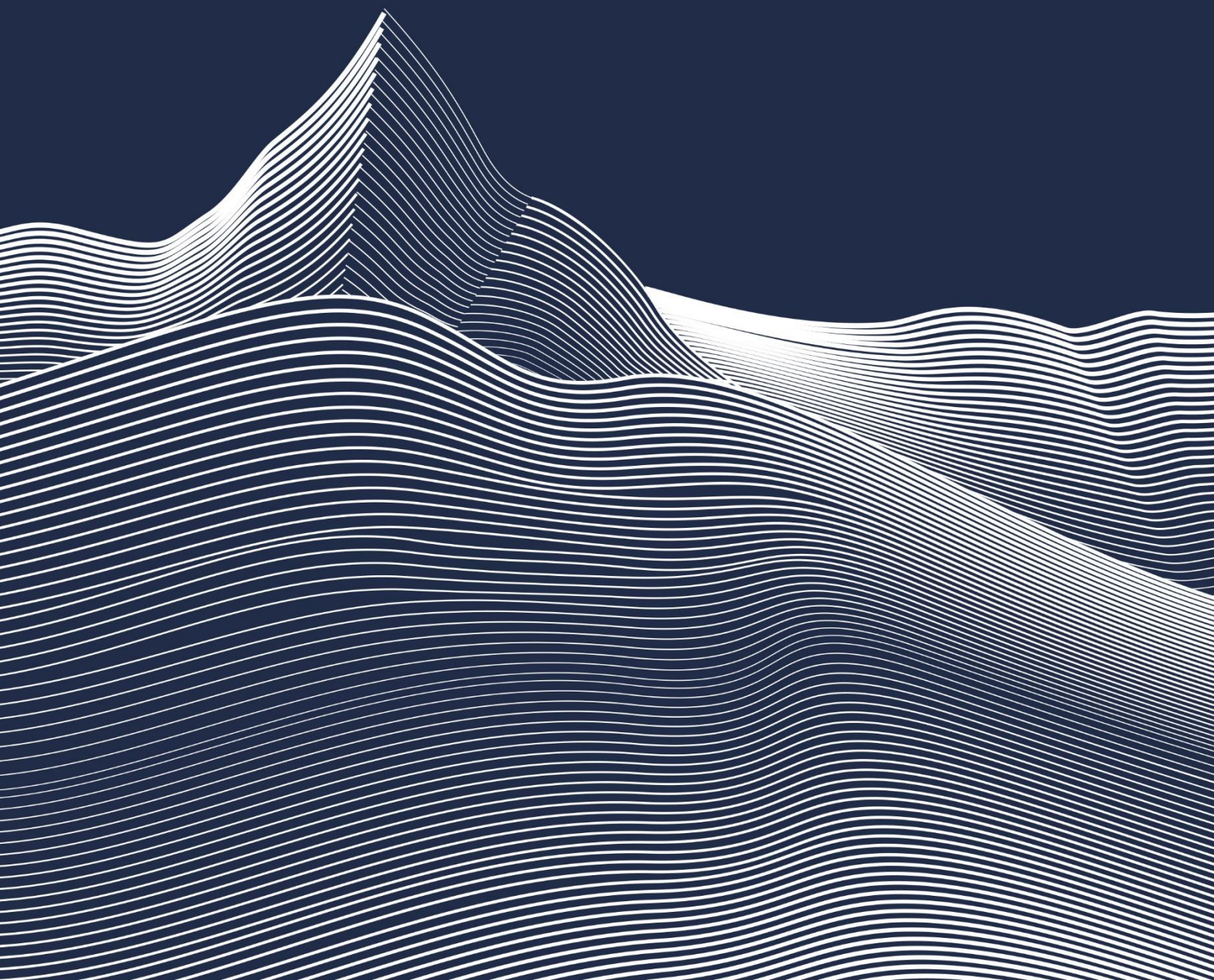




BANCA DEL SEMPIONE
PRIVATE BANK
SINCE 1960

Codice Etico

Gruppo Banca del Sempione



INDICE

SEZIONE	PAGINA
1. Premessa	2
2. I Nostri Valori	3
3. Relazioni con gli stakeholder	4
3.1 Tutela degli interessi dei clienti	4
3.2 Trasparenza nei rapporti con gli stakeholder	4
3.3 Riservatezza e protezione dei dati personali	4
4. Conformità Normativa	5
4.1 Applicazione leggi e regolamenti	5
4.2 Lotta al riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo	5
4.3 Gestione conflitti di interesse	5
5. Condotta del Personale	6
5.1 Responsabilità e professionalità	6
5.2 Diversità e pari opportunità	6
6. Applicazione del Codice	7
6.1 Comunicazione e diffusione	7
6.2 Misure e conseguenze in caso di inosservanza	7
6.3 Aggiornamento e monitoraggio	7

1. PREMESSA

Introduzione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e del Presidente della Direzione Generale

Fin dalla sua fondazione nel 1960, la missione di Banca del Sempione SA è offrire servizi finanziari di alta qualità, garantendo diligenza, integrità, efficienza e performance attraverso soluzioni personalizzate e in linea con le esigenze dei nostri clienti. Oggi, l'obiettivo del nostro Gruppo è consolidare il nostro ruolo come partner di fiducia, sviluppando relazioni solide e durature con clienti e stakeholder, ovvero ogni soggetto interno o esterno, coinvolto o impattato direttamente o indirettamente nello svolgimento della nostra attività aziendale. Siamo convinti che il vero successo si costruisca nel tempo, attraverso la reciproca soddisfazione e la creazione di valore condiviso.

Per perseguire questi risultati, operiamo con trasparenza e professionalità. A supporto di questo impegno nasce il nostro Codice Etico ("il Codice"), che definisce i principi e gli standard di comportamento che ogni collaboratrice e collaboratore, indipendentemente da ruolo, sede o società del Gruppo, è tenuto a rispettare. Il Codice promuove il buon senso e il rispetto dei principi etici riconosciuti nel settore bancario svizzero, offrendo una guida chiara nelle interazioni con clienti, azionisti, autorità di regolamentazione, partner commerciali, colleghi e la società nel suo insieme.

Il successo del nostro Gruppo dipende dall'impegno di ogni collaboratore, responsabile di tutelarne la reputazione, uno dei nostri beni più preziosi e pilastro per una crescita a lungo termine. Proteggerla significa agire con etica, professionalità e nel rispetto delle normative, contribuendo allo sviluppo di un ambiente di lavoro positivo e motivo di orgoglio. Un impegno duraturo, che si riflette all'esterno non solo attraverso le parole di questo documento, ma soprattutto nelle nostre azioni quotidiane.

A nome del Consiglio di Amministrazione e della Direzione Generale di Banca del Sempione SA



Giovanni Crameri

Presidente del Consiglio di Amministrazione



Stefano Rogna

*Presidente della Direzione Generale
Direttore Generale*

2. I NOSTRI VALORI



Onestà

Costruiamo e manteniamo relazioni di fiducia e trasparenza con clienti, partner commerciali, azionisti e in generale con gli stakeholder del nostro Gruppo.



Responsabilità

Operiamo con diligenza e consapevolezza, rispettando gli impegni presi e assumendoci pienamente la responsabilità delle nostre azioni.



Collaborazione

Valorizziamo lo spirito di squadra e la diversità, consapevoli che il successo nasce con l'impegno collettivo, affrontando le sfide quotidiane con determinazione e unità.



Professionalità

Ci impegniamo a garantire la massima soddisfazione dei nostri clienti, basando ogni decisione su competenza, dedizione e attenzione, sempre supportati da informazioni complete e accurate.



Lealtà

Valorizziamo la lealtà e il rispetto reciproco quali pilastri per costruire un ambiente di lavoro sano e collaborativo. Promuoviamo la crescita professionale, riconoscendo i contributi individuali e premiando chi contribuisce al successo collettivo.



Sostenibilità

Crediamo fermamente che ogni individuo e ogni azienda abbiano una responsabilità civile. Per questo, trasmettiamo il concetto di sostenibilità a livello trasversale, in ogni aspetto del nostro lavoro, nel rispetto della fiducia che ogni persona ripone quotidianamente in noi.

3. RELAZIONE CON GLI STAKEHOLDER

3.1 Tutela degli interessi dei clienti

Ogni collaboratore del nostro Gruppo si impegna a fornire un servizio personalizzato e studiato in ottica di lungo termine, rispondendo alle esigenze specifiche dei clienti e tenendo conto della loro situazione personale. Garantiamo rigore, precisione e puntualità nell'esecuzione delle istruzioni ricevute. Inoltre, gestiamo i reclami con risposte tempestive e puntuali, sfruttando al tempo stesso eventuali critiche costruttive come un'opportunità per migliorare il nostro servizio. Ne consegue che, in presenza di reclami riguardanti l'operato di una società del Gruppo, di un ufficio o di un collaboratore, si raccolgano tutti gli elementi necessari per una valutazione approfondita della questione e per la sua risoluzione. Infine, gestiamo i feedback dei nostri clienti con massima attenzione e tempestività, mettendoli in contatto con le persone più adatte a supportarli nel raggiungimento dei loro obiettivi.

3.2 Trasparenza nei rapporti con gli stakeholder

Come Gruppo, coerentemente alle strategie e agli obiettivi aziendali, operiamo con integrità e trasparenza in ogni interazione con clienti, fornitori, partner e autorità di vigilanza. Selezioniamo i nostri fornitori in base a criteri di qualità e affidabilità, garantendo rapporti improntati su correttezza e reciproco rispetto, sostenendo rapporti commerciali di lungo periodo e prediligendo, quando possibile, partnership a beneficio del territorio locale. Allo stesso modo, collaboriamo in modo proattivo e trasparente con le autorità di vigilanza, nel pieno rispetto delle normative vigenti.

3.3 Riservatezza e protezione dei dati personali

La riservatezza e la protezione dei dati personali sono principi essenziali per il nostro Gruppo. In conformità con la Nuova Legge Federale sulla Protezione dei Dati ("nLPD") e il Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati dell'Unione Europea ("GDPR"), stabiliamo linee guida per garantire la confidenzialità dei dati raccolti e trattati, tutelando i dati riferiti alla clientela, partners commerciali, collaboratori e altri stakeholder. A tale scopo, adottiamo misure tecniche e organizzative adeguate per salvaguardare le informazioni, rispettando le normative vigenti e i principi di liceità, buona fede e trasparenza, chiaramente espressi nell'[Informativa sulla Privacy e Protezione dei Dati](#) e l'[Informativa sui Cookies e altri strumenti di tracciamento](#), disponibili sul nostro sito ufficiale. Il responsabile della protezione dei dati, Data Protection Officer (DPO), è il referente principale per le questioni relative alla sicurezza e il trattamento dei dati personali.

“ Nel corso di un processo di selezione, un collega non direttamente coinvolto, mi chiede dettagli sul profilo e sulla possibilità di assunzione di un candidato. Posso condividere queste informazioni? ”

No, le informazioni personali dei candidati devono essere trattate con la massima riservatezza e nel rispetto delle normative sulla privacy. I dati possono essere condivisi solo con chi è espressamente autorizzato

4. CONFORMITÀ NORMATIVA

4.1 Applicazione leggi e regolamenti

Svolgiamo la nostra attività e perseguiamo i nostri obiettivi nel rispetto incondizionato delle disposizioni legali e regolamentari così come i principi professionali ed etici generalmente riconosciuti nel settore bancario. Ogni nostra attività deve essere sempre guidata da integrità, professionalità e indipendenza, garantendo un'attività irreprensibile. Ogni collaboratore è tenuto a conoscere, rispettare e applicare le disposizioni legali ed etiche, sia interne che esterne, che regolano il proprio ruolo, agendo sempre in linea con i valori fondamentali. La funzione Compliance supporta tale impegno: attraverso formazione continua per garantire un'adeguata consapevolezza normativa e deontologica. Inoltre, rispettiamo rigorosamente le leggi e i regolamenti per una concorrenza leale, incluse le disposizioni antitrust. Garantiamo che le comunicazioni indirizzate alle autorità o ad altri enti di diritto pubblico, così come i comunicati agli organi di stampa siano sempre tempestive, chiare e accurate.

4.2 Lotta al riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo

È nostro dovere, e di ogni collaboratore, prevenire l'uso dei nostri canali per attività di riciclaggio di denaro, corruzione e finanziamento del terrorismo. A tal fine, verificiamo che i valori patrimoniali non abbiano origine illecita e ci accertiamo che quelli in entrata o in uscita non siano destinati a scopi terroristici. Inoltre, non tolleriamo alcuna forma di corruzione, rifiutando e vietando l'offerta o l'accettazione di doni o pagamenti inopportuni.

4.3 Gestione conflitti di interesse

Il conflitto di interesse si verifica quando un collaboratore o il Gruppo stesso si trovano coinvolti in interessi che potrebbero compromettere l'adempimento dei propri obblighi verso il Gruppo o i clienti, influenzando negativamente l'esecuzione dei compiti e delle responsabilità. Ogni collaboratore è tenuto a evitare, per quanto possibile, conflitti di interesse tra il Gruppo e i clienti, o tra collaboratori e clienti. Qualsiasi attività svolta al di fuori dell'Istituto deve essere condotta in modo da non compromettere la reputazione e l'immagine del Gruppo, per questo una volta identificati i conflitti di interesse, si implementano misure organizzative e di mitigazione proporzionate al rischio di danno per il cliente e ai costi di gestione per l'Istituto. Se tali misure non sono sufficienti a eliminare il rischio in modo ragionevole, informiamo in maniera chiara e trasparente i clienti prima della prestazione del servizio o della firma del contratto. È d'obbligo per ogni collaboratore segnalare al proprio superiore o all'Ufficio Compliance qualsiasi potenziale conflitto di interessi.

“ **Un cliente per ringraziarmi del mio operato, e per la fiducia che ripone in me, mi ha offerto un compenso in denaro. Posso accettare?** ”

∨

No, è vietato accettare denaro da clienti o qualsiasi altro partner commerciale, soprattutto se può generare conflitti di interesse

5. CONDOTTA DEL PERSONALE

5.1 Responsabilità e professionalità

Nello svolgimento dell'attività, ogni collaboratore è tenuto a svolgere i propri compiti con correttezza, professionalità, diligenza e impegno, operando sempre al meglio delle proprie capacità. Un elevato standard professionale si fonda su un'analisi attenta delle situazioni quotidiane e su decisioni basate su dati oggettivi, assicurando un approccio responsabile e consapevole. Inoltre, è fondamentale rispettare il segreto professionale e bancario, proteggendo le relazioni con i clienti e le informazioni riservate acquisite durante lo svolgimento delle proprie funzioni. Nel rapporto con superiori e colleghi, è necessario mantenere un atteggiamento rispettoso, corretto e collaborativo, favorendo il lavoro di squadra e la disponibilità reciproca. Le critiche devono essere espresse in modo costruttivo, con garbo e toni pacati. Infine, vanno evitati comportamenti che possano danneggiare l'immagine della Banca e del Gruppo, assicurandosi di trattare sempre tutti con rispetto, dignità e imparzialità.

5.2 Diversità e pari opportunità

Il nostro Gruppo promuove un ambiente di lavoro inclusivo, fondato sul rispetto, sull'equità e sulla valorizzazione delle diversità. Riconosciamo che un team eterogeneo, composto da persone con background ed esperienze diverse, è un fattore chiave per l'innovazione e il successo. Adottiamo criteri di assunzione e avanzamento basati sul merito, con processi di selezione accurati e percorsi di crescita professionale orientati al raggiungimento di obiettivi condivisi. Non tolleriamo alcuna forma di discriminazione o molestia, assicurando un contesto lavorativo in cui tutti possano esprimere il proprio potenziale in piena libertà e sicurezza, impegnandoci a utilizzare un linguaggio inclusivo e rispettoso nelle comunicazioni interne ed esterne, valorizzando le unicità di ogni individuo.

Quali caratteristiche dovrebbe avere un Responsabile?

Affidabilità e Responsabilità

Agisce con onestà e trasparenza, prende decisioni consapevoli e risponde delle proprie azioni



Leadership

Favorisce un ambiente sano e una comunicazione aperta, coinvolge attivamente il team e ne è un modello di riferimento

Capacità di sviluppo e mentoring

Supporta lo sviluppo e la crescita personale e professionale del team

6. APPLICAZIONE DEL CODICE

6.1 Comunicazione e diffusione

Ci adoperiamo per favorire una chiara consapevolezza del nostro Codice tra tutti gli stakeholder, interni ed esterni, rendendolo accessibile attraverso il nostro sito web. Inoltre, il nostro Codice di Condotta interno fornisce regole pratiche e comportamenti specifici che completano il Codice Etico, aiutando i nostri collaboratori ad agire con integrità. Questo contribuisce a rafforzare il senso di responsabilità individuale e collettiva, assicurando il rispetto dei principi etici e promuovendo una cultura condivisa all'interno dell'organizzazione.

6.2 Misure e conseguenze in caso di inosservanza

Il rispetto del presente Codice è fondamentale per tutelare e rafforzare la reputazione della nostra Banca e di tutto il Gruppo. Qualsiasi violazione è considerata un'infrazione grave, con possibili conseguenze rilevanti per l'intera organizzazione. Ogni collaboratore è responsabile che le proprie decisioni siano in linea con i principi e le regole del Codice. Il mancato rispetto delle disposizioni del Codice, così come delle direttive interne, può comportare provvedimenti disciplinari, fino al licenziamento nei casi più gravi. Infine, nel rispetto della massima riservatezza, incoraggiamo ogni collaboratore a segnalare eventuali comportamenti contrari al Codice. Sono accettate anche segnalazioni anonime, purché fondate su elementi di fatto precisi e coerenti.

6.3 Aggiornamento e monitoraggio

La Direzione Generale ha il potere di approvare e modificare il presente Codice. Questo documento viene riesaminato periodicamente per garantire la sua rilevanza ed efficacia, assicurando l'allineamento ai nostri principi, nonché alla normativa vigente. Il Codice non può disciplinare ogni situazione specifica, ma i suoi principi devono essere intesi come standard etici da applicare nei rapporti con tutti gli stakeholder della Banca e del Gruppo.



