



GRUPPO BANCARIO CAMBIANO

CODICE ETICO

Versione del 28 novembre 2023



SOMMARIO

1	PREMESSA.....	3
1.1	IDENTITÀ DEL GRUPPO BANCARIO CAMBIANO.....	3
1.2	PERIMETRO DI APPLICAZIONE E MODALITÀ DI RECEPIMENTO.....	4
2	VALORI E PRINCIPI DI RIFERIMENTO.....	6
2.1	MISSION.....	6
2.2	VALORI E PRINCIPI	6
2.2.1	<i>Etica</i>	6
2.2.2	<i>Correttezza, lealtà e fiducia</i>	6
2.2.3	<i>Trasparenza ed umiltà</i>	7
2.2.4	<i>Persona</i>	7
2.2.5	<i>Rispetto e Gentilezza.....</i>	7
2.2.6	<i>Gruppo e meritocrazia</i>	7
2.2.7	<i>Competenza e professionalità.....</i>	8
3	PRINCIPI GUIDA NELLE RELAZIONI CON GLI STAKEHOLDER	9
3.1	PRINCIPI GENERALI	9
3.2	PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA RELAZIONE CON I CLIENTI	9
3.3	PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA RELAZIONE CON IL PERSONALE ED I COLLABORATORI	10
3.4	PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA RELAZIONE CON I FORNITORI	11
3.5	PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA RELAZIONE CON GLI AZIONISTI E ORGANI SOCIALI.....	12
3.5.1	<i>Azionisti.....</i>	12
3.5.2	<i>Organi sociali</i>	12
3.6	PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA RELAZIONE CON LE ISTITUZIONI.....	13
3.6.1	<i>Relazioni con le Autorità di Vigilanza.....</i>	13
3.6.2	<i>Relazioni con l’Autorità Giudiziaria</i>	14
3.7	PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA RELAZIONE CON LA COLLETTIVITÀ	14
3.7.1	<i>Rapporti con il territorio.....</i>	14
3.7.2	<i>Rapporti con i Media.....</i>	14
3.7.3	<i>Rapporti con analisti finanziari, società di rating e società di revisione</i>	15
3.8	PRINCIPI DI CONDOTTA IN RELAZIONE ALL’AMBIENTE	15
4	ATTUAZIONE E CONTROLLO	16
4.1	MODALITÀ DI ATTUAZIONE.....	16
4.2	MECCANISMI DI CONTROLLO	16
4.3	SEGNALAZIONE E INTERVENTI IN CASO DI INOSSERVANZA	17



1 PREMESSA

1.1 Identità del Gruppo Bancario Cambiano

Banca Cambiano 1884 S.p.A. (di seguito definita anche "Capogruppo") è una società per azioni e svolge, al contempo, la funzione di banca e di holding Capogruppo del "Gruppo Bancario Cambiano" (di seguito definito anche "Gruppo"), con funzioni operative, di governo e coordinamento. Il Gruppo ha sede legale a Firenze e sede operativa a Castelfiorentino (Fi).

Il Gruppo esplica la propria attività nel settore bancario, più in generale delle attività finanziarie in Italia ed è controllato dall'Ente Cambiano Scpa.

Il Gruppo risulta composto come di seguito indicato.

Capogruppo:

1) Banca Cambiano 1884 S.p.A.

La società è conferitaria dell'azienda bancaria della "Banca di Credito Cooperativo di Cambiano (Castelfiorentino - Firenze) Società Cooperativa per Azioni", nell'ambito del procedimento di cui all'art. 2, comma 3-bis, del Decreto-legge 14 febbraio 2016, n. 18, convertito con modificazioni dalla Legge 8 aprile 2016, n. 49. Il conferimento dell'azienda bancaria di cui al precedente comma 2) è avvenuto ai sensi e per gli effetti del combinato disposto di cui all'art. 58 del "Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia" e dell'art. 2, comma 3-bis del Decreto-legge 14 febbraio 2016, n. 18, convertito con modificazioni dalla Legge 8 aprile 2016, n. 49.

La Banca mantiene un forte legame con il territorio ed è fortemente orientata al sostegno alle attività produttive, specie alle imprese di medie/piccole dimensioni ed alle famiglie. Inoltre, la Banca partecipa ad iniziative di solidarietà sociale, di tutela del patrimonio artistico, di promozione della cultura, dell'editoria e dello sport.

Al suo interno ha le competenze di governance e le funzioni di controllo per l'intero Gruppo.

Società del Gruppo:

2) Cambiano Leasing S.p.A.

Fa parte del Gruppo Bancario Cambiano dal dicembre 2017. La partecipazione della Banca a gennaio 2023 è pari al 95%.

Cambiano Leasing S.p.A. svolge attività di locazione finanziaria per la clientela della Banca capogruppo e tramite convenzioni con reti di agenti finanziari o convenzioni con altre banche.

3) Immobiliare 1884 S.r.l.

La Capogruppo detiene l'intero capitale sociale.

Fa parte del Gruppo Bancario Cambiano dalla costituzione, avvenuta nel novembre 2017.

Immobiliare 1884 S.r.l. svolge attività di immobiliare di gestione di alcuni immobili locati alla Capogruppo o in corso di ristrutturazione in vista della loro locazione. Oggetto della società è la costruzione, la ristrutturazione, la compravendita, la locazione e la gestione di beni ed attività immobiliari, nonché lo svolgimento di qualsiasi attività di tipo ausiliario e/o operativo relativa agli immobili ed all'area dei servizi accessori, anche ai fini della gestione dei crediti non performing garantiti da immobili.



1.2 Perimetro di applicazione e modalità di recepimento

Il Codice Etico (di seguito, anche, il “Codice”) esplicita i valori ed i principi ai quali il Gruppo ha improntato il proprio operato e che quotidianamente orientano la condotta e le scelte dei nostri esponenti e di tutto il personale.

Questi valori e i principi di condotta che ne conseguono, rappresentano il fondamento della nostra cultura aziendale e il tratto distintivo di chi opera da sempre a sostegno dello sviluppo del territorio per creare valore duraturo nel tempo, sostenibile e a beneficio di tutti i portatori di interesse.

I principi e le disposizioni del Codice sono vincolanti per i consiglieri, i sindaci, per tutte le persone legate da rapporto di lavoro subordinato con il Gruppo e per tutti coloro che operano per il Gruppo, quale che sia il rapporto che li lega allo stesso, definiti “Destinatari”¹.

Il presente Codice Etico costituisce parte integrante del c.d. “Modello Organizzativo 231” adottato, dalle singole società del Gruppo, in conformità alle previsioni del D.Lgs. 231/2001 in materia di Responsabilità amministrativa delle imprese per gli illeciti commessi dai soggetti apicali, dipendenti e soggetti terzi.

È compito dell’Organismo di Vigilanza (“OdV 231”) delle singole società, costituiti ai sensi del D.Lgs. 231/01, di vigilare sulla corretta osservanza del Codice, relazionando in merito ai rispettivi Consigli di Amministrazione e Collegi Sindacali.

Le società del Gruppo adottano un proprio Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo (ai sensi dell’art. 6 del Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231), di seguito definito anche “Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.lgs. 231/01” o “Modello”, di cui il presente Codice Etico è parte integrante.

Il presente Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e successivamente diffuso alle società del Gruppo per la relativa applicazione.

I Consigli di Amministrazione delle società del Gruppo, per il tramite del loro Direttore Generale, garantiscono l’attuazione del Codice, monitorandone il rispetto da parte del personale e precisando altresì le modalità operative e i presidi per il rispetto delle regole di condotta professionale, anche mediante l’indicazione dei comportamenti non ammessi, tra cui rientrano l’utilizzo di informazioni false o inesatte e la commissione di illeciti nel settore finanziario o di reati fiscali.

Il Codice Etico e i suoi eventuali successivi aggiornamenti sono resi disponibili ai Destinatari e al pubblico utilizzando i seguenti strumenti:

- pubblicazione nella intranet delle società del Gruppo;
- pubblicazione sui siti internet delle società del Gruppo.

Le strutture amministrative e organizzative, nelle loro varie articolazioni, si impegnano a diffondere il Codice Etico e a promuoverne l’osservanza.

In particolare, è fatto obbligo a ciascun Destinatario di:

- astenersi da comportamenti contrari al Codice Etico e di uniformarsi al corpus normativo aziendale;

¹ Destinatari del Codice Etico sono le società appartenenti al Gruppo Bancario Cambiano e nello specifico:

- i componenti degli Organi aziendali;
- i dirigenti;
- i dipendenti, i collaboratori ed i soggetti i cui servizi siano a disposizione e sotto il controllo delle singole società e che partecipano alla prestazione dei servizi e alle attività delle stesse;
- tutte le persone fisiche coinvolte in accordi di esternalizzazione aventi ad oggetto la prestazione dei servizi e attività rivolte al Gruppo;
- i consulenti legati alle singole società da rapporti consolidati, non occasionali.



- indirizzare i colleghi delle proprie strutture organizzative al pieno rispetto del Codice Etico;
- divulgare, anche attraverso la pubblicazione sul sito internet, il presente Codice a tutti coloro che operano direttamente o indirettamente per il Gruppo e per le società del Gruppo (fornitori, consulenti, consulenti finanziari, dipendenti e collaboratori a qualsiasi titolo);
- segnalare qualunque violazione del Codice Etico in quanto ogni comportamento contrario alla lettera e allo spirito del Codice sarà disciplinarmente rilevante.

Le modalità di segnalazione, il sistema sanzionatorio applicabile e le attività di verifica sono trattate nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.lgs. 231/01 delle singole società del Gruppo e nella regolamentazione interna a cui i rispettivi modelli fanno espresso riferimento.

Comportamenti difforni potrebbero generare in capo al Gruppo responsabilità civili e/o penali e/o amministrative ai sensi di legge, con conseguente applicazione di sanzioni a carico delle singole società, nonché, ai dipendenti, responsabilità disciplinari e, nei casi più gravi, civili e/o penali e/o amministrative.



2 VALORI E PRINCIPI DI RIFERIMENTO

2.1 Mission

Ciò che contraddistingue un'azienda e che la differenzia dalle altre sono i suoi valori e la capacità di concretizzarli nelle scelte e nelle azioni quotidiane.

Correttezza, lealtà e comportamento responsabile verso tutti gli *stakeholder* guidano da sempre l'attività e la crescita del Gruppo, contribuendo a costruirne e a mantenere nel tempo la solida reputazione e consentendogli di ottenere la fiducia dei clienti.

Fin dalla fondazione di Banca Cambiano, avvenuta nel 1884 e al successivo sviluppo delle diverse società che hanno dato vita al Gruppo Bancario Cambiano, i valori sono stati trasmessi attraverso la pratica quotidiana. Nel 2005 è stato realizzato ed adottato il primo Codice Etico che si è evoluto negli anni e che contiene valori e principi, che ripercorrono la tradizione e i comportamenti che hanno consentito al Gruppo di:

- creare valore per i clienti, attraverso l'attenzione alla qualità della relazione di clientela, la conoscenza dei bisogni differenziati della stessa, l'offerta di prodotti e modalità di relazioni appropriate a ciascun segmento ed a ciascun mercato, la disincentivazione di comportamenti meramente speculativi e di azzardo finanziario;
- creare valore per gli azionisti, tramite l'incremento della redditività e del valore nel tempo dei loro investimenti, lo sviluppo equilibrato, la diversificazione e l'ampliamento dei mercati serviti, la gestione consapevole dei rischi;
- creare valore per il personale, sviluppando le competenze interne, attuando un processo di formazione continua, favorendo la crescita professionale, implementando un sistema di comunicazione trasparente ed efficace a tutti i livelli, favorendo la crescita umana e professionale;
- creare valore per il contesto sociale in cui opera, agendo secondo finalità a scopo non esclusivamente lucrativo.

2.2 Valori e principi

2.2.1 Etica

Rappresenta sempre l'elemento guida alla base di ogni nostra decisione affinché il nostro lavoro venga svolto con onestà, verità, lealtà, correttezza e responsabilità.

L'etica è la normalità del nostro agire quotidiano, va oltre le regole scritte ed è una scelta che guida i nostri comportamenti per avere un impatto migliore sulle persone, sostenibile nel tempo e orientata al bene comune.

L'etica è autenticità, è coerenza fra ciò che si dice e ciò che si fa, è trasparenza verso tutte le persone con cui interagiamo nella nostra attività.

2.2.2 Correttezza, lealtà e fiducia

Mantenere la parola data, riconoscere la ragione e il punto di vista del Cliente e delle persone, rispettare gli impegni presi sono alla base di un comportamento corretto e leale.

Ogni nostra azione, verso il Cliente, tra di noi e nel nostro lavoro è permeata dall'onestà.

La fiducia è il nostro mestiere ed è il presupposto per il nostro successo e per quello dei nostri Clienti.



Per meritare fiducia dobbiamo costruire ogni giorno la nostra credibilità attraverso lealtà, competenza e responsabilità. La fiducia si basa su un'equilibrata propensione al rischio unita ad una sana prudenza.

Un'organizzazione basata sulla fiducia è un'organizzazione agile, dove la burocrazia è ridotta al minimo e le decisioni vengono prese da chi ha maggior competenza sulla base dei principi e dei valori che ispirano l'attività lavorativa.

2.2.3 Trasparenza ed umiltà

Crediamo fermamente che dire la verità, senza mai nascondere né distorcerla o modificarla sia innanzitutto un valore etico nei confronti del Cliente. La trasparenza sui risultati, sull'andamento economico, sugli eventuali errori commessi, sui livelli di servizio, è un presupposto indispensabile per prendere le decisioni corrette per la costruzione dell'esperienza e della conoscenza.

Solo ponendoci con umiltà verso il nostro lavoro e verso tutte le persone con le quali entriamo in relazione possiamo metterci nella giusta predisposizione d'animo per ascoltare, imparare e cercare sempre la giusta soluzione per accogliere e superare al meglio tutte le sfide e le opportunità che quotidianamente si presentano a noi.

Crediamo che fare in proprio le attività su cui si fonda il vantaggio competitivo, sviluppando internamente competenze, prodotti e servizi di valore per i nostri Clienti, favorisca un atteggiamento di umiltà e allo stesso tempo di fiducia nei propri mezzi e nelle proprie risorse, che stimoli l'eccellenza, responsabilizzi e favorisca l'emergere delle migliori idee.

2.2.4 Persona

L'attenzione per il Cliente è da sempre un valore centrale del nostro Gruppo. Per noi la persona conta e viene prima di tutto: è al centro del nostro modo di lavorare e parte del nostro modello organizzativo. La Persona rappresenta il nostro principale fattore competitivo ed elemento distintivo del nostro modello. Partiamo dall'esigenza della persona e non dal prodotto o dal servizio.

Crediamo che il nostro tradizionale valore sia sempre valido e ancora più realizzabile se pensiamo al Cliente come persona, con i suoi bisogni ed esigenze.

2.2.5 Rispetto e Gentilezza

Interagire con gentilezza e avere comportamenti basati sul rispetto per il prossimo e per le sue idee, contribuisce a creare un clima positivo. Crediamo che una buona parola, un sorriso, contribuiscano a determinare la qualità del clima interno, rendendo più facile "fare gruppo", collaborare e condividere gli stessi obiettivi, e favoriscano la soddisfazione dei Clienti e il raggiungimento dei risultati. La gentilezza e il nostro modo di porgerci sono conseguenza del nostro rispetto per il prossimo e per le sue idee, nonché del piacere personale di vedere il Cliente o un Collega soddisfatto ed arricchito dal nostro comportamento.

2.2.6 Gruppo e meritocrazia

Le persone sono il motore di ogni successo. In un'organizzazione complessa come un'azienda, i risultati derivano dalla somma del lavoro delle persone, unite per lo stesso obiettivo. Crediamo che la qualità delle nostre decisioni discenda dal confronto e dalla possibilità di far emergere le idee. Favoriamo la collaborazione come presupposto indispensabile per la buona esecuzione, per l'apprendimento, per la correzione degli errori e per un buon clima interno. Per questo, ci impegniamo a favorire sempre il lavoro in *team*, il coinvolgimento delle persone, il loro engagement e la capacità di lavorare in *team*.

Il nostro obiettivo è quello di riconoscere i diversi meriti per premiare equamente chi ha conseguito gli obiettivi e sapere individuare sempre il compito più adatto per ognuno.



La valutazione dei risultati va fatta su dati oggettivi, misurabili e documentati.

2.2.7 Competenza e professionalità

La qualità del servizio che eroghiamo ai nostri Clienti dipende dalla nostra competenza e professionalità. Puntiamo su collaboratori che conoscano il proprio mestiere e lo sappiano gestire con competenza e professionalità, senza limitarsi ad un insieme di conoscenze acquisite una volta per sempre, ma che siano disponibili ad aggiornare ed accrescere il sapere proprio e altrui attraverso processi che favoriscano la diffusione delle conoscenze. Crediamo anche che la competenza e la professionalità dipendano dalla formazione reciproca, dal continuo affinamento delle pratiche di lavoro nonché dalla correzione degli errori. La collaborazione, unita all'umiltà e alla sincerità, favorisce l'acquisizione di conoscenze ed è quindi un presupposto fondamentale per la nostra crescita professionale.



3 PRINCIPI GUIDA NELLE RELAZIONI CON GLI STAKEHOLDER

3.1 Principi generali

Il Gruppo è consapevole che i risultati economici non possono essere disgiunti dall'impatto positivo sull'ambiente e sulla comunità e, per questo, è impegnato in un percorso volto a migliorare costantemente il profilo di impatto delle proprie attività sociali e ambientali e a farsi promotore di un'economia sostenibile, che soddisfi i bisogni della generazione presente senza compromettere quelli delle generazioni future.

Il Gruppo crede fortemente che la creazione di valore condiviso sia garanzia per una crescita sana e duratura per sé per tutti i suoi *stakeholder*.

Coerentemente con questi principi si impegna a promuovere in tutte le proprie attività, comportamenti corretti e leali, che debbono essere messi in atto sempre e nei confronti di tutti i soggetti che entrano in relazione con il Gruppo medesimo.

3.2 Principi di condotta nella relazione con i clienti

La qualità della relazione con i clienti e la capacità di fare il loro interesse sono elementi essenziali per il Gruppo che opera con l'obiettivo di sviluppare relazioni durature, basate sulla fiducia e sulla soddisfazione reciproca.

L'attività commerciale è quindi improntata a criteri di onestà, professionalità, competenza, disponibilità, correttezza, cortesia, trasparenza e riservatezza, nonché al miglioramento continuo della qualità dei servizi offerti.

Il Gruppo attraverso la propria attività vuole essere promotore di una economia sostenibile, supportando i propri clienti nel processo di transizione verso una economia ad impatto ESG positivo.

Il Gruppo mantiene e valorizza lo stretto rapporto con il territorio nel quale opera, con particolare riferimento al tessuto delle piccole e medie imprese, ai privati e alle famiglie, sostenendo la creazione e la crescita delle attività economiche e di progetti meritevoli. Particolare attenzione viene posta nello sviluppo e nella ricerca di meccanismi innovativi di finanziamento per favorire l'innovazione e l'imprenditorialità.

Il Gruppo ritiene che trasparenza e chiarezza nella comunicazione con i propri clienti siano fondamentali. L'attenzione è pertanto rivolta a comunicare in modo chiaro e semplice, fornendo un'informativa completa che consenta di comprendere le caratteristiche e il valore di tutti i prodotti e servizi disponibili.

Per questo promuoviamo un dialogo costante con i clienti, volto a raccoglierne i bisogni e le aspettative, e a impostare una gestione responsabile della relazione, e delle eventuali criticità che dovessero presentarsi.

Offriamo alla clientela prodotti e servizi che tengano in considerazione anche le tematiche ambientali, sociali e di buona gestione aziendale. Nell'ambito dei servizi di investimento, forniamo alla clientela tutti gli strumenti a nostra disposizione affinché possano decidere, in modo consapevole, se contribuire con le loro scelte alla transizione verso una economia sostenibile.

Nel nostro operato, riteniamo importante tener conto non solo di logiche economiche, ma anche degli eventuali impatti sociali e ambientali e per questo:

- scegliamo di non avviare rapporti a supporto di attività economiche che possano in qualche modo violare i diritti umani e quelli fondamentali della persona, danneggiare la salute o l'ambiente, compromettere la pacifica convivenza;



- nell'erogazione del credito, promuoviamo le iniziative che hanno positivi impatti in termini di sostenibilità climatico- ambientale;
- nella gestione dei rischi non finanziari, come per quelli finanziari, adottiamo un approccio rigoroso e puntuale.

Inoltre, poniamo attenzione a quei settori, cosiddetti "controversi", che, pur trattando un'operatività legittima sotto gli aspetti regolamentari, possono presentare criticità in ambito sociale e ambientale.

Non ammettiamo alcuna forma di discriminazione e garantiamo ai clienti pari opportunità nell'accesso al credito e ai servizi bancari, ferma restando una corretta valutazione del merito creditizio dei richiedenti.

Trattiamo gli eventuali reclami con sensibilità e ci adoperiamo per giungere a una soluzione concreta delle eventuali criticità secondo apposite procedure interne, in quanto consideriamo il confronto con i clienti un'opportunità di miglioramento per superare conflittualità e migliorare la loro fiducia e soddisfazione.

Tuteliamo la riservatezza dei dati e delle informazioni acquisite durante lo svolgimento delle attività professionali, in linea con le normative di riferimento.

3.3 Principi di condotta nella relazione con il personale ed i collaboratori

Il Gruppo si adopera per costruire un rapporto con tutto il personale ed i collaboratori basato su trasparenza, lealtà e fiducia reciproca, per sostenere e valorizzare livelli eccellenti di professionalità ed impegno.

La ricerca e la selezione del personale sono condotte sulla base di criteri oggettivi di competenza, professionalità e meritocrazia al fine di inserire nel Gruppo persone che facciano propri i nostri valori e che possano apportare il proprio talento e crescere in competenza e professionalità nel lungo periodo.

Il Gruppo promuove la diversità e l'inclusione delle differenze di genere, età, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento e identità sessuale, lingua o diversa abilità, contrastando e sanzionando tutti quei comportamenti che comportino una condotta scorretta e generino favoritismi, abusi e discriminazioni.

Prestazione e professionalità sono oggetto di un processo di valutazione annuale che vede coinvolti in maniera trasparente responsabili e collaboratori. Tale processo ha inoltre la finalità di definire e condividere obiettivi annuali del proprio lavoro e piani di miglioramento professionale. In particolare, tutti i collaboratori sono valutati annualmente in merito a quanto i propri comportamenti siano coerenti con i Valori del Gruppo.

Le politiche di remunerazione ed incentivazione dei collaboratori sono definite nel rispetto del principio della neutralità di genere e in modo da essere sempre coerenti con gli interessi dei clienti e degli altri stakeholder, in linea con i valori, con la visione e le strategie di lungo periodo e rispettose delle disposizioni normative tempo per tempo vigenti.

Le modalità di assegnazione degli obiettivi devono curare con particolare attenzione che si operi nell'interesse del cliente: l'impostazione di budget e gli obiettivi assegnati debbono pertanto essere coerenti e compatibili con le caratteristiche ed il profilo della clientela ed è vietato quindi assegnare obiettivi di prodotto o commerciali che possano indurre comportamenti contrari all'interesse del cliente.

Il coinvolgimento è perseguito con misure concrete che impegnano costantemente il Gruppo nell'aggiornamento di tutto il personale sulle strategie, sui risultati e più in generale sugli eventi di maggior rilievo che interessano il Gruppo e il mercato di riferimento.

Tra queste si segnalano:



- frequenti incontri tra i vertici aziendali e i collaboratori, dedicati all'illustrazione del piano strategico, a iniziative di particolare rilievo, alla raccolta di feedback e al confronto con le persone;
- pubblicazione di materiale informativo a commento dell'andamento economico, delle iniziative in corso, di novità organizzative di rilievo.

Il presente Codice riporta i principi di carattere più generale attinenti al personale che costituiscono il fondamento dei disposti normativi predetti.

I rapporti con le Organizzazioni Sindacali sono ispirati ed improntati a principi di correttezza e rispetto dei reciproci ruoli, nonché all'osservanza delle regole, con l'obiettivo di realizzare sempre nuove intese per la crescita, la competitività e l'occupazione sostenibile del Gruppo, tenuto debito conto dello scenario e del contesto di riferimento.

Il confronto e la ricerca di soluzioni condivise, anche innovative, che tutelino il personale coinvolto sotto il profilo occupazionale, professionale ed economico-normativo, accompagnano costantemente le relazioni tra il Gruppo e le Organizzazioni Sindacali.

3.4 Principi di condotta nella relazione con i fornitori

Il Gruppo è consapevole del ruolo fondamentale che i suoi fornitori svolgono per consentirgli, a sua volta, di fornire prodotti e servizi di qualità ai clienti e a tutti gli *stakeholder*.

Per questo desidera instaurare con i propri fornitori relazioni il più possibile stabili nel tempo basate sulla reciproca correttezza e trasparenza, che assicurino, tra i diversi aspetti, in particolare: elevata qualità dei prodotti e servizi forniti, concorrenzialità dei prezzi, attenzione alla sostenibilità ambientale, sociale e di governance, rispetto dei tempi e delle condizioni concordate.

Il Gruppo si impegna a rispettare politiche aziendali che improntino le relazioni alla massima correttezza, soprattutto nella gestione e conclusione dei contratti, evitando situazioni di conflitto di interessi personali.

Le attività di scelta dei fornitori, effettuate nel rispetto dei principi generali di condotta con gli *stakeholder*, sono improntate alla ricerca della massimizzazione dei vantaggi per il Gruppo e alla tutela della reputazione dello stesso consentendo al fornitore la sostenibilità della fornitura nel lungo periodo. A tal fine, ogni persona che partecipa all'attività di scelta del fornitore, è tenuta ad adottare, a titolo esemplificativo, i comportamenti indicati di seguito:

- riconoscere ai fornitori, in possesso dei requisiti individuati dalle politiche aziendali, pari opportunità di partecipazione alla selezione e pari disponibilità delle informazioni necessarie a presentare una offerta nel migliore interesse del Gruppo;
- verificare che i fornitori abbiano standard di condotta coerenti con i principi generali riportati nel presente documento. Particolare rilevanza assume la serietà e la reputazione, il rispetto dei diritti dei propri lavoratori, nonché la gestione responsabile degli impatti ambientali e sociali;
- assicurare la partecipazione all'eventuale selezione di un numero sufficiente di fornitori, secondo quanto definito nelle relative politiche aziendali;
- verificare, attraverso idonea documentazione, che i fornitori dispongano di mezzi, anche finanziari, strutture organizzative, capacità tecniche, esperienza e risorse adeguate alle esigenze aziendali anche a tutela della reputazione del Gruppo.

Particolare attenzione e cautela deve essere prestata da parte dai destinatari del presente Codice Etico e in particolare da esponenti, dipendenti, collaboratori del Gruppo, nel caso utilizzino anche a titolo personale fornitori già in relazione con il Gruppo. Infatti, oltre ad evitare ogni situazione - anche potenziale - di conflitto di interesse, dovranno porre particolare cura nel verificare che il prezzo per l'acquisto di beni o per le prestazioni di servizi a loro praticato sia riferito ad un valore normale "di



mercato", corrispondente al trattamento riservato ad altri clienti per beni e prestazioni analoghi, in nessun modo accettando trattamenti di particolare favore.

Il Gruppo cura presso i propri fornitori la diffusione dei principi del presente Codice che li riguardano, sensibilizzandoli al rispetto degli stessi.

3.5 Principi di condotta nella relazione con gli azionisti e organi sociali

3.5.1 Azionisti

Il Gruppo ritiene positivo ed importante creare una relazione stabile e di soddisfazione nel tempo con tutti gli azionisti, affinché essi possano percepire ed apprezzare di essere parte di un progetto più ampio attraverso la condivisione delle informazioni, dei valori e degli obiettivi. Grazie all'informazione ed alla conoscenza della propria impresa, gli azionisti possono sostenere con competenza il proprio ruolo e contribuire a favorirne lo sviluppo nel tempo.

A tal fine il Gruppo assicura agli Azionisti:

- parità di informazione tra Azionisti e costante attenzione, senza discriminazioni e comportamenti preferenziali, nel rispetto e valorizzazione delle peculiarità di ciascuno e cogliendo le opportunità offerte dall'evoluzione della tecnologia per garantire una sempre maggior capillarità dell'informazione;
- la più ampia possibilità di partecipazione diretta ed attiva all'Assemblea;
- l'effettivo esercizio dei diritti assembleari, ed in particolare il diritto di:
 - ricevere sempre informazioni corrette, chiare ed esaustive in relazione alle decisioni da assumere;
 - chiedere chiarimenti circa gli argomenti in discussione anche prima della tenuta della seduta assembleare e di esprimere in sede assembleare la propria opinione e formulare interventi;
 - esprimere il proprio voto in modo consapevole e libero da condizionamenti.

3.5.2 Organi sociali

I Consigli di Amministrazione della Capogruppo e delle singole entità del Gruppo presiedono al rispetto della *mission* aziendale, alle scelte strategiche, alle politiche aziendali ed alla fissazione degli obiettivi sociali. In questo senso si impegnano anche a dare attuazione, attraverso i Direttori Generali e le strutture di Direzione delle rispettive società, ai principi contenuti nel presente Codice Etico, rafforzando la fiducia, la coesione e lo spirito di gruppo promuovendone la diffusione e la piena applicazione da parte di tutti i dipendenti e di tutti i collaboratori del Gruppo. A tal fine, i Consigli si ispirano, anche nella fissazione degli obiettivi strategici di impresa, ai valori espressi dal presente Codice Etico.

La policy adottata dal Gruppo per la migliore selezione degli esponenti aziendali, con la presenza diversificata, anche sotto l'aspetto del genere, di professionalità ed esperienze tra esponenti autorevoli della proprietà, del management ed indipendenti, favorisce la più ampia e utile dialettica, anche sotto il profilo del rispetto del presente Codice.

I Collegi Sindacali svolgono i compiti ad essi attribuiti dalla Legge, dallo Statuto, dalle norme di Vigilanza e regolamentari applicabili, avvalendosi per lo svolgimento delle verifiche e degli accertamenti necessari anche delle strutture e delle funzioni di controllo interne al Gruppo.

Nella propria attività di controllo sull'osservanza delle norme, i Collegi sindacali evidenziano gli eventuali casi riscontrati di comportamenti contrari o difformi ai principi del presente Codice.



Gli Organi sociali ed individualmente gli esponenti che li compongono, oltre che al rispetto della Legge, dello Statuto Sociale, della normativa di Vigilanza, si impegnano all'osservanza di quanto contenuto nel presente "Codice Etico".

3.6 Principi di condotta nella relazione con le Istituzioni

Il Gruppo ritiene da sempre essenziale, per la propria esistenza e per assicurare la continuità aziendale, preservare e rafforzare la propria riconosciuta reputazione di integrità, correttezza e professionalità e si adopera per tutelarla nel continuo e a tutti i livelli.

Nelle relazioni con le Istituzioni assume assoluta rilevanza l'instaurazione ed il mantenimento di corretti comportamenti e rapporti, con specifica particolare attenzione alla assunzione di impegni di qualsiasi genere. Come per ogni altra relazione intrattenuta dalle entità del Gruppo e dalle persone che ne fanno parte, a maggior ragione le relazioni con le istituzioni pubbliche, o comunque di interesse pubblico o generale, tra le quali le Autorità di Vigilanza, sono curate nella più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili, con spirito di collaborazione, toni adeguati e nel rigoroso rispetto dei ruoli.

Comportamenti ed atteggiamenti devono sempre essere tali da non poter in alcun modo ingenerare il minimo dubbio, da parte di un osservatore terzo e imparziale, che possano essere destinati a ottenere vantaggi o favori in modo indebito o improprio per il Gruppo e/o per i suoi esponenti e/o dipendenti e collaboratori.

L'assunzione di impegni e la gestione dei rapporti, di ogni genere, con la Pubblica Amministrazione, i pubblici ufficiali o gli incaricati di pubblico servizio, sono riservate alle funzioni aziendali a ciò preposte ed al personale munito di poteri a ciò autorizzato che ne custodiscono diligentemente la documentazione inerente i contatti avuti e/o gli eventuali reciproci impegni assunti.

E' fatto assoluto divieto per qualsiasi ragione di promettere od offrire - o anche solo assumere comportamenti che nei fatti appaiano conducenti - a Pubblici Ufficiali o incaricati di Pubblico Servizio, o a dipendenti della Pubblica Amministrazione: pagamenti, doni, benefici o altre utilità di qualsiasi genere ed entità, con l'intento di favorire gli interessi del Gruppo nella conclusione di contratti e accordi.

Il Gruppo assicura che eventuali contributi, finanziamenti o altre erogazioni, comunque denominate, concesse ad entità del Gruppo dallo Stato, dalla Comunità Europea o da altri soggetti pubblici siano utilizzati esclusivamente per le finalità per le quali sono stati assegnati.

3.6.1 Relazioni con le Autorità di Vigilanza

Il Gruppo consapevole della importanza del ruolo istituzionale delle Autorità di Vigilanza nell'interesse proprio, dei propri clienti e di tutti gli stakeholder, si attiva per agevolare l'operato e favorire la più ampia ricezione sostanziale e non meramente formale al proprio interno delle disposizioni ricevute.

La Capogruppo in particolare intrattiene relazioni sistematiche con le Autorità di Vigilanza. Tali relazioni, strettamente correlate al profilo reputazionale del Gruppo, permettono di assicurare alle Autorità di Vigilanza i necessari tempestivi aggiornamenti in merito a fatti ed eventi di rilievo che lo riguardano e, al contempo, consentono di poter accedere ad un utile confronto e ad eventuali chiarimenti su specifici temi.

Le relazioni con le Autorità di Vigilanza sono curate nell'ottica di:

- poter adempiere in modo ottimale e puntuale agli obblighi di comunicazione e segnalazione, assicurando completezza e correttezza dei dati e delle informazioni forniti e oggettività dei processi valutativi seguiti;



- collaborare nelle verifiche di ogni tipologia, fornendo tempestivamente e accuratamente tutte le informazioni, i documenti e i dati richiesti.

3.6.2 Relazioni con l'Autorità Giudiziaria

In particolare, nelle relazioni con l'Autorità Giudiziaria e con gli Organi da essa delegati, le entità del Gruppo assicurano la massima collaborazione, sia qualora siano interessate ad indagini che riguardino terzi, sia nel caso tali indagini riguardino le stesse entità del Gruppo e/o propri esponenti.

Per quanto ovvio, deve sempre essere dichiarata la verità dei fatti di cui si è a conoscenza; ogni dichiarazione deve sempre essere improntata a criteri di trasparenza e correttezza.

3.7 Principi di condotta nella relazione con la collettività

Il Gruppo è consapevole dell'importanza di un sistema bancario e finanziario sano ed efficiente quale presupposto per lo sviluppo equilibrato e sostenibile del contesto socioeconomico.

In questo senso il Gruppo impronta da sempre la propria condotta nei confronti della collettività a principi di collaborazione proattiva contribuendo allo sviluppo economico e sociale delle comunità in cui opera e, grazie al proprio ruolo di intermediario finanziario, supporta realtà e iniziative meritevoli affiancando i propri stakeholder con iniziative sul territorio.

3.7.1 Rapporti con il territorio

Avere un impatto positivo sul territorio significa operare concretamente per sostenerne una crescita sana e duratura, del territorio dove sono presenti le filiali fisiche della Banca. Ciò avviene attraverso la creazione di valore condiviso e restituendo alla comunità la fiducia ed il sostegno che hanno accompagnato la storia del Gruppo.

Il Gruppo, nel rispetto dei propri valori e del proprio ruolo:

- sostiene l'imprenditorialità, il valore del lavoro, l'innovazione, il talento e crea opportunità di *networking* attraverso un ecosistema volto a supportare la crescita, la transizione e la trasformazione digitale;
- sostiene, promuove e realizza iniziative a vantaggio del territorio sia con iniziative proprie sia in collaborazione con le diverse realtà in esso operanti (istituzioni pubbliche, scuole, associazioni di categoria, ecc.);
- partecipa alla realizzazione di iniziative culturali legate al territorio e al suo sviluppo anche tramite erogazioni liberali e sponsorizzazioni;
- sostiene e promuove iniziative sociali e di solidarietà a favore della collettività e in particolare nei territori nei quali opera, attraverso il supporto economico.

3.7.2 Rapporti con i Media

Il Gruppo riconosce l'importanza del ruolo informativo svolto dai *mass media* nei confronti della collettività. A tale scopo intrattiene canali stabili di comunicazione e collabora con gli organi di informazione senza discriminazioni o comportamenti preferenziali, nel rispetto dei reciproci ruoli, secondo principi di verità, trasparenza e correttezza. In tal senso il Gruppo si adopera affinché tutte le comunicazioni rispondano a tali principi.

Il Gruppo ha affidato ad un'apposita funzione la responsabilità di gestire e coordinare le relazioni con i mezzi di informazione in modo efficace e coerente con i principi enunciati e si è dotato di specifiche norme interne rivolte ai dipendenti, che comprendono i principi e la condotta da tenere nei confronti degli organi di informazione.



Con gli stessi criteri e principi di trasparenza, chiarezza, completezza e tempestività dell'informazione il Gruppo comunica ai propri *stakeholder* e all'opinione pubblica attraverso i propri canali (siti internet, app, social network).

3.7.3 Rapporti con analisti finanziari, società di rating e società di revisione

Il Gruppo mantiene rapporti ispirati a correttezza, trasparenza, collaborazione e assoluto rispetto dell'indipendenza dei ruoli con analisti finanziari, società di rating e società di revisione.

3.8 Principi di condotta in relazione all'ambiente

Il Gruppo è consapevole che la salvaguardia dell'ambiente è una priorità e mettere in atto comportamenti che riducano il riscaldamento globale e contrastino il cambiamento climatico, preservando il futuro del pianeta, è un presupposto per uno sviluppo sano e sostenibile nel lungo periodo e un dovere di tutti, aziende e cittadini.

In coerenza con le politiche comunitarie e con gli interventi del regolatore, Il Gruppo si impegna a promuovere un'economia ecosostenibile attraverso il controllo e la progressiva riduzione dell'impronta ambientale generata dalla propria operatività e supportando e favorendo i clienti nelle scelte ambientalmente sostenibili.

Il Gruppo integra i rischi ambientali e climatici nel sistema di gestione dei rischi, orientando le strategie anche alla riduzione dell'impatto ambientale.

Il Gruppo sostiene i propri clienti attraverso le politiche del credito, con prodotti e servizi specifici e iniziative dedicate di informazione che possano accrescere la consapevolezza sia sui rischi che sulle opportunità legate a clima e ambiente.

Il Gruppo orienta le proprie scelte, anche ai fini della selezione dei fornitori, in modo da garantire la compatibilità tra iniziativa economica e esigenze ambientali. In particolare, è prestata attenzione:

- alla riduzione dei consumi energetici e delle emissioni di gas effetto serra;
- ad un uso consapevole dei materiali di consumo;
- ad evitare lo spreco, minimizzare la produzione di rifiuti, massimizzare la raccolta differenziata ed ottimizzare le scelte di smaltimento che promuovano l'economia circolare;
- promuovere l'innovazione, la digitalizzazione e la diffusione di tecnologie in grado di ridurre l'impatto ambientale.



4 ATTUAZIONE E CONTROLLO

Il Codice Etico, e ogni suo eventuale futuro aggiornamento, è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Cambiano, su proposta della Direzione Generale ed è trasmesso, per il suo recepimento, alle altre Società del Gruppo.

Il Codice è soggetto a revisione periodica a cura della Direzione Generale della Capogruppo, quando ritenuto opportuno o su segnalazione di altra funzione, in collaborazione con tutte le altre strutture coinvolte.

4.1 Modalità di attuazione

Il presente Codice Etico, nonché ogni suo successivo aggiornamento, è reso accessibile ai clienti e ai soggetti interessati attraverso la pubblicazione nel sito internet delle Società del Gruppo.

È inoltre messo a disposizione sulla intranet aziendale di ciascuna società del Gruppo, accessibile a tutti i dipendenti.

Una copia è infine messa a disposizione di ciascun consigliere, sindaco, dipendente o collaboratore all'atto, rispettivamente, della nomina, dell'assunzione o dell'avvio del rapporto di collaborazione con l'azienda.

Il Gruppo è infatti attento a diffondere la cultura del Codice Etico mediante ogni forma e strumento interno disponibile. La valutazione della prestazione delle risorse (con specifico riferimento a coloro che hanno ruoli di responsabilità) terrà conto anche del rispetto dei principi etici che ha caratterizzato il proprio operato.

4.2 Meccanismi di controllo

Il presente Codice si fonda sul principio di responsabilità di ciascuna struttura e delle persone nel tutelare il valore reputazionale del Gruppo adottando comportamenti eticamente e socialmente responsabili. Ogni struttura aziendale è perciò tenuta a presidiare e garantire l'aderenza delle proprie azioni e attività ai principi e ai valori espressi nel presente Codice, attuando, sul rispetto della normativa interna dagli stessi derivante, forme di controllo di primo livello nell'ambito della propria sfera di attività e competenze nonché segnalando eventuali inosservanze rilevate secondo le modalità di seguito descritte.

La Funzione Compliance di Capogruppo è responsabile di valutare ex-ante la conformità del Codice Etico alle norme regolamentari.

La Funzione Compliance di Capogruppo nell'esecuzione dei propri controlli di secondo livello accerta l'effettiva integrazione delle strategie, delle politiche e delle procedure aziendali con i principi ed i valori etici espressi, individua potenziali aree di criticità, indica alle strutture coinvolte, in seguito a confronto con le stesse, eventuali azioni correttive e monitora la successiva implementazione. Riferisce gli esiti delle proprie attività alla Direzione Generale, al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale e all'Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001, relativamente alle risultanze delle verifiche effettuate.

La Funzione Internal Auditing di Capogruppo assicura a sua volta un'azione di sorveglianza sul regolare andamento dell'operatività e dei processi aziendali affinché rispettino le regole derivanti dall'applicazione dei principi e valori espressi nel presente Codice e sulla salvaguardia del valore delle attività anche, con riferimento a quelle connesse agli impegni etici e di responsabilità sociale del Gruppo, riferendone alla Direzione Generale, al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale e all'Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001.



4.3 Segnalazione e interventi in caso di inosservanza

Le segnalazioni di eventuali violazioni alla normativa interna derivante dall'applicazione dei principi e valori espressi nel Codice Etico, non veicolate attraverso l'ordinario sistema dei controlli interni di cui sopra, vanno inoltrate in forma scritta e non anonima a:

*Organismo di Vigilanza 231 - Capogruppo del Gruppo Bancario Cambiano
c/o Banca Cambiano 1884 S.p.A.
Viale Gramsci, 34
50132 Firenze*

oppure tramite posta elettronica all'indirizzo organismo231@bancacambiano.it

Qualora il segnalante preferisca, infine, avvalersi delle specifiche tutele assicurate dalla dall'art. 52-bis del T.U.B., dall'art. 4 undicies del T.U.F. e dalle novità introdotte dal D.Lgs. 10 marzo 2023, n. 24, che disciplinano i "Sistemi interni di segnalazione delle violazioni", potrà utilizzare la procedura interna prevista dal "Regolamento in materia di sistemi interni di segnalazione" (Whistleblowing) pubblicata nella intranet aziendale.

Ogni segnalazione sarà trattata con la necessaria riservatezza sia nei confronti del segnalante sia di eventuali persone segnalate, fatti salvi gli obblighi di legge; chiunque effettui segnalazioni in buona fede è garantito da qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione.

Il Gruppo adotta il giusto rigore nel trattamento delle violazioni al Codice, da chiunque commesse, prevedendo ed irrogando, con coerenza, imparzialità e uniformità, sanzioni proporzionate alla gravità delle violazioni e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro. Nei confronti dei soggetti che non intrattengono un rapporto di lavoro subordinato, il Gruppo si riserva di intraprendere qualsiasi azione ritenuta idonea a salvaguardare gli interessi sociali, ivi compresa la facoltà di chiedere eventuali risarcimenti a seguito dei danni, anche reputazionali, subiti.