



CODICE ETICO DEL GRUPPO BAC

Approvato dal Consiglio di Amministrazione di BAC S.p.A. in data

15 marzo 2022

Sommario

PREMESSA	3
LA MISSIONE AZIENDALE.....	4
I VALORI DI RIFERIMENTO	5
<i>Risorse umane</i>	6
<i>Controlli Interni</i>	6
I RAPPORTI CON L'ESTERNO	8
<i>Rapporti con Governi ed Istituzioni Pubbliche</i>	8
<i>Rapporti con organizzazioni politiche</i>	8
<i>Rapporti con gli organi di informazione</i>	9
<i>Rapporti con clienti e fornitori</i>	9
<i>Rapporti con la concorrenza</i>	9
I RAPPORTI GERARCHICI ALL'INTERNO DELL'AZIENDA.....	11



PREMESSA

Il presente documento si propone di trasferire in maniera esplicita agli Organi Sociali e ai loro componenti, alla Direzione Generale, a tutti i dipendenti, ai consulenti e ai collaboratori, ai fornitori ricorrenti e a qualsiasi altro soggetto che possa agire in nome e per conto delle Aziende del Gruppo BAC, quei valori di onestà, trasparenza, correttezza ed impegno professionale che hanno caratterizzato la nostra storia.

Tali principi, che accomunano i diversi ruoli e posizioni aziendali, travalicano obiettivi di breve e lungo periodo e rappresentano un nostro valore permanente.

Il successo delle attività umane dipende non solo dalle capacità professionali e dall'impegno dei singoli individui, ma anche e soprattutto dalla volontà di ispirarsi e condividere valori comuni.

Le risorse umane sono il più importante bene aziendale: il loro sviluppo costituisce un fattore fondamentale per il raggiungimento degli obiettivi del Gruppo. La loro gestione è quindi improntata esclusivamente a criteri di professionalità e deve garantire a tutti i collaboratori pari opportunità di crescita ed adeguati riconoscimenti in relazione al contributo fornito al successo aziendale.

Il Codice Etico si propone di rendere esplicita e diffondere una corretta deontologia professionale, indicando chiaramente **“LA MISSIONE”** del Gruppo e gli obiettivi ai quali mira.

Per il raggiungimento di tale sfidante risultato, il Codice individua e determina **“I VALORI DI RIFERIMENTO”** ai quali debbono attenersi tutti i dipendenti del Gruppo e tutte le controparti esterne (persone fisiche o giuridiche) stabilmente in relazione con il Gruppo BAC.

Il Codice non intende essere una guida esaustiva di tutti gli obblighi normativi vigenti (a tale scopo si richiamano le ulteriori policy e/o normative interne tempo per tempo emanate) ma ha lo scopo di promuovere la cultura aziendale, offrendo una panoramica dei principi di riferimento e delle principali attività connesse.

Tutti i soggetti sopra indicati sono tenuti al rispetto delle norme del presente Codice, approvato dal Consiglio di Amministrazione.

Il documento, tempo per tempo aggiornato, viene regolarmente pubblicato tramite il sito Internet della Capogruppo BAC.



LA MISSIONE AZIENDALE

Il Gruppo BAC, costituito da Aziende affidabili, esperte, moderne e trasparenti, si prefigge di consolidare e migliorare la posizione di primo piano che occupa nel sistema finanziario sammarinese.

Ispira la propria azione ai principi di sana e prudente gestione allo scopo di essere un Gruppo solido, aperto alle innovazioni, attento a soddisfare le esigenze della clientela e impegnato nei confronti degli azionisti al raggiungimento di risultati economici di eccellenza nel quadro degli indirizzi forniti dagli Organi Sociali.

In particolare, il Gruppo intende qualificarsi come partner ideale delle famiglie nella tutela e gestione del loro patrimonio e delle imprese nella ricerca della soluzione ai loro bisogni. Ambisce distinguersi, per la qualità dei servizi e prodotti forniti al mercato promuovendo anche forme di sviluppo economico sostenibile, nella convinzione di portare un contributo all'intera collettività, rispettando i principi di lealtà e correttezza attraverso il miglior utilizzo del proprio capitale umano e la ricerca della massima efficienza operativa, collaborando attivamente con le Istituzioni governative, le Autorità di Vigilanza, la Società di Revisione e gli ulteriori stakeholders.

Le attività del Gruppo BAC saranno sempre svolte nel rispetto delle Leggi civili e penali in vigore, delle norme emanate dagli Organi di Vigilanza e di Controllo previsti dall'Ordinamento Sammarinese.

In particolare le linee essenziali possono essere espresse nel modo seguente:

- aspirare all'eccellenza nella stabile creazione di valore nel tempo.
- L'azione quotidiana del Gruppo non si limita a generare valore immediato ma è volta a creare i presupposti per continuare a generarne in futuro, curando con attenzione sia la sostanza che la forma delle nostre azioni.
- Aspirare ad offrire ai Clienti soluzioni concrete e facilmente fruibili, attraverso un servizio accurato.
- Ricercare la compatibilità tra iniziativa economica ed esigenze ambientali nell'ottica di tutelare gli interessi e le aspettative delle generazioni future.
- Aspirare a dare opportunità di crescita professionale alle persone in un contesto meritocratico, caratterizzato da ascolto, rispetto e gioco di squadra.
- Aspirare a garantire agli Azionisti una redditività significativa, ma sostenibile preservando la solidità e la reputazione del Gruppo.
- Vivere il proprio mestiere con entusiasmo, orgoglio professionale e coinvolgimento personale: in una parola con **passione**.
- Farsi carico di tutti gli aspetti del lavoro in modo attivo e competente: in una parola con **responsabilità**.

Passione e Responsabilità rappresentano i valori fondanti.



I VALORI DI RIFERIMENTO

I valori di riferimento dell'azione e dei comportamenti di ognuno dei dipendenti del Gruppo BAC sono: l'onestà, la lealtà e la correttezza nei rapporti personali, l'orientamento alla collaborazione con tutti i colleghi nel perseguimento di un comune obiettivo, nonché il rispetto e l'uso oculato dei beni, delle risorse aziendali e ambientali.

Ciascuno, nell'ambito delle responsabilità connesse al ruolo ricoperto, deve fornire il massimo livello di professionalità, con concretezza ed efficacia, al fine di soddisfare i bisogni della clientela e degli utenti interni. Oltre a ciò, i dirigenti sono tenuti - nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione - a proporre ed a realizzare programmi che accrescano i valori patrimoniali dell'Azienda, il rendimento dell'investimento degli azionisti e salvaguardino gli interessi di lungo periodo di tutti i dipendenti.

Comportamenti irrispettosi della persona ed atteggiamenti discriminatori basati sull'età, sulla differenza di genere, sulla razza, sul credo religioso, politico e sindacale, sul Paese di origine, sulla lingua, sulle condizioni fisiche o socio-economiche rappresentano una grave lesione della dignità della persona ed è pertanto obbligo di tutti astenersene.

È anche responsabilità comune mantenere un ambiente di lavoro coerente ai valori indicati, collaborando in un'ottica di responsabile solidarietà per il miglioramento continuo delle relazioni interpersonali.

Tutti i dipendenti, nello svolgimento dei compiti assegnati sono tenuti al puntuale rispetto delle Leggi e dei regolamenti interni ed esterni in vigore.

È fatto divieto, nell'espletamento del proprio lavoro, di assumere decisioni o svolgere attività contrarie o in conflitto con gli interessi del Gruppo BAC o comunque non compatibili con i doveri d'ufficio.

L'insorgenza di situazioni di potenziale conflitto deve essere prontamente riportata al proprio superiore gerarchico.

Parimenti, al fine di assicurare in ogni circostanza la massima trasparenza delle attività svolte, i dipendenti comunicheranno immediatamente al proprio superiore diretto ed all'UO Personale eventuali avvii di rapporti d'affari a motivo d'ufficio con soggetti che abbiano relazioni di parentela, diretta o indiretta, con partecipanti al capitale, con la direzione generale o con propri parenti/affini.

Altresì i dipendenti sono tenuti a segnalare, tempestivamente, eventuali quote partecipative, interessenze economiche ed altri rilevanti interessi, in imprese operanti nel territorio Sammarinese. La comunicazione, in forma scritta, dovrà pervenire alla Direzione Generale per il tramite della UO Personale, specificando altresì se tali entità siano clienti del Gruppo BAC (eventuali successive variazioni dovranno essere notificate con le modalità di cui sopra). Nella comunicazione, oltre alla Denominazione/Ragione sociale della/e Società, dovranno essere indicati la Sede ed il Codice Operatore Economico (C.O.E.).

Lo spirito e l'orgoglio di appartenenza al Gruppo, la difesa ed il miglioramento della



reputazione aziendale, sia sul posto di lavoro che nella vita sociale, debbono costituire un primario obiettivo comune. I dipendenti devono dunque mantenere una condotta personale integra ed equilibrata sotto il profilo personale e finanziario, onde evitare qualsiasi potenziale ricaduta negativa sulla considerazione di cui gode il Gruppo e sulla propria attività lavorativa.

I dipendenti sono tenuti a non diffondere in alcun modo notizie e dati acquisiti nell'esercizio dell'attività lavorativa e ad evitarne l'utilizzo a fini speculativi (diretto o per interposta persona).

Ogni dipendente deve evitare di scambiare omaggi di cortesia o atti di ospitalità che non abbiano un valore eminentemente simbolico, con soggetti che intrattengono qualsiasi genere di rapporti con l'azienda.

Nel caso in cui il dipendente riceva omaggi o atti di ospitalità non di natura simbolica, dovrà informare il suo superiore diretto e l'UO Personale al fine di decidere sull'eventuale restituzione o su ogni altro più opportuno intervento.

I dipendenti sono tenuti alla seguente condotta:

- rispetto della normativa esterna ed interna vigente in materia di trattamento dei dati personali e di accesso ai sistemi informatici o telematici;
- liceità ed integrità nell'utilizzo degli strumenti informatici protetti da misure di sicurezza.

Risorse umane

Richiamando i citati valori di riferimento quali: l'onestà, la lealtà e la correttezza dei rapporti personali, il Gruppo BAC opera affinché il processo di selezione, valorizzazione e formazione professionale del personale garantisca un processo trasparente e rispettoso dei principi esposti. In particolare, il Gruppo BAC si impegna a creare e mantenere le condizioni necessarie al fine di consolidare ed ampliare le conoscenze di ciascun dipendente nell'ottica di assicurare l'efficace raggiungimento degli obiettivi aziendali. Il Gruppo BAC inoltre assicura l'attività di sviluppo e attuazione delle strategie, delle politiche e dei piani operativi funzionali all'assolvimento dei dettami relativi alla sicurezza dell'ambiente di lavoro e della salute dei lavoratori.

Controlli Interni

Il Sistema dei Controlli Interni è un elemento fondamentale del complessivo sistema di governo del Gruppo ed assicura che l'attività aziendale sia in linea con le strategie e le politiche aziendali. Esso assume un ruolo sostanziale nelle attività di prevenzione, individuazione, gestione, e minimizzazione dei rischi, contribuendo all'efficace presidio degli stessi, alla protezione dalle perdite e alla salvaguardia del valore delle attività. Un buon Sistema dei Controlli Interni concorre



a preservare il corretto ed efficace svolgimento dell'operatività aziendale e ad assicurare l'osservanza delle norme e dei regolamenti, nonché l'affidabilità, l'accuratezza e l'attendibilità dell'informativa societaria. Pertanto, l'adozione nella quotidianità operativa aziendale delle norme stabilite in sede legislativa e regolamentare costituisce per il Gruppo, prima ancora che un obbligo di conformità cui è tenuto nel quadro dell'attività di direzione, coordinamento e controllo, un fattore strategico per realizzare un disegno imprenditoriale unitario improntato a canoni di sana e prudente gestione.

Il Sistema dei Controlli Interni non riguarda solo le funzioni aziendali di controllo, ma coinvolge tutta l'organizzazione aziendale (organi aziendali, strutture, livelli gerarchici, personale) nello sviluppo e nell'applicazione di metodi, logici e sistematici, per identificare, misurare, comunicare e gestire i rischi. Il funzionamento del Sistema dei Controlli Interni si basa su una proficua interazione nell'esercizio dei compiti (d'indirizzo, di attuazione, di verifica, di valutazione) fra gli organi aziendali, i comitati costituiti all'interno di questi ultimi, i soggetti incaricati della revisione legale dei conti e le funzioni di controllo.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca è responsabile del sistema di controllo interno; ne fissa le linee di indirizzo e ne verifica l'adeguatezza e l'effettivo funzionamento.



I RAPPORTI CON L'ESTERNO

Si sottolinea, come già in precedenza evidenziato che:

- in tutti i rapporti con contropartite esterne all'Azienda - ed in particolare nei confronti di quelle più sotto indicate - il Personale deve tenere un comportamento improntato alla massima correttezza ed integrità;
- sono da evitare omaggi di cortesia, atti di ospitalità che, non avendo valore puramente simbolico, potrebbero essere interpretati come finalizzati ad ottenere o ricevere un trattamento di favore, ad influenzare anche indirettamente le decisioni della controparte o, comunque, a indurre a comportamenti e valutazioni non in linea con le regole della deontologia professionale che, debbono regolare i rapporti di affari;
- parimenti è vietato ricorrere alla illecita corresponsione di compensi di qualsivoglia natura, al fine di ottenere favoritismi nello sviluppo delle relazioni d'affari.

Il Personale che riceva richieste a qualunque titolo di benefici di qualsiasi entità o natura da parte di dipendenti o rappresentanti delle controparti in questione, dovrà immediatamente informare il suo superiore diretto e l'UO Personale.

Rapporti con Governi ed Istituzioni Pubbliche

Per quanto ovvio, i rapporti con i Governi e con le Istituzioni Pubbliche, debbono essere gestiti esclusivamente da coloro ai quali tali responsabilità sono formalmente delegate.

Rapporti con organizzazioni politiche

E' fatto divieto di erogare, ogni e qualsiasi contributo diretto o indiretto, in danaro, in natura, o in altra forma che possa, in qualche modo, essere ricondotto ad intenzioni aziendali a: partiti, movimenti, comitati e organizzazioni politiche, nonché a loro rappresentanti e candidati.

Da ciò sono esclusi i contributi dovuti in base a normative specifiche.



Rapporti con gli organi di informazione

I rapporti con la stampa e con i mass-media in generale, debbono essere intrattenuti esclusivamente dalla struttura appositamente dedicata; conseguentemente non è consentito ai dipendenti fornire informazioni ai rappresentanti dei mass media o impegnarsi a fornirle senza l'autorizzazione della struttura organizzativa competente.

Tutti gli interventi di comunicazione esterna offerti a qualsiasi terzo, debbono essere preventivamente autorizzati da chi ne ha facoltà; in particolare laddove vengano fornite all'esterno notizie riguardanti obiettivi, attività, risultati, anche tramite la partecipazione a pubblici interventi, convegni, congressi, seminari o la redazione di articoli, saggi e pubblicazioni in genere, è sempre necessario ottenere l'autorizzazione del vertice della struttura organizzativa di appartenenza relativamente ai contenuti/documenti e più in generale alle linee di comunicazione proposte.

Rapporti con clienti e fornitori

Si sottolinea, come già in precedenza evidenziato, che l'obiettivo prioritario del Gruppo BAC è la soddisfazione del cliente e la sua collocazione al centro dell'attività aziendale. Il Cliente è patrimonio di vitale importanza dell'azienda poiché determina con le sue scelte, il successo o l'insuccesso dell'azienda stessa, e perché, se soddisfatto, contribuisce al miglioramento della reputazione aziendale.

Risulta di fondamentale importanza basare i relativi rapporti su presupposti di professionalità, disponibilità, cortesia e soprattutto serietà, affidabilità e riservatezza.

Tali rapporti debbono essere inoltre intrattenuti nella massima trasparenza e correttezza nonché nell'assoluto rispetto della normativa vigente con particolare riguardo alle tematiche concernenti l'antiriciclaggio.

Il Gruppo BAC rifiuta tecniche di vendita e comunicazioni non rispondenti a criteri di deontologia professionale.

Sulla base degli stessi principi, devono essere condotte le relazioni con i fornitori, così come disciplinate dalla normativa. La selezione degli stessi va improntata sulla base di valutazioni obiettive di qualità, prezzo, nonché modalità di consegna e di servizio.

Ciò al fine di mantenere integri nel tempo quei giudizi di affidabilità sopraesposti che la clientela e i nostri fornitori abituali da sempre ci riconoscono.

Rapporti con la concorrenza

Il Gruppo BAC intende mantenere e sviluppare ulteriormente la posizione di prestigio di cui gode sul mercato sulla base di un reale vantaggio competitivo nei confronti della concorrenza.



Tutti i dipendenti devono astenersi da qualsiasi affermazione che possa mettere in cattiva luce un concorrente e/o la relativa associazione di categoria.



I RAPPORTI GERARCHICI ALL'INTERNO DELL'AZIENDA

La gerarchia, cui corrispondono diversificati livelli di responsabilità, è strumento funzionale al raggiungimento degli obiettivi aziendali.

Le relazioni tra i diversi livelli di responsabilità, devono essere regolate dalla consapevolezza che la catena gerarchica crea - all'interno e nel rispetto dei valori e degli obiettivi aziendali – obblighi reciproci di lealtà, correttezza e adeguata informativa nella costante osservanza del principio di riservatezza.

In particolare, tutti i responsabili del coordinamento di specifiche attività o unità operative comunque denominate, devono esercitare i poteri previsti dalla delega aziendale con serenità, imparzialità ed equilibrio, e nel massimo rispetto della dignità personale dei collaboratori, evitando nel modo più assoluto di utilizzare la propria posizione gerarchica per fini diversi da quelli che l'azienda ha loro assegnato. Essi devono altresì costantemente curare e favorire la crescita professionale di ogni collaboratore.

I componenti di un gruppo di lavoro dedicati a specifiche attività o di unità operative comunque denominate, sono dal canto loro tenuti alla massima collaborazione ed al rispetto delle disposizioni operative ricevute.

Qualsiasi dipendente del Gruppo che venga a conoscenza di falsificazioni, alterazioni e/o omissioni di documentazione all'interno dell'Azienda è tenuto ad informare immediatamente il proprio superiore gerarchico e la Funzione di Internal Auditing.

In argomento si richiamano inoltre le vigenti disposizioni previste dal «Modello Organizzativo e di Gestione ex art.7 della Legge n.99 del 29 luglio 2013 Responsabilità della persona giuridica» da tempo adottato dalla Capogruppo BAC; a tale scopo, al fine di garantire una efficace ed efficiente azione di vigilanza sul funzionamento e l'osservanza del Modello citato, nonché di curarne il suo aggiornamento, ci si avvale dell'Internal Auditing quale funzione in grado di rappresentare i requisiti di autonomia e indipendenza come unità in staff al massimo vertice aziendale.

Premesso quanto sopra esposto, si precisa che i flussi informativi (cd segnalazioni) devono essere completi, tempestivi e accurati in quanto hanno la finalità di consentire di disporre di informazioni relative a atti o fatti che possono costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività.

È assicurata la riservatezza dell'identità del segnalante, fatti salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti del Gruppo BAC o delle persone accusate erroneamente e/o in mala fede. In ogni caso i segnalanti in buona fede sono garantiti contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione.



