

STUDIO ZAMBONI

Carta dei Valori

Versione 1.1 — Maggio 2026 — 11 Principi

PREMESSA

La Carta dei Valori dello Studio Zamboni definisce l'insieme dei principi identitari che orientano la cultura professionale, il metodo di lavoro e il posizionamento dello Studio nel contesto della consulenza specialistica.

Essa non ha natura regolamentare, ma esprime la visione dello Studio, il suo modo di interpretare la consulenza e il quadro valoriale che ispira le relazioni con clienti, istituzioni, partner, collaboratori e stakeholder.

Lo Studio Zamboni considera i valori qui enunciati non come formule dichiarative, bensì come criteri concreti di comportamento organizzativo, di giudizio professionale e di costruzione della fiducia.

1. Identità professionale

Lo Studio Zamboni si riconosce in un modello di consulenza fondato su competenza, rigore metodologico, affidabilità, indipendenza di giudizio e capacità di tradurre la complessità in indicazioni chiare, sostenibili e applicabili.

L'identità dello Studio è definita dalla qualità sostanziale del lavoro svolto, dalla coerenza tra principi dichiarati e comportamenti effettivi e dalla capacità di offrire un presidio professionale serio, misurato e riconoscibile.

2. Metodo e sostanza della consulenza

Lo Studio attribuisce valore alla consulenza come attività ad alto contenuto tecnico e decisionale, non come mera esecuzione formale di adempimenti o elaborazioni standardizzate.

Il metodo dello Studio si fonda su ascolto, comprensione del contesto, raccolta ordinata delle informazioni, analisi critica, valutazione delle alternative e restituzione di indicazioni operative fondate, leggibili e coerenti con gli obiettivi del cliente.

3. Competenza in evoluzione

La competenza è considerata un patrimonio dinamico, che richiede aggiornamento continuo, studio, capacità di lettura dei cambiamenti normativi, economici, organizzativi e tecnologici, nonché attitudine al miglioramento costante.

Lo Studio valorizza la conoscenza interdisciplinare, la precisione tecnica e l'approfondimento, in particolare nei contesti in cui finanza, governance, sostenibilità, gestione del rischio e conformità normativa si intrecciano tra loro.

4. Integrità e indipendenza

L'integrità costituisce il fondamento della credibilità dello Studio. Essa si esprime nella coerenza tra ciò che si afferma, ciò che si decide e ciò che si realizza.

L'indipendenza di giudizio è un tratto essenziale del posizionamento dello Studio Zamboni: essa consente di formulare valutazioni libere da condizionamenti impropri e di tutelare in modo autentico l'interesse effettivo del cliente, nel rispetto della legge e dei principi professionali.

5. Responsabilità e prudenza professionale

Lo Studio opera con la consapevolezza che ogni indicazione consulenziale può incidere su scelte finanziarie, organizzative, reputazionali e operative del cliente.

Per questo motivo, la responsabilità è intesa come capacità di valutare conseguenze, rischi e impatti delle soluzioni proposte, evitando promesse improprie, semplificazioni eccessive o aspettative non realistiche. La prudenza professionale è un valore distintivo: non riduce l'ambizione del risultato, ma ne rafforza la solidità.

6. Trasparenza e qualità informativa

Lo Studio attribuisce rilievo alla qualità delle informazioni, alla chiarezza espositiva e alla tracciabilità delle analisi.

Decisioni corrette richiedono dati corretti, informazioni verificabili e valutazioni metodicamente fondate. La trasparenza, per lo Studio, significa costruire relazioni professionali leggibili, documentate e affidabili, evitando ambiguità e opacità.

7. Riservatezza e tutela dei dati

La riservatezza è parte integrante della fiducia professionale. Le informazioni acquisite nello svolgimento dell'attività sono trattate con discrezione, limitandone l'uso alle finalità connesse all'incarico e adottando comportamenti coerenti con la tutela dei dati, della documentazione e delle informazioni sensibili.

Lo Studio considera la protezione delle informazioni un presidio essenziale della propria reputazione e della propria affidabilità, anche nel contesto della sicurezza digitale e della responsabilità organizzativa.

8. Cultura del rischio e sostenibilità delle decisioni

Lo Studio riconosce il valore di una cultura del rischio consapevole, orientata a prevenire criticità, individuare vulnerabilità e supportare decisioni sostenibili nel tempo.

Questo approccio è coerente con l'attività dello Studio nei settori della finanza agevolata, del rating bancario, della governance, della compliance, dell'ESG, della protezione dei dati e della sicurezza delle informazioni.

La sostenibilità, per lo Studio, non è uno slogan, ma la capacità di proporre soluzioni che tengano insieme solidità economica, equilibrio organizzativo, affidabilità operativa e impatto responsabile.

9. Lealtà e rispetto reciproco

Lo Studio promuove relazioni improntate a lealtà, rispetto reciproco, misura e correttezza.

La qualità del lavoro dipende anche dalla qualità delle relazioni professionali: per questo lo Studio valorizza il confronto serio, l'ascolto, la chiarezza dei ruoli e il rifiuto di ogni forma di aggressività, discriminazione o svalutazione.

10. Reputazione e coerenza

La reputazione dello Studio Zamboni è un bene strategico, costruito nel tempo attraverso la qualità delle prestazioni, la serietà degli impegni assunti e la coerenza tra i valori dichiarati e le condotte effettive.

La coerenza è considerata una forma di responsabilità verso il cliente, verso il mercato e verso l'identità stessa dello Studio.

11. Intelligenza artificiale e tecnologie avanzate ★ NUOVO

Lo Studio riconosce l'intelligenza artificiale generativa e gli strumenti di automazione avanzata come risorse di supporto all'attività consulenziale, da integrare con metodo, senso critico e piena responsabilità professionale.

L'adozione di questi strumenti è orientata al miglioramento della qualità, della precisione e dell'efficienza del servizio. Lo Studio considera l'intelligenza artificiale un amplificatore delle competenze del professionista, non un sostituto del suo giudizio: ogni analisi, valutazione e raccomandazione rimane sotto la responsabilità esclusiva del consulente umano, che verifica, valida e integra criticamente qualsiasi output generato automaticamente.

In coerenza con questo principio, lo Studio si impegna a utilizzare le tecnologie avanzate in modo trasparente, verificato e responsabile, nel rispetto dei diritti dei clienti, della riservatezza delle informazioni e delle disposizioni normative applicabili, incluso il Regolamento europeo sull'intelligenza artificiale (AI Act).

CONCLUSIONE

La Carta dei Valori dello Studio Zamboni esprime una visione professionale fondata su competenza, integrità, indipendenza, riservatezza, qualità, responsabilità, trasparenza, sostenibilità e uso responsabile delle tecnologie.

Tali valori definiscono il modo in cui lo Studio interpreta la consulenza e il rapporto con i propri interlocutori, con l'obiettivo di offrire un presidio professionale autorevole, credibile e coerente con le esigenze del contesto contemporaneo.

Sassari, maggio 2026

Dott. Davide Pasquale Zamboni

Studio Zamboni — Consulenze Sardegna