



PKB

Codice etico

PKB Private Bank

La nostra filosofia, i nostri valori, la nostra bussola



Codice etico

La nostra filosofia, i nostri valori, la nostra bussola

Prosperare insieme ai nostri stakeholder

In un'epoca in cui economie e mercati sono sempre più globalizzati, è ormai impossibile ignorare come le nostre azioni abbiano un impatto molto più ampio rispetto al passato. Da questa consapevolezza nasce l'esigenza di introdurre ed esplicitare regole di carattere etico e sociale all'interno dei nostri modelli economici. Queste regole consentono di far convivere in maniera sostenibile la ricerca del profitto e la creazione di valore con il rispetto e la tutela di tutti gli *stakeholder*. Per questa ragione il **Consiglio di amministrazione** e la **Direzione Generale** di PKB hanno voluto definire con chiarezza i valori ed i principi che regolano l'attività della banca. In quest'ottica, il Codice Etico rappresenta uno strumento fondamentale: oltre ad essere una guida pratica, questo documento certifica il nostro impegno a mantenere un approccio etico coerente ed a prendere decisioni nel rispetto dei valori insiti nel DNA di PKB. Il Codice etico (CE) vuole essere una bussola in grado di orientarci in un mondo in continua evoluzione e ricordarci che al centro delle nostre azioni vi è sempre il benessere dei nostri clienti, dei nostri dipendenti e della comunità all'interno della quale la banca opera. Il presente Codice etico è stato trasmesso a tutti i **collaboratori** di PKB. I suoi principi sono applicati nei rapporti con la clientela, con le controparti commerciali, con le autorità di vigilanza e in generale con tutti gli *stakeholder* interni ed esterni all'organizzazione.

Umberto Trabaldo Togna
Chairman of the Board

Luca Venturini
Chief Executive Officer

I valori che ci guidano



“Let's Thrive Together” – La *value proposition* di PKB riassume la visione del mondo della Famiglia azionista, così come l'approccio che la banca adotta verso i propri *stakeholder*. Tutti noi vogliamo prosperare, crescere e realizzarci: la nostra massima aspirazione consiste nell'aiutare i nostri clienti, partner commerciali e collaboratori a raggiungere i propri obiettivi personali. Questa filosofia si riflette appieno nel Codice Etico, fondato sui quattro valori cardine che incarnano l'essenza della nostra banca:

Bellezza

La bellezza è una qualità, una conquista e un obiettivo costante. Nella gestione patrimoniale, la bellezza è l'arte di fornire soluzioni semplici a sfide complesse, ogni volta che se ne presenta la necessità.

Dedizione

Professionalità e passione definiscono le nostre relazioni. Facciamo tutto il possibile per proteggere e coltivare ciò che conta di più per i nostri clienti.

Indipendenza

Per generazioni, la famiglia Trbaldo Togna ha garantito la stabilità del Gruppo PKB e continua a farlo con una mentalità imprenditoriale. Il nostro obiettivo è quello di agire nel migliore interesse dei nostri clienti, sempre aiutati da un senso di responsabilità e di appartenenza.

Radicamento

In quanto azienda a conduzione familiare con un passato imprenditoriale, sappiamo cosa serve per salvaguardare la ricchezza e identificare le opportunità che possono portare benefici alle persone e al pianeta, oggi come in futuro.

Questi valori rappresentano la nostra **identità**: consapevoli dell'importanza di fornire un orientamento chiaro e tangibile alle nostre azioni quotidiane, li abbiamo declinati in **principi chiave di comportamento**.

I principi di comportamento

I principi di seguito elencati disciplinano la nostra attività e il nostro approccio con gli *stakeholder*, declinando i valori di PKB in indicazioni concrete. Il Codice completa norme e linee guida contenute nel **Modello Organizzativo di Gestione (MOG)**, nel **Regolamento di Amministrazione e Gestione (RAG)** e nel **Regolamento del Personale**.



Conflitto d'interessi

Prestiamo la massima attenzione ai conflitti di interesse, assumendoci la responsabilità di riconoscerli, segnalarli e gestirli. I collaboratori sono tenuti a salvaguardare in maniera imparziale gli interessi dei clienti della Banca e della Banca stessa, impegnandosi ad evitare le situazioni dove potrebbe configurarsi un conflitto di interessi con la banca e suoi principali *stakeholders*: clienti, fornitori e altri collaboratori. Nel caso questo non sia possibile, i collaboratori sono tenuti ad informare tempestivamente il proprio superiore. I collaboratori sono inoltre obbligati a sottoporre qualsiasi richiesta di mandato esterno alla banca affinché l'attività possa essere attentamente valutata e ricevere, se opportuno, le necessarie autorizzazioni.



Diversità ed inclusione

Valorizziamo la diversità in quanto risorsa preziosa e condizione imprescindibile per lavorare in un ambiente sano e stimolante. Per questo promuoviamo un ambiente di lavoro inclusivo, rispettando ogni individuo indipendentemente da background, genere, etnia, appartenenza religiosa o altro.



Equità e pari opportunità

I collaboratori sono trattati in modo equo e il nostro ambiente di lavoro è fondato sul rispetto reciproco. Assicuriamo una politica di retribuzione meritocratica, impegnandoci ad eliminare qualsiasi disparità salariale: i compensi riflettono in modo trasparente le competenze, le responsabilità e il contributo individuale.



Gestione del rischio

Implementiamo robusti sistemi di gestione del rischio per garantire la sicurezza finanziaria dei clienti e la stabilità dell'azienda, con un approccio prudente e responsabile.



Integrità

Ci impegniamo a rispettare i più alti standard di integrità e onestà nei rapporti con la clientela, i collaboratori e tutti gli *stakeholder*, evitando comportamenti sleali. Rispettiamo l'integrità fisica, culturale e morale di tutti. Offriamo servizi finanziari basati su principi di prudenza, responsabilità e visione a lungo termine per garantire la sicurezza e la stabilità finanziaria dei nostri clienti.



Lotta alla corruzione

Ci impegniamo ad operare in modo responsabile: non tolleriamo alcuna forma di corruzione attiva o passiva e agiamo sempre nel pieno rispetto di standard etici rigorosi. I collaboratori non possono accettare, né per loro stessi né per i

propri congiunti o persone a loro vicine, alcun compenso in denaro o regalo impegnativo, così come non possono farsi promettere o accordare altri favori.



Onestà e Trasparenza

L'onestà rappresenta il principio guida che applichiamo alla nostra attività. Promuoviamo una comunicazione interna ed esterna trasparente, impegnandoci affinché le informazioni siano facilmente accessibili e comprensibili. Ci assicuriamo di mantenere standard ineccepibili di onestà e trasparenza nei rapporti con gli *stakeholder*, favorendo un approccio basato su lealtà e rispetto reciproco.



Responsabilità Sociale Aziendale e impegno verso il territorio

Contribuiamo positivamente allo sviluppo del territorio e al benessere della comunità nella quale la banca è inserita. Dimostriamo impegno e sensibilità verso temi sociali e ambientali e incoraggiamo l'utilizzo responsabile delle risorse con l'obiettivo di essere sostenibili a lungo termine.



Riservatezza e Privacy dei collaboratori e della clientela

Assicuriamo il rispetto della privacy dei dipendenti e dei clienti, garantendo che le informazioni personali siano trattate con la massima riservatezza e in conformità alle leggi sulla privacy. Garantiamo la sicurezza delle transazioni finanziarie, in linea con gli standard più elevati del settore.



Rispetto di leggi e normative

Per PKB il rispetto delle normative nazionali e internazionali è condizione vincolante ed imprescindibile del proprio agire. Ci impegniamo a rispettare tutte le leggi, le normative e le regolamentazioni applicabili al settore finanziario; collaboriamo con le autorità per garantire costantemente la conformità normativa.



Salute e benessere dei dipendenti

La nostra priorità è creare un ambiente di lavoro che garantisca la salute, la sicurezza e il benessere dei collaboratori. Promuoviamo la conciliabilità lavoro-famiglia e monitoriamo con scrupolosità il *well-being* dei nostri collaboratori, apportando prontamente adeguati correttivi qualora necessario.



Sviluppo professionale

Favoriamo un accesso equo a programmi di formazione e sviluppo professionale, promuovendo la crescita delle competenze a tutti i livelli gerarchici. Ci impegniamo a fornire obiettivi concreti ai nostri collaboratori, prestando attenzione alle loro ambizioni e alle loro difficoltà e implementando piani di carriera in grado di valorizzarne i talenti.

Approvazione e aggiornamenti

Il Consiglio di Amministrazione ha il potere di approvare e modificare il presente Codice Etico. Il documento viene periodicamente rivisto per assicurare che rimanga rilevante ed efficace. Il Codice non può disciplinare ogni situazione: i suoi principi vanno intesi come standard etici da applicare nei rapporti con gli *stakeholder* interni ed esterni alla banca.

Comunicazione e trasmissione del Codice Etico

Ci impegniamo a favorire e garantire un'adeguata conoscenza del Codice Etico da parte degli *stakeholder* interni ed esterni all'organizzazione attraverso apposite attività di comunicazione. Il Codice Etico viene consegnato ai nuovi collaboratori nella fase di *onboarding*. Ribadiamo la responsabilità individuale e collettiva nel rispettare i principi contenuti nel Codice Etico, promuovendo un senso di responsabilità condivisa tra tutti i membri dell'organizzazione.

Controllo, violazioni e sanzioni

La Banca si impegna a vigilare affinché i principi contenuti nel Codice Etico siano rispettati e applicati correttamente. Qualsiasi violazione del Codice può comportare provvedimenti, anche disciplinari, fino al licenziamento immediato. In particolare, la Banca non ammette condotte illecite che possano danneggiare direttamente o indirettamente clienti, colleghi, azionisti o altre controparti e punisce severamente comportamenti discriminatori, molestie sessuali, mobbing e qualsiasi atteggiamento lesivo della personalità e della dignità dei collaboratori. Garantendo la massima riservatezza, invitiamo ciascun collaboratore a segnalare comportamenti contrari al Codice Etico. Possono anche essere trasmesse segnalazioni anonime, purché siano fondate su elementi di fatto precisi e concordanti. Le segnalazioni possono essere trasmesse all'Organismo di Vigilanza della banca, inviando una email al seguente indirizzo odv@pkb.ch oppure scrivendo all'Organismo di Vigilanza di PKB al seguente recapito postale: ODV c/o Revisione Interna.

*PKB Private Bank SA,
Lugano*

Disposizioni finali

Il presente Codice Etico è in vigore dal 25.04.2024 e valido fino alla prossima revisione.



Wealth Solutions.
Simply Beautiful.