

CODICE ETICO

Dicembre 2009

Sommario

1. PREMESSA	3
2. MISSION DI BANCA TERCAS.....	3
3. STAKEHOLDER DI BANCA TERCAS.....	3
4. DESTINATARI DEL CODICE ETICO	4
5. OBIETTIVI DEL CODICE.....	4
5.1 CONTRATTO SOCIALE.....	4
6. VALIDITÀ DEL CODICE.....	6
7. VALORI DI RIFERIMENTO	6
8. ETICA NELLA GESTIONE DEGLI AFFARI E DELLE ATTIVITÀ AZIENDALI.....	8
8.1 RELAZIONI CON GLI AZIONISTI.....	8
8.2 RELAZIONI CON I CLIENTI	8
8.3 RELAZIONI CON COLLEGIO SINDACALE, SOCIETÀ DI REVISIONE E OdV	9
8.4 RELAZIONI CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA.....	9
8.5 RELAZIONI CON I PARTNER.....	9
8.6 RELAZIONI CON I FORNITORI	9
8.7 RAPPORTI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	10
8.8 RELAZIONI CON I CONSULENTI	12
8.9 RAPPORTI CON LA CONCORRENZA.....	12
8.10 RAPPORTI CON LE SOCIETÀ DI EMANAZIONE INTERBANCARIA.....	12
8.11 TRATTAMENTO DELLE INFORMAZIONI RISERVATE	12
8.12 TRASPARENZA DELLA CONTABILITÀ.....	13
8.13 SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO	14
8.14 POLITICA AMBIENTALE	14
9. ETICA DEL LAVORO E TUTELA E VALORIZZAZIONE DEI COLLABORATORI	15
9.1 REMUNERAZIONE ED INCENTIVAZIONE	15
9.2 SELEZIONE E GESTIONE DEL PERSONALE	15
9.3 TUTELA DELLA DIGNITÀ E DELL'INTEGRITÀ SUL LUOGO DEL LAVORO.....	15
9.4 SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI	16
9.5 USO CORRETTO DEI BENI AZIENDALI	16
9.6 OMAGGI E LIBERALITÀ.....	16
10. ETICA NELLA COMUNICAZIONE E NELLE RELAZIONI ESTERNE	17
10.1 RAPPORTI CON I MEZZI DI INFORMAZIONE	17
10.2 COMUNICAZIONE ISTITUZIONALE	18
10.3 COMUNICAZIONE PUBBLICITARIA.....	18
10.4 CONCORSI A PREMI.....	18
11. NORME DI ATTUAZIONE.....	18
11.1 COMPITI DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA	18
11.2 SEGNALAZIONI	18
11.3 VIOLAZIONI E SANZIONI.....	19

1. Premessa

Banca Tercas ricerca e promuove l'eccellenza dei servizi resi alla Collettività, con l'obiettivo di creare valore nel tempo per tutti i portatori di interesse (Stakeholder), instaurando relazioni durature, basate sull'integrità e sulla legalità dei comportamenti, nonché sulla fiducia, la competenza e la trasparenza nei rapporti.

Inoltre Banca Tercas si impegna a diffondere la cultura della responsabilità e della cittadinanza d'impresa, sia attraverso la creazione di legami solidi con soggetti impegnati nel sociale, sia contribuendo alla valorizzazione di tutte le persone che lavorano per e con l'Istituto, in ottica di assoluta imparzialità di trattamento.

Il Codice Etico costituisce un elemento essenziale del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottato dalla Banca ai sensi e per gli effetti del Decreto Legislativo 231/01, in quanto integra tale Modello sul piano dell'espressione e della comunicazione dei valori e delle regole di comportamento fondamentali dell'Istituto.

Il Codice traduce in principi, valori e norme di comportamento i criteri etici adottati nel bilanciamento di aspettative ed interessi degli interlocutori coinvolti, ed è quindi uno strumento di gestione strategica, oltre che di governo delle relazioni e dei comportamenti.

Banca Tercas garantisce che la propria attività sarà svolta nel rispetto dei valori su cui tale Codice si basa. A tal fine, assicura:

- l'adozione di tutte le misure necessarie per promuovere e diffondere i contenuti dello stesso all'interno della propria struttura;
- il costante aggiornamento del Codice (per il recepimento di eventuali modifiche organizzative, normative, ecc.) e la tempestiva comunicazione delle variazioni all'interno della struttura;
- il rispetto dello stesso, tramite un'attenta azione di vigilanza e prevenzione e, laddove si renda necessario, di sanzione di eventuali violazioni in modo appropriato ai sensi del vigente Sistema Disciplinare.

2. Mission di Banca Tercas

Assicurare ai propri stakeholder una creazione di valore stabile e sostenibile, coerente con il loro profilo di rischio, e in grado di consentire alla Banca di proseguire in un percorso di crescita autonomo. Essere identificata come interlocutore di fiducia delle Famiglie e dell'Economia locale, capace di soddisfare le loro esigenze finanziarie in modo semplice e continuo nel tempo.

3. Stakeholder di Banca Tercas

Gli Stakeholder di Banca Tercas sono:

- **Istituzioni pubbliche e finanziarie**
- **Azionisti**
- **Dipendenti**
- **Fornitori**

- **Clienti**
- **Ambiente e Collettività**

Il codice etico stabilisce i principi in base ai quali deve realizzarsi il corretto equilibrio tra le aspettative degli Stakeholder.

Suscitare la cooperazione tra gli Stakeholder significa tenere conto delle legittime aspettative di ciascuno in vista di un fine: la cooperazione sarà tanto più efficiente quanto più ciascun interlocutore si sentirà trattato in modo equo e vedrà il suo impegno orientato ad uno scopo valido.

Per questo Banca Tercas vuole essere conosciuta e riconosciuta come un'impresa equa, che bilancia le aspirazioni di ciascuno al fine di garantire l'interesse reciproco ed il sostegno di tutti al perseguimento della missione.

4. Destinatari del Codice Etico

Destinatari del Codice Etico sono tutti i componenti del Personale di Banca Tercas: Amministratori, Dipendenti e Collaboratori (di seguito, per brevità: "Destinatari").

5. Obiettivi del Codice

Il Codice Etico nasce con lo scopo di assicurare la diffusione dei valori portanti dell'Istituto e la loro comprensione e interiorizzazione da parte dei Destinatari, al fine di prevenire ragionevolmente i comportamenti illeciti e di perseguire obiettivi sociali che, insieme a quelli della crescita economica, determinano la legittimazione e la reputazione dell'Istituto stesso.

Il Codice Etico, in particolare, è l'enunciazione dell'insieme dei doveri e delle responsabilità che ciascun Destinatario assume nei confronti di tutti gli altri Stakeholder.

Tutto discende da una visione unitaria: nell'idea di cooperazione per realizzare la missione è implicita, infatti, l'idea di un *contratto sociale* tra tutti gli Stakeholder.

Ai Destinatari del Codice, senza eccezione, è richiesto di:

- agire e comportarsi in linea con quanto indicato nel Codice;
- rispettare le procedure interne predisposte per dare attuazione al Codice;
- segnalare all'Organismo di Vigilanza e/o al proprio superiore tutte le violazioni del Codice, non appena ne vengono a conoscenza;
- consultare il proprio superiore o l'Organismo di Vigilanza in relazione alle parti del Codice sulle quali si necessitano interpretazioni o chiarimenti.

5.1 Contratto Sociale

Con questa espressione intendiamo l'accordo unanime che tutti gli Stakeholder sottoscriverebbero, considerati i loro interessi e reciproci vantaggi, qualora potessero decidere in piena autonomia, con completa informazione e secondo ragione, senza essere soggetti a minaccia, costrizione o frode. Il contratto sociale è

quindi un modello ideale di riferimento che possiamo usare per valutare le varie situazioni concrete. Per restare fedele al mandato fiduciario che sorge dall'ideale contratto sociale, Banca Tercas deve conseguire il massimo, armonico sviluppo del proprio business conducendo ogni sua attività con *efficacia, efficienza ed equità*.

EFFICACIA - Con questa parola intendiamo la capacità di ottenere i migliori risultati possibili innanzitutto in termini di quantità e qualità del servizio offerto ai clienti.

EFFICIENZA - Consiste nell'ottenere da ciascuno Stakeholder, che investe nel perseguimento della missione le proprie risorse (finanziarie, di lavoro, di intelligenza, di fiducia), un apporto ottimale, cioè un apporto spinto fino al livello oltre il quale investire un'ora o un euro in più non produrrebbe un beneficio o un valore economico addizionale superiore al costo sostenuto.

EQUITA' - Significa offrire a ciascuno Stakeholder una quota adeguata dei benefici prodotti dalla collaborazione con tutti gli altri, cioè una quota di benefici non inferiore a quella che ciascuno razionalmente accetterebbe di ottenere qualora la sua collaborazione fosse accordata liberamente, con piena ragione ed informazione. Una quota equa di benefici è proporzionale al contributo dato e, qualora il contributo individuale non possa essere separato da quello di tutti gli altri, è un premio uguale per la produzione comune di un valore. Nella conduzione e nella vita quotidiana di un'azienda evoluta e complessa si possono verificare situazioni che richiedono ad alcuni membri dell'organizzazione di agire, entro certi limiti, in modo discrezionale. In tali circostanze può palesarsi il rischio di *comportamenti opportunistici* che porterebbero ad esiti divergenti dall'atteso ideale accordo unanime tra Stakeholder. Le situazioni in cui possono verificarsi tali comportamenti sono quelle in cui qualcuno si attribuisce i meriti del lavoro altrui senza avervi contribuito o ricava vantaggi morali o materiali dall'impegno profuso da altri non avendone titolo.

OPPORTUNISMO - E' il modo di agire di chi approfitta della collaborazione altrui per avvantaggiarsi senza fare la propria parte nello sforzo comune. L'opportunismo è distruttivo per ogni attività cooperativa poiché, non solo sottrae direttamente il contributo di alcuni, ma spinge anche gli altri, che temono di subirne gli effetti, a ridurre il loro impegno. Non è mai equo, né efficiente, né tanto meno efficace, ai fini del raggiungimento della missione di Banca Tercas, lasciare che qualcuno degli Stakeholder sia danneggiato dall'opportunismo degli altri o dagli effetti negativi di eventi casuali, anche se imprevisi. Perciò ciascun collaboratore di Banca Tercas, ed in primo luogo chi amministra e dirige l'impresa, deve agire secondo principi di condotta equa, sentire la responsabilità di attenersi e fare in modo che gli altri collaboratori si attengano ad essa, cosicché lo scostamento dall'ideale accordo unanime sia minimo e prontamente recuperabile; ciò ad evitare che si verifichino comportamenti non etici.

COMPORTEMENTI NON ETICI - Compromettono il rapporto di fiducia tra Tercas - Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo S.p.A. ed i suoi Stakeholder e favoriscono il sorgere di atteggiamenti ostili tra le parti; sono tali i comportamenti di chiunque, sfruttando posizioni di forza, faccia propri, o tenti di fare propri, i benefici della collaborazione altrui.

LA REPUTAZIONE COME VALORE - La buona reputazione è una risorsa immateriale essenziale che all'esterno favorisce:

- *gli investimenti degli azionisti;*
- *la fedeltà dei clienti;*
- *l'attrazione delle migliori risorse umane;*
- *la serenità dei fornitori*

all'interno consente di:

- *prendere ed attuare le decisioni senza frizioni;*
- *organizzare il lavoro senza eccedere in controlli burocratici ed esercizio dell'autorità.*

6. Validità del Codice

Il Codice, elaborato nel rispetto di valori e principi riconosciuti a livello internazionale, può essere soggetto a revisione in seguito a contributi dei Destinatari dello stesso e degli altri Stakeholder e all'esperienza acquisita nella sua applicazione, anche su proposta dell'Organismo di Vigilanza.

7. Valori di riferimento

Responsabilità sociale

L'Istituto intende effettuare i suoi investimenti in maniera compatibile con il rispetto dell'ambiente e delle esigenze delle comunità locali e nazionali, sostenendo nel contempo iniziative di valenza scientifica, culturale e sociale al fine di ottenere un costante miglioramento della propria reputazione ed accettazione sociale.

Legalità

Ciascun Destinatario regola la propria condotta nel pieno rispetto delle procedure interne, di tutte le norme vigenti, nazionali ed internazionali, nonché della regolamentazione definita dalle Autorità di Vigilanza.

In nessun caso il perseguimento dell'interesse o vantaggio della Banca Tercas può giustificare una condotta non onesta.

Legittimità morale

Ciascun Destinatario deve porre la massima attenzione affinché siano evitate, sempre e comunque, situazioni in cui i soggetti coinvolti nelle transazioni siano, o anche solo appaiano, in conflitto di interesse.

Tale situazione si configura sia quando un collaboratore cerca di realizzare un interesse diverso dalla missione aziendale e dall'equa ripartizione degli interessi degli Stakeholder o di trarre vantaggio "personale" da opportunità d'affari dell'impresa, sia quando i rappresentanti dei clienti, dei fornitori, o delle istituzioni pubbliche, agiscono in contrasto con i doveri fiduciari legati alla loro posizione.

Imparzialità

L'Istituto, nelle relazioni con i propri Stakeholder, evita qualunque forma di discriminazione in base all'età, al sesso, alle abitudini sessuali, allo stato di salute, alla razza, alla nazionalità, alle opinioni politiche ed alle credenze religiose dei suoi interlocutori.

Lealtà e trasparenza

Ciascun Destinatario mantiene una condotta personale integra, equilibrata e rispettosa dell'individualità altrui e ispira i propri comportamenti a principi di onestà, correttezza, trasparenza e buona

fede rispetto a tutti gli Stakeholder e agli altri soggetti con i quali entra in contatto, per qualsivoglia motivo, nello svolgimento delle proprie attività.

Gli Amministratori e tutti i rappresentanti del Management sono tenuti ad essere d'esempio per integrità, trasparenza e lealtà, e a disincentivare atteggiamenti non in linea con i valori dell'Istituto.

Attenzione alla persona

Il Management è tenuto a:

- garantire condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale;
- coinvolgere tutti i Collaboratori nel raggiungimento degli obiettivi comuni;
- diffondere le informazioni utili a stimolare il lavoro di gruppo e la collaborazione interfunzionale;
- valorizzare e favorire la crescita dei Collaboratori senza alcuna discriminazione, premiando le prestazioni eccellenti e incoraggiando l'espressione delle convinzioni ed opinioni personali di ciascuno;
- comprendere e soddisfare le esigenze personali e familiari di ciascuno, compatibilmente con le necessità aziendali.

Lavoro di squadra

Il Management è tenuto a incentivare il lavoro di squadra fra i Collaboratori, a motivarli e coinvolgerli, a favorire incontri che sviluppino la socializzazione, a stimolare la costruzione di gruppi di lavoro interfunzionali efficienti ed efficaci, a partecipare con professionalità, massima collaborazione e orientamento al risultato, alle attività, alle iniziative, ai progetti per i quali venga richiesto un loro contributo.

Senso di appartenenza

Ciascun Destinatario è tenuto a rispettare l'Azienda nella sua totalità, operando con profitto e con la massima professionalità, a mantenere riservate le informazioni acquisite nello svolgimento delle proprie funzioni e ad utilizzare in modo oculato i beni e le risorse aziendali.

Chiunque operi nella e per Banca Tercas è tenuto a difenderne l'integrità e l'immagine sul posto di lavoro e nella propria vita sociale, manifestando apertamente contrarietà e contrapposizione verso le persone che mettono in atto comportamenti non in linea con i valori dell'Istituto, segnalando immediatamente all'Organismo di Vigilanza situazioni di potenziale comportamento illecito o non etico.

Cambiamento

Ciascun Destinatario è tenuto ad anticipare, favorire e assecondare il cambiamento, adattandovisi con flessibilità di pensiero e di approccio.

Il Management, in particolare, è tenuto a proporre e a realizzare programmi che accrescano i valori di natura economica e non economica dell'Azienda, assicurando nel contempo il rendimento e la salvaguardia dell'investimento degli Azionisti e proteggendo gli interessi di lungo periodo di tutti gli altri Stakeholder.

Eccellenza nel servizio

I Destinatari hanno il preciso compito di migliorare costantemente la qualità del servizio offerto alla clientela anche prestando attenzione alle richieste che possono favorire un miglioramento della qualità dei prodotti e dei servizi.

