

CODICE ETICO E SISTEMA DISCIPLINARE

Testo approvato dal CDA di Finanziaria Familiare S.p.A. il 12/11/2014

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 esso vengono definiti i valori ai quali deve ispirarsi ed uniformarsi il comportamento dei soggetti che in esso operano e che con esso 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.

1. INTRODUZIONE

1.1 Premessa

Finanziaria Familiare S.p.A., intermediario finanziario iscritto all'Elenco Generale Banca d'Italia nr. 40007 di cui all'art. 106 del D.lgs n. 385/93 (di seguito anche la "Società"), ha elaborato e adottato il presente Codice Etico, per disciplinare, ad integrazione della legislazione vigente, il comportamento e le azioni di tutti i soggetti che operano nella Società (Amministratori 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 questi soggetti a cui si riferisce il presente codice di seguito saranno definiti i "destinatari".

Il Codice Etico di Finanziaria Familiare ha l'obiettivo di individuare i valori aziendali, evidenziando l'insieme dei diritti, dei doveri e delle responsabilità e di orientare i comportamenti degli organi societari e dei loro componenti, dei dipendenti e dei collaboratori della Società.

Il fine è quello di promuovere, attraverso l'autodisciplina e le tecniche di governo societario, la creazione e la massimizzazione del valore per gli azionisti, per tutti coloro che prestano attività lavorativa nell'impresa e per la comunità in genere (ovvero tutti gli stakeholder), nel rispetto dei valori etici nella gestione degli affari.

Il Codice Etico rappresenta l'espressione più articolata dei valori che costituiscono l'etica sociale, i principi guida nonché le direttive fondamentali cui devono conformarsi le attività sociali 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.

Finanziaria Familiare S.p.A., 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 sociali ed i dirigenti della Società, oltre a conformare le decisioni e le azioni ai contenuti del Codice, attraverso specifiche funzioni interne devono diffonderne la conoscenza e favorirne la condivisione da parte di dipendenti e terzi soggetti

che operano per conto della Società o che con essa hanno rapporti. I dirigenti della società devono inoltre costituire, attraverso il proprio comportamento, un modello di riferimento per il personale e i dipendenti, i quali sono tenuti ad agire nel rispetto del Codice.

L'osservanza delle norme del Codice deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti di Finanziaria Familiare S.p.A. 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), dai contratti collettivi di lavoro e dai codici disciplinari adottati dall'impresa.

2. PRINCIPI ETICI GENERALI

I destinatari del Codice, oltre ad 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 ed in generale alle norme di legge, attenendosi ai precetti del presente Codice Etico.

A) RISPETTO DELLA PERSONA

Valorizzazione e rispetto delle risorse umane

I collaboratori di Finanziaria Familiare S.p.A. 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 ciascun collaboratore. Nella sottoscrizione e gestione dei rapporti contrattuali che implicano l'instaurarsi di relazioni gerarchiche, Finanziaria Familiare S.p.A. si impegna a fare in modo che l'autorità sia esercitata con equità e correttezza evitandone ogni abuso. In particolare, Finanziaria Familiare S.p.A. 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.

Finanziaria Familiare S.p.A. garantisce l'integrità fisica e morale dei suoi collaboratori, condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale ed ambienti di lavoro sicuri e salubri.

Trasparenza e completezza dell'informazione

I collaboratori di Finanziaria Familiare S.p.A. sono tenuti a dare informazioni complete, trasparenti, comprensibili ed accurate, in modo tale che, nell'impostare i rapporti con la Società, gli stakeholder siano in grado di prendere decisioni autonome e consapevoli degli interessi coinvolti, delle alternative e delle conseguenze rilevanti. In particolare, nella formulazione di eventuali contratti, la Società ha cura di specificare al contraente i comportamenti da tenere in tutte le circostanze previste, in modo chiaro e comprensibile.

B) RISPETTO DEL CLIENTE E DELLA COLLETTIVITÀ

Il valore della reciprocità

Per reciprocità si intende il conseguimento del livello di transazione che massimizza e ottimizza con equità il valore nello scambio tra due soggetti, soddisfacendo le esigenze di entrambi.

Questo codice è improntato ad un ideale di cooperazione in vista di un reciproco vantaggio delle parti coinvolte, nel rispetto del ruolo di ciascuno.

Responsabilità verso la collettività e tutela ambientale

Finanziaria Familiare S.p.A. è consapevole dell'influenza, anche indiretta, che le proprie attività, possono avere sulle condizioni, sullo sviluppo economico e sociale e sul benessere generale della collettività

Per questo motivo, Finanziaria Familiare S.p.A. intende sostenere iniziative di valore atte a favorire il costante miglioramento del servizio reso alla Pubblica Amministrazione e alla collettività interessata con il costante desiderio di ottenere un miglioramento della propria reputazione e accettazione sociale.

C) INTEGRITÀ E TRASPARENZA

Rispetto di leggi e regolamenti

Finanziaria Familiare S.p.A. ha come principio imprescindibile il rispetto di leggi e regolamenti vigenti in Italia e in tutti i Paesi in cui si trova ad operare. I destinatari del Codice 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, Finanziaria Familiare S.p.A. 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 Finanziaria Familiare S.p.A. può

giustificare l'adozione di comportamenti in contrasto con questi principi o con le norme etiche di seguito esposte nonché con le procedure che disciplinano tutte le attività aziendali.

Tutti coloro che lavorano in Finanziaria Familiare S.p.A., senza distinzioni ed eccezioni, sono impegnati ad osservare e a far osservare tali principi nell'ambito delle proprie mansioni e responsabilità.

Correttezza in caso di potenziali conflitti di interesse

Nella conduzione di qualsiasi attività devono sempre evitarsi situazioni ove i soggetti coinvolti nelle transazioni siano, o possano anche solo apparire, in conflitto di interesse. Con ciò si intende sia il caso in cui un collaboratore persegua un interesse diverso dalla missione di impresa e dal bilanciamento degli interessi degli stakeholder o si avvantaggi "personalmente" di opportunità d'affari della stessa, sia il caso in cui i rappresentanti dei clienti o dei fornitori o delle istituzioni pubbliche, agiscano in contrasto con i doveri fiduciari legati alla loro posizione, nei loro rapporti con Finanziaria Familiare S.p.A.

In caso di potenziale conflitto di interesse, il dipendente o dirigente dovrà segnalare la situazione al diretto superiore ed astenersi da qualsiasi attività operativa o decisionale che appare in conflitto di interesse. Le eventuali attività di conflitto di interesse dovranno essere svolte dal diretto supervisore che non ricade nella stessa situazione di conflitto.

Riservatezza

Finanziaria Familiare S.p.A. assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si astiene dal ricercare e/o diffondere dati riservati, salvo il caso di esplicita 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 Finanziaria Familiare S.p.A. 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 interessata. La conoscenza e l'osservanza del Codice da parte di Amministratori, Dipendenti e di chiunque collabori con Finanziaria Familiare S.p.A. sono quindi 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, Finanziaria Familiare S.p.A. promuove al proprio interno la ricerca costante di comportamenti che favoriscano l'automotivazione dei propri collaboratori.

Finanziaria Familiare S.p.A. 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.

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 degli altri stakeholders, 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 del Gruppo sia con 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, la CONSOB, l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato 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 Finanziaria Familiare S.p.A. 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 ed in particolare delle società ex articolo 106 TUB, ad adottare e far osservare le regole di comportamento postulate 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, a rispettare le normative di settore che disciplinano l'attività di

comunicazione e ad espletare con tempestività gli adempimenti di legge.

Nello svolgimento della propria attività, Finanziaria Familiare S.p.A. 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.).

Finanziaria Familiare S.p.A. 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 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 sociali.

3.3 Rapporti con fornitori, collaboratori esterni e clienti

È interesse primario di Finanziaria Familiare S.p.A. 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 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.

Nella scelta dei terzi a cui affidare l'esecuzione di prestazioni di qualsiasi tipo per conto e/o nell'interesse della Società, consulenti e professionisti inclusi, devono essere tenuti presenti il livello di competenza specifica, la capacità di rendere una prestazione del livello qualitativo richiesto nei tempi attesi, il livello di impegno economico richiesto dal prestatore e le eventuali garanzie dallo stesso riconosciute. 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 contratti e nelle comunicazioni con fornitori, consulenti, collaboratori esterni (Agenti e Mediatori) e clienti devono essere curate la completezza, la coerenza alle norme applicabili, nonché la chiarezza e facilità interpretativa.

Il rapporto con i clienti deve favorire, nei limiti del possibile e nel rispetto delle procedure aziendali, la massima soddisfazione del cliente stesso. Alla clientela devono essere date informazioni esaurienti ed accurate

sui prodotti ed i servizi loro forniti così da consentire loro di fare scelte consapevoli.

La Società s'impegna a garantire adeguati standard di qualità dei servizi/prodotti offerti sulla base di livelli predefiniti ed a monitorare periodicamente la qualità del prodotto.

Nei rapporti con fornitori di beni o servizi, ed in quelli con i clienti, i destinatari del Codice Etico non devono offrire o accettare regali o vantaggi ed è fatto divieto effettuare offerte di qualsiasi tipo nei rapporti con la pubblica amministrazione.

3.4 Rapporti economici con partiti, organizzazioni sindacali e associazioni

Finanziaria Familiare S.p.A. 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.

La Società non eroga quindi contributi di alcun genere, direttamente o indirettamente, a partiti politici, movimenti, comitati ed organizzazioni politiche e sindacali, associazioni portatrici di interessi, né a loro rappresentanti o candidati, sia in Italia che all'estero, ad esclusione dei contributi dovuti sulla base di specifiche normative.

Finanziaria Familiare S.p.A. può aderire alle richieste di contributi limitatamente a proposte provenienti da enti e associazioni non 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, né accetta segnalazioni per assunzioni, contratti di consulenza o simili.

3.5 Regali, omaggi e benefici

Non è ammessa alcuna forma di regalo 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 Finanziaria Familiare S.p.A. In particolare, è vietata qualsiasi forma di regalo a funzionari pubblici italiani ed esteri, revisori, consiglieri di Finanziaria Familiare S.p.A., sindaci 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 dipendente è tenuto a collaborare, nell'ambito delle proprie competenze per fornire una

corretta rappresentazione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria di Finanziaria Familiare S.p.A., nei documenti interni, nei bilanci e nelle altre comunicazioni sociali, nonché nelle informazioni rivolte, al pubblico o alle Autorità di Vigilanza.

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.

Ciascuna registrazione deve riflettere esattamente ciò che risulta dalla documentazione di supporto. È compito di tutto il personale di Finanziaria Familiare S.p.A. 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, o all'organo del quale fa parte.

3.7 Relazioni con il personale

Gestione del personale

Il Personale di Finanziaria Familiare S.p.A. 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. 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, il Personale riceve chiare e specifiche informazioni sugli aspetti normativi e retributivi. Per tutta la durata del rapporto di lavoro, riceve indicazioni che gli consentano di comprendere la natura del proprio incarico e che gli permettano di svolgerlo adeguatamente, nel rispetto della propria qualifica. Al fine di garantire una elevata professionalità, Finanziaria Familiare S.p.A. si impegna a riconoscere e valorizzare le competenze delle proprie risorse umane, mettendo a disposizione, a livello aziendale, adeguati strumenti di formazione e aggiornamento.

Nel caso di riorganizzazione del lavoro, viene salvaguardato il valore di ciascun Collaboratore, prevedendo, ove necessario, azioni di formazione e di

riqualificazione professionale, che tengano conto delle capacità e legittime aspirazioni di ciascuno.

Il 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.

Condizioni di sicurezza e salute

Finanziaria Familiare S.p.A. 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 se stessi, dei colleghi e dei terzi.

Tutela della Privacy

Le informazioni riservate che riguardano i collaboratori sono trattate da Finanziaria Familiare S.p.A., in conformità alla vigente normativa di riferimento, con modalità idonee ad assicurarne la massima trasparenza ai diretti interessati e l'inaccessibilità a terzi, se non per giustificati ed esclusivi motivi di lavoro.

La Società si impegna, inoltre, ad adottare idonee e preventive misure di sicurezza per tutte le banche-dati nelle quali sono raccolti e custoditi dati personali, al fine di evitare rischi di distruzione, perdite, diffusione o accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti.

Integrità nella condotta e dedizione al lavoro

Ogni persona di Finanziaria Familiare S.p.A. e delle società del Gruppo 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/o 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.

Riservatezza delle informazioni

Le attività di Finanziaria Familiare S.p.A. comportano l'acquisizione, la conservazione, il trattamento di dati e documenti dei clienti, altri dati attinenti a negoziazioni e operazioni finanziarie (contratti, atti, relazioni, appunti, studi, software, etc.) che per accordi contrattuali 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 Finanziaria Familiare S.p.A. assicurare la riservatezza richiesta dalle circostanze per ciascuna notizia appresa in ragione della propria funzione lavorativa.

Le informazioni, conoscenze e dati acquisiti o elaborati durante il proprio lavoro o attraverso le proprie mansioni appartengono a Finanziaria Familiare S.p.A. e non possono essere utilizzate, comunicate o divulgate senza specifica autorizzazione del superiore gerarchico in posizione manageriale e comunque sempre nel rispetto delle procedure specifiche.

Tutela dalle molestie

Finanziaria Familiare S.p.A., 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 all'Ufficio delle Risorse Umane.

Violazioni del Codice Etico e Sistema Sanzionatorio

La violazione delle regole e dei principi contenuti nel Codice Etico e nelle procedure previste dai protocolli saranno perseguite da Finanziaria Familiare, attraverso provvedimenti disciplinari adeguati e proporzionati. I criteri di proporzionalità e adeguatezza sono riportati nel sistema sanzionatorio (di seguito anche "disciplinare") che segue.

Diffusione del Codice Etico

Finanziaria Familiare si impegna a promuovere e diffondere il Codice Etico presso tutti i soggetti che operano per proprio conto. A tal riguardo e, a tutela della propria immagine, Finanziaria Familiare 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 e dai protocolli richiamati.

4. SISTEMA DISCIPLINARE

Soggetti destinatari

Sono soggetti al Sistema disciplinare gli Amministratori, i Dirigenti, i Dipendenti (quadri ed impiegati), i Consulenti, i Collaboratori ed i Terzi in genere che abbiano rapporti contrattuali con la Società.

L'applicazione delle sanzioni previste dal presente Sistema tiene conto dell'inquadramento giuridico e delle disposizioni applicabili per legge in relazione alla tipologia del rapporto di lavoro del singolo soggetto.

Tutti i destinatari devono essere informati circa l'esistenza ed il contenuto del presente documento. In particolare, sarà compito del Responsabile dell'Area Amministrativa, di concerto con l'Organismo di Vigilanza, provvedere alla comunicazione dello stesso.

Le regole che compongono il Modello

Ai fini del presente Sistema Disciplinare, costituiscono parte integrante del Modello tutti i principi e tutte le regole contenute nel Codice Etico, e nelle procedure organizzative aziendali, individuate al fine di disciplinare le attività aziendali potenzialmente esposte alla commissione dei reati previsti dal citato Decreto.

Le sanzioni

Le sanzioni irrogabili (cfr. i vigenti Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro) in caso di infrazioni alle regole del Modello sono, in ordine crescente di gravità:

- a) conservative del rapporto di lavoro:
 - biasimo inflitto verbalmente;
 - biasimo inflitto per iscritto;
 - multa non eccedente l'importo di 4 ore di retribuzione;
 - sospensione dalla retribuzione e dal servizio per un massimo di 10 giorni;
- b) risolutive del rapporto di lavoro:
 - licenziamento disciplinare senza preavviso e con le altre conseguenze di ragione e di legge.

Criteri di commisurazione delle sanzioni

La gravità dell'infrazione sarà valutata sulla base delle seguenti circostanze:

- i tempi e le modalità concrete di realizzazione dell'infrazione;
- la presenza e l'intensità dell'elemento intenzionale;
- l'entità del danno o del pericolo come conseguenza dell'infrazione per la Società e per tutti i dipendenti ed i portatori di interesse della Società stessa;
- la prevedibilità delle conseguenze;
- le circostanze nelle quali l'infrazione ha avuto luogo.
- La recidiva costituisce un'aggravante ed importa l'applicazione di una sanzione più grave.

Il procedimento per l'accertamento delle sanzioni

Per quanto riguarda l'accertamento delle violazioni è necessario mantenere la distinzione già chiarita in premessa tra i soggetti legati alla Società da un rapporto di lavoro subordinato e le altre categorie di soggetti. Infatti, per i primi il procedimento disciplinare non può che essere quello già disciplinato dallo "Statuto dei lavoratori" (Legge n. 300/1970) e dal CCNL vigente.

Il Responsabile dell'Area Amministrativa, provvederà ad informare l'Organismo di Vigilanza in caso di violazioni delle regole che compongono il Modello adottato-

Misure disciplinari per i lavoratori dipendenti

Le sanzioni irrogabili al personale inquadrato nelle categorie di quadro ed impiegato coincidono con quelle previste dall'art. 7 della legge 300/1970 e sono tutte quelle indicate nella voce "sanzioni".

La scelta del tipo di sanzione irrogabile sarà effettuata con una valutazione da farsi nel caso concreto sulla base dei criteri sopra riportati.

Misure disciplinari per i dirigenti

Il rapporto che lega coloro che ricoprono un ruolo dirigenziale nella Società è da considerarsi di natura fiduciaria. Pertanto, sulla base della vigente normativa, si ritiene che la risoluzione del rapporto, sia la più grave sanzione applicabile.

L'irrogazione della suddetta sanzione è giustificabile ogni qualvolta un Dirigente della Società ponga in essere un comportamento in violazione alle regole che compongono il Modello tale da compromettere irrimediabilmente il rapporto di fiducia esistente. L'applicazione della misura disciplinare in esame sarà valutata sulla base dei criteri di commisurazione delle sanzioni e nel rispetto del procedimento di accertamento delle sanzioni.

Misure disciplinari nei confronti di persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione e di controllo, e nei confronti dei membri dell'organismo di vigilanza.

Le eventuali infrazioni e violazioni delle procedure organizzative aziendali e dei principi del Codice Etico compiute dagli Amministratori della Società verranno tempestivamente comunicate dall'Organismo di Vigilanza per iscritto al Collegio Sindacale per la valutazione degli opportuni provvedimenti, i quali devono essere proporzionati alla gravità delle infrazioni, culminando, in caso di massima gravità, con l'esercizio dell'azione di responsabilità, prevista dagli artt. 2393 c.c., e la conseguente destituzione dalla carica.

Costituisce infrazione sanzionabile ai sensi del presente sistema disciplinare anche le ipotesi di comportamento negligente e/o imperizia da parte dei componenti del Consiglio di Amministrazione, che abbia dato luogo ad omesso controllo sull'attuazione, sul rispetto e sull'aggiornamento del Modello

Qualora le violazioni siano poste in essere da un membro del Collegio Sindacale il procedimento disciplinare dovrà essere gestito dall'intero Consiglio di Amministrazione nella sua collegialità, sentito in ogni caso l'Organismo di Vigilanza ed il Collegio Sindacale.

I provvedimenti da adottare nei confronti dei membri dell'Organismo di Vigilanza, a fronte di comportamenti posti in essere in violazione alle regole del Modello, delle procedure aziendali, del Codice Etico, nonché di comportamenti negligenti che abbiano dato luogo ad omesso controllo sull'attuazione, sul rispetto e sull'aggiornamento del Modello stesso, saranno di competenza dell'intero Consiglio di Amministrazione nella sua collegialità, sentito il Collegio Sindacale.

Provvedimenti nei confronti di consulenti, collaboratori e terzi

Qualsiasi comportamento posto in essere da Consulenti, Collaboratori e Terzi che intrattengono rapporti con la Società, in contrasto con le regole che compongono il Modello poste dalla Società a presidio del rischio di commissione di un reato sanzionato dal D.Lgs. 231/2001, potrà determinare, come previsto da specifiche clausole contrattuali inserite nelle lettere di incarico, negli accordi e nei contratti, l'immediata risoluzione del rapporto contrattuale e l'eventuale richiesta di risarcimento da parte della Società, qualora da tale comportamento derivino danni concreti alla Società stessa (in particolare l'applicazione da parte del giudice delle misure previste dal Decreto stesso).

Tali comportamenti verranno integralmente valutati dal Responsabile dell'Area Amministrativa che, sentito il parere del Responsabile della Funzione/Direzione che ha richiesto l'intervento del professionista e previa diffida dell'interessato e sentito eventualmente il parere dell'Organismo di Vigilanza, riferirà tempestivamente e per iscritto all'Amministratore Delegato.

E' compito del Responsabile dell'Area Amministrativa, di concerto con il Servizio Affari Legali, individuare e valutare l'opportunità dell'inserimento delle suddette clausole nei contratti che regolamentano il rapporto con detti soggetti nell'ambito delle attività aziendali potenzialmente esposte alla commissione dei reati di cui al citato Decreto.