

# **IDEA FINANZA S.r.l.**

## **CODICE ETICO**

### **INDICE**

#### **1. PREMESSA**

#### **2. DESTINATARI ED AMBITO DI APPLICAZIONE**

#### **3. PRINCIPIO DI LEGALITÀ**

#### **4. PRINCIPI ETICO COMPORTAMENTALI**

#### **5. PRINCIPI COMPORTAMENTALI NEI RAPPORTI ENDO-AZIENDALI**

a) Il conflitto di interessi

b) La tutela del patrimonio aziendale di Idea Finanza s.r.l.

c) I rapporti fra soggetti apicali, sottoposti e altri Destinatari

#### **6. RAPPORTI EXTRA-AZIENDALI**

a) I rapporti con i fornitori

b) I rapporti con i clienti

c) I rapporti con gli organi di stampa e di comunicazione

d) I rapporti con le organizzazioni sindacali

e) I rapporti con autorità e pubbliche amministrazioni

#### **7. TRASPARENZA DELLA DOCUMENTAZIONE E DELLA CONTABILITÀ**

#### **8. TUTELA DELLA PRIVACY**

#### **9. TUTELA DELLA SALUTE E DELLA SICUREZZA SUL LAVORO**

#### **10. ORGANISMO DI VIGILANZA**

#### **11. SISTEMA DISCIPLINARE**

## 1. PREMESSA

**1.1)** - Il presente Codice Etico (*d'ora innanzi "Codice", per comodità espositiva*) rappresenta l'insieme dei principi che esprimono i valori ed informano i comportamenti che Idea Finanza S.r.l. (*d'ora innanzi "Idea Finanza" o "Azienda" o "Società", per comodità espositiva*) si obbliga a seguire e a far seguire nello svolgimento della propria attività.

**1.2)** - Il *Codice* viene adottato in conformità alle norme di legge (articolo 6 del Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231 - in Gazz. Uff., 19 giugno, n. 140 -) ed alle "*Linee guida per la costruzione di Modelli di Organizzazione, Gestione e Controllo*" emanate da Confindustria.

**1.3)** - *Idea Finanza* assume e fa propri i contenuti etici del presente *Codice*; esso esiste come documento autonomo ed è adottato ed applicato sul piano generale da parte della Società quale espressione compiuta ed ultima della deontologia aziendale.

**1.4)** - *Idea Finanza* ritiene che l'integrità etica costituisca un elemento imprescindibile per la riuscita degli obiettivi ed interessi statuari perseguiti nell'esercizio della propria attività.

**1.5)** - In ambito di business, l'assenza di una considerazione etica del proprio agire potrebbe portare a comportamenti "*potenzialmente opportunistici*", dettati dall'errata convinzione di stare facendo il bene dell'*Azienda*. Perciò appare evidente il valore di un Codice Etico volto a ribadire che in nessun modo la convinzione di agire a vantaggio dell'*Azienda* può giustificare l'adozione di comportamenti in contrasto con principi e valori condivisi.

**1.6)** - Il documento che segue non serve ad accrescere il grado di conformità alla legge o la reputazione di *Idea Finanza*, perché responsabilità legale, osservanza delle leggi e correttezza sono una condizione imprescindibile per l'esistere stesso dell'*Azienda*, e non possono quindi essere considerati obiettivi di un Codice Etico.

**1.7)** - Obiettivo primario del *Codice* è rendere comuni e diffusi i valori in cui l'*Azienda* si riconosce, a tutti i livelli, facendo sì che chiunque, ogniqualvolta è chiamato a prendere una decisione, si ricordi con chiarezza che a essere in gioco non sono soltanto gli interessi, i diritti e i doveri propri, ma anche quelli degli altri. In altre parole, si deve essere consapevoli che il benessere e il rispetto di tutti, devono essere sempre ed esplicitamente presi in considerazione in ogni fase dell'agire quotidiano.

**1.8)** - Sono richiamati e tenuti al rispetto dei principi etici e comportamentali tutti i Destinatari del presente *Codice*, *ivi* compresi i dipendenti della Società.

**1.9)** - Per canto proprio, *Idea Finanza*, nel rispetto del *Codice*, garantisce condizioni di lavoro rispondenti alla vigente normativa, con particolare riferimento alla Salute ed alla Sicurezza, e si pone quale obiettivo, attraverso l'individuazione delle opportune misure tecniche ed organizzative, ogni possibile miglioramento della qualità di vita nell'ambiente lavorativo.

**1.10)** - Il *Codice* è diffuso a livello aziendale in base a criteri di formazione - informazione che vengono curati mediante rilascio di una copia a ciascun dipendente e mediante custodia presso la segreteria, che dovrà garantire la consultabilità da parte di ciascun *Destinatario*.

## 2. DESTINATARI ED AMBITO DI APPLICAZIONE

2.1) - I principi e le disposizioni del presente *Codice* si rivolgono a tutti i seguenti *Destinatari*:

- a. soggetti che nell'ambito di *Idea Finanza* si trovano in posizione apicale secondo l'organigramma aziendale diffuso e noto, o che potrebbero divenirlo in caso di mutamento della composizione dell'organo amministrativo, cioè i soci e l'Amministratore Unico;
- b. soggetti che nell'ambito della società sono in posizione subordinata rispetto ai primi, cioè i dipendenti;
- c. soggetti che svolgono delle attività di collaborazione esterna con *Idea Finanza*, cioè consulenti e fornitori di beni e servizi;
- d. soggetti che, a qualunque titolo, intrattengano relazioni negoziali con *Idea Finanza*.

2.2) - Nella doverosa osservanza delle norme di legge nell'espletamento delle proprie funzioni all'interno di *Idea Finanza*, tutte le categorie di *Destinatari*, individuate come sopra, sono tenute ad uniformarsi ai principi fondamentali di integrità, trasparenza, onestà, correttezza, chiarezza, veridicità e completezza.

2.3) - In nessun modo, la convinzione di agire a vantaggio o nell'interesse della Società potrà giustificare, nemmeno in parte, l'adozione di comportamenti in contrasto con i principi e i contenuti del presente Codice. Pratiche di corruzione, favori illegittimi, comportamenti collusivi, sollecitazioni, dirette e/o attraverso terzi, di vantaggi personali e di carriera per sé o per altri, sono senza eccezione proibiti.

2.4) - Per tutti i dipendenti presso *Idea Finanza*, pertanto, l'inosservanza dei contenuti del presente *Codice* costituisce violazione delle obbligazioni contrattuali ai sensi e per gli effetti degli artt. 2104, 2105, 2106 c.c.

2.5) - Di conseguenza, la grave e persistente violazione dei principi individuati con il *Codice* in oggetto lede il rapporto di fiducia che i prestatori di lavoro intrattengono con *Idea Finanza* e che ne sostanzia il rapporto di lavoro. Le violazioni del presente *Codice* possono legittimare la possibilità da parte di *Idea Finanza* di muovere contestazioni disciplinari, azioni di responsabilità, contestazioni di inadempimenti e richieste di risarcimento del danno, nonché, conseguentemente, la risoluzione del rapporto contrattuale.

2.6) - Il presente *Codice*, approvato dall'Amministratore Unico, è revisionato ed aggiornato secondo necessità.

## 3. PRINCIPIO DI LEGALITÀ

3.1) - Tutti i *Destinatari* del presente *Codice* sono tenuti ad operare nell'osservanza ed in conformità alle discipline normative internazionali, statali, regionali e locali vigenti, anche di fonte regolamentare, nonché nel rispetto delle disposizioni statutarie.

3.2) - Il rispetto della legge è il principale valore su cui si fonda l'intera attività societaria. Non sono pertanto ammesse né tollerate condotte illegali, anche laddove adottate nell'interesse della Società.

## 4. PRINCIPI ETICO COMPORTAMENTALI

4.1) - *Idea Finanza* esige che tutte le attività lavorative condotte nell'ambito della propria attività siano svolte con **lealtà, trasparenza e correttezza**.

4.2) - Ciascun *Destinatario* nell'espletamento delle proprie mansioni è tenuto al rigore morale ed alla correttezza gestionale; ciascuno è altresì tenuto ad intrattenere rapporti improntati ai principi di lealtà e fiducia reciproca con gli altri soggetti che prestano attività lavorativa presso *Idea Finanza*.

4.3) - Chiunque intrattenga con la *Società* un rapporto di lavoro, comunque classificabile, tanto a livello apicale quanto a livello subordinato, deve condurlo in attuazione dei seguenti principi:

- a. **equità**, ossia un regime di comportamento fondato sul senso di giustizia sostanziale;
- b. **uguaglianza**, ossia uniformità di trattamento e relazioni nei confronti di ogni interlocutore sociale, a prescindere dalla razza, dal sesso, dalla lingua, dalla presenza di fattori differenziali dell'abilità fisica e/o psichica, dalla religione e dalla posizione sociale;
- c. **diligenza**, ovvero assiduità, attenzione ed accuratezza nello svolgimento di tutte le attività aziendali;
- d. **correttezza ed onestà**, ovvero alta considerazione del significato etico delle proprie azioni e senza perseguire l'utile personale e aziendale, a discapito delle leggi vigenti; in questo senso i *Destinatari* sono anche tenuti a guardarsi dal tenere condotte che, in base al comune senso di coscienza, contrastino con l'onestà;
- e. **trasparenza**; ossia piena rintracciabilità di tutte le fasi delle mansioni svolte da tutti i *Destinatari*;
- f. **imparzialità**, ossia obiettività nell'espletamento di ogni attività;
- g. **tutela e valorizzazione dell'individuo**, ossia rispetto di ogni persona e delle differenti inclinazioni, nel tentativo di valorizzare sempre le rispettive capacità;
- h. **buona gestione**, ovvero equilibrato e responsabile contributo all'efficace svolgimento delle attività aziendali, tanto a livello apicale, quanto a livello subordinato;
- i. **riservatezza**, ovvero astensione dalla divulgazione di ogni dato aziendale o personale, nel pieno rispetto della normativa vigente in materia di privacy. Pertanto, salvo che non intervenga espressa autorizzazione in merito, tutti i *Destinatari* sono tenuti alla massima riservatezza di tutti i dati relativi all'attività di *Idea Finanza*, sia in orario lavorativo che extra-lavorativo. In ogni caso, i *Destinatari* sono tenuti al rigoroso rispetto delle misure di sicurezza in tema di conservazione e trattamento dei dati, al fine di evitare rischi di distruzione, perdita o abusivo accesso agli stessi. Coloro che tra i *Destinatari*, a motivo delle proprie mansioni, abbiano contezza di informazioni sensibili e/o rilevanti, sono tenuti ad utilizzare le medesime assumendo il rigido limite delle proprie mansioni ed a non abusare in alcun modo di tale privilegio informativo;
- j. **tutela della Salute e della Sicurezza**, ossia meticolosa osservanza di tutte le disposizioni di legge in materia di Salute e Sicurezza;
- k. **tutela dell'Ambiente**, ovvero rispetto di tutte le norme prescritte in materia di ambiente e di inquinamento; massimo scrupolo in ogni condotta che deve essere improntata e finalizzata al rispetto per l'ambiente; attuazione di programmi di raccolta differenziata di rifiuti e riciclaggio di materiali riutilizzabili; riduzione di ogni forma di inquinamento ambientale, acustico e di ogni altro genere.

I. **Centralità della persona – Diversità e Inclusione (D&I)**, in coerenza con la sua visione etica, *Idea Finanza* intende sviluppare il valore di ogni persona, rispettandone l'integrità fisica, culturale e morale, così come il diritto di interagire ed associarsi con altri.

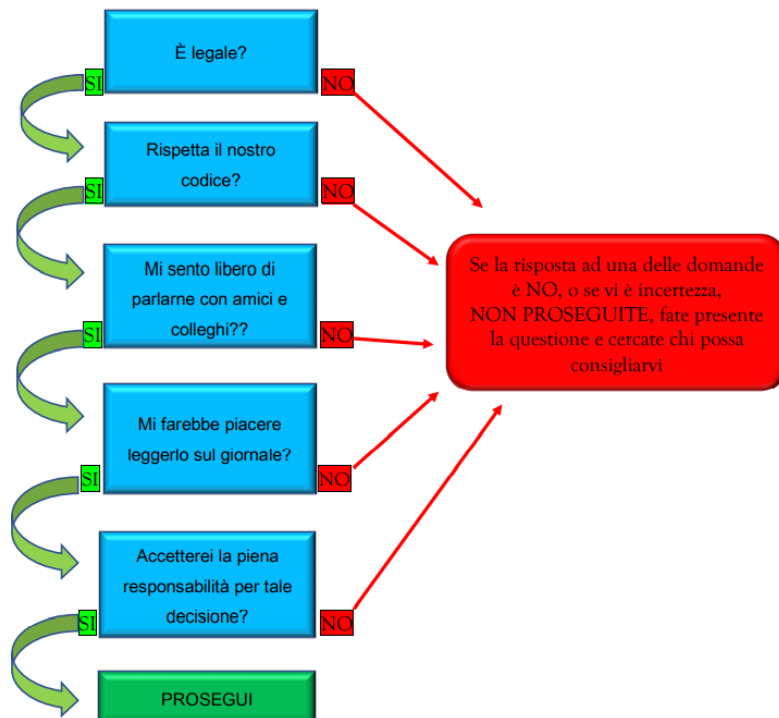
*Idea Finanza* pone attenzione a tutti gli aspetti inerenti alla vita delle persone, poiché è la vita umana ad ispirare tutte le attività della società.

Supporta e rispetta i diritti umani nelle sue attività e sfera d'influenza, offre eguali opportunità per lo sviluppo delle sue persone e ne protegge la privacy.

*Idea Finanza* crede che fare la cosa giusta sia corretto per il business e che rispettare la diversità e promuovere l'inclusione possa essere fonte di vantaggio competitivo, creando una forza lavoro più motivata per l'adozione delle migliori decisioni, basate su una profonda comprensione delle persone che si rivolgono a *Idea Finanza* per fruire dei suoi servizi.

*Idea Finanza* non tollera alcuna forma di discriminazione o esclusione, fra l'altro per quanto attiene età, cultura, etnia, nazionalità, credo religioso, razza, opinione politica, stato civile, gravidanza, stato di reduce di guerra, genere e orientamento sessuale, identità e/o espressione di genere, informazione genetica, salute o disabilità.

4.4) - Il *Codice* non prevede tutte le possibili situazioni che può incontrare il dipendente. Pertanto, se il dipendente ha dubbi, deve porsi le seguenti domande:



## 5. PRINCIPI COMPORTAMENTALI NEI RAPPORTI ENDO-AZIENDALI

**5.1)** - Per rapporti endo-aziendali si intendono tutti quei rapporti tra soggetti che in *Idea Finanza* svolgono funzioni di livello apicale e soggetti che in *Idea Finanza* ricoprono funzioni subordinate rispetto ai primi; fra tutti costoro e l'Organismo di Vigilanza.

**5.2)** - *Idea Finanza* al fine di condurre le proprie attività nel pieno rispetto degli individui si impegna ad operare con modalità tali che consentano di:

- a) evitare ogni situazione di disagio e di non crearne alcuna;
- b) evitare discriminazioni;
- c) evitare qualsiasi tipo di abuso;
- d) favorire un grado di formazione idoneo alla mansione di ciascun prestatore di lavoro;
- e) approntare una definizione di ruoli, funzioni, deleghe ed informazioni in modo da agevolare il corretto operare di ciascun *Destinatario*.

**5.3)** - Per questi esposti fini, la Società esorta:

- a) alla valorizzazione dell'individuo, alla sua tutela ed allo sviluppo delle sue capacità e competenze;
- b) a collaborare al fine di poter offrire a tutti i propri dipendenti ed assimilati ad essi, delle pari opportunità di lavoro;
- c) a non consentire ed a contrastare qualunque discriminazione in relazione alla razza, al sesso o all'orientamento sessuale, alla lingua, alla nazionalità, all'etnia, alla fede o alla religione, all'orientamento politico e sindacale, all'età, allo stato civile, alle condizioni di invalidità, alle condizioni economiche e sociali;
- d) a selezionare e valutare l'operato del personale, nei rispettivi ruoli e funzioni, adottando criteri fondati sul merito, sulla competenza e sull'efficienza;
- e) ad impegnarsi nella tutela di un ambiente di lavoro in cui i rapporti interpersonali siano improntati ai principi di lealtà, trasparenza, onestà, imparzialità, rispetto reciproco;
- f) ad operare e/o collaborare, in base alle proprie funzioni aziendali, per un ambiente di lavoro adeguato dal punto di vista della Salute e della Sicurezza;
- g) ad intervenire, nei modi opportuni, in caso di atteggiamenti non conformi ai principi sopra esposti;
- h) a combattere ogni forma di ostilità, isolamento, intimidazione, indebita inferenza o molestia dell'altrui persona;
- i) gli appartenenti ad ordini professionali, ad osservare le regole deontologiche della professione e le leggi che la disciplinano.

### 5.a) Il conflitto di interessi

Nello svolgimento delle proprie attività, tutti i *Destinatari* sono tenuti al perseguimento degli obiettivi aziendali, nel rispetto delle prescrizioni normative che disciplinano l'attività.

Per tale ragione:

- tutti i *Destinatari* devono evitare ogni azione ed astenersi da ogni attività che possa contrapporre un interesse personale a quelli dell'azienda o che possa interferire nella conduzione di qualsiasi attività della Società in modo parziale o scorretto;
- tutti i *Destinatari* sono tenuti, per questi stessi motivi, ad astenersi dal percepire alcun compenso ultroneo rispetto al compenso contrattualmente stabilito con Società;
- tutti i *Destinatari* sono comunque tenuti a comunicare nelle opportune sedi e con le prescritte modalità le eventuali situazioni di potenziale conflitto di interesse.

Qualora si tratti di soggetti in posizione apicale l'informazione sulla sussistenza di un potenziale conflitto di interesse andrà indirizzata all'Organo Amministrativo.

Fin tanto che, il superiore gerarchico - o l'Organo Amministrativo - non avranno assunto provvedimenti in ordine alla situazione di conflitto di interesse, il *Destinatario* dovrà astenersi dal porre in essere le condotte esaminate.

## 5.b) La tutela del patrimonio aziendale

Tutti gli scritti, i dati e le informazioni prodotte da *Idea Finanza* costituiscono patrimonio intellettuale della Società e sono perciò tutelati a norma delle leggi che disciplinano la proprietà intellettuale.

Tutti i *Destinatari* sono dunque tenuti a rispettare la proprietà intellettuale di *Idea Finanza*; grava su di essi un obbligo di segretezza e di riservatezza nel trattamento di tutti i dati dei quali vengano a conoscenza nell'espletamento e a motivo della propria attività lavorativa.

I *Destinatari* devono ritenersi obbligati, inoltre, al puntuale rispetto delle procedure di gestione dei flussi informativi.

La Società e tutti coloro che prestano la loro attività lavorativa presso di essa si impegnano a rispettare i diritti di proprietà intellettuale dei terzi con cui entreranno in relazione.

Tutti i *Destinatari* sono altresì tenuti, nell'espletamento delle rispettive mansioni presso *Idea Finanza*, a non discostarsi da quanto previsto dalla normativa vigente in materia di diritto di autore, di copyright ed in materia di utilizzo di sistemi informatici.

## 6. RAPPORTI EXTRA-AZIENDALI

**6.1)** - *Idea Finanza* nella conduzione della propria attività intrattiene quotidianamente rapporti con soggetti terzi: fornitori di beni e servizi, mass media, Pubbliche Amministrazioni ed Organizzazioni Sindacali.

**6.2)** - In generale e senza esclusioni, tutti i *Destinatari* nel rapporto con i terzi, ciascuno nel proprio ambito di funzione ed operatività, devono adottare un comportamento etico e rispettoso delle leggi, informato ai principi di trasparenza ed integrità.

## 6.a) I rapporti con i fornitori

Nella scelta dei Fornitori di servizi (anche intellettuali), *Idea Finanza* si attiene ai principi di parità di trattamento, astenendosi da comportamenti o atti arbitrari, senza precludere ad alcuno, in possesso dei requisiti richiesti, la possibilità di competere alla stipula di contratti e/o di prestazioni di opera, e adottando nella scelta della rosa dei candidati criteri oggettivi e comunque tracciabili di qualità, convenienza, efficienza.

In particolare, nei rapporti con i fornitori la Società opera nel rispetto delle norme di legge e del presente Codice; si impegna altresì ad operare nel rispetto delle posizioni gerarchiche coinvolte ed utilizzando la forma scritta ove espressamente prescritta ed ove preferibile in vista della migliore tracciabilità di tutte le operazioni.

I criteri di selezione si fondano sulla qualità del servizio offerto, nonché sulla efficienza della prestazione commisurata in termini di tempestività, precisione e rispetto degli accordi negoziali, tenuto conto dei costi di mercato.

È vietata ogni trattativa ingiustificatamente parziale o ispirata a logiche motivate da favoritismi o dettate dalla certezza o dalla speranza di ottenere vantaggi, anche con riferimento a situazioni estranee, per il soggetto agente o per la Società.

Nei rapporti di fornitura di servizi, *Idea Finanza* si impegna quindi a:

- ricercare sempre il massimo vantaggio competitivo;
- osservare le procedure interne per la selezione e la gestione dei rapporti con i fornitori di servizi, adottando esclusivamente criteri oggettivi e trasparenti;
- osservare e rispettare, le disposizioni di legge applicabili e le condizioni contrattualmente previste;
- garantire la reciproca lealtà e collaborazione, anche nei comportamenti precontrattuali;
- assicurare un adeguato aggiornamento tecnico su nuovi servizi, attraverso un costante dialogo con tutti i potenziali fornitori.

Nei rapporti con i fornitori sono vietate dazioni, regalie, benefici (sia diretti che indiretti) sia che la condotta di dare o promettere sia commessa nell'interesse esclusivo del soggetto agente, sia che venga posta in essere nell'interesse o a vantaggio della Società.

Non sono altresì consentiti omaggi, atti di cortesia o di ospitalità finalizzati ad ottenere un trattamento di favore, a meno che questi ultimi non rientrino nelle ordinarie prassi e consuetudini. In ogni caso, anche le cosiddette regalie d'uso (ad esempio consuete donazioni in occasione delle festività, come quelle pasquali o natalizie) devono rispettare il requisito della modicità.

Tutti coloro che, a motivo della funzione svolta in *Idea Finanza*, ricevano regali, omaggi o regalie che non rientrino tra quelle considerate d'uso sono tenuti a darne tempestiva comunicazione all'Organismo di Vigilanza.

Per garantire la massima trasparenza ed efficienza in tale campo, *Idea Finanza* predisponde:

- la separazione dei ruoli, laddove concretamente praticabile, tra l'unità che richiede la fornitura o il servizio e l'unità che stipula il relativo contratto scritto;



- la tracciabilità delle scelte adottate;
- la conservazione dei documenti ufficiali nonché dei documenti contrattuali per i periodi stabiliti dalle normative vigenti.

Idea Finanza si impegna ad informare tutti i propri contraenti sul contenuto del presente Codice Etico.

## **6.b) I rapporti con i clienti**

I Clienti rappresentano il patrimonio fondamentale della *Società*.

I rapporti contrattuali e le comunicazioni ai clienti di *Idea Finanza* sono improntati a principi di correttezza ed onestà, professionalità, trasparenza e, comunque, informati alla massima collaborazione.

L'*Azienda* considera fondamentale mantenere elevati standard di qualità dei servizi prestati e massimizzare la soddisfazione della clientela. Le procedure interne e le tecnologie utilizzate supportano queste finalità, anche attraverso un continuo monitoraggio della clientela stessa.

La *Società*, nel rifiutare l'utilizzo di pratiche dilatorie, opera con lo scopo di introdurre procedure sempre più rapide e snelle, nel rispetto delle regole di controllo interno.

Nell'avviare relazioni commerciali con nuovi clienti e nella gestione di quelle già in essere, è necessario, tenuto conto delle informazioni disponibili, evitare di intrattenere rapporti con soggetti implicati in attività illecite, in particolare connesse al riciclaggio ed al terrorismo, e, comunque, con persone prive dei necessari requisiti di serietà ed affidabilità commerciale.

## **6.c) I rapporti con gli organi di stampa e di comunicazione**

La *Società* si impegna ad intrattenere con gli organi di Stampa e di comunicazione dei rapporti che siano improntati alla lealtà, alla trasparenza ed alla massima riservatezza ai fini del migliore soddisfacimento dell'interesse aziendale e comunque nel pieno rispetto delle normative vigenti.

*Idea Finanza* in attuazione di quanto sopra enunciato, intratterrà rapporti con gli organi di stampa e di comunicazione solo per tramite dell'Amministratore Unico.

Per questo stesso motivo è fatto espresso divieto ai *Destinatari* di trasmettere informazioni di qualsiasi natura inerenti la *Società* agli organi di Stampa, senza che sia intervenuta una apposita autorizzazione da parte degli organi gestori e comunque nel rispetto delle apposite procedure previste dal presente Codice e dalla legge, che valgono ai fini della verifica della correttezza delle condotte adottate.

## **6.d) I rapporti con le organizzazioni sindacali**

Nella esecuzione della sua attività, *Idea Finanza* si impegna ad instaurare ed a condurre anche indirettamente rapporti con le rappresentanze sindacali, che siano aderenti ai principi di lealtà, onestà e trasparenza.

I rapporti di ogni natura che la *Società* intratterrà con le organizzazioni sindacali saranno rispettosi delle previsioni di cui al presente *Codice* e di tutte le disposizioni normative vigenti.

A questi fini, i rapporti di cui in oggetto saranno tenuti nel rispetto delle procedure di cui al presente *Codice* e di ogni altra procedura interna di vigilanza, di sorveglianza e /o di controllo di cui la *Società* disponga al fine di impedire condotte contrarie alla legge.

## **6.e) I rapporti con autorità e pubbliche amministrazioni**

Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, o in ogni caso nei rapporti di carattere pubblicistico, *Idea Finanza* si ispira alla più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili, non consentendo condotte che possano compromettere l'integrità e la reputazione della *Società*.

I rapporti che *Idea Finanza* intrattiene con pubblici ufficiali o incaricati di un pubblico servizio, (in base alle relative definizioni di cui al c.p.) - che operino per conto della P.A., centrale e periferica, o di organi Legislativi, delle Istituzioni Comunitarie, di organizzazioni pubbliche internazionali o di qualunque Stato estero - con la Magistratura, con le Autorità Pubbliche di vigilanza o con altre Autorità indipendenti, nonché con i *partners* privati concessionari di un pubblico servizio, devono essere instaurati e gestiti nell'assoluto e rigoroso rispetto delle leggi e delle normative vigenti, dei principi fissati nel Codice Etico, delle procedure e dei protocolli interni.

Tutte le attività che *Idea Finanza* intrattiene presso tali organismi ed istituzioni (gare d'appalto, contratti, autorizzazioni, licenze, concessioni, richieste e/o gestione ed utilizzazione di risorse, finanziamenti, fondi e provvidenze in genere comunque denominate) comunque denominati di provenienza pubblica (regionale, nazionale e/o comunitaria, rapporti con autorità di vigilanza e/o altre autorità indipendenti, enti previdenziali, enti addetti alla riscossione dei tributi, organi di procedure fallimentari, civili, penali o amministrative e simili, ogni contatto con i terzi) devono essere svolte esclusivamente dagli organi societari e dai soggetti a ciò espressamente delegati, in linea con le strategie aziendali e per iscritto.

I soggetti delegati al compimento delle operazioni sopraelencate devono riferire al soggetto delegante secondo le norme di legge ovvero le procedure organizzative interne.

Sono vietate dazioni, regalie, benefici (sia diretti che indiretti), omaggi, atti di cortesia e di ospitalità finalizzati in qualsiasi modo, anche indirettamente, ad influenzare o anche solo a sensibilizzare le scelte della pubblica amministrazione e dei suoi appartenenti vi compresi anche i pubblici ufficiali ed incaricati di pubblico servizio che possono formare compiutamente la volontà dell'ente e costituirne la rappresentanza.

In ogni caso le regalie d'uso debbono sposare il duplice requisito di tenuità (ovvero modico valore simbolico) ed eguaglianza (ovvero parità di costo nella scelta del dono per tutti clienti pubblici e privati).

Sono altresì vietate condotte volte ad influenzare impropriamente l'autonomia decisionale dell'istituzione interessata o dei funzionari che trattano o prendono decisioni per conto della stessa oppure sollecitare o ottenere informazioni riservate che compromettano l'integrità o la reputazione di entrambe le parti.

Ove un *Destinatario*, riceva richieste esplicite od implicite di benefici di qualsiasi natura ovvero riceva indebite pressioni da parte della Pubblica Amministrazione ovvero da parte di persone fisiche o giuridiche che agiscono alle dipendenze o per conto della Pubblica Amministrazione, dovrà immediatamente sospendere ogni rapporto e informare l'Amministratore.

Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, improntati a principi rigorosi di correttezza, trasparenza e tracciabilità, la *Società* non deve farsi rappresentare da soggetti che versino in condizioni, anche potenziali, di conflitto di interessi.

Durante le attività di negoziazione di contratti pubblici attivi o passivi, nessun *Destinatario* potrà:

- scambiare informazioni sulle offerte e/o stringere intese con gli altri partecipanti, anche se partner commerciali, allo scopo di alterare le regole di mercato;
- inviare documenti falsi o artatamente formulati, attestare requisiti inesistenti o dare garanzie non rispondenti al vero;
- indirizzare i contenuti del servizio offerto nel proprio interesse ed in danno alla Pubblica Amministrazione.

È vietato eludere le previsioni di cui sopra ricorrendo a forme diverse di aiuti e contribuzioni che, sotto la veste di incarichi, consulenze, pubblicità, sponsorizzazioni, spese di rappresentanza, etc., abbiano finalità analoghe a quelle vietate nel presente Codice Etico.

## **7. TRASPARENZA DELLA DOCUMENTAZIONE E DELLA CONTABILITÀ**

**7.1)** - Tutti i *Destinatari* sono tenuti ad osservare i principi di veridicità e di trasparenza nella trasmissione di documenti e di dati aziendali, fermo il rispetto della normativa in materia di privacy ed il mantenimento degli obblighi di riservatezza e di confidenzialità, secondo quanto previsto nel presente Codice.

**7.2)** - Ogni tipo di attività sia operativa, sia contabile deve essere adeguatamente documentata in modo da consentire la ricostruzione di tutti i procedimenti decisionali ed applicativi.

**7.3)** - Tutti i *Destinatari* coinvolti in operazioni contabili dovranno osservare la maggior celerità e trasparenza; dovranno in ogni caso rispettare la normativa vigente in materia di antiriciclaggio.

**7.4)** - In particolare, la tenuta delle scritture contabili deve rispondere a criteri di accuratezza, completezza, veridicità e trasparenza. Le evidenze contabili devono basarsi su informazioni precise e verificabili e devono rispettare pienamente le procedure interne in materia di contabilità.

**7.5)** - Ogni scrittura deve permettere di ricostruire la relativa operazione e deve accompagnarsi ad una adeguata documentazione.

**7.6)** - Tutte le condotte esecutive dell'attività d'impresa devono risultare da adeguate registrazioni che consentano di operare verifiche e controlli sul processo di decisione, autorizzazione e svolgimento.

## **8. TUTELA DELLA PRIVACY**

**8.1)** - Nel trattamento dei dati e della documentazione relativa a *Idea Finanza* tutti i *Destinatari* si atterranno alla normativa vigente in materia di privacy; la *Società* pienamente rispetta la medesima normativa nel trattamento dei dati e della documentazione personale di tutti coloro che intrattengano con la *Società* un rapporto lavorativo.

**8.2)** - Fermo restando l'obbligo di riservatezza in capo a tutti i *Destinatari* nel trattamento dei dati relativi alla *Società*, di cui gli stessi siano venuti a conoscenza nella esplicazione delle proprie funzioni, essi dovranno attenersi in modo specifico alle seguenti indicazioni:

- trattene ed adoperare solo i dati necessari ed espressamente richiesti per l'espletamento delle proprie mansioni;
- trattene ed adoperare dati di carattere personale, ove necessario, per l'espletamento delle proprie mansioni, nel rispetto delle procedure aziendali e di quelle previste dal presente Modello di Organizzazione di Gestione.

**8.3)** - In ogni caso l'acquisizione, il trattamento e la conservazione di dati, documentazione ed informazioni avviene all'interno di specifiche procedure volte a garantire che persone non autorizzate possano venirme a conoscenza.

**8.4)** - I trattamenti verranno effettuati in conformità al Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e del D.lgs n. 196 del 2003 come da ultimo modificato, cui la *Idea Finanza* si impegna ad adeguarsi nel minor tempo possibile.

## **9. TUTELA DELLA SALUTE E DELLA SICUREZZA SUL LAVORO**

**9.1)** - *Idea Finanza* garantisce le migliori condizioni di Salute e di Sicurezza nei luoghi di lavoro; promuove costantemente politiche di rispetto della Salute e la Sicurezza di tutti coloro che entrino a contatto, direttamente o indirettamente, con l'attività d'impresa della stessa.

**9.2)** - La *Società* si dedica a diffondere e consolidare una cultura della sicurezza, sviluppando la consapevolezza dei rischi e promuovendo comportamenti responsabili da parte di tutti i *Destinatari*; opera per preservare, soprattutto con azioni preventive, la salute e la sicurezza.

**9.3)** - In particolare, *Idea Finanza* si impegna a diffondere detta cultura:

- tramite un programma di formazione ed informazione a tutti livelli aziendali;
- tramite l'adozione delle adeguate misure tecniche, alla luce delle migliori soluzioni tecnologiche disponibili, previa valutazione dei livelli di rischio propri di tutti i processi di cui si componga l'attività della *Società*;
- tramite una continua analisi del rischio e della criticità dei processi e delle risorse da proteggere;
- tramite il controllo e l'aggiornamento delle metodologie di lavoro.

**9.4)** - In via generale, i *Destinatari* sono tenuti ad operare con ragionevole e responsabile spirito di prevenzione in materia di Salute e Sicurezza; sono comunque tenuti al rispetto della normativa vigente, delle procedure aziendali interne, nella piena consapevolezza del valore rappresentato dalla salvaguardia delle condizioni di salute, sicurezza e benessere della persona.

## **10. IL SISTEMA DISCIPLINARE**

**10.1)** - La violazione dei principi di cui al presente Codice comporta l'applicazione del Sistema disciplinare.

**10.2)** - Il Sistema disciplinare adottato dalla *Società* è adottato ai sensi e nel rispetto della normativa vigente, dei regolamenti e dei Contratti Collettivi Nazionali di lavoro applicati.

**10.3)** - La violazione grave e/o reiterata del presente Codice può comportare il licenziamento disciplinare (per giusta causa), nei casi dettati dalle norme di legge e dal CCNL; nel caso di rapporti di lavoro differenti da quello subordinato, essa può costituire inadempimento contrattuale e determinare la risoluzione del contratto, nonché il conseguente obbligo risarcitorio del danno.

**10.4)** - Tali violazioni, se costituenti fatto illecito civile o penale, saranno sempre e comunque perseguite ai sensi di legge.