

CODICE ETICO DI FINCONTINUO S.P.A.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della **Fincontinuo S.p.A.** Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla Fincontinuo S.p.A. proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della Fincontinuo S.p.A. e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Etica e valori aziendali

Il Codice Etico rappresenta un importante strumento per la condivisione e diffusione dei principi che ispirano l'attività della nostra Società. In questo documento vengono definiti i valori ai quali deve ispirarsi ed uniformarsi il comportamento dei soggetti che in essa operano e che con essa interagiscono.

Il Codice Etico, inoltre, incoraggia comportamenti virtuosi da parte di chi opera in nome e per conto dell'Azienda, definendo le responsabilità etiche e sociali degli operatori e dei diversi stakeholder di riferimento.

L'etica rappresenta, oggi, una condizione fondamentale per la creazione di valore e per favorire lo sviluppo aziendale, nel rispetto dei principi di competitività, produttività, efficacia ed efficienza richiesti dal mercato.

*Il presente Codice Etico viene adottato da Fincontinuo S.p.A. anche ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001 ed integra, pertanto, il **Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo**.*

Versione	Data	Descrizione delle modifiche
1.0	18/01/2016	Prima redazione del Documento
2.0	11/06/2019	Aggiornamento sostanziale del Documento
	.../.../.....	

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della **Fincontinuo S.p.A.** Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla Fincontinuo S.p.A. proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della Fincontinuo S.p.A. e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Sommario

1.	INTRODUZIONE	4
1.1.	Premessa	4
1.2.	Validità e applicazione del codice	4
2.	PRINCIPI ETICI GENERALI	5
A.	<i>Rispetto della Persona</i>	5
	Valorizzazione e rispetto delle risorse umane	5
	Integrità della persona	5
	Trasparenza e completezza dell'informazione	6
B.	<i>Rispetto del Cliente</i>	6
C.	<i>Integrità e Trasparenza</i>	6
	Rispetto di leggi e regolamenti	6
	Imparzialità	6
	Onestà	6
	Riservatezza	7
D.	<i>Reputazione sul mercato</i>	7
	Il valore e difesa della reputazione	7
E.	<i>Passione</i>	7
	La ricerca dell'eccellenza e lo spirito di servizio	7
3.	PRINCIPALI NORME DI CONDOTTA	8
3.1.	Creazione di valore per gli Azionisti	8
3.2.	Relazioni con le istituzioni pubbliche	8
3.3.	Rapporti con collaboratori esterni, clienti e fornitori	9
3.4.	Rapporti economici con partiti, organizzazioni sindacali e associazioni	9
3.5.	Regali, omaggi e benefici	10
3.6.	Bilancio e gestione trasparente della contabilità	10
3.7.	Relazioni con il personale	11
	Gestione del personale	11
	Condizioni di sicurezza e salute	12
	Tutela della Privacy	12
	Integrità nella condotta e dedizione al lavoro	12
	Tutela dalle molestie	13
4.	EMANAZIONE, AGGIORNAMENTO E DIFFUSIONE DEL CODICE ETICO	13
5.	MODALITÀ DI CONTROLLO INTERNO DEL CODICE ETICO	14
6.	SEGNALAZIONI DI VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO	14
7.	SANZIONI	15

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della **Fincontinuo S.p.A.** Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla Fincontinuo S.p.A. proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della Fincontinuo S.p.A. e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

1. INTRODUZIONE

1.1. Premessa

Fincontinuo, intermediario finanziario iscritto nell'Albo unico ex art. 106 TUB, al n. 141 (di seguito anche la "Società"), ha elaborato e adottato il presente Codice Etico [di seguito *Codice*] per disciplinare, ad integrazione della legislazione vigente, il comportamento e le azioni di tutti i soggetti che operano nella Società (*Amministratori, Sindaci, Dipendenti e Collaboratori*) o per conto di essa (*Agenti e Mediatori, Consulenti e Fornitori*), al fine di diffondere e promuovere i valori di correttezza, lealtà, integrità e trasparenza. Tutti i soggetti ai quali si riferisce il presente *Codice* di seguito saranno definiti i **Destinatari**.

Il *Codice Etico* di *Fincontinuo* ha l'obiettivo di individuare i valori aziendali e di orientare i comportamenti degli Organi societari e dei loro componenti, dei Dipendenti e dei Collaboratori della Società, definendo l'insieme dei diritti, dei doveri e delle responsabilità.

Il fine è quello di promuovere, attraverso l'autodisciplina ed il governo societario, la creazione e la massimizzazione del valore per gli Azionisti e per tutti coloro che prestano attività lavorativa nella Società, nel rispetto dei valori etici nella gestione degli affari.

Il *Codice Etico* rappresenta l'espressione più articolata dei valori che costituiscono, nel loro insieme, l'etica sociale di *Fincontinuo*, contiene, infatti, i principi guida nonché le direttive fondamentali cui devono conformarsi le attività ed i comportamenti di tutti coloro ai quali il *Codice* è destinato, nell'ambito delle rispettive competenze ed in relazione alla posizione ricoperta nell'organizzazione aziendale. Esso garantisce che i principi etici siano definiti in modo esplicito, chiaro, inequivocabile e comprensibile.

1.2. Validità e applicazione del codice

Ogni *Amministratore, Sindaco, Dipendente o Collaboratore* della Società è tenuto a conoscere il *Codice Etico*, a contribuire attivamente alla sua attuazione e a segnalarne, per quanto di competenza, carenze e inosservanze.

Fincontinuo, inoltre, si impegna a facilitare e a promuovere la conoscenza del Codice Etico da parte dei Dipendenti e di tutti coloro che operano per la Società, vigilando sull'osservanza e predisponendo adeguati strumenti di informazione e controllo.

I rappresentanti degli Organi societari ed il Management di *Fincontinuo*, oltre a conformare le decisioni e le azioni ai contenuti del *Codice*, devono diffonderne la conoscenza e favorirne la condivisione da parte dei Dipendenti e dei Soggetti terzi che operano per conto della Società o che con essa hanno rapporti. Il Management della Società

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

deve, inoltre, costituire, attraverso il proprio comportamento, un modello di riferimento per tutto il personale, che è tenuto ad agire nel rispetto del Codice.

L'osservanza delle norme del *Codice* deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei *Dipendenti* di *Fincontinuo* ai sensi e per gli effetti degli articoli 2104, 2105 e 2106 del Codice Civile (Diligenza del prestatore di lavoro, Obbligo di fedeltà e Sanzioni disciplinari).

La grave e persistente violazione delle norme del presente *Codice* lede il rapporto di fiducia instaurato con la Società e può portare ad azioni disciplinari e sanzioni, fermo restando, per i lavoratori dipendenti, il rispetto delle procedure previste dall'art.7 della L. 300/1970 (*Statuto dei Lavoratori, Sanzioni disciplinari*), dai contratti collettivi di lavoro e dai codici disciplinari adottati dalla società.

5

2. PRINCIPI ETICI GENERALI

I destinatari del *Codice*, oltre a adempiere ai doveri di lealtà, di correttezza ed esecuzione del contratto di lavoro secondo buona fede, devono sempre astenersi dallo svolgere azioni in spregio alle norme etiche, alle procedure aziendali e, in generale, alle norme di legge, attenendosi ai precetti del presente *Codice Etico*.

A. Rispetto della Persona

Valorizzazione e rispetto delle risorse umane

I Dipendenti ed i Collaboratori di *Fincontinuo* sono un fattore indispensabile per il successo della Società. La Società tutela e promuove il valore delle risorse umane allo scopo di migliorare ed accrescere il patrimonio e la competitività delle competenze possedute da ciascuno.

Nella sottoscrizione e gestione dei rapporti contrattuali che implicano l'instaurarsi di relazioni gerarchiche, *Fincontinuo* si impegna a fare in modo che l'autorità sia esercitata con equità e correttezza, evitandone ogni abuso. In particolare, *Fincontinuo* garantisce che l'autorità non si trasformi in esercizio del potere lesivo della dignità e dell'autonomia del collaboratore e che le scelte di organizzazione del lavoro ne salvaguardino il valore.

Integrità della persona

I *Destinatari* del Codice rispettano i diritti fondamentali delle persone, tutelandone l'integrità morale e garantendo eguali opportunità.

Fincontinuo garantisce l'integrità fisica e morale dei suoi collaboratori, condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale ed ambienti di lavoro sicuri e salubri.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiornamento: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Trasparenza e completezza dell'informazione

Nell'impostare i rapporti con i Dipendenti e le terze parti, la Società fornisce tutti i dati e le informazioni affinché siano a conoscenza degli interessi coinvolti, delle alternative e delle conseguenze rilevanti. In particolare, nella formulazione dei contratti, la Società ha cura di specificare i comportamenti da tenere in tutte le circostanze previste, in modo chiaro e comprensibile.

B. Rispetto del Cliente

Costituisce obiettivo primario della Società la piena soddisfazione delle esigenze dei propri clienti, anche al fine di creare un solido rapporto ispirato a valori di correttezza e professionalità.

La Società impronta i rapporti con i propri clienti, nel rispetto delle norme di legge e dei regolamenti emanati dagli Organi di Vigilanza, a criteri di lealtà, trasparenza e riservatezza, al fine di consolidare il rapporto di fiducia con i clienti e di promuovere presso il pubblico l'immagine di Fincontinuo.

Nell'ambito del processo di acquisizione e gestione dei clienti, *Fincontinuo*, tenuto conto delle informazioni a disposizione, evita di intrattenere rapporti con soggetti coinvolti in attività illecite (ad es. riciclaggio, terrorismo, criminalità organizzata) o che non presentino i requisiti di affidabilità stabiliti dalla Società in termini di assunzione dei rischi.

C. Integrità e Trasparenza

Rispetto di leggi e regolamenti

Fincontinuo ha come principio imprescindibile il rispetto di leggi e regolamenti vigenti. I Destinatari del Codice, pertanto, sono tenuti al rispetto della normativa vigente. In nessun caso è ammesso perseguire o realizzare l'interesse dell'impresa in violazione delle leggi.

Imparzialità

Nelle decisioni che influiscono sulle relazioni con i suoi stakeholder, *Fincontinuo* evita ogni discriminazione in base all'età, al sesso, allo stato di salute, alla razza, alla nazionalità, alle opinioni politiche e alle credenze religiose dei suoi interlocutori.

Onestà

In nessun modo la convinzione di agire nell'interesse e/o a vantaggio di *Fincontinuo* può giustificare l'adozione di comportamenti in contrasto con questi principi o con le norme etiche di seguito esposte, nonché con le

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla Fincontinuo S.p.A. proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della Fincontinuo S.p.A. e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

procedure che disciplinano tutte le attività aziendali, con particolare riferimento al *Modello di organizzazione, gestione e controllo* adottato dalla Società ai sensi del *Decreto Legislativo 231/2001*.

Tutti coloro che lavorano in *Fincontinuo*, senza distinzioni ed eccezioni, sono impegnati ad osservare e a far osservare tali principi nell'ambito delle proprie mansioni e responsabilità.

Riservatezza

Fincontinuo assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si astiene dal ricercare e/o diffondere dati riservati, salvo il caso di espressa e consapevole autorizzazione e conformità alle norme giuridiche vigenti.

D. Reputazione sul mercato

Il valore e difesa della reputazione

La buona reputazione, sebbene risorsa intangibile, ricopre per *Fincontinuo* un valore essenziale per la credibilità e la fiducia nella azienda, nei suoi servizi e nel suo management da parte degli Azionisti, del Mercato e, più in generale, della collettività. La conoscenza e l'osservanza del Codice da parte di *Amministratori, Sindaci, Dipendenti* e di chiunque collabori con *Fincontinuo* costituiscono condizioni primarie per la trasparenza e la reputazione della società.

E. Passione

La ricerca dell'eccellenza e lo spirito di servizio

Al fine di stimolare una costante ricerca dell'eccellenza nelle attività aziendali ed in quelle dei singoli componenti dell'Organizzazione, *Fincontinuo* promuove al proprio interno la ricerca costante di comportamenti che favoriscano la motivazione dei propri collaboratori.

Fincontinuo è convinta che attraverso un lavoro fatto con diligenza e passione, ogni collaboratore sia in grado di trasformare il lavoro quotidiano in una successione di momenti creativi e appaganti che, se ben indirizzati, garantiscono il successo, anche economico, di uno stile manageriale basato sul valore del lavoro di gruppo, sulla comunicazione efficace, sulla leadership esemplare e sulla perfetta gestione del tempo.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

3. PRINCIPALI NORME DI CONDOTTA

3.1. Creazione di valore per gli Azionisti

La creazione di valore per gli Azionisti costituisce obiettivo primario al cui fine sono orientate le strategie societarie e finanziarie e le conseguenti condotte operative, ispirate all'efficienza nell'impiego delle risorse, con l'intento di rendere la Società sempre più solida ed in grado di crescere e svilupparsi autonomamente.

L'obiettivo sopra enunciato va perseguito, in funzione dell'interesse degli Azionisti e di tutte le parti interessate, mediante:

- l'eccellenza della prestazione e dei risultati, in termini di qualità ed economicità, facendo leva anche sull'innovazione
- un'organizzazione snella, efficiente ed efficace, tesa alla massimizzazione delle sinergie, sia all'interno, sia con i partner terzi.

3.2. Relazioni con le istituzioni pubbliche

Nei rapporti con le Istituzioni, le Pubbliche Autorità (siano esse di controllo o di indirizzo, quali la **Banca d'Italia**, l'**IVASS** o il **Garante della Privacy**) e la **Pubblica Amministrazione** in generale, i soggetti destinatari del *Codice Etico* sono tenuti ad osservare i valori guida sopra statuiti ed in particolare i principi di integrità e trasparenza, con lealtà e spirito di collaborazione.

In questo quadro *Fincontinuo* ed i soggetti che nella stessa operano, nelle rispettive attribuzioni ed ambiti di competenza, sono tenuti a rispettare e far rispettare la legislazione che regola le attività delle società e, in particolare, la normativa riferita agli Intermediari finanziari vigilati ex articolo 106 TUB. La Società si impegna ad adottare e far osservare le regole di comportamento disposte da ogni altra normativa o regolamentazione specifica, a rispettare la normativa e le disposizioni dell'Autorità in tema ambientale e di sicurezza del lavoro, a nominare i responsabili ed i preposti previsti dalle leggi vigenti e ad espletare con tempestività gli adempimenti di legge.

Nello svolgimento della propria attività, *Fincontinuo* opera in modo lecito e corretto, collaborando con i rappresentanti dell'*Autorità Giudiziaria*, le *Forze dell'Ordine* e qualunque *Pubblico Ufficiale* che abbia poteri ispettivi senza porre alcuno ostacolo (art. 2638, commi 1 e 2 c.c.).

***Fincontinuo* esige che i Destinatari del presente Codice prestino la massima disponibilità e collaborazione nei confronti di chiunque venga a svolgere ispezioni e controlli per conto di Autorità di vigilanza (es. ispettori**

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della **Fincontinuo S.p.A.** Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla Fincontinuo S.p.A. proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della Fincontinuo S.p.A. e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Banca d'Italia) e giudiziarie. In previsione di un procedimento giudiziario, di un'indagine o di un'ispezione da parte delle Pubbliche Autorità, è vietato distruggere o alterare registrazioni, verbali, scritture contabili e qualsiasi tipo di documento, mentire o fare dichiarazioni false alle Autorità competenti.

È vietato impedire o ostacolare mediante occultamento di documenti o altri idonei artifici, lo svolgimento delle attività di controllo o di revisione legalmente attribuite agli Organi preposti.

3.3. Rapporti con collaboratori esterni, clienti e fornitori

È interesse primario di *Fincontinuo* che tutti coloro che incorrono in relazioni d'affari con la Società svolgano le proprie attività in osservanza dei principi e dei valori contenuti nel presente Codice Etico.

Nella scelta dei partner esterni (ad es. *Agenti e Mediatori*), consulenti e professionisti, devono essere tenuti presenti il livello di competenza specifica, gli eventuali requisiti obbligatori, la capacità di rendere una prestazione del livello qualitativo richiesto.

Nei contratti e nelle comunicazioni con collaboratori esterni (*Agenti e Mediatori*), fornitori, consulenti, devono essere curate la completezza, la coerenza alle norme applicabili, nonché la chiarezza e facilità interpretativa.

Il rapporto con i clienti deve favorire, nel rispetto delle procedure aziendali e della normativa di riferimento, la massima soddisfazione delle esigenze del cliente stesso. Alla clientela devono essere date informazioni esaurienti ed accurate così da consentire loro di fare scelte consapevoli.

Nella scelta dei fornitori di beni o servizi devono essere privilegiati l'affidabilità del fornitore e la sua capacità di assolvere correttamente alle obbligazioni assunte, nonché il rapporto qualità/prezzo del bene o della prestazione offerta, senza discriminazioni o valutazioni preconcette. In funzione di quanto sopra deve essere promossa una effettiva possibilità di concorrenza fra fornitori. I criteri applicati per la valutazione delle offerte devono essere agevolmente verificabili.

Nei rapporti con i collaboratori esterni (*Agenti e Mediatori*), fornitori di beni o servizi ed in quelli con i clienti, i Destinatari del Codice Etico non devono offrire o accettare regali o vantaggi.

È fatto divieto di effettuare offerte di qualsiasi tipo nei rapporti con la *Pubblica Amministrazione*.

3.4. Rapporti economici con partiti, organizzazioni sindacali e associazioni

Fincontinuo intrattiene con i partiti politici, con le organizzazioni sindacali e le associazioni in genere operanti nel mondo politico relazioni corrette e scevre da discriminazioni, astenendosi dall'erogare finanziamenti.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Fincontinuo può aderire alle richieste di contributi limitatamente a proposte provenienti da enti e associazioni no profit oppure di valore culturale o benefico. Le attività di sponsorizzazione possono riguardare i temi del sociale, dell'ambiente, dello sport amatoriale, dello spettacolo e dell'arte.

La Società si astiene dunque dal porre in essere qualsiasi pressione diretta o indiretta ad esponenti politici, ne accetta segnalazioni per assunzioni, contratti di consulenza o simili.

3.5. Regali, omaggi e benefici

Non è ammessa alcuna forma di regalia che possa anche solo essere interpretata come eccedente le normali pratiche commerciali o di cortesia, o comunque rivolta ad acquisire trattamenti di favore nella conduzione di qualsiasi attività collegabile a *Fincontinuo*.

In particolare, è vietata qualsiasi forma di regalo a *funzionari pubblici, revisori, Amministratori o Sindaci* di *Fincontinuo*, o a loro familiari, che possa influenzare l'indipendenza di giudizio o indurre ad assicurare un qualsiasi vantaggio.

3.6. Bilancio e gestione trasparente della contabilità

La trasparenza contabile si fonda sulla verità, accuratezza e completezza dell'informazione di base per le relative registrazioni contabili.

Ciascun componente degli Organi sociali, del Management o qualsiasi dipendente è tenuto a collaborare, nell'ambito delle proprie competenze e del proprio ruolo, per fornire una corretta rappresentazione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria di *Fincontinuo*, nei documenti interni, nei bilanci e nelle altre comunicazioni sociali, nonché nelle informazioni rivolte alle Autorità di Vigilanza o al pubblico.

È fatto divieto di porre in essere comportamenti che possono arrecare pregiudizio alla trasparenza e tracciabilità dell'informativa di bilancio.

Per ogni operazione è conservata agli atti un'adeguata documentazione di supporto dell'attività svolta, in modo da consentire:

- l'agevole e puntuale registrazione contabile
- l'individuazione dei diversi livelli di approvazione e di ripartizione e segregazione dei compiti

la ricostruzione accurata dell'operazione, anche per ridurre la probabilità di errori anche materiali o interpretativi.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Ciascuna registrazione deve riflettere esattamente ciò che risulta dalla documentazione di supporto. È compito di tutto il personale di *Fincontinuo* far sì che la documentazione sia facilmente rintracciabile e ordinata secondo criteri logici.

Il personale della Società che viene a conoscenza di omissioni, falsificazioni, trascuratezze della contabilità o della documentazione su cui le registrazioni contabili si fondano, è tenuto a riferire i fatti al proprio superiore, al di lui responsabile o direttamente al *Collegio Sindacale*.

3.7. Relazioni con il personale

Gestione del personale

Il personale di *Fincontinuo* è assunto con regolare contratto di lavoro, non essendo tollerata alcuna forma di lavoro irregolare e di sfruttamento.

La Società evita qualsiasi forma di discriminazione, sia in fase di selezione che in quella di gestione e sviluppo di carriera del personale. I profili professionali dei candidati vengono valutati esclusivamente al fine del perseguimento degli interessi aziendali, assicurando sempre le pari opportunità. La funzione Risorse Umane, nei limiti delle informazioni disponibili, adotta opportune misure per evitare favoritismi, nepotismi, o forme di clientelismo nelle fasi di selezione e assunzione.

La Società rifiuta inoltre qualsiasi azione che possa configurare abuso d'autorità e, più in generale, che violi la dignità e l'integrità psico-fisica della persona.

Alla costituzione e nel corso dello svolgimento del rapporto di lavoro, i Dipendenti ricevono chiare e specifiche informazioni sugli aspetti normativi e retributivi. Per tutta la durata del rapporto di lavoro, ricevono indicazioni che consentono loro di comprendere la natura del proprio incarico, permettendo di svolgerlo adeguatamente, nel rispetto della propria qualifica e della mansione assegnata.

Al fine di garantire una elevata professionalità, *Fincontinuo* si impegna a riconoscere e valorizzare le competenze delle proprie risorse umane, mettendo a disposizione, a livello individuale ed aziendale, adeguati strumenti di formazione e aggiornamento.

Ciascun Collaboratore si impegna ad ottemperare, con diligenza e lealtà, agli obblighi relativi al proprio incarico ed è altresì tenuto alla tutela dei beni aziendali, attraverso comportamenti responsabili ed in linea con le procedure operative.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Condizioni di sicurezza e salute

Fincontinuo garantisce ai propri collaboratori un ambiente lavorativo conforme alle vigenti norme in materia di sicurezza e salute, mediante il monitoraggio, la gestione e la prevenzione dei rischi connessi allo svolgimento dell'attività professionale.

Le Persone della Società, nell'ambito delle proprie mansioni, partecipano attivamente al processo di prevenzione dei rischi, di salvaguardia dell'ambiente e dell'incolumità pubblica, nonché di tutela della salute e della sicurezza nei confronti di sé stessi, dei colleghi e dei terzi.

Tutela della Privacy

Le informazioni che riguardano i Dipendenti, i clienti e qualsivoglia soggetto terzo sono trattate da *Fincontinuo*, in conformità alla vigente normativa di riferimento, con modalità idonee ad assicurarne la protezione, l'esercizio dei propri diritti da parte degli interessati e l'inaccessibilità a terzi, se non per giustificati ed esclusivi motivi di lavoro.

La Società si impegna a tutelare la riservatezza di tutte le informazioni di qualsivoglia natura od oggetto, di cui entri in possesso nello svolgimento della loro attività, evitando ogni uso improprio o indebita diffusione di tali informazioni, nel rispetto della normativa di riferimento.

Integrità nella condotta e dedizione al lavoro

Ogni persona che lavora in *Fincontinuo* deve dedicarsi al proprio lavoro e ai propri doveri compiendoli con integrità, rispettando le direttive aziendali, le norme ed i regolamenti, nonché i principi generali del presente *Codice Etico*.

Ogni dipendente e ogni *Collaboratore* deve agire lealmente e secondo buona fede, rispettando gli obblighi contrattualmente sottoscritti ed assicurando le prestazioni richieste. Deve, altresì, conoscere ed osservare il contenuto del presente Codice, improntando la propria condotta al rispetto, alla cooperazione ed alla reciproca collaborazione. Le attività di *Fincontinuo* comportano l'acquisizione, la conservazione, il trattamento di dati e documenti dei clienti, altri dati attinenti a negoziazioni e operazioni finanziarie che non possono essere resi noti all'esterno o la cui divulgazione inopportuna o intempestiva potrebbe produrre danni agli interessi aziendali.

Fermi restando la trasparenza delle attività poste in essere e gli obblighi di informazione imposti dalle disposizioni vigenti, è obbligo del personale di *Fincontinuo* assicurare la riservatezza richiesta dalle circostanze per ciascuna notizia appresa in ragione della propria funzione lavorativa.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiornamento: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

Le informazioni, conoscenze e dati acquisiti o elaborati durante il proprio lavoro o attraverso le proprie mansioni appartengono a *Fincontinuo* e non possono essere utilizzate, comunicate o divulgate senza specifica autorizzazione del superiore gerarchico e comunque sempre nel rispetto delle procedure specifiche.

Tutela dalle molestie

Fincontinuo, nelle relazioni di lavoro, vuole essere per i suoi dipendenti un luogo di lavoro esente da discriminazioni o molestie illegali, intendendo come tali, a titolo di esempio:

- la creazione di un ambiente di lavoro ostile, intimidatorio, o di isolamento nei confronti di singoli o gruppi di lavoratori;
- l'ostacolo a prospettive di lavoro individuali altrui per motivi di competitività personale;
- l'immotivata interferenza con l'esecuzione di prestazioni lavorative altrui.

Non è tollerata alcuna forma di molestia sessuale e devono essere assolutamente evitati comportamenti o discorsi che possano turbare la sensibilità delle persone.

Qualsiasi dipendente che ritenga di essere stato molestato dovrà riferirlo al Servizio **Risorse Umane e Servizi Generali**.

4. EMANAZIONE, AGGIORNAMENTO E DIFFUSIONE DEL CODICE ETICO

Il contenuto del *Codice Etico* ed ogni aggiornamento è approvato dal *Consiglio di Amministrazione* di *Fincontinuo*.

Il *Codice* è soggetto a revisione periodica, a cura della *Funzione Compliance e Antiriciclaggio*, su iniziativa propria, in relazione all'evoluzione del quadro normativo di riferimento, o su segnalazione di qualsiasi altra funzione aziendale per quanto di competenza.

Fincontinuo ha altresì adottato un *Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo* che riporta, per ogni fattispecie di reato, i comportamenti generali e i protocolli finalizzati a prevenire la commissione delle diverse tipologie di reato di cui al D. Lgs. 231/2001. È stato, inoltre, istituito un *Organismo di Vigilanza* (O.d.V.) al quale è affidato il compito di vigilare sul suo funzionamento e sull'osservanza, nonché di curarne l'aggiornamento: il presente *Codice* rappresenta riferimento e parte integrante del Modello medesimo.

Il *Codice* ed i suoi aggiornamenti sono portati a conoscenza dei Destinatari e del pubblico utilizzando almeno uno dei seguenti strumenti: i) distribuzione in formato cartaceo e/o elettronico, ii) pubblicazione sul sito internet di *Fincontinuo*. A tal riguardo e a tutela della propria immagine, *Fincontinuo* non intratterrà rapporti di alcun tipo con soggetti che non intendano operare nel rigoroso rispetto della normativa vigente, e/o che rifiutino di comportarsi secondo i valori ed i principi previsti dal presente *Codice Etico*.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

In particolare, una copia viene consegnata o messa a disposizione a ciascun Dipendente o Collaboratore esterno (*Agente o Mediatore*) all'atto dell'assunzione o dell'avvio del rapporto di collaborazione.

La conoscenza degli obiettivi e dei principi contenuti nel *Codice* è favorita, a tutti i livelli, anche tramite l'erogazione di interventi formativi volti a rafforzare la sensibilità e l'attenzione di ciascuno circa il rispetto dei valori, dei principi generali e delle regole di condotta affermati nel *Codice Etico*.

5. MODALITÀ DI CONTROLLO INTERNO DEL CODICE ETICO

Ogni struttura aziendale è tenuta a presidiare e garantire l'aderenza delle proprie azioni e attività ai principi e ai valori espressi nel presente *Codice Etico*, attuando forme di controllo di linea permanenti nell'ambito della propria sfera di attività e competenze e segnalando eventuali inosservanze rilevate all'interno della propria struttura secondo le modalità sopra descritte.

La *Funzione Compliance e Antiriciclaggio* della Società svolge un ruolo di consulenza e supporto alle strutture aziendali riguardo l'interpretazione e l'applicazione del presente *Codice Etico*. Effettua, inoltre, controlli di secondo livello al fine di verificare l'effettiva integrazione delle strategie, delle politiche e delle procedure aziendali con i principi ed i valori etici espressi, di individuare potenziali aree di criticità, di indicare alle strutture coinvolte, in seguito a confronto con le stesse, eventuali azioni correttive finalizzate al superamento delle criticità e monitorarne la successiva implementazione.

La *Funzione Internal Audit* opera, invece, un **controllo di terzo livello** sul regolare andamento dell'operatività e dei processi interni, su tutte le attività di controllo di primo e secondo livello esercitate dalle funzioni competenti, nonché sul rispetto delle normative interne e degli obblighi etici e di responsabilità sociale.

Le funzioni di controllo garantiscono un adeguato flusso informativo verso gli Organi societari e verso l'*Organismo di Vigilanza* ai sensi del *D. Lgs. 231/2001*, relativamente alle risultanze dei monitoraggi effettuati, nonché in caso di situazioni straordinarie.

6. SEGNALAZIONI DI VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO

Ogni struttura aziendale, in quanto presidio di primo livello per il rispetto dei principi e dei valori etici espressi dal *Codice*, nell'ambito delle proprie attività e competenze, è tenuta a segnalare eventuali inosservanze.

Ogni dipendente della Società, qualora, operando in buona fede, ravvisi attività o comportamenti non coerenti con i principi etici espressi, può segnalarlo in forma diretta e riservata al proprio responsabile gerarchico, o al di

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiornamento: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della *Fincontinuo S.p.A.* Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla *Fincontinuo S.p.A.* proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della *Fincontinuo S.p.A.* e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.

lui responsabile; ove ciò non fosse possibile o comunque non opportuno, alla Funzione Compliance e Antiriciclaggio della Società, anche mediante la procedura Whistleblowing (cfr. **Procedura di segnalazione delle violazioni - Whistleblowing**).

Inoltre, in materia di segnalazioni, il **Modello di organizzazione, gestione e controllo** adottato da Fincontinuo ai sensi del Decreto 231 prevede quanto segue:

Il personale dipendente deve inoltre segnalare tempestivamente all'O.d.V. gli eventi di seguito riportati dei quali vengano direttamente o indirettamente a conoscenza:

- *la commissione, la presunta commissione o il ragionevole pericolo di commissione di reati o illeciti previsti dal D.Lgs. 231/2001*
- *le violazioni o le presunte violazioni del Modello o dei protocolli di decisione*
- *ogni fatto/comportamento/situazione con profili di criticità e che potrebbe esporre Fincontinuo alle sanzioni di cui al D.Lgs. 231/2001.*

Le informazioni di cui sopra possono essere segnalate e pervenire all'OdV tramite una delle seguenti modalità:

- *casella di posta elettronica certificata, al seguente indirizzo: odv@pec.fincontinuo.com*
- *posta cartacea, anche in forma anonima, al seguente indirizzo:*

Fincontinuo S.p.A.

C/A Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. 231/2001

Via Alessandro Farnese n. 4 - 00192 – Roma

In ogni caso, qualsiasi segnalazione sarà trattata nella massima riservatezza sia nei confronti del segnalante che di eventuali persone segnalate, fatti salvi gli obblighi di legge; chiunque effettui segnalazioni in buona fede viene garantito da qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione.

7. SANZIONI

La violazione delle regole e dei principi contenuti nel Codice Etico sono perseguite da Fincontinuo attraverso provvedimenti disciplinari adeguati e proporzionati.

I criteri di proporzionalità e adeguatezza sono riportati nel sistema disciplinare e sanzionatorio della Società.

Le sanzioni sono applicate in conformità con quanto previsto dall'*art. 7 della Legge 20 maggio 1970 n. 300 (Statuto dei Lavoratori)* e del CCNL vigente.

Titolo del documento: <i>Codice Etico</i>		Tipologia: <i>Codice di condotta</i>	
Prima emanazione: 18.01.2016	Ultimo Aggiorn.to: 11 Giugno 2019	Versione: 2.0	Emanazione
Approvazione: C.d.A. in data: 18.01.2016	Approvazione: C.d.A.	Data: 04.06.2019	D.O.C. n° 15 - 2019

La proprietà intellettuale del presente testo è della **Fincontinuo S.p.A.** Il testo non può essere copiato, né trasmesso ad altri, né utilizzato in altro modo, e dovrà essere restituito alla Fincontinuo S.p.A. proprietaria all'atto della risoluzione del rapporto. Il testo (salvo diverse precisazioni) rimarrà pertanto di proprietà della Fincontinuo S.p.A. e viene concesso all'utilizzatore esclusivamente per gli usi consentiti.