTTA DEL PERSONALE E VERSO IL PERSONALE

2.3.1 Rapporti con il Personale dipendente

Il Personale costituisce elemento essenziale per il successo e lo sviluppo dell'attività aziendale; di conseguenza, la Cassa di Risparmio di Fermo SpA ne incentiva la continua valorizzazione attraverso programmi di formazione ed aggiornamento professionale.

I rapporti con il Personale dipendente sono regolati dai Contratti nazionali ed aziendali tempo per tempo vigenti, in adempimento dei quali la Cassa di Risparmio di Fermo SpA individua le caratteristiche delle mansioni e delle attività da svolgere, gli elementi normativi che regolano il rapporto ed i compensi spettanti.

Nella scelta dei propri Dipendenti la Cassa di Risparmio di Fermo SpA si attiene a criteri di correttezza e buona fede, nel rispetto delle pari opportunità e senza attuare discriminazioni di alcun tipo.

Ogni Responsabile aziendale è tenuto a promuovere il coinvolgimento dei propri Collaboratori e a renderli partecipi degli obiettivi aziendali, favorendo inoltre la creazione di un clima lavorativo idoneo a consentire il regolare svolgimento dell'attività.

La Cassa di Risparmio di Fermo SpA assicura la creazione di un ambiente di lavoro adeguato dal punto di vista della sicurezza e della salute, promuovendo l'adozione di misure idonee a garantire la salute e la sicurezza dei lavoratori ed assicurando condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale dei lavoratori stessi.

2.3.2 Obblighi del Personale

Il Personale dipendente è tenuto ad evitare ogni situazione o attività che possa dar luogo a conflitti di interesse con la Cassa di Risparmio di Fermo SpA o interferire con la capacità di assumere decisioni imparziali nell'interesse aziendale.

Il Dipendente è tenuto ad evitare che la propria situazione finanziaria possa ripercuotersi negativamente sul corretto svolgimento della propria attività od essere in conflitto con la propria condizione di lavoratore dipendente della Banca.

Il Dipendente è tenuto ad operare in modo tale da rispettare e salvaguardare i beni aziendali, impedendone l'uso improprio o contrastante con l'interesse aziendale e con le istruzioni operative che ne regolano l'utilizzo.

Il Dipendente è tenuto ad agire lealmente, assicurando le prestazioni richieste ed uniformando il proprio comportamento all'osservanza delle leggi, dei contratti di lavoro, dei regolamenti, della normativa di vigilanza, delle norme interne, nonché del presente Codice Etico.

Il Dipendente è tenuto a curare la propria professionalità, a valorizzare l'esperienza e la collaborazione dei colleghi e ad assumere un atteggiamento costruttivo e propositivo garantendo la massima collaborazione ai fini del raggiungimento degli obiettivi aziendali ed in particolare della soddisfazione della clientela.

Il Dipendente è tenuto a segnalare tempestivamente, nel rispetto dei principi di lealtà e correttezza nei rapporti tra Dipendenti, eventuali fatti, comportamenti e/o istruzioni ricevute in contrasto con la legge, con i contratti di lavoro, con la normativa interna e con il presente Codice Etico.

Tali segnalazioni, da produrre utilizzando l'allegato fac-simile, disponibile sulla Intranet Aziendale (Documenti – Pubblicazioni), opportunamente compilato e sottoscritto, vanno inviate in busta chiusa al Presidente del "Comitato di Vigilanza D.Lgs 231/2001", tramite il Responsabile dell'Ufficio Risk Governance presso il C.S.I.

Il Dipendente è tenuto ad operare in modo tale che tutte le informazioni acquisite nello svolgimento dell'attività restino riservate, protette e non utilizzate, comunicate o divulgate sia all'interno che all'esterno della Banca, in conformità alle disposizioni aziendali ed alle leggi vigenti.

3. ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO

3.1 COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

La Cassa di Risparmio di Fermo SpA promuove la diffusione del presente Codice Etico ai sensi del D. Lgs. 231/2001, fornendone copia a tutti i destinatari (componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, della Direzione Generale, Dipendenti e Collaboratori della Banca) e richiedendo ai medesimi dichiarazione scritta di avvenuta ricezione.

La consegna del presente Codice Etico ai nuovi soggetti avviene nel momento in cui i medesimi diventano destinatari del Codice stesso.

3.2 SISTEMA SANZIONATORIO

La violazione delle norme del presente Codice Etico costituisce illecito disciplinare e può dar luogo all'applicazione di sanzioni nel rispetto delle regole, procedure e garanzie previste dalla legge e dai contratti collettivi di lavoro.

Le violazioni commesse da fornitori e collaboratori della Banca possono determinare l'applicazione di sanzioni secondo quanto previsto nei relativi incarichi contrattuali, salvo più rilevanti violazioni di legge.