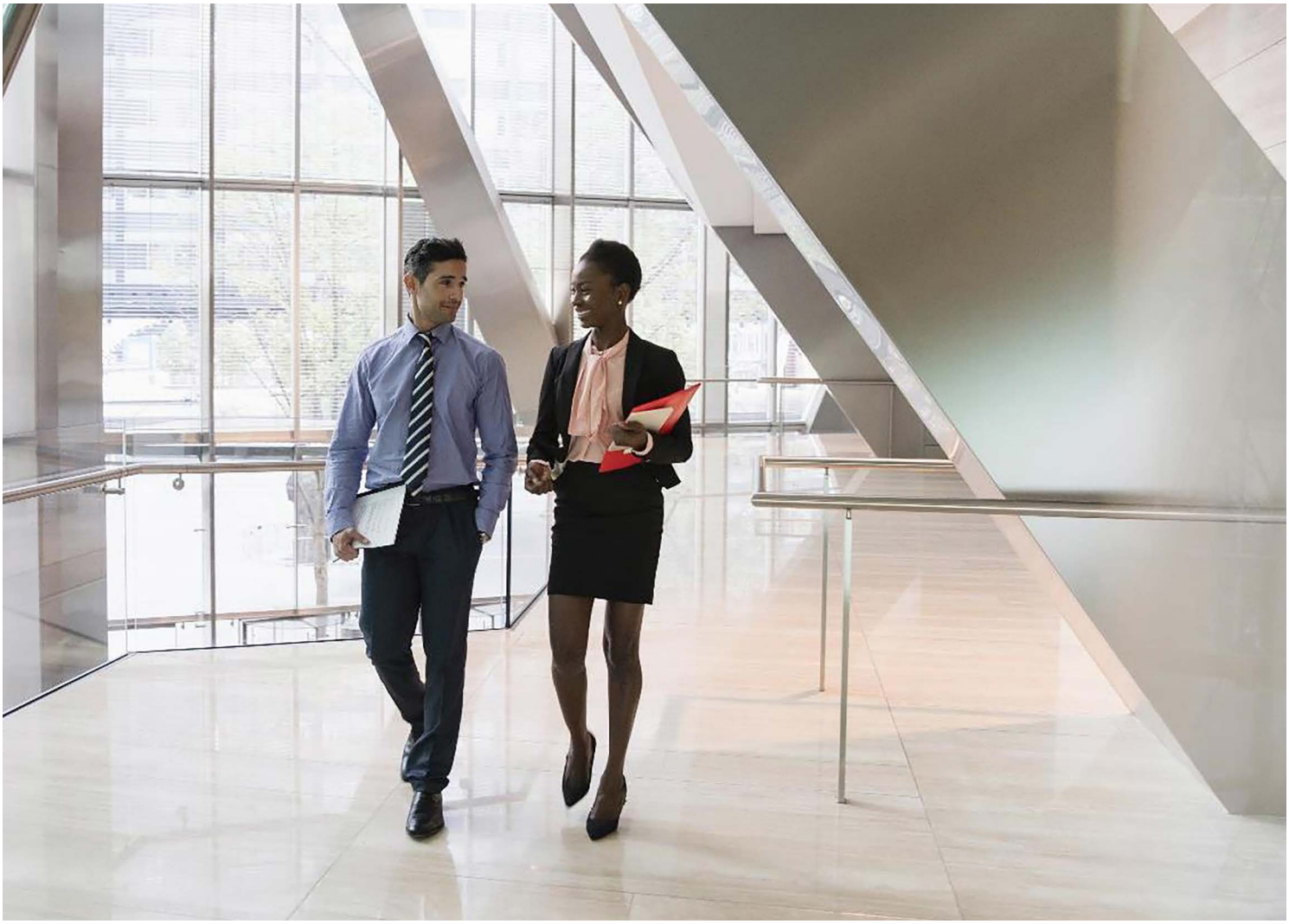

Il Codice Etico di Fiditalia S.p.A.

Versione Dicembre 2024

O02_CD_14

FIDITALIA

SOCIETE GENERALE GROUP

Sommario

1. Introduzione 3

2. Obiettivo 4

3. Ambito di applicazione del codice etico e destinatari 5

4. Principi di riferimento 6

Legalità, Onestà e Correttezza 6
Trasparenza e chiarezza nella gestione delle informazioni societarie 7
Riservatezza e tutela dei dati personali 7
Rispetto della persona e sicurezza sul lavoro 7
Tutela dell'ambiente e sostenibilità 8
Sicurezza informatica 8
Prevenzione del conflitto di interessi 9
Prevenzione della corruzione pubblica e privata e del traffico di influenze illecite 9
Contrasto al riciclaggio di denaro e terrorismo 9
Tutela della concorrenza e della proprietà intellettuale e industriale e diritti d'autore 10
Prevenzione reati tributari 10

5. Norme di comportamento 11

5.1. Rapporti esterni 11

Clientela 11
Fornitori 11
Collaboratori, partner commerciali, agenti, mediatori creditizi 12
Pubblica amministrazione, organi giudiziari, autorità di sicurezza ed altre istituzioni pubbliche 12
Organizzazioni politiche e sindacali 13
Sponsorizzazioni e patrocini 13
Collettività 13
Concorrenti 14

5.2. Rapporti interni 14

Dipendenti di Fiditalia 14
Azionisti di Fiditalia 15
Organi sociali 15

6. Informativa societaria 16

7. Diffusione del codice etico, presidi e sistema di segnalazione 17

8. Sistema sanzionatorio e disciplinare 18

1. Introduzione

Fiditalia (di seguito “Fiditalia” o la “Società”) opera nel settore del credito al consumo e pone da sempre alla base della propria tassatività, il rispetto imprescindibile dei principi fondamentali di legalità, onestà, trasparenza e correttezza.

La Società si impegna costantemente nell’adeguarsi ai mutamenti dello scenario economico, sociale, ambientale nonché a recepire le modifiche e i cambiamenti legislativi. Fiditalia conforma infatti la propria condotta alla normativa nazionale e internazionale, ove applicabile, vigilando costantemente affinché i propri Dipendenti, Agenti, Collaboratori, Partner Commerciali, terzi Convenzionati, Fornitori e, in generale, tutti coloro che operano a qualunque titolo con Fiditalia, si comportino in modo conforme e rispettoso dei medesimi principi e obblighi normativi.

Il Codice Etico costituisce l’insieme dei valori a cui Fiditalia si ispira ed è stato redatto per integrare e rafforzare i principi e gli impegni assunti da Fiditalia; inoltre, il Codice contiene gli impegni nella gestione delle relazioni con tutti i soggetti interni ed esterni.

Il Codice Etico è un documento finalizzato alla definizione e precisazione dei principi etici, intesi come diritti, doveri e responsabilità, che Fiditalia assume e rispetta nei confronti dei propri Clienti, Azionisti e di tutti coloro che sono portatori di interessi nell’ambito dello svolgimento dell’attività della Società.

I Dipendenti, Collaboratori e tutti coloro che a vario titolo operano con o per la Società, aderendo al Codice Etico e ai suoi principi, sono tenuti a rispettarne i contenuti e a promuoverne i valori, i principi e gli impegni e rivestono un ruolo fondamentale nella realizzazione degli obiettivi e degli impegni del sistema e nella tutela dell’immagine, della reputazione e degli standard etici di Fiditalia.

Il Codice Etico, dunque, assolve anche alla funzione di guida per i Dipendenti, i Collaboratori di Fiditalia e tutti coloro che a vario titolo operano con la Società.

Fiditalia non mantiene e non vuole mantenere rapporti con quei soggetti che non dimostrino di condividere il contenuto del Codice Etico, ovvero che non rispettino la normativa vigente.

2. Obiettivo

Il presente Codice Etico è stato realizzato con lo scopo di definire i principi etici ai quali Fiditalia si ispira, di far rispettare tali principi e di prevenire così la commissione di reati anche da parte di tutti coloro che collaborano con Fiditalia, oltre che dal Personale della Società.

Il Decreto Legislativo numero 231/2001 relativo alla "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica" e successive modifiche e integrazioni, ha introdotto la responsabilità degli Enti/Società per gli illeciti amministrativi derivanti dai reati da esso previsti. Il Codice Etico è uno degli strumenti individuati dal Legislatore per prevenire quelle condotte che possono causare, anche indirettamente, la commissione dei reati indicati nel citato decreto legislativo.

Il Codice Etico, perciò, è parte integrante del Modello di Organizzazione e Gestione definito dalla Società redatto ai sensi degli articoli 6 e 7 del Decreto Legislativo 231/2001. L'adozione di principi etici costituisce, infatti, un elemento rilevante del sistema di controllo ai fini della prevenzione della commissione dei reati presupposto della responsabilità amministrativa degli enti di cui al citato Decreto Legislativo 231/01, nonché i reati transnazionali indicati nella Legge 146 del 16 marzo 2006.

3. Ambito di applicazione del codice etico e destinatari

Attesa la finalità di indirizzare eticamente l'attività di Fiditalia, il presente Codice è vincolante per gli azionisti, i componenti degli Organi sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti, nonché i collaboratori che, direttamente o indirettamente, temporaneamente o stabilmente, instaurano e/o mantengono rapporti o che operino, direttamente o indirettamente, con Fiditalia.

Fiditalia provvede a far sì che il presente Codice Etico sia portato a conoscenza di tutti i soggetti interessati, facilitando la corretta interpretazione dei principi in esso enunciati, nonché verificando la corretta applicazione ed osservanza dello stesso da parte di tali soggetti, anche mediante l'Organismo di Vigilanza che ha il mandato da parte di Fiditalia di vigilare sia sulla gestione che sul rispetto di quanto disposto nel Modello di organizzazione e gestione adottato.

In particolare, sono tenuti all'osservanza del Codice Etico:

a. i componenti del Consiglio di Amministrazione ed i Dirigenti, i quali devono attenersi scrupolosamente alla normativa vigente, ai principi individuati nel Codice Etico ed alle procedure Aziendali. Gli stessi dovranno altresì essere di esempio per i soggetti con cui vengono a contatto e promuovere la conoscenza del Codice Etico, segnalando all'Organismo di Vigilanza eventuali violazioni e/o situazioni di pericolo;

b. i Dipendenti di Fiditalia e i collaboratori, anche a titolo temporaneo, i quali dovranno osservare e rispettare il Codice Etico e le procedure interne adottate dalla Società, segnalando eventuali violazioni anche degli organi superiori;

c. gli Agenti, i Partner Commerciali, i Convenzionati, i Consulenti, i Fornitori e tutti quei soggetti che, pur in assenza di stabile inserimento nell'organizzazione aziendale, collaborano a vario titolo con Fiditalia. All'atto dell'instaurazione dei rapporti commerciali, di qualsiasi natura essi siano, Fiditalia provvede ad informare tali soggetti dell'intero contenuto del Codice Etico, avvisando che l'eventuale inosservanza dei precetti ivi contenuti comporterà la risoluzione del rapporto stesso.

Tutti i destinatari sopra indicati sono, pertanto, tenuti ad osservare e, per quanto di propria competenza, a fare osservare i principi contenuti nel Codice Etico di Fiditalia tempo per tempo vigente e a prenderne visione tempestivamente in occasione di ogni suo aggiornamento. In nessuna circostanza la pretesa di agire nell'interesse della Società giustifica l'adozione di comportamenti in contrasto con i principi enunciati nel presente documento.

L'osservanza delle norme del presente Codice deve, inoltre, considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti della Società ai sensi e per gli effetti delle disposizioni del Codice Civile.

4. Principi di riferimento

Il Codice Etico di Fiditalia recepisce anche i principi enunciati dal Codice di Condotta del Gruppo Société Générale, che stabilisce ulteriori requisiti normativi da rispettare nelle attività di business, che si devono svolgere anche nel rispetto dei diritti umani, sociali e dell'ambiente.

Infatti, il Gruppo Société Générale, in collaborazione con gli stakeholders e attraverso l'adesione ai protocolli internazionali di tutela socio-ambientale, cerca di migliorare l'impatto delle sue attività sulla società e l'ambiente usando le risorse energetiche in maniera responsabile ed efficiente e incorporando i fattori ambientali e sociali nelle decisioni e negli indirizzi aziendali.

I principi etici posti a fondamento dell'attività di Fiditalia sono:

- Legalità, Onestà e Correttezza;
- Trasparenza, chiarezza e riservatezza nella gestione delle informazioni societarie;
- Riservatezza e tutela dei dati personali;
- Rispetto della persona e Sicurezza sul lavoro;
- Tutela dell'ambiente e Sostenibilità;
- Sicurezza informatica;
- Tutela della concorrenza e della proprietà intellettuale e industriale e diritti d'autore;
- Prevenzione del conflitto d'interessi;
- Prevenzione della corruzione pubblica e privata e del traffico di influenze illecite;
- Contrasto del riciclaggio di denaro e terrorismo;
- Prevenzione dei reati tributari.

Legalità, Onestà e Correttezza

I principi di legalità, onestà e correttezza sono alla base delle attività di Fiditalia; pertanto, i rapporti interni ed esterni alla Società si devono svolgere nel rispetto di questi principi.

A tal fine, Fiditalia agisce nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente, sia nazionale che internazionale, ove applicabile, anche attraverso la scrupolosa osservanza delle procedure interne di cui si è dotata, nonché delle procedure del Gruppo Société Générale, assicurando il corretto funzionamento dei propri organi sociali e della propria attività, tutelando anche il patrimonio sociale, nell'interesse degli Azionisti e della propria Clientela.

Trasparenza e chiarezza nella gestione delle informazioni societarie

Fiditalia realizza il proprio oggetto sociale, e tutte le attività ad esso correlate, con chiarezza e trasparenza, rendendo il proprio operato verificabile in qualsiasi momento e da chiunque, evitando situazioni potenzialmente ingannevoli per coloro che vengono a contatto con la Società. Ogni operazione deve essere legittima e congrua, correttamente registrata, autorizzata e verificabile attraverso un adeguato supporto documentale.

Per realizzare e rispettare compiutamente tale principio, Fiditalia ha adottato e pubblicato una serie di norme di comportamento e di procedure interne che tutti sono tenuti ad osservare e, contemporaneamente, a far rispettare.

Riservatezza e tutela dei dati personali

Fiditalia considera la riservatezza quale cardine dell'esercizio della propria attività, fondamentale per la reputazione della Società e la fiducia che in quest'ultima ripone la clientela.

Fiditalia, nel pieno rispetto della normativa dettata in materia di tutela dei dati personali, mantiene il riserbo su tutti i dati di cui viene a conoscenza nello svolgimento della propria attività. I dati sensibili e non vengono trattati in modo lecito e corretto e nel pieno rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato.

I dati e le informazioni Aziendali vengono utilizzati solo per le finalità alle quali gli stessi sono destinati ed in base al consenso che degli stessi è stato dato da parte degli interessati. Ne è, quindi, vietata la diffusione e/o la riproduzione senza l'espresso consenso dell'interessato e, in ogni caso, oltre i limiti del consenso prestato.

A tal fine, Fiditalia persegue l'obiettivo del corretto utilizzo degli strumenti informatici e adotta misure idonee in modo da garantire l'integrità e la genuinità dei dati trattati e che l'accesso ai dati ed ai sistemi informatici avvenga nell'assoluto rispetto delle normative vigenti e della privacy dei soggetti eventualmente coinvolti, al fine di garantire la riservatezza delle informazioni e far sì che il loro trattamento avvenga a cura di soggetti espressamente autorizzati.

Rispetto della persona e sicurezza sul lavoro

Fiditalia rispetta l'integrità morale e la dignità delle persone; a tal fine, non pone in essere comportamenti discriminatori in relazione al sesso, all'età, all'origine etnica, alla religione, agli orientamenti sessuali e politici di chiunque venga a contatto con la stessa e pretende che tutti i soggetti che lavorano nella Società, o che a vario titolo collaborano con la stessa, rispettino tale principio. Fiditalia, inoltre, non tollera la violenza di genere e comportamenti molesti volti a indurre le persone ad agire contro la legge o contro le policy e le procedure aziendali. Fiditalia si impegna pertanto a prevenire e contrastare qualsiasi comportamento lesivo della persona.

La gestione di ambienti e luoghi di lavoro adeguati dal punto di vista della sicurezza e della salute dei dipendenti riveste particolare importanza per Fiditalia.

Al fine di assicurare un ambiente di lavoro salubre rispetto a tutti i potenziali rischi connessi all'esecuzione delle attività professionali, Fiditalia ha adottato un Sistema di Gestione per la Salute e Sicurezza sul Lavoro. Tale Sistema è stato predisposto ai sensi del Decreto Legislativo 81/2008, in conformità anche alle altre normative tempo per tempo vigenti in materia, nonché adottando specifiche misure organizzative e di controllo per il contenimento e la prevenzione del rischio biologico da pandemie.

Fiditalia si impegna a mantenere attivo e a migliorare nel continuo il predetto Sistema.

Infine, tutti i destinatari del presente Codice Etico sono tenuti ad astenersi dal porre in essere comportamenti imprudenti o negligenti che possano cagionare un danno all'integrità fisica e psichica a sé o ad altri o anche solo costituire un rischio o pericolo a che tali eventi lesivi possano verificarsi.

Tutela dell'ambiente e sostenibilità

Fiditalia promuove comportamenti coerenti con i più elevati standard etici nello svolgimento della propria attività, riconoscendo come fondamentali i principi di sostenibilità per orientare la strategia aziendale ed avere un impatto positivo sul futuro del pianeta e della società, nella consapevolezza che l'attenzione alle tematiche sociali, ambientali e di governance contribuisce a mitigare l'esposizione ai rischi e a rafforzare la propria immagine e reputazione.

I destinatari del presente Codice Etico sono tenuti al rispetto pieno e sostanziale delle prescrizioni legislative in materia ambientale e ai principi di sostenibilità. In tale ottica, devono valutare attentamente le conseguenze ambientali di ogni scelta compiuta nello svolgimento della propria attività lavorativa, sia in relazione al consumo di risorse e alla generazione di emissioni e rifiuti direttamente legati alla propria attività (impatti diretti), sia ad attività e comportamenti che non controlla direttamente, in quanto posti in essere da soggetti terzi con i quali si relaziona, clienti e fornitori (impatti indiretti).

Nell'ambito delle proprie attività Fiditalia si ispira infatti al principio di rispetto e salvaguardia dell'ambiente, nonché al miglioramento del proprio "footprint" ecologico, perseguendo soprattutto un utilizzo razionale delle risorse energetiche ed impegnandosi a svolgere la propria attività privilegiando scelte sostenibili nel tempo, impegnandosi a contrastare il cambiamento climatico e a supportare il percorso di transizione verso un'economia green nel rispetto della normativa vigente in materia ambientale.

Sicurezza informatica

I destinatari del presente Codice Etico sono responsabili della protezione:

- delle risorse informatiche aziendali loro affidate, garantendone l'integrità e il corretto funzionamento secondo le relative disposizioni vigenti;
- dei dati e delle informazioni digitali di Fiditalia, in funzione del livello di confidenzialità delle stesse ed in ottemperanza alle procedure aziendali di riferimento;

e si devono astenere da condotte improprie e non conformi alle normative vigenti, alle Policy e procedure aziendali e di Casamadre.

I destinatori del presente Codice Etico, consapevoli delle responsabilità loro attribuite per l'utilizzo di risorse informatiche e per il trattamento di dati ed informazioni di proprietà di Fiditalia devono conformare il proprio comportamento al fine di contribuire al mantenimento di un livello adeguato dei presidi di sicurezza informatica e, quindi, salvaguardare i principi di:

- Confidenzialità: deve essere mantenuto il corretto livello di riservatezza per i dati e le informazioni trattati nell'ambito della propria attività lavorativa;
- Integrità: i dati e le informazioni trattati nell'ambito della propria attività lavorativa devono essere accurati, completi e coerenti;
- Disponibilità: deve essere preservato il corretto funzionamento fisico e logico delle risorse informatiche al fine di evitare che l'indisponibilità delle stesse possa causare impatti negativi per Fiditalia.

In particolare, chi utilizza gli asset informatici aziendali per svolgere la propria attività lavorativa è tenuto ad utilizzare correttamente le risorse informatiche assegnate (esempio personal computer portatili, o telefoni aziendali) ed esclusivamente per l'espletamento della propria attività sia in sede che in modalità "agile".

Prevenzione del conflitto di interessi

Tutti i destinatari obbligati al rispetto del presente Codice Etico sono tenuti ad operare in modo equo ed imparziale, evitando di incorrere in situazioni di conflitto d'interesse, sia effettivo sia anche solo potenziale.

Tali destinatari devono pertanto evitare qualsiasi situazione di conflitto di interesse che possa intaccare la loro indipendenza di giudizio e di scelta e che risulti incompatibile con i propri doveri.

Fra le ipotesi di conflitti d'interesse, oltre a quelle previste dalla legge, si intende anche il caso in cui un soggetto operi per il soddisfacimento di un interesse diverso da quello di Fiditalia o del gruppo. Tali situazioni di conflitto di interesse effettivo o potenziale devono essere gestite tenendo conto anche di quanto descritto dalla normativa interna in materia.

I destinatari che si trovino costretti ad agire in situazioni di conflitto d'interesse, anche solo potenziale, devono attenersi al rigoroso rispetto delle leggi che disciplinano tali fattispecie, e, in generale, al principio di trasparenza, intesa come la preventiva comunicazione del conflitto, all'ottenimento preventivo dell'autorizzazione all'esecuzione e, da ultimo, alla successiva comunicazione dei termini dell'operazione realizzata.

Fiditalia assicura e verifica, anche attraverso il proprio Organismo di Vigilanza, che non siano effettuate operazioni in conflitto di interessi da parte dei propri Amministratori, Dipendenti e/o Collaboratori e la corretta manutenzione e aggiornamento del registro dei conflitti di Interesse.

Prevenzione della corruzione pubblica e privata e del traffico di influenze illecite

Fiditalia ripudia ogni atto di corruzione, sia pubblica o privata, tentativo di corruzione e traffico di influenze illecite o millantato credito.

Fiditalia si impegna inoltre a mettere in atto tutte le misure necessarie a prevenire ed evitare fenomeni di corruzione, diretta o per interposta persona senza alcuna eccezione, incluse le ipotesi di istigazione. Fiditalia non ammette la concessione o ricezione di benefici o favori in vista di un fine specifico né alcuna forma di pagamento o concessione di vantaggi nei confronti di clienti, controparti commerciali e soggetti terzi in generale, che non sia strettamente derivante da un'obbligazione negoziale o da un rapporto d'affari disciplinati da un contratto.

Ciascun Dipendente, Collaboratore e tutti coloro che a vario titolo operano con la Società, che la rappresentano o nel cui interesse agiscono, ovvero intrattengono con essa rapporti di affari, devono agire nel rispetto del Codice Etico e delle policy aziendali emanate per il contrasto a qualunque forma di corruzione.

Contrasto al riciclaggio di denaro e terrorismo

Fiditalia ripudia ogni forma di terrorismo e adotta, nell'ambito della propria attività, le misure idonee a prevenire il pericolo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo. A tal fine, la Società si impegna a non instaurare alcun rapporto con soggetti, siano essi persone fisiche o giuridiche, coinvolti in fatti di terrorismo, così come a non finanziare o comunque agevolare alcuna attività correlata, nonché a favorire il riciclaggio

di denaro proveniente da attività illecite, anche di natura tributaria, o criminale. I Dipendenti Fiditalia sono tenuti ad esercitare la propria attività nei confronti della clientela, nel pieno rispetto della normativa vigente emanata dalle competenti Autorità, nonché delle procedure interne in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo tempo per tempo vigenti.

Tutela della concorrenza e della proprietà intellettuale e industriale e diritti d'autore

I destinatari del presente Codice Etico sono tenuti a svolgere la propria attività nel pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti in materia di tutela della concorrenza. È fatto divieto di compiere qualsivoglia atto di intimidazione (esempio violenza o minaccia) nei confronti dei concorrenti della Società. Fiditalia si impegna a contrastare e respingere qualsiasi comportamento volto ad ottenere informazioni confidenziali relative a propri concorrenti sul mercato, nel rispetto della vigente normativa in materia di antitrust e di leale concorrenza, impegnandosi a non intraprendere iniziative che possano costituire violazioni di tale normativa.

Fiditalia rispetta altresì la normativa in materia di tutela dei marchi, brevetti e altri segni distintivi, nonché in materia di diritto di autore.

La Società non consente l'utilizzo, a qualsiasi titolo e per qualunque scopo, di prodotti con marchi, segni contraffatti nonché la fabbricazione o la commercializzazione o, comunque, qualsivoglia attività concernente prodotti già brevettati da terzi e sui quali essa non vanta diritti. A tal riguardo, ciascun Dipendente, Collaboratore e tutti coloro che a vario titolo operano con la Società si impegnano a proteggere i diritti di proprietà industriale ed intellettuale in titolarità o in uso a Fiditalia e a non utilizzare beni protetti da privativa industriale e/o intellettuale.

Prevenzione reati tributari

Fiditalia si impegna ad astenersi dal porre in essere o adottare comportamenti diretti a perseguire finalità di evasione di imposte sui redditi o sul valore aggiunto, o di altre imposte in generale, nell'interesse o vantaggio della società o vantaggio di terzi che quindi possano integrare le fattispecie di reato tributario.

A tal riguardo, ciascun Dipendente, Collaboratore e tutti coloro che a vario titolo operano con la Società si impegnano a mantenere una condotta improntata ai principi di correttezza, trasparenza, assicurando un pieno rispetto delle norme di legge vigente.

5. Norme di comportamento

Fiditalia osserva le seguenti norme di comportamento nei rapporti esterni ed interni.

5.1. Rapporti esterni

Clientela

La Clientela è un patrimonio fondamentale per Fiditalia e, per tale ragione, la condotta di Fiditalia nei confronti della stessa è caratterizzata da chiarezza, correttezza, trasparenza e rispetto della privacy. A tal fine:

- Fiditalia fornisce informazioni chiare e complete sulla natura dei prodotti e dei servizi offerti, sui diritti e doveri del Cliente, nel rispetto anche della normativa di trasparenza e antiusura;
- Fiditalia tratta i dati personali del Cliente solo per le finalità consentite dalla legge e nei limiti del consenso rilasciato dal Cliente stesso, verificando che le informazioni registrate siano aggiornate e riscontrando le richieste di correzioni e/o cancellazione dei dati trattati nei tempi previsti dalla legge;
- Il comportamento dei Dipendenti e dei Collaboratori di Fiditalia è sempre improntato a serietà, professionalità, efficienza, cortesia e puntualità, evitando situazioni conflittuali e comportamenti scorretti e irrispettosi.
- Fiditalia presta costante attenzione nell'individuare nel continuo le possibili aree di intervento che favoriscano l'accesso al credito anche a soggetti in condizione di vulnerabilità.

Fornitori

Fiditalia individua i propri fornitori mediante un processo di selezione obiettivo ed imparziale, avente l'obiettivo di valutare sia la convenienza economica che l'affidabilità, la serietà, la correttezza e la trasparenza degli stessi, prediligendo quei soggetti che forniscano garanzie in tal senso.

I fornitori sono tenuti al rispetto del Codice Etico di Fiditalia e l'inosservanza dello stesso è causa di risoluzione dei rapporti contrattuali in essere.

Nessuno è autorizzato ad accettare doni o contributi di alcun tipo da parte dei Fornitori, salvo omaggi di modico valore[1] e comunque riconducibili a normali gesti di cortesia, nei limiti previsti dalle vigenti policy aziendali.

(1) Modico valore: omaggi non superiori ad un valore pari ad euro 150,00.

I Dipendenti o chiunque venga a conoscenza di comportamenti da parte dei Fornitori contrari ai principi del presente Codice Etico, ovvero venga a conoscenza di doni, omaggi e/o regali dati dai Fornitori, oltre i limiti del normale gesto di cortesia e finalizzati ad ottenere un trattamento di favore che non sia determinato dalle regole di mercato, è tenuto ad informare l'Organismo di Vigilanza, ovvero ad effettuare una segnalazione di whistleblowing, quando previsto della normativa in vigore.

Collaboratori, partner commerciali, agenti, mediatori creditizi

Fiditalia individua i soggetti con i quali collaborare attenendosi ai principi di legalità, correttezza, onestà e trasparenza.

La decisione di collaborare con Partner Commerciali, Agenti, Mediatori Creditizi ed altri soggetti terzi dev'essere assunta con imparzialità ed oggettività, valutando l'affidabilità degli stessi, la correttezza, la serietà, nonché l'inesistenza di elementi atti a ritenere che tali soggetti non operino nella legalità.

Tali rapporti sono formalizzati mediante la stipula di contratti, accordi commerciali, convenzioni, ecc., che si caratterizzino per la semplicità e chiarezza nel contenuto dei diritti e degli obblighi assunti e per la trasparenza delle operazioni commerciali che vengono poste in essere.

I contratti devono prevedere clausole di risoluzione dei rapporti contrattuali in caso di inosservanza da parte degli Intermediari sia dei principi contenuti nel presente Codice Etico, sia delle procedure interne adottate da Fiditalia, sia della normativa vigente.

In generale, i soggetti terzi non possono in alcun modo offrire e/o promettere beni, doni, omaggi, servizi finalizzati ad ottenere trattamenti di favore, salvo omaggi di modico valore e rientranti nelle normali pratiche commerciali e/o di cortesia. I dipendenti che dovessero ricevere proposte di tale tipo sono tenuti a darne immediata informazione al proprio responsabile superiore ed all'Organismo di Vigilanza per i provvedimenti del caso, ovvero ad effettuare una segnalazione di whistleblowing, quando previsto della normativa in vigore.

Allo stesso modo Fiditalia non può in alcun modo offrire e/o promettere beni, doni, omaggi, servizi agli intermediari finalizzati ad ottenere trattamenti di favore, salvo omaggi di modico valore e rientranti nelle normali pratiche commerciali e/o di cortesia. Chiunque venga in possesso di notizie riguardanti eventuali attività illecite e/o in ogni caso contrarie ai principi contenuti nel presente Codice Etico svolte da Collaboratori, Intermediari, Partner commerciali, Mediatori, ecc., è tenuto ad informare immediatamente l'Organismo di Vigilanza, sospendendo ogni rapporto contrattuale, ovvero ad effettuare una segnalazione di whistleblowing, quando previsto della normativa in vigore.

Pubblica amministrazione, organi giudiziari, autorità di sicurezza ed altre istituzioni pubbliche

I rapporti con Pubblica Amministrazione, Organi Giudiziari, Autorità di Sicurezza, e gli altri Enti Pubblici (di seguito, Istituzioni Pubbliche) devono essere intrapresi e gestiti con la massima trasparenza, chiarezza e nel rispetto di tutte le normative esistenti, dei principi contenuti nel presente Codice Etico e delle procedure interne adottate da Fiditalia, onde evitare di pregiudicare i rapporti e l'immagine sia della Pubblica Amministrazione e delle Istituzioni Pubbliche, che di Fiditalia stessa.

Fiditalia vieta ai propri Dipendenti ed a tutti coloro che a vario titolo collaborano con Fiditalia di promettere e/o offrire doni, omaggi, scambi, denaro o, in generale, qualunque utilità, anche se di modico valore, a Dipendenti, Funzionari, Collaboratori, della Pubblica Amministrazione e di tali Istituzioni Pubbliche, qualunque sia la finalità.

Allo stesso modo, è fatto divieto a chiunque abbia rapporti con Fiditalia di accettare promesse e/o offerte di utilità di varia natura da parte di Dipendenti, Funzionari, Collaboratori, ecc., della Pubblica Amministrazione e delle Istituzioni Pubbliche.

Onde prevenire qualsiasi atto di corruzione, Fiditalia ha predisposto apposite procedure interne che consentono di gestire i rapporti con la Pubblica Amministrazione e con le Istituzioni Pubbliche con chiarezza, trasparenza, onestà e legalità.

La contrattazione con la Pubblica Amministrazione e con le Istituzioni Pubbliche deve avvenire conformemente alla normativa vigente, evitando pratiche e/o comportamenti tali da influenzare le scelte di tali soggetti.

Le comunicazioni con la Pubblica Amministrazione e con le Istituzioni Pubbliche devono essere caratterizzate da semplicità, chiarezza e correttezza, evitando quindi comunicazioni o comportamenti che in qualche modo possano dare adito ad interpretazioni ingannevoli e/o fraudolente.

Fiditalia si impegna altresì ad adottare tutte le misure necessarie a prestare la collaborazione richiesta dalle Autorità nel rispetto della normativa vigente.

Chiunque venga a conoscenza di atti o fatti compiuti in violazione di norme interne ed esterne, del presente Codice Etico e delle procedure interne di Fiditalia S.p.A. è tenuto ad informare il responsabile superiore e, in ogni caso, l'Organismo di Vigilanza, per i provvedimenti del caso, ovvero ad effettuare una segnalazione di whistleblowing, quando previsto della normativa in vigore.

Organizzazioni politiche e sindacali

Fiditalia non fa parte di alcuna organizzazione politica e sindacale e non sovvenziona alcun partito politico o sindacato.

Fiditalia esercita la propria attività in modo imparziale ed oggettivo, a prescindere delle opinioni politiche e/o sindacali del soggetto con cui viene a contatto.

I rapporti con le forze politiche e/o sindacali sono gestiti da Fiditalia nell'osservanza del principio di trasparenza, correttezza, imparzialità e legalità, evitando qualsiasi tipo di condotta o comportamento atto a far ritenere il contrario.

Sponsorizzazioni e patrocini

Fiditalia può effettuare sponsorizzazioni e patrocini nei limiti previsti dalla specifica Policy aziendale in vigore, valutando sia il valore culturale, benefico o sportivo dell'iniziativa, escludendo ogni possibile conflitto di interesse e attività contrarie ai propri principi o rischiose per la propria reputazione.

Collettività

Fiditalia osserva tutti i principi contenuti nel presente Codice Etico nei confronti dell'intera collettività.

Concorrenti

Fiditalia si comporta con lealtà e correttezza anche nei confronti dei propri concorrenti, prediligendo il dialogo e la leale competizione. Pertanto, la sua politica commerciale si sviluppa nel pieno rispetto delle leggi e regolamenti vigenti pro-tempore in materia di concorrenza.

5.2. Rapporti interni

Dipendenti di Fiditalia

- La selezione del personale avviene da parte di Fiditalia con procedure atte a valutare la rispondenza dei requisiti del candidato all'interesse dell'azienda, rispettando il principio di imparzialità, delle pari opportunità, evitando discriminazioni di ogni tipo. Fiditalia rifiuta ogni forma di clientelismo o favoritismo a danno del candidato e/o degli altri Dipendenti.
- L'assunzione dei lavoratori si basa su contratti stipulati conformemente alle vigenti disposizioni di legge. All'atto dell'assunzione, al lavoratore vengono fornite tutte le informazioni relative all'azienda, ai propri diritti e doveri nei confronti della stessa, alla mansione affidatagli ed al ruolo ricoperto, al contenuto del contratto di lavoro e della normativa vigente, anche in materia di sicurezza sul lavoro.
- Il lavoratore viene altresì informato delle procedure interne di Fiditalia, del modello organizzativo ex Decreto Legislativo 231/01, del contenuto del presente Codice Etico e delle modalità di consultazione dello stesso, nonché delle conseguenze derivanti da eventuali violazioni poste in essere. Sono inoltre previste adeguate attività di formazione ed informazione nel continuo sviluppate anche attraverso strumenti e procedure informatiche al fine di garantire la loro regolare diffusione tra i lavoratori, ivi inclusi gli aggiornamenti in materia.
- I rapporti con le risorse umane presenti in Fiditalia, nonché i rapporti gerarchici tra Dipendenti devono essere caratterizzati da correttezza, equità, serietà ed onestà. Fiditalia non ammette alcuna forma di discriminazione; eventuali comportamenti in tal senso saranno adeguatamente sanzionati. Non sono ammessi abusi da parte di alcun soggetto, così come non sono ammesse richieste di prestazioni, attività, servizi, ecc., che conducano alla violazione dei principi posti a fondamento del presente Codice Etico o, più in generale, del buon costume e della morale pubblica.
- Fiditalia valorizza lo sviluppo e la crescita dei propri Dipendenti. A tal fine, la gestione e lo sviluppo delle risorse umane avviene sulla base di decisioni fondate sul merito, sulla competenza e sul concreto contributo offerto all'attività di Fiditalia. Nessuna discriminazione deve essere posta in essere anche nelle decisioni di promozioni o di assegnazione ad incarichi diversi, ove ammesse dalla legge.
- Tutti i Dipendenti sono tenuti ad osservare le procedure interne in materia di sicurezza e salute degli ambienti di lavoro e sono chiamati a contribuire agli obiettivi aziendali in materia, evitando comportamenti che possano arrecare danni a sé, ad altri o alle strutture.
- I Dipendenti devono gestire con correttezza e responsabilità gli asset aziendali e procedure informatiche messi a disposizione per lo svolgimento delle proprie mansioni, nonché in conformità con le procedure e le policy aziendali
- I Dipendenti devono rispettare il presente Codice Etico, le norme interne ed esterne e le procedure interne adottate da Fiditalia, segnalando all'Organismo di Vigilanza eventuali violazioni commesse, avvalendosi anche della procedura di whistleblowing, ove previsto della normativa in vigore.

Azionisti di Fiditalia

Fiditalia mantiene un rapporto con i propri azionisti caratterizzato da correttezza, fiducia, trasparenza e lealtà e in particolare, si impegna a:

- aggiornare periodicamente gli Azionisti in merito all'andamento dell'attività sociale;

- assicurare l'efficace partecipazione di tutti i componenti degli organi sociali alle riunioni periodiche;
- consentire a ciascun Socio di richiedere chiarimenti, di formulare proposte, favorendo anche il dialogo con gli organi societari;
- informare gli Azionisti di eventuali operazioni che possano avere ripercussioni sui propri investimenti;
- svolgere la propria attività, nel rispetto della normativa interna ed esterna.

Organi sociali

Fiditalia nomina quali componenti dei propri Organi Sociali profili caratterizzati da onorabilità, professionalità e serietà. I componenti degli Organi Sociali nell'espletamento del loro incarico devono:

- rispettare la legge, le Policy aziendali ed i regolamenti vigenti, collaborando costantemente con l'Organismo di Vigilanza per l'attuazione ed il rispetto del Codice Etico;
- tenere un comportamento caratterizzato da correttezza, lealtà, collaborazione e senso di responsabilità nei confronti di Fiditalia, partecipando e svolgendo la propria attività assiduamente ed evitando comportamenti ingannevoli per i soci, per la Società e per i terzi;
- agire e prendere decisioni sempre in autonomia e indipendenza, astenendosi in situazioni di possibile conflitto di interesse.

Il Consiglio di Amministrazione e i suoi membri devono collaborare correttamente e lealmente con gli altri Organi Sociali, con i Revisori, i Sindaci, le Direzioni e gli Azionisti fornendo loro sempre informazioni corrette e veritiere e coadiuvandoli nella loro attività di revisione e controllo.

6. Informativa societaria

Fiditalia opera nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente in materia di, contabilità e bilancio. La tenuta delle scritture contabili, la redazione e formazione del bilancio, dei prospetti contabili, delle relazioni e di quant'altro previsto dalla legge avviene nel pieno rispetto dei principi di verità, correttezza e trasparenza.

Fiditalia controlla e si assicura che le informazioni necessarie per la tenuta della contabilità Aziendale e per la formazione del bilancio, nonché ogni tipo di comunicazione inerente, siano fornite in modo completo, chiaro e veritiero agli organi sociali competenti.

Le informazioni di questo genere hanno carattere riservato, utilizzabili solo per gli scopi ai quali le stesse sono destinate e, dunque, è vietata la diffusione di dati, informazioni e comunicazioni a soggetti terzi o, comunque, al di fuori dell'uso consentito.

A tal fine ogni operazione o transazione è correttamente registrata, autorizzata e verificabile anche attraverso un adeguato supporto documentale.

Il Consiglio di Amministrazione, i Dirigenti, i Sindaci, i Revisori e tutti i dipendenti interessati di Fiditalia devono verificare che non vi sia diffusione di dati falsi e, altresì, di dati riservati a soggetti estranei, denunciando immediatamente all'Organismo di Vigilanza eventuali violazioni.

7. Diffusione del codice etico, presidi e sistema di segnalazione

Ai sensi del Decreto Legislativo 231/01, Fiditalia ha istituito un Organismo di Vigilanza (in seguito "OdV"), al quale è stata affidata, tra le altre, anche la funzione di:

- monitorare costantemente il rispetto dei principi etici individuati, nonché delle procedure adottate dalla Società a presidio di eventuali violazioni, intervenendo tempestivamente, laddove ravvisi possibili violazioni e/o inadempimenti;
- curare la diffusione e la conoscenza del presente Codice Etico, coadiuvato in questo da tutti i responsabili delle Strutture aziendali.

Periodicamente, l'OdV informa il Consiglio di Amministrazione di eventuali modifiche e/o aggiornamenti da apportare al presente Codice Etico, provvedendo altresì ad istituire comunicazioni periodiche anche con le diverse Direzioni, per garantire la diffusione, la conoscenza ed il costante rispetto del Codice Etico.

Fiditalia verifica attraverso l'Organismo di Vigilanza ed il Personale che tutti coloro che a vario titolo intrattengono rapporti con Fiditalia agiscano nella legalità, con correttezza, trasparenza ed onestà, rispettando i principi contenuti nel presente Codice Etico e le procedure interne adottate dall'azienda stessa.

Il Codice Etico è portato a conoscenza di tutti i soggetti interessati interni ed esterni ed è pubblicato sulla intranet aziendale e sul sito internet istituzionale.

Allo scopo di assicurare la corretta comprensione dei suoi contenuti, la Società predispone e realizza un piano periodico di comunicazione volto a favorire la conoscenza dei principi e delle norme etiche contenute nel documento.

Tutti i portatori di interesse di Fiditalia possono segnalare ogni violazioni o sospetto di violazione relative a condotte potenzialmente illecite e/o ad eventuali violazioni delle regole aziendali, del Codice Etico e del MOG, mediante l'utilizzo dei canali di segnalazione messi a disposizione. Le segnalazioni di reati o comportamenti illeciti ai sensi del Decreto Legislativo 231/01 o di violazione o sospetta violazione del Modello di Organizzazione e Gestione o di violazione del diritto dell'Unione europea o del Codice di Condotta della Società, comunque pervenute tramite i canali sopra illustrati, qualora comportino anche la violazione o il sospetto di violazione del Decreto Legislativo 231/01, sono tempestivamente inoltrate all'Organismo di Vigilanza, affinché, anche con il supporto operativo di strutture interne dedicate, possano essere adeguatamente valutate e gestite in conformità alla normativa interna in materia.

Si precisa inoltre che, in tale contesto, chiunque venga a conoscenza dei medesimi fatti sopra indicati, avrà facoltà di segnalarli alla Società, nonché all'Organismo di Vigilanza, nel rispetto delle previsioni della vigente normativa e con le medesime garanzie previste, mediante la casella di posta elettronica dedicata: organismodivigilanza231@Fiditalia.it.

La protezione della riservatezza e identità dei soggetti segnalanti è sempre tutelata, qualunque sia il canale prescelto per effettuare la segnalazione.

8. Sistema sanzionatorio e disciplinare

Fiditalia intende agire solo ed esclusivamente con soggetti che condividono i principi contenuti nel presente Codice Etico e ne pretende il rispetto e la scrupolosa osservanza, unitamente alla normativa vigente e alle procedure interne. L'ottemperanza a tale obbligo, altro non è che un dovere insito nel rapporto fiduciario che si instaura tra Fiditalia S.p.A. ed il Personale, i Fornitori, i Collaboratori, gli Intermediari e tutti coloro che svolgono attività per conto della Società con o senza rappresentanza. In particolare:

- il Personale è tenuto a rispettare e ad uniformare la propria condotta al Codice Etico, alle norme interne ed esterne ed alle procedure adottate, anche in adempimento ai più generali obblighi di diligenza (articolo 2104 Codice Civile) e di fedeltà (articolo 2105 Codice Civile);
- gli Organi Sociali e l'Organismo di Vigilanza sono tenuti all'osservanza di quanto sopra in adempimento all'obbligo di diligenza derivante dall'incarico assunto;
- i soggetti terzi (quali ad esempio Fornitori, Intermediari e Collaboratori) sono tenuti a rispettare il Codice Etico in adempimento al dovere di diligenza e buona fede nell'esecuzione dei contratti intercorrenti con Fiditalia S.p.A.

Eventuali violazioni saranno:

- considerate lesive del rapporto di fiducia esistente tra Fiditalia e l'autore della violazione;
- perseguite tempestivamente da Fiditalia, onde limitare gli effetti della condotta illecita posta in essere;
- oggetto di appositi provvedimenti sanzionatori, adottati a prescindere dall'eventuale instaurazione di procedimenti penali. In particolare, per quanto riguarda:
  - il Personale di Fiditalia le sanzioni irrogabili sono quelle previste dalla legge e dal CCNL applicato in Azienda, nel pieno rispetto del procedimento sanzionatorio previsto dall'articolo 7 della Legge numero 300 del 1970 (così detto Statuto dei Lavoratori), con le eventuali integrazioni del CCNL;
  - gli altri soggetti, la violazione commessa potrà comportare, a seconda della gravità della condotta, la revoca per giusta causa o, in ogni caso, la risoluzione dei rapporti contrattuali intercorrenti, fatto comunque salvo il diritto al risarcimento del danno a favore di Fiditalia S.p.A.

Tale sistema disciplinare, si considera integrato da quanto previsto dalla "Whistleblowing Policy".

È inoltre previsto che qualsiasi misura ritorsiva[1] o discriminatoria adottata nei confronti del Segnalante venga proporzionalmente sanzionata. Le sanzioni sono applicate anche nel caso di violazione delle misure

(1) Per Misura Ritorsiva ai sensi del Decreto Legislativo 24/2023 è da ritenersi "qualsiasi comportamento, atto od omissione, anche solo tentato o minacciato, posto in essere in ragione della segnalazione, della denuncia all'autorità giudiziaria o contabile o della divulgazione pubblica e che provoca o può provocare alla persona segnalante o alla persona che ha sporto la denuncia, in via diretta o indiretta, un danno ingiusto".

a tutela della riservatezza del Segnalante o in caso di segnalazioni infondate effettuate con dolo o colpa grave.

Infine, nel Modello di Organizzazione e Gestione ex Decreto Legislativo 231/01 adottato dalla Società, è definito un Sistema Sanzionatorio che prevede e disciplina le conseguenze derivanti dalla commissione di illeciti e più in generale dall'inosservanza delle norme contenute nel Modello, nei relativi Allegati e nelle Policy e Procedure Aziendali.