

Introduzione

BancaSai S.p.A. (di seguito denominata semplicemente come Banca) è una società bancaria costituita nel 2001, con sede legale in Torino e facente parte del Gruppo Fondiaria-SAI.

L'adozione da parte della capogruppo di un codice etico e la diffusione all'interno del Gruppo dei principi sanciti da tale codice, hanno ispirato la Banca nella redazione del presente Codice Etico.

I rapidi cambiamenti intervenuti nello svolgimento dell'attività bancaria ed i contorni di grande complessità che connotano da tempo la professione bancaria, hanno indotto la Banca a riassumere in questo documento i principi che ispirano il suo agire quotidiano.

Recenti interventi normativi, in particolare il decreto legislativo 231/2001 sulla Responsabilità Amministrativa delle Imprese per gli illeciti commessi dai propri esponenti, dipendenti e collaboratori, ci hanno fatto ritenere indispensabile richiamare tutto il personale della Banca all'osservanza del fondamentale principio di correttezza nei rapporti con i soggetti con cui quotidianamente viene in contatto.

Il presente documento individua pertanto, nell'ottica ispiratrice del codice adottato dalla capogruppo, i valori essenziali del modo di essere e fare banca ed indica i comportamenti attesi per tutto il personale nei rapporti con i clienti, attuali o potenziali, con i colleghi, con i collaboratori, i fornitori e le pubbliche autorità.

Ciascun dipendente e collaboratore è tenuto ad applicare i principi espressi con il Codice Etico con il massimo rigore: BancaSai vigilerà per evitare violazioni del presente Codice e sanzionarle in modo appropriato.

Valori aziendali

BancaSai intende difendere ed affermare la continuità della propria reputazione e di quella del Gruppo di cui fa parte, attraverso la professionalità, la correttezza e la trasparenza del suo modo di svolgere l'attività e la qualità dei servizi resi.

Il cliente e la soddisfazione delle sue necessità, sono al centro della missione della Banca, impegnata nel contempo ad ottenere il miglior risultato economico nel quadro delle strategie di crescita della Banca sul mercato di riferimento.

L'attività della Banca avrà sempre presente i seguenti principi:

- Valorizzare la crescita professionale e personale delle risorse umane, stimolandone l'orientamento verso livelli di eccellenza, nel quadro di comportamenti eticamente corretti;
- Rispettare le regole dell'organizzazione, tenendo conto dell'ottimizzazione dei costi e delle risorse;
- Rimanere fedeli ai principi di un sano esercizio dell'attività bancaria ed essere pertanto una banca solida, affidabile, esperta, trasparente, aperta alle innovazioni, interprete dei bisogni dei clienti;
- Perseguire gli interessi aziendali nel rispetto di leggi e regolamenti, con comportamenti leali e corretti, mirando ai massimi livelli di integrità professionale;
- Coltivare il prestigio aziendale quotidianamente, tenendo presente che la reputazione acquisita è preziosa e per ciò stesso fragile, evitando quindi comportamenti anche solo apparentemente scorretti.

Tutti i dipendenti e collaboratori, qualunque sia la loro funzione, dovranno attenersi ad un comportamento eticamente corretto con colleghi, clienti, fornitori, concorrenti ed enti pubblici.

BancaSai S.p.A.

Sede Legale

Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 Torino
www.bancasai.it
E-mail: bancasai@bancasai.it

Direzione Generale

Corso Vittorio Emanuele II, 50
10123 Torino
Tel. (+39) 011.6915111
Fax (+39) 011.6915190
Numero Verde: 800.99.77.88

BancaSai S.p.A. Capogruppo Gruppo Bancario BancaSai - N. di iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 3177.3 - Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'Art. 13 D.LGS. 1/9/1993 n. 385 - P. IVA, Cod. Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino n. 04966500011 - Albo Aziende creditizie 3177.3 - Capitale Sociale Euro 116.677.161 i.v.
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Società a Socio Unico Gruppo Fondiaria Sai - Direzione e coordinamento Fondiaria-Sai S.p.A.

La Banca non intende tollerare, non solo i comportamenti illegali, ma anche quelli eticamente riprovevoli.

Rapporti con la clientela

Il cliente è la componente più importante del patrimonio della Banca.

I comportamenti di tutti devono tendere a soddisfare le giuste esigenze del cliente, con l'obiettivo di mantenerlo fedele e soddisfare al meglio i suoi bisogni.

La Banca non ha preclusioni di principio verso alcun cliente o categoria di clienti contrasta qualunque atteggiamento anche solo apparentemente discriminatorio con riguardo a nazionalità, stato di salute, età, sesso, religione, orientamenti religiosi, morali o filosofici, preferenze o attitudini sessuali, opinioni politiche.

La Banca non intende peraltro intrattenere relazioni, in modo diretto o indiretto, con persone delle quali sia conosciuta o sospettata l'appartenenza ad organizzazioni criminali o comunque operanti fuori dalla legalità.

La Banca è impegnata a dare attuazione concreta con il massimo scrupolo a tutte le iniziative legate al contrasto del riciclaggio di denaro, dell'usura e di ogni tipo di reato finanziario.

Trasparenza delle informazioni

La banca attribuisce particolare importanza ad un rapporto con la clientela basato sulla massima trasparenza reciproca, impegnandosi a rendere sempre edotta la propria clientela in merito ai rischi connessi alla natura delle operazioni poste in essere, alla loro adeguatezza ed alla possibile esistenza di conflitti di interesse.

Riservatezza delle informazioni

Tutte le informazioni acquisite sulla clientela della Banca, sono da considerarsi strettamente riservate.

All'interno della Banca esse verranno utilizzate, nel pieno rispetto di quanto previsto dalla normativa in materia di privacy di cui al Decreto Legislativo 196/2003, per esigenze di carattere contrattuale o per accrescere il patrimonio informativo della Banca al fine di approfondire la conoscenza della clientela e rispondere alle sue esigenze.

Ad eccezione delle richieste provenienti dalle Autorità competenti per legge, è assolutamente vietato comunicare a terzi di qualsivoglia natura le informazioni riservate sulla clientela, se non con la preventiva autorizzazione di quest'ultima.

Attività di comunicazione e sviluppo

La Banca, nell'attività di comunicazione verso l'esterno, si ispira a criteri di deontologia professionale, rifiutando tecniche di vendita e promozione incomplete, reticenti o fuorvianti nei contenuti.

E' da ritenersi assolutamente vietata la corresponsione di compensi, comunque configurata, finalizzata all'ottenimento di vantaggi di qualsiasi natura da parte della clientela.

BancaSai S.p.A.

Sede Legale

Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 Torino
www.bancasai.it
E-mail: bancasai@bancasai.it

Direzione Generale

Corso Vittorio Emanuele II, 50
10123 Torino
Tel. (+39) 011.6915111
Fax (+39) 011.6915190
Numero Verde: 800.99.77.88

BancaSai S.p.A. Capogruppo Gruppo Bancario BancaSai - N. di iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 3177.3 - Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'Art. 13 D.LGS. 1/9/1993 n. 385 - P. IVA, Cod. Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino n. 04966500011 - Albo Aziende creditizie 3177.3 - Capitale Sociale Euro 116.677.161 i.v.
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Società a Socio Unico Gruppo Fondiaria Sai - Direzione e coordinamento Fondiaria-Sai S.p.A.

Reclami della clientela

La Banca auspica che un trasparente colloquio con la clientela possa prevenire qualsiasi genere di conflitto.

La clientela potrà comunque rivolgere alle filiali o direttamente presso l'Ufficio Reclami presso la Sede Centrale (TORINO – Corso Vittorio Emanuele II 50) ogni segnalazione di reclamo, che sarà gestita con la massima serietà, attenzione e celerità.

Nel caso in cui le risposte non fossero ritenute soddisfacenti, la clientela potrà sottoporre le proprie istanze all'Ombudsman Bancario.

Politiche verso il personale

La Banca attribuisce fondamentale importanza alla valorizzazione delle risorse umane, patrimonio strategico della sua attività.

E' pertanto impegno della Banca promuovere lo sviluppo costante delle capacità e delle competenze dei singoli.

Pratiche discriminatorie nella selezione del personale e per gli avanzamenti di carriera, in base al sesso, all'età, alla razza, al credo religioso o politico, al Paese d'origine, nonché ogni forma di nepotismo e favoritismo, sono espressamente vietate.

Ogni assunzione o promozione deve effettuarsi rispettando la politica dei meriti e delle pari opportunità.

Doveri e responsabilità del personale

- *Rapporti con i colleghi, clienti ed altre persone*

La condotta del personale, sia sul luogo di lavoro che all'esterno, deve ispirarsi a criteri di correttezza, integrità e lealtà.

Una condotta impropria, anche al di fuori della Banca, può danneggiare gli interessi dell'azienda.

Al fine di evitare ripercussioni nell'attività lavorativa, è importante che il personale mantenga equilibrata la propria situazione finanziaria personale.

- *Riservatezza delle informazioni, dati e notizie*

La riservatezza deve essere considerata un principio vitale per l'attività della Banca, in quanto fonte di fiducia della clientela: il personale dovrà pertanto attenersi rigorosamente a tale principio, anche dopo la cessazione del rapporto di lavoro.

E' pertanto tassativamente vietato diffondere o fare uso improprio di informazioni riguardanti la clientela attuale o potenziale nonché di quelle riguardanti la Banca.

Le predette informazioni possono essere rese note ad altri colleghi all'interno della Banca, nei limiti in cui questi ultimi abbiano effettiva necessità di conoscerle per motivi di lavoro.

- *Accettazione di doni*

Il personale non deve accettare doni o compensi o benefici di qualsiasi genere da clienti o da altri soggetti con i quali la Banca intrattenga un rapporto d'affari, salvo che si tratti di regalie di valore simbolico: anche in tale ultimo caso è necessario evitare che vengano interpretati come mezzo di pressione o forme di reciprocità.

BancaSai S.p.A.

Sede Legale

Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 Torino
www.bancasai.it
E-mail: bancasai@bancasai.it

Direzione Generale

Corso Vittorio Emanuele II, 50
10123 Torino
Tel. (+39) 011.6915111
Fax (+39) 011.6915190
Numero Verde: 800.99.77.88

BancaSai S.p.A. Capogruppo Gruppo Bancario BancaSai - N. di iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 3177.3 - Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'Art. 13 D.LGS. 1/9/1993 n. 385 - P. IVA, Cod. Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino n. 04966500011 - Albo Aziende creditizie 3177.3 - Capitale Sociale Euro 116.677.161 i.v.
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Società a Socio Unico Gruppo Fondiaria Sai - Direzione e coordinamento Fondiaria-Sai S.p.A.

Il personale, qualora riceva doni o benefici di valore non simbolico, ne informa prontamente il proprio superiore gerarchico, il quale provvede ad assumere le necessarie determinazioni.

- *Scritture contabili e registrazioni*

La Banca attribuisce un valore imprescindibile alla chiarezza, veridicità e trasparenza delle proprie scritture contabili e del proprio bilancio.

Il personale deve tenere le scritture contabili e comunque effettuare qualsiasi registrazione in modo accurato, tempestivo e completo, rispettando scrupolosamente le procedure interne in materia di contabilità.

Ogni scrittura deve riflettere i dati contenuti nella documentazione di supporto, da conservare con cura per l'eventuale assoggettabilità a verifica.

Il personale venuto a conoscenza di omissioni, errori, falsificazioni di scritture contabili o registrazioni, deve darne pronta informativa al proprio superiore.

Il personale che deve elaborare stime necessarie a fini bilancistici, dovrà operare con criteri prudenziali, supportati dalle conoscenze delle tecniche contabili o più specifiche del settore interessato ed in ogni caso con la diligenza richiesta agli esperti del settore.

- *Rapporti con la concorrenza*

Il personale, nei rapporti con la concorrenza, si attiene in modo scrupoloso alle disposizioni legislative vigenti, astenendosi da qualsiasi forma di concorrenza sleale.

- *Rapporti con la pubblica Amministrazione, organizzazioni politiche e sindacali*

Il personale avente rapporti con dipendenti e rappresentanti degli enti ed amministrazioni pubbliche e di forze politiche e sindacali, deve tenere un comportamento ispirato alla massima correttezza ed integrità, evitando di dare l'impressione di voler influenzare impropriamente le decisioni della controparte o di richiedere trattamenti di favore.

E' vietato promettere o erogare ai suddetti dipendenti o rappresentanti di enti o amministrazioni pubbliche e di forze politiche e sindacali, somme o altri benefici finalizzati a promuovere o favorire interessi della Banca.

- *Rapporti con i fornitori*

La scelta dei fornitori compete alle funzioni appositamente delegate.

Tale scelta, così come l'acquisto i beni e servizi di qualsiasi tipo, anche finanziari, sono effettuati sulla base di valutazioni oggettive, avuto riguardo alla competitività, qualità, utilità, prezzo, solidità e capacità di garantire un'efficace assistenza continuativa.

Il personale non deve accettare denaro o altri beni di qualsiasi natura, se non di valore simbolico, da un fornitore.

- *Strumenti di vigilanza per l'applicazione del Codice etico*

Il Consiglio di Amministrazione della banca ha nominato un apposito Organismo di Vigilanza al fine di vigilare sull'applicazione del Codice Etico e sul modello organizzativo adottato ai sensi del DLgs. 231/2001.

BancaSai S.p.A.

Sede Legale

Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 Torino
www.bancasai.it
E-mail: bancasai@bancasai.it

Direzione Generale

Corso Vittorio Emanuele II, 50
10123 Torino
Tel. (+39) 011.6915111
Fax (+39) 011.6915190
Numero Verde: 800.99.77.88

BancaSai S.p.A. Capogruppo Gruppo Bancario BancaSai - N. di iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 3177.3 - Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'Art. 13 D.LGS. 1/9/1993 n. 385 - P. IVA, Cod. Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino n. 04966500011 - Albo Aziende creditizie 3177.3 - Capitale Sociale Euro 116.677.161 i.v.
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Società a Socio Unico Gruppo Fondiaria Sai - Direzione e coordinamento Fondiaria-Sai S.p.A.

- *Sanzioni*

Comportamenti contrari alle direttive impartite nel presente Codice saranno valutate disciplinarmente dalla Banca ai sensi delle norme contrattuali vigenti.

BancaSai S.p.A.

Sede Legale

Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 Torino
www.bancasai.it
E-mail: bancasai@bancasai.it

Direzione Generale

Corso Vittorio Emanuele II, 50
10123 Torino
Tel. (+39) 011.6915111
Fax (+39) 011.6915190
Numero Verde: 800.99.77.88

BancaSai S.p.A. Capogruppo Gruppo Bancario BancaSai - N. di iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 3177.3 - Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'Art. 13 D.LGS. 1/9/1993 n. 385 - P. IVA, Cod. Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino n. 04966500011 - Albo Aziende creditizie 3177.3 - Capitale Sociale Euro 116.677.161 i.v. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Società a Socio Unico Gruppo Fondiaria Sai - Direzione e coordinamento Fondiaria-Sai S.p.A.