

Codice etico della Cassa Raiffeisen Wipptal



***La banca più forte nella Wipptal.
Insieme per creare PLUSVALORE***



Sommario

Premessa.....	3
Principi guida	3
Valori comuni e approcci fondamentali.....	3
Regole concrete per l'operatività con soci e clienti	4
Regole concrete per l'operatività interna.....	5
Regole concrete per la gestione dei rapporti interni	7
Concrete regole operative nei rapporti con organi di controllo, fornitori, consulenti esterni, aziende di servizi e altri intermediari.....	8
Regole per la gestione dei rapporti con istituzioni pubbliche, enti esterni, stampa e pubblico, ambiente.....	8
Rispetto del codice etico.....	9



Premessa

Il codice etico riflette i valori aziendali di lungo termine, cui i collaboratori e gli esponenti della Cassa Raiffeisen Wipptal devono ispirarsi.

Comprende le regole comportamentali e gli approcci riguardanti le relazioni interpersonali, i rapporti con i soci, i clienti e la sfera pubblica, fungendo da orientamento per collaboratori ed esponenti, che sperimentano tali valori in maniera convinta.

Principi guida

La Cassa Raiffeisen Wipptal è una banca cooperativa indipendente, fondata nel 1890 secondo i principi di Friedrich Wilhelm Raiffeisen.

La Cassa Raiffeisen Wipptal presenta e vive in prima persona le tipiche caratteristiche di una società cooperativa:

- promuoviamo e sosteniamo le strutture locali e l'impegno a livello socio-economico e culturale;
- siamo vicini ai nostri concittadini e curiamo i rapporti finanziari tra banca e soci/clienti;
- creiamo posti di lavoro e di formazione;
- gestiamo i rischi in maniera consapevole e operiamo all'insegna della sostenibilità economica, senza puntare sui profitti di breve termine.

Da sempre, ci sta a cuore la creazione di un effettivo plusvalore a beneficio di soci, clienti, collaboratori e, naturalmente, di tutta la Wipptal.

La nostra missione è racchiusa anche nella nostra visione: *"La banca più forte nella Wipptal. Insieme per creare PLUSVALORE"*

La Cassa Raiffeisen Wipptal è sinonimo di stima, radicamento locale e successo economico.

Attraverso la vicinanza ai clienti, il legame con il territorio e la nostra affidabilità, diamo sicurezza e infondiamo fiducia.

Valori comuni e approcci fondamentali

La Cassa Raiffeisen Wipptal ha definito i valori che accompagnano i processi decisionali e d'ispirazione per l'attività quotidiana:

Siamo la banca più forte nella Wipptal...

- ... quando ispiriamo fiducia e realizziamo soddisfazione.
- ... quando i nostri collaboratori si identificano nella nostra visione e nei nostri valori, rispettandoli.
- ... quando le nostre procedure e i nostri iter decisionali sono efficienti e assecondano le esigenze dei clienti.
- ... quando i rischi sono adeguatamente coperti dal nostro patrimonio.

Creiamo PLUSVALORE...

- ... stando vicini, come banca cooperativa, alle persone e all'economia della Wipptal,
- ...ricercando soluzioni personali per i nostri soci e clienti, oltre il mero beneficio finanziario.
- ... stando vicini alle persone, facendole incontrare e contribuendo all'instaurazione di rapporti interpersonali, grazie al nostro radicamento nella Wipptal.
- ... riconoscendo con tempestività gli sviluppi e assecondandoli attivamente.



Regole concrete per l'operatività con soci e clienti

Assicurare la soddisfazione dei clienti, entusiasmarli costantemente e conquistare soci attivi

La soddisfazione dei soci/clienti e la nostra personale vicinanza sono elementi irrinunciabili. Vogliamo fornire una consulenza individuale, assistendo i soci/clienti di nostra iniziativa e offrendo loro un servizio moderno, caratterizzato da prossimità, sempre in linea con i loro fabbisogni.

Soci attivi sono "ambasciatori" della Cassa Raiffeisen, motivo per cui consideriamo l'adesione alla cooperativa un elemento centrale del nostro lavoro.

L'obiettivo è di conquistare il maggior numero di soci attivi tra le persone che soddisfano i requisiti definiti dalle nostre linee guida.

Conquistare attivamente il potenziale di mercato

Per consolidare il nostro successo economico, è necessaria un'intensa analisi del mercato.

Vogliamo conquistare il mercato in modo attivo, secondo obiettivi definiti e attraverso il contatto diretto, di nostra iniziativa, dei clienti.

Supportiamo i clienti nell'individuazione, valutazione e realizzazione del loro fabbisogno finanziario, tenendo conto delle possibilità individuali.

Crescita

Una crescita sana è il presupposto per garantire la nostra costante presenza sul mercato.

Desideriamo sviluppare le quote di mercato, vigilando sul costante equilibrio tra redditività e rischio.

Missione solidaristico-sociale

Essendo una banca di lunga tradizione, la Cassa Raiffeisen Wipptal vive uno stretto legame con la popolazione locale, nei confronti della quale si sente corresponsabile del benessere e della qualità della vita.

Rappresentiamo un fattore economico significativo, grazie al quale riusciamo a promuovere importanti progetti socio-economici e iniziative riguardanti la collettività locale.

"Ciò che è precluso al singolo può essere portato a termine da una moltitudine: insieme siamo più forti e possiamo realizzare di più!"

Integrità commerciale

Il nostro vantaggio competitivo è frutto delle nostre straordinarie prestazioni, non di metodologie operative scorrette. Nei confronti di clienti e partner, operiamo sempre all'insegna della massima onestà e integrità.

Nell'ambito dei rapporti di lavoro, non promettiamo o accettiamo omaggi o piaceri inadeguati.

Riservatezza

Assicuriamo la riservatezza e la tutela dei dati in nostro possesso, trattando tutte le informazioni che ci vengono affidate e quelle riguardanti l'azienda con la massima discrezione. Al momento della raccolta, del trattamento e della conservazione di tali informazioni, procediamo con la dovuta cautela, impegnandoci a non impiegare, elaborare e diffondere informazioni e dati confidenziali al di fuori del relativo ambito lavorativo. La divulgazione e la pubblicazione di tali informazioni e dati sono vietate, salvo che ciò non sia previsto da particolari disposizioni di legge o da accordi contrattuali.

Si vedano „Interne Dienstanweisungen im Bereich Datenschutz“ (8.3) e „Entsorgung von Bankunterlagen“ (2.4.)

Insider trading

C'impegniamo per una corretta gestione delle informazioni privilegiate (insider). Tali informazioni rilevanti, di carattere riservato e non di dominio pubblico, la cui divulgazione potrebbe condizionare in misura significativa il prezzo degli strumenti finanziari o la cui



trasmissione potrebbe comportare alterazioni degli equilibri della concorrenza ovvero vantaggi o svantaggi a determinati gruppi d'interesse, non possono essere impiegate a beneficio proprio o di terzi.

Si vedano "Interne Dienstanweisungen im Bereich Insider-Geschäfte und Marktmanipulation" (3.3.)

Trasparenza

Ai nostri soci e clienti trasmettiamo informazioni complete, trasparenti, comprensibili e competenti sui prodotti e servizi offerti, nonché sui relativi obblighi reciproci e sulle condizioni.

A soci e clienti diamo la possibilità di prendere decisioni consapevoli, assicurandoci di conoscere esattamente i prodotti e i servizi offerti, proponendoli sempre in conformità con il fabbisogno dei richiedenti.

Si vedano "Interne Dienstanweisungen im Bereich Transparenz" (8.4.)

Conflitti d'interesse

Si configura un conflitto d'interesse ogni qualvolta insorge un potenziale conflitto tra gli interessi privati e quelli professionali, allo scopo di trarne un vantaggio personale.

Ai nostri soci e clienti garantiamo una "consulenza libera da conflitti d'interesse".

Qualora non sia possibile evitarli, sarà nostra cura illustrare al soggetto interessato tali conflitti, operando affinché tutti i clienti ricevano un trattamento equo.

I conflitti d'interesse effettivi e potenziali devono essere immediatamente segnalati ai nostri superiori o all'autorità di controllo competente in materia.

Nei casi di dubbio, agiamo secondo il principio che vede gli interessi dei clienti anteposti a quelli della banca e dei collaboratori.

Si veda "Strategiepapier Risikotätigkeit mit verbundenen Subjekten (nahestehende und verknüpfte Subjekte)" e "Ablaufbeschreibung Interessenskonflikte/Operationen mit Bank-Exponenten und deren verknüpften Subjekten"

Riciclaggio e finanziamento del terrorismo

Non partecipiamo ad attività collegate, anche solo potenzialmente, al riciclaggio di denaro e non eseguiamo transazioni che, in qualunque maniera, possano essere connesse o riconducibili ad attività criminali.

Non supportiamo, fondiamo, organizziamo, coordiniamo o finanziamo associazioni a sfondo criminale o di natura terroristica.

Si vedano „Interne Dienstanweisungen im Bereich Geldwäsche" (8.1.)

Reclami

Il parametro per misurare la nostra qualità è la soddisfazione dei clienti. Nel nostro operato teniamo conto delle opinioni e delle idee di soci e clienti.

Tutti i reclami sono trattati con rapidità e oggettività e vengono evasi all'insegna della correttezza, in conformità con le nostre linee guida per la gestione dei reclami.

Si vedano "Beschwerdemanagement-Konzept und interne Dienstanweisung Streitbeilegung" (8.6.)

Regole concrete per l'operatività interna

Identificazione con visione e modello

Il rapporto tra collaboratori e Cassa Raiffeisen Wipptal si caratterizza per lealtà e rispetto della visione, del modello, delle norme di servizio e di ogni altra disposizione.

Reputazione

La reputazione della banca costituisce un patrimonio inestimabile ed è determinata in misura decisiva dal comportamento di collaboratori e amministratori. All'interno e



all'esterno della Cassa Raiffeisen, anche a livello privato, assumiamo un comportamento tale da non pregiudicare il buon nome della banca. C'impegniamo inoltre a non concludere operazioni inadeguate che potrebbero mettere in dubbio la reputazione dei collaboratori o dell'istituto stesso ovvero in contrasto con gli interessi dei clienti o della banca.

Si vedano „Interne Dienstanweisung Geschäftsbeziehung Mitarbeiter/Raiffeisenkasse“ (2.5.)

Indipendenza della Cassa Raiffeisen e gestione prudente dei rischi

Il successo economico della Cassa Raiffeisen è garanzia della sua indipendenza: vogliamo assicurare la solidità e l'efficienza economica della banca in maniera durevole.

Al fine di garantire stabilità, è necessario adottare una gestione attiva e prudente dei rischi. Prima di portare a termine un'operazione rischiosa, valutiamo la capacità di assunzione del rischio della Cassa Raiffeisen.

La produttività costituisce un requisito importante per il successo economico della nostra banca. A tale scopo, intendiamo impiegare le nostre risorse all'insegna dell'efficienza, prestando attenzione a un rapporto equilibrato tra costi e ricavi. Ci avvaliamo di un efficiente sistema di gestione dei costi, che ci consente di ridurre o evitare costi.

Si veda "Strategiepapier interne Politik zur Gesamtbankrisikosteuerung" (1.4.3.)

Gestione efficiente dei processi

Un'organizzazione aziendale efficiente e il conseguente sfruttamento di nuove opportunità sono alla base del successo economico della Cassa Raiffeisen.

È nostro obiettivo organizzare i processi e gli iter decisionali con un orientamento al cliente, all'insegna dell'efficacia e del costante miglioramento.

Ci impegniamo per una gestione scrupolosa ed efficiente degli allestimenti e dei mezzi aziendali della Cassa Raiffeisen Wipptal, oltre alla conservazione di tutti i beni strumentali all'insegna di un atteggiamento responsabile, senza farne uso per attività extra-aziendali non autorizzate.

Principi contabili

Tutti i processi decisionali, le autorizzazioni e le transazioni sono portati a termine in base ai principi della trasparenza, veridicità, correttezza, precisione e completezza, oltre a essere sempre adeguatamente documentati.

Nei documenti contabili e, in particolare, in quelli concernenti il bilancio, non vengono riportate indicazioni errate o fuorvianti, oltre a non essere taciute o omesse informazioni rilevanti.

È nostra cura conservare la documentazione affidataci con la massima scrupolosità, procedendo alla sua archiviazione all'insegna dell'ordine e della facile consultazione e ricostruibilità.

Si vedano "Interne Dienstanweisung Buchhaltung" (3.2.1), „ Fehlbuchungen“ (6.3.)

Condizioni di lavoro

La Cassa Raiffeisen Wipptal si adopera per garantire condizioni di lavoro nel rispetto della sicurezza e della salute, ai sensi delle disposizioni vigenti in materia. C'impegniamo per una gestione rispettosa e attenta della nostra salute, di quella dei nostri colleghi e dei clienti (ad es. attraverso l'osservanza dell'assoluto divieto di fumo e la conformità con i piani d'emergenza e d'evacuazione). Rispettiamo tutte le disposizioni di legge in materia di sicurezza sul lavoro, osservando le disposizioni interne e le norme di servizio. Eventuali rischi o fonti di pericolo vengono segnalati immediatamente ai centri competenti, affinché questi possano adottare tempestivamente misure e provvedimenti per la loro rimozione e/o il loro contenimento.

Si vedano "Interne Dienstanweisung Rauchverbot" (2.11), "Verhalten bei Überfall" (2.3)



Rispetto delle norme

Nell'esercizio della nostra attività e nell'ambito dei rapporti commerciali ci atteniamo a tutte le norme vigenti (leggi provinciali, regionali, nazionali e internazionali), oltre a rispettare i processi interni e le norme di servizio, nonché tutte le altre disposizioni.

In nessun caso, il perseguimento degli interessi della Cassa Raiffeisen Wipptal può giustificare azioni in contrasto con i principi di onestà e liceità.

Regole concrete per la gestione dei rapporti interni

Condizioni di lavoro

La Cassa Raiffeisen Wipptal tutela e promuove l'incolumità psico-fisica e morale dei propri collaboratori, oltre alle loro competenze sociali e capacità professionali.

È sempre impegnata ad offrire un ambiente lavorativo caratterizzato da varietà e libero da molestie, violenze, costrizioni o discriminazioni (a causa di genere, razza, origine, lingua, religione, convinzioni politiche, appartenenza a partiti politici o sindacati, stato di salute, età, ecc.).

Qualunque forma di violenza o molestia, in particolare mobbing o a sfondo sessuale, è espressamente vietata.

A inizio e durante il rapporto di lavoro, i collaboratori vengono edotti in maniera chiara e precisa in merito agli aspetti normativi e alla loro retribuzione, oltre ad avere costantemente accesso a informazioni, in modo da comprendere contenuti e nessi delle proprie mansioni, sulla base delle quali esercitare l'attività in linea con le proprie qualifiche.

Esempio dei dirigenti I dirigenti come orientamento

I dirigenti, con il loro comportamento, fungono da modello per i loro collaboratori: vivono in prima persona i valori della banca e sono un modello cui il personale deve ispirarsi.

I dirigenti promuovono e, al tempo stesso esigono, lo spirito imprenditoriale.

Si vedano "Führungsleitlinien"

7

Competenza dei collaboratori

I nostri collaboratori hanno una propria personalità. Più ciascuno di essi è messo nelle condizioni di sviluppare le proprie capacità, maggiore è il successo della Cassa Raiffeisen.

Desideriamo che il nostro personale disponga di un approfondito know-how specialistico e vaste competenze sociali, che il suo pensiero e le sue azioni siano dettati da spirito imprenditoriale e che si assuma le proprie responsabilità.

Ai collaboratori vengono offerte possibilità di crescita professionale e personale.

Si vedano "Bildungskonzept und Bildungsgrundsätze"

Impegno dei collaboratori

La Cassa Raiffeisen ha definito i suoi valori e i suoi obiettivi.

Desideriamo collaboratori che vivano in prima persona tali valori, mostrando iniziativa personale, impegno e disponibilità all'apprendimento, e rappresentando così un importante fattore di successo rispetto alla concorrenza.

I collaboratori sono orgogliosi della LORO Cassa Raiffeisen.

Rispetto reciproco, fiducia e sincerità nei rapporti interpersonali

Trattiamo i nostri colleghi con rispetto. Collaboriamo dando fiducia e offrendo supporto reciproco. Insieme siamo responsabili della nostra azienda. Attribuiamo massima importanza a rapporti interpersonali caratterizzati da collegialità e cortesia. Vogliamo una comunicazione aperta: ciò vale sia per le manifestazioni di apprezzamento, sia per le critiche e le eventuali situazioni conflittuali.

Si vedano le "Teamregeln"



“Freizeitclub” della Cassa Raiffeisen Wipptal

La Cassa Raiffeisen Wipptal promuove il senso di appartenenza e lo spirito di squadra tra i collaboratori anche nel tempo libero: attraverso i contributi finanziari al circolo ricreativo, supporta le attività extra-aziendali del personale.

Concrete regole operative nei rapporti con organi di controllo, fornitori, consulenti esterni, aziende di servizi e altri intermediari

Rapporti con gli organi di controllo

I rapporti con gli organi di controllo e di vigilanza (collegio sindacale, organo di revisione, autorità di vigilanza) sono improntati a trasparenza, completezza e correttezza.

A questi organi trasmettiamo, all'insegna dell'affidabilità e della veridicità, tutte le informazioni e i dati richiesti ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché necessari e/o utili per un migliore esercizio della loro attività.

Fornitori

Individuiamo i nostri fornitori in base ai principi di capacità, correttezza e affidabilità. I rapporti giuridici con loro sono disciplinati da appositi contratti e accordi, formulati in maniera chiara e comprensibile.

Si vedano “Interne Dienstanweisung Anschaffungen” (2.8.) e “Kompetenzkatalog”

Consulenti esterni, aziende di servizi e intermediari

I rapporti con consulenti esterni, aziende di servizio, liberi professionisti e intermediari si fondano sui principi di legittimità, correttezza, lealtà e trasparenza e sono disciplinati da contratti e accordi appositi.

La selezione avviene secondo criteri di onorabilità, affidabilità, competenza, esperienza professionale e redditività.

Regole per la gestione dei rapporti con istituzioni pubbliche, enti esterni, stampa e pubblico, ambiente

Divulgazione e comunicati pubblici

Nei confronti delle autorità di vigilanza e del pubblico, nei comunicati, nei documenti e in tutti i mezzi di comunicazione, c'impegniamo a fornire informazioni aggiornate, complete, corrette, precise e comprensibili.

Amministrazioni pubbliche e autorità

I rapporti con gli enti pubblici sono caratterizzati da correttezza, trasparenza, cooperazione e non interferenza. Respingiamo qualunque atteggiamento che potrebbe essere interpretato come un accordo collusivo.

Si vedano le norme interne di servizio “Erhebungen Behörden” (8.2.)

Partiti politici, associazioni sindacali e federazioni

Non forniamo supporto a iniziative o manifestazioni che perseguono, a titolo esclusivo o prioritario, scopo politico. Ci asteniamo da qualunque pressione, diretta o indiretta, nei confronti di soggetti politici e non paghiamo contributi a unioni sindacali o altre associazioni con cui potrebbe sussistere un conflitto d'interesse.

Non sono ammesse campagne elettorali all'interno della Cassa Raiffeisen Wipptal, ad eccezione di quelle per la nomina dei rappresentanti sindacali o a tutela diretta degli interessi del personale (ad es. Fondo Pensione) e nei casi previsti dalla legge. Non è altresì consentita la pubblicità elettorale ai fini politici, così come la distribuzione di materiale propagandistico e di omaggi elettorali all'interno dell'azienda.



Informazioni e comunicazioni

Operiamo nel rispetto del **Corporate Design** della Cassa Raiffeisen e, pertanto, tutti i documenti e la corrispondenza hanno un'immagine omogenea, che funge da biglietto da visita della nostra banca.

Si vedano "Strategiepapiere/Kommunikationskonzept" (1.4.9.) e "Interne Dienstanweisung - Mündliche und schriftliche Kommunikation" (2.02.)

Stampa e comunicazione esterna

Lavoriamo, sempre nel rispetto della riservatezza commerciale, senza distinzioni con tutti i media, soddisfacendo i requisiti in tema d'informativa, sempre all'insegna della tempestività, completezza e trasparenza.

La comunicazione verso l'esterno avviene solo per iscritto e previa correzione ortografica.

Si veda "Strategiepapiere/Kommunikationskonzept" (1.4.9)

Sponsorizzazione e pubblicità

Nella nostra pubblicità aziendale e di prodotto, teniamo conto di fondamentali valori etici. Garantiamo la veridicità dei contenuti e respingiamo qualunque messaggio offensivo.

Si veda "Leitfaden Sponsoring, Spenden, Werbung"

Tutela ambientale

La Cassa Raiffeisen Wipptal si assume in maniera consapevole la propria responsabilità in materia ecologica, impegnandosi al massimo per la tutela ambientale, sia nell'impiego delle risorse che nei confronti dei clienti.

Rispetto del codice etico

Il rispetto delle norme contenute nel presente codice etico è un elemento essenziale degli impegni contrattuali di collaboratori e amministratori, ai sensi degli artt. 2104 e 2106 cod. civ.

La trasgressione e l'inosservanza dei valori e delle disposizioni da parte dei contraenti rappresenta una grave violazione degli obblighi contrattuali e comporta le conseguenze contemplate dall'art. 1456 cod. civ.

Il mancato rispetto delle disposizioni del codice etico da parte di collaboratori e amministratori può costituire un'inadempienza degli obblighi assunti con la sottoscrizione del contratto di lavoro ovvero un atto vietato ai sensi dell'art. 7 della legge 300/1970, con le relative conseguenze di legge.

La parte inadempiente è pienamente ed esclusivamente responsabile di tutte le conseguenze pregiudizievoli, nonché dei danni insorti o che potrebbero insorgere.

L'applicazione di qualunque sanzione legata a una violazione del presente codice etico, nell'ambito delle disposizioni in materia di diritto del lavoro e di altre norme, avviene secondo i principi di coerenza, imparzialità, omogeneità, uguaglianza e proporzionalità.

L'organo di vigilanza dovrà essere informato in merito a ogni procedura, procedimento disciplinare e sanzione comminata, ovvero all'eventuale archiviazione, in relazione a qualsiasi violazione del codice etico.

Le segnalazioni in merito a trasgressioni potenziali o effettive del presente codice etico possono essere trasmesse per iscritto, anche in forma telematica, all'organo di vigilanza, il quale le vaglierà e potrà ascoltare sia il soggetto segnalatore, sia chi è oggetto della segnalazione. Salvo disposizioni di legge contrarie, tale organo preserverà la segretezza circa l'identità dei due soggetti, al fine di tutelarli da ritorsioni, discriminazioni e altre conseguenze negative.

Il codice etico è funzionale anche alla prevenzione di reati e, in generale, di azioni in contrasto con i valori fondamentali della Cassa Raiffeisen Wipptal.



È un elemento sostanziale e integrante del modello organizzativo, approvato sulla base del decreto legislativo 231/2001, che integra le vigenti norme giuridiche e statutarie, oltre che le specifiche norme interne di servizio.