



## **CODICE ETICO**

*Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 26 febbraio 2024*

## Sommario

1.	PREMESSA .....	3
2.	GARANZIA ETICA .....	3
3.	LE FINALITÀ DEL CODICE ETICO .....	3
4.	AMBITO DI APPLICAZIONE E DESTINATARI .....	3
5.	ENTRATA IN VIGORE E DIFFUSIONE .....	4
6.	PRINCIPI FONDAMENTALI .....	4
7.	GARANZIA ETICA E LA SOSTENIBILITÀ .....	7
8.	LA GESTIONE DEI RAPPORTI INTERNI .....	8
9.	LA GESTIONE DEI RAPPORTI ESTERNI .....	10
10.	RAPPORTI CON SOCI E CLIENTI .....	11
11.	CONTABILITÀ E FISCALITÀ .....	12
12.	ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO .....	12

## 1. PREMESSA

Il presente documento (di seguito anche il “Codice Etico”, o semplicemente il “Codice”) è stato adottato da Garanzia Etica S.C. (da qui anche la “Società”, “Società Cooperativa” o “Confidi”) al fine di raccogliere i principi e le regole comportamentali in cui il Confidi si riconosce e che devono orientare i comportamenti di tutti i Destinatari, come individuati nel prosieguo, ed ai quali gli stessi sono tenuti a conformarsi.

Il Codice Etico costituisce parte integrante e sostanziale del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottato dal Confidi ai sensi del D.Lgs. 231/2001 (nel seguito, per brevità, anche solo il “Modello”). I principi e i valori espressi nel Codice estendono e completano l’ambito applicativo del Modello, definendo comportamenti che dovrebbero essere tenuti da tutti i Destinatari ai fini della prevenzione di condotte illecite, comprese quelle che non trovano puntuale regolamentazione nel Modello stesso.

## 2. GARANZIA ETICA

Garanzia Etica S.C. è un confidi, consorzio di garanzia collettiva fidi, iscritta nell’albo degli intermediari finanziari previsto dall’articolo 106 del Testo Unico Bancario.

La Società ha scopo mutualistico e presta garanzie, controgaranzie alle imprese ed ai confidi soci.

Essa è stata, infatti, costituita dalla CONFAPI SARDEGNA con il fine di rendere più agevole e meno oneroso l’accesso al credito delle piccole e medie imprese industriali. Oggi, la Cooperativa accompagna le piccole e medie imprese del territorio nazionale in tutto il loro percorso, sostenendone gli investimenti e la crescita, favorendo il soddisfacimento dei loro fabbisogni finanziari con l’individuazione delle forme tecniche più appropriate e le misure agevolative disponibili.

## 3. LE FINALITÀ DEL CODICE ETICO

Il presente Codice ha lo scopo di definire e formalizzare i valori etici in cui Garanzia Etica si riconosce, affinché essi costituiscano l’elemento base della cultura del Confidi nonché lo standard di comportamento di chiunque operi per lo stesso.

Il Codice ed i principi in esso contenuti indicano i comportamenti da tenersi e quelli proibiti. In questo senso, il Codice ed i principi hanno anche portata di norme di riferimento. Laddove un’attività, un atto o un’operazione non sia governata da procedure, istruzioni di lavoro o altri protocolli preventivi, i Destinatari devono adottare condotte conformi ai principi previsti nel Codice Etico.

Il Codice prescrive la diligenza richiesta nell’esecuzione delle prestazioni di chi opera per la Società.

## 4. AMBITO DI APPLICAZIONE E DESTINATARI

I principi e le disposizioni del presente Codice Etico sono da ritenersi vincolanti per gli amministratori ed il management, il Comitato Esecutivo, il Collegio Sindacale ed il Revisore Legale dei Conti, i dipendenti nonché da coloro che agiscono sotto la direzione o la vigilanza dei vertici aziendali nell’ambito dei compiti e delle funzioni assegnate, i collaboratori, consulenti, partner (es. agenti e mediatori) e tutti coloro che, a vario titolo, intrattengono rapporti in maniera rilevante e/o continuativa con Garanzia Etica, di seguito denominati “Destinatari”.

L’osservanza delle prescrizioni del Codice Etico costituisce parte integrante delle obbligazioni contrattuali dei Dipendenti, anche ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 2104 e 2105 c.c., mentre la loro violazione da parte dei Destinatari costituisce, a seconda dei casi, un illecito disciplinare (sanzionabile nel rispetto della normativa applicabile nonché di quanto previsto nel Modello, Parte Generale, alla sezione “Il sistema

disciplinare”) e/o un inadempimento contrattuale e può comportare il risarcimento dei danni eventualmente derivanti da tale violazione nei confronti della Società.

Ai Collaboratori e ai Fornitori la Società richiede il rispetto dei fondamentali principi etici su cui si fonda il presente Codice, anche in forza di apposite clausole contrattuali.

## **5. ENTRATA IN VIGORE E DIFFUSIONE**

Il Codice Etico ed i suoi eventuali futuri aggiornamenti entrano in vigore alla data di approvazione da parte dell’Organo Dirigente.

Il Codice è diffuso a tutte le risorse, anche in formato elettronico, tramite apposita comunicazione dell’Organo Dirigente, unitamente al Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo redatto ai sensi del D.Lgs. 231/2001, di cui costituisce parte integrante.

I Destinatari sono tenuti a conoscere le norme comportamentali di cui al presente documento, accettando gli impegni da esso derivanti, dal momento di costituzione del rapporto di lavoro, di collaborazione o della relazione di affari.

Il Confidi vigila con attenzione sull’osservanza del Codice predisponendo adeguati strumenti di informazione, formazione, prevenzione e controllo ed intervenendo, se del caso, con azioni correttive.

Il Codice è soggetto a revisione da parte dell’Organo Dirigente. L’attività di revisione tiene conto dei contributi ricevuti dai soggetti interni ed esterni, così come delle evoluzioni normative e delle più affermate prassi internazionali, nonché dell’esperienza acquisita nell’applicazione del Codice stesso.

Le eventuali modifiche al Codice introdotte a seguito di tale attività di revisione sono pubblicate e rese disponibili con le medesime modalità di divulgazione sopra riportate.

## **6. PRINCIPI FONDAMENTALI**

Garanzia Etica considera i principi che seguono fondamentali e imprescindibili. Ad essi uniforma l’attività di gestione aziendale ai fini del raggiungimento dei propri obiettivi.

### **LEGALITÀ E COMPLIANCE**

I Destinatari sono tenuti al rispetto:

- di tutte le disposizioni di legge e dei regolamenti vigenti e applicabili;
- delle disposizioni contenute nello Statuto;
- di tutte le norme interne, quelle contenute nel presente Codice Etico e nel Modello di cui al D.lgs. n. 231/2001, le policy, nonché tutti gli altri protocolli comportamentali e le procedure aziendali.

### **CORRETTEZZA**

I Destinatari tengono comportamenti improntati ai principi di onestà, lealtà, correttezza e buona fede nell’esecuzione dei contratti di lavoro subordinato, ovvero nella loro attività di collaborazione, nonché nei rapporti con le istituzioni pubbliche e private e più in generale con tutti gli stakeholders, evitando, quindi, di perseguire scopi illeciti o illegittimi per procurare un indebito vantaggio proprio o di terzi.

In nessun caso l’interesse o il vantaggio della Società può indurre o giustificare un comportamento disonesto.

### **INTEGRITÀ, DIGNITÀ ED UGUAGLIANZA**

I Destinatari del presente Codice riconoscono e rispettano l’integrità, la dignità personale, la sfera privata ed i diritti della personalità di qualsiasi individuo. Gli stessi devono quindi astenersi da atteggiamenti ingiuriosi

o diffamatori o anche solo apparentemente tali.

Nello svolgimento delle proprie funzioni i Destinatari tengono una condotta ispirata alla trasparenza ed all'integrità morale, tenuto conto dei vari contesti sociali, economici, politici e culturali di riferimento e, in particolare, ai valori di onestà, correttezza e buona fede.

I Destinatari lavorano con colleghi di qualsiasi nazionalità, sesso, cultura, religione, razza e ceto sociale. Non sono tollerate discriminazioni di alcun genere.

#### **CONTRASTO ALLA CORRUZIONE**

Garanzia Etica condanna qualsiasi pratica e forma di corruzione, sia essa attiva o passiva e, pertanto, è fatto divieto iniziare o proseguire alcun tipo di rapporto con chi non intenda allinearsi a tali principi.

Nello svolgimento delle proprie funzioni, i Destinatari si impegnano al rispetto dei più elevati standard di integrità morale, tenendo condotte ispirate alla trasparenza e ai valori di onestà, correttezza e buona fede, in tutti i rapporti all'interno e all'esterno del Confidi in conformità con le leggi nazionali ed internazionali in materia di lotta alla corruzione.

La Società non tollera la concessione di benefici, privilegi o pagamenti che potrebbero essere interpretati come atti di corruzione; gli atti di cortesia sono consentiti solo se la normativa lo prevede, purché siano di modico valore o comunque tali da non compromettere l'integrità o la reputazione di una delle parti e da non poter essere interpretati come atti finalizzati ad acquisire vantaggi in modo improprio.

#### **CONFLITTI DI INTERESSE**

I Destinatari, nell'espletamento delle proprie funzioni, devono evitare situazioni che possano generare conflitti di interessi, anche solo potenziali, o che possano configurare un'interferenza con la capacità di prendere decisioni imparziali.

Sono da considerarsi in conflitto, tra le altre, le seguenti situazioni:

- l'utilizzo della propria posizione nella Società, o delle informazioni acquisite nell'esercizio della propria mansione, in modo da determinare un conflitto tra i propri interessi personali e quelli della Società, con conseguente vantaggio economico personale;
- uso di informazioni acquisite nello svolgimento di attività lavorative a vantaggio proprio o di terzi e comunque in contrasto con gli interessi della Società;
- le attività che potrebbero interferire con la capacità di prendere decisioni imparziali, nella salvaguardia del miglior interesse del Confidi. Rientrano anche i casi in cui il titolare dell'interesse in conflitto non sia direttamente l'amministratore, ma il coniuge, un parente o un affine diretto;
- cointeressenza (palese od occulta) in attività di fornitori o concorrenti.

#### **VERIDICITÀ DELLE INFORMAZIONI**

Ciascuna funzione aziendale è responsabile della veridicità, autenticità e originalità della documentazione e delle informazioni rese nello svolgimento dell'attività di propria competenza.

È vietato diffondere intenzionalmente notizie false sia all'interno sia all'esterno della Società, concernenti la Società stessa e i suoi interlocutori, con la consapevolezza e conoscenza della loro falsità.

La Società garantisce la corretta gestione delle informazioni, assicurando che la comunicazione all'esterno di documenti e informazioni riguardanti la Società avvenga nel rispetto delle normative vigenti e dei principi di cui al presente Codice.

**TRASPARENZA ED AFFIDABILITÀ**

La trasparenza e l'affidabilità si traducono in un impegno a informare, mediante le funzioni all'uopo demandate, in modo completo, chiaro, trasparente e tempestivo i soci/clienti e, ove necessario, gli altri stakeholders, sulla propria situazione e il proprio andamento, evitando asimmetrie informative, garantendo la necessaria e opportuna riservatezza e senza favorire alcun gruppo d'interesse o singolo individuo.

**RISERVATEZZA**

Garanzia Etica garantisce il trattamento delle informazioni in proprio possesso nel pieno rispetto della riservatezza e della privacy dei soggetti interessati e della normativa in materia di dati personali.

A tal riguardo, è richiesto a ogni destinatario di:

- acquisire e trattare esclusivamente i dati necessari e direttamente connessi all'espletamento delle proprie funzioni;
- conservare i suddetti dati in modo tale da garantire che terzi estranei non possano avervi accesso;
- comunicare e divulgare i medesimi dati esclusivamente nell'ambito delle metodologie operative adottate, ovvero a seguito di autorizzazione del responsabile privacy.

**TRACCIABILITÀ DI TUTTE LE OPERAZIONI**

È assicurata la tracciabilità di tutte le operazioni e transazioni. Le operazioni e le transazioni effettuate devono sempre essere registrate in modo tale da assicurare l'accuratezza, la completezza e la validità dei dati e nel rispetto dei principi contabili applicati.

Deve, altresì, essere sempre possibile la verifica del processo di decisione, autorizzazione ed esecuzione delle suddette operazioni e transazioni; deve, inoltre, sussistere adeguato supporto documentale al fine di poter procedere, in ogni momento, all'effettuazione di controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione e individuino chi ha autorizzato, effettuato, registrato, verificato l'operazione stessa.

**CONTRASTO ALLA CRIMINALITÀ ORGANIZZATA**

Il Confidi condanna fermamente qualsiasi forma di criminalità organizzata, anche a carattere mafioso.

Particolare accortezza dovrà essere utilizzata dai Destinatari qualora si trovino ad operare in aree storicamente interessate da fenomeni di criminalità organizzata, al fine di prevenire il rischio di infiltrazioni criminali.

Particolare impegno sarà profuso dalla Società nella verifica dei doverosi requisiti di onorabilità ed affidabilità in capo alle controparti commerciali (quali ad esempio fornitori, consulenti, appaltatori, partner).

Nessun rapporto commerciale verrà intrapreso o proseguito con controparti di cui sia anche solo sospettata l'appartenenza o la contiguità ad organizzazioni criminali, o che siano sospettati di agevolare in qualsiasi forma, anche occasionale, l'attività di organizzazioni criminali.

**GESTIONE DEL RISCHIO E CORPORATE GOVERNANCE**

Garanzia Etica attribuisce importanza fondamentale a una gestione del rischio sana e prudente. I rischi vanno evitati e quei rischi, altrimenti, inevitabili devono essere oggetto di adeguata valutazione e gestione.

Garanzia Etica crea le condizioni per una partecipazione diffusa e consapevole dei soci alle decisioni di pertinenza degli stessi, promuovendo, a tal fine, la parità e la completezza dell'informazione fornita e la tutela dei loro interessi.

Rispetto ai principi sopra enunciati, il sistema di corporate governance adottato, conforme a quanto previsto dalla legge, si propone di:

- assicurare la regolarità di tutte le operazioni di gestione;
- individuare, monitorare e minimizzare i rischi;
- garantire la massima trasparenza nei confronti dei soggetti portatori di legittimi interessi, in primis dei soci/clienti;
- rispondere alle aspettative legittime dei soci/clienti;
- evitare qualsiasi tipo di operazione in pregiudizio dei creditori e degli altri stakeholder.

Il modello di corporate governance adottato da Garanzia Etica attua pienamente le indicazioni di Banca d'Italia per gli intermediari vigilati ex art. 106 T.U.B. al fine di garantire il raggiungimento degli obiettivi previsti e di adempiere agli obblighi imposti.

#### **SOSTEGNO ALLA COLLETTIVITÀ**

Garanzia Etica, consapevole degli effetti che la propria attività può avere sullo sviluppo economico e sociale e sul benessere generale della collettività, si adopera al fine di assicurare che ogni attività sia espletata nel rispetto delle comunità locali e nazionali.

Garanzia Etica, nello svolgimento delle proprie attività, si impegna a:

- favorire il dialogo con le associazioni sindacali e di altra natura nel pieno rispetto dei reciproci interessi;
- improntare i rapporti con i partiti politici, i loro rappresentanti o candidati, al rigoroso rispetto della normativa vigente;
- favorire e, ove del caso, sostenere iniziative sociali, sportive, umanitarie e culturali anche mediante l'erogazione di contributi a favore di fondazioni, istituzioni, organizzazioni o enti dediti allo svolgimento di attività di promozione del rispetto della dignità umana, in termini di affermazione dell'uguaglianza di tutti gli esseri umani, di riconoscimento delle diversità personali e culturali, della libertà di pensiero e di credenza; di soccorso alle popolazioni povere, alle vittime di catastrofi di origine naturale o umana, alle vittime della guerra; più in generale dediti ad attività orientate al miglioramento delle condizioni e della qualità di vita e alla diffusione di una cultura di pace e di solidarietà. Tali contributi dovranno essere erogati in modo rigorosamente conforme alla legge e alle disposizioni vigenti e adeguatamente documentati.

Parimenti, Garanzia Etica si impegna affinché lo svolgimento della propria attività avvenga sempre nel pieno rispetto dell'ambiente e della salute pubblica, in conformità alle disposizioni di legge e alla normativa vigente e applicabile e definisce obiettivi e adotta strategie e svolge attività improntate ai principi della sostenibilità ecologica, in considerazione dei diritti delle generazioni future.

## **7. GARANZIA ETICA E LA SOSTENIBILITÀ**

La continua spinta da parte della legislazione, del mercato e della società civile verso una riconversione dei sistemi economico produttivi in un'ottica sostenibile (cd. successo sostenibile), richiede un'azione dell'organo amministrativo che si sostanzia nella creazione di valore nel lungo termine, assicurando l'integrazione della sostenibilità nelle strategie e negli obiettivi aziendali, nei processi e nell'assetto della corporate governance.

In tale contesto, la Società è consapevole dell'importanza delle tematiche di ESG (acronimo di: Environmental, Social e Governance) ed intende promuovere un processo di miglioramento continuo.

Gli obiettivi ESG e il successo sostenibile possono essere perseguiti con un sistema di gestione dei rischi ed un sistema di controllo interno integrati.

Con il Modello 231 e il Codice Etico, la Società si impegna non solo a perseguire una corretta gestione societaria ed imprenditoriale, ma anche a diffondere la cultura della legalità e la consapevolezza dei rischi e dei controlli all'interno dell'organizzazione, contribuendo a realizzare gli obiettivi di sostenibilità.

Sul punto, inoltre, in ottemperanza alla richiesta di Banca d'Italia nonché al fine di avviare concretamente un processo strutturato di sensibilizzazione e gestione di tali tematiche, Garanzia Etica ha adottato il proprio Piano di azione in materia di gestione dei rischi ESG. Il piano è oggetto di monitoraggio e revisione annuale (entro il 31 marzo di ogni esercizio).

## **8. LA GESTIONE DEI RAPPORTI INTERNI**

### **RISPETTO DELLA PERSONA E RAPPORTI CON IL PERSONALE**

Rispetto dell'integrità fisica e culturale della persona significa garantire condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale e ambienti di lavoro sicuri, respingendo richieste o minacce volte a indurre le persone a porre in essere comportamenti illeciti o ad adottare comportamenti lesivi delle convinzioni e preferenze morali e personali di ciascuno.

Garanzia Etica si impegna a perseguire l'adeguamento del lavoro alla persona al fine di attenuare il lavoro monotono e ripetitivo e ridurre gli effetti negativi del lavoro medesimo sulla salute.

Le risorse umane rivestono un ruolo centrale nello sviluppo di Garanzia Etica e nello svolgimento della sua attività; pertanto, è convinzione della Società che sia necessario instaurare e mantenere, con le stesse, relazioni basate sulla lealtà e sulla fiducia reciproca.

In tale ottica Garanzia Etica garantisce una gestione dei rapporti di lavoro e di collaborazione improntata al rispetto dei diritti dei lavoratori e nella prospettiva di una piena valorizzazione, sviluppo e crescita professionale degli stessi.

Garanzia Etica si impegna, altresì, a preservare la salute e la sicurezza dei propri dipendenti e collaboratori attraverso la diffusione di una cultura della sicurezza, lo sviluppo della consapevolezza dei rischi e l'incentivazione di comportamenti responsabili da parte di tutti.

Ai dipendenti e collaboratori è, pertanto, richiesto di impegnarsi ad agire lealmente assicurando le prestazioni dovute e il rispetto degli impegni assunti nei confronti della Società in cui operano con il contratto di lavoro e di rispettare i principi sanciti dal presente Codice Etico.

In particolar modo, ogni dipendente o collaboratore è tenuto a:

- operare con diligenza per tutelare i beni aziendali, utilizzando con scrupolo e responsabilità le risorse affidategli;
- agire nello svolgimento delle attività lavorative di propria competenza nel rispetto delle procedure aziendali operative definite dalla direzione;
- assumere ogni opportuna iniziativa al fine di rifiutare omaggi o altra forma di beneficio, non direttamente ascrivibili a normali relazioni di cortesia;
- mantenere all'interno della Società le conoscenze e il know-how tecnologico, finanziario, legale, amministrativo etc., acquisito durante lo svolgimento delle proprie funzioni in Garanzia Etica;
- non svolgere attività che per natura, oggetto o ubicazione possano essere considerate in contrasto o concorrenziali con quelle svolte da Garanzia Etica.



### **SFRUTTAMENTO E MOLESTIE SUL LUOGO DI LAVORO**

Il Confidi non tollera nessuna forma di isolamento, sfruttamento o molestia per qualsiasi causa di discriminazione, per motivi personali o di lavoro, da parte di qualunque dipendente o collaboratore verso un altro dipendente o collaboratore.

Garanzia Etica vieta anche qualsiasi sanzione disciplinare nei confronti dei dipendenti o dei collaboratori che abbiano legittimamente rifiutato una prestazione di lavoro loro richiesta indebitamente da qualsiasi soggetto legato alla Società.

Sono punite severamente le molestie sessuali di qualsiasi tipo o atteggiamenti riconducibili a pratiche di mobbing, anche con la risoluzione del rapporto di lavoro o di collaborazione.

### **AMBIENTE DI LAVORO**

Garanzia Etica richiede che ciascun dipendente contribuisca personalmente a creare un ambiente di lavoro dove vi sia rispetto della sensibilità e della dignità altrui.

Tutti i dipendenti e i collaboratori devono tenere in espressa e costante considerazione il rispetto della persona, della sua dignità e dei suoi valori, evitando qualsivoglia discriminazione fondata sul sesso, l'origine razziale ed etnica, la nazionalità, l'età, le opinioni politiche, le credenze religiose, lo stato di salute, l'orientamento sessuale, le condizioni economico-sociali.

Dovranno essere osservate le norme vigenti e le disposizioni aziendali in materia di sicurezza ed igiene del lavoro, al fine di garantire e conservare la sicurezza e la salubrità dei luoghi di lavoro.

### **SOSTANZE ALCOOLICHE, STUPEFACENTI E FUMO**

È vietato l'uso di stupefacenti e di qualsiasi sostanza in grado di alterare l'equilibrio psico-fisico della persona. È vietato altresì fumare nei luoghi di lavoro, a eccezione delle aree a ciò adibite, e chiunque sia costretto a subire fumo passivo è tenuto a darne informativa ai soggetti competenti.

### **UTILIZZO E TUTELA DI ATTREZZATURE, DISPOSITIVI E BENI AZIENDALI**

Tutte le risorse ed i beni della Società sono utilizzati oculatamente e nel rispetto della loro destinazione d'uso. Ciascun collaboratore è custode responsabile e diligente dei beni e/o delle risorse aziendali, materiali e immateriali.

L'utilizzo di beni aziendali per scopi personali è consentito nei limiti e nelle situazioni di particolare necessità e comunque l'eventuale utilizzo a scopo personale non dovrà pregiudicare lo svolgimento del servizio.

Con riferimento alle applicazioni informatiche, ogni dipendente e/o collaboratore è tenuto ad adottare scrupolosamente quanto previsto al fine di non danneggiare, alterare, deteriorare compromettere o distruggere la funzionalità dei sistemi informatici nonché di non duplicare abusivamente i programmi installati sugli elaboratori informatici o utilizzare software non in possesso delle licenze d'uso.

È vietato navigare su siti internet con contenuti indecorosi ed offensivi ed inviare e-mail offensive o lesive dell'altrui dignità.

### **SALUTE E SICUREZZA SUI LUOGHI DI LAVORO**

I Destinatari osservano e rispettano tutti gli obblighi di legge richiesti dalla normativa di riferimento in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro. A tal scopo, Garanzia Etica effettua una adeguata formazione in materia di salute e sicurezza.

I Destinatari assicurano la massima disponibilità e collaborazione nei confronti del Responsabile del Servizio

Prevenzione e Protezione ovvero di chiunque venga a svolgere ispezioni e controlli per conto degli Enti preposti.

## **9. LA GESTIONE DEI RAPPORTI ESTERNI**

### **TRASPARENZA E LEGALITÀ NEI RAPPORTI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE**

Garanzia Etica, conscia dell'importanza che i rapporti con tutti i soggetti pubblici siano assunti nel rigoroso rispetto della normativa di legge e regolamentare vigente, al fine di valorizzare e mantenere la propria integrità e reputazione, riserva in via esclusiva lo svolgimento di attività che comportino un contatto con i predetti soggetti alle funzioni aziendali preposte e autorizzate e stabilisce l'obbligo di raccogliere e conservare la documentazione relativa a qualsivoglia contatto con i predetti soggetti pubblici.

È fatto divieto ai dipendenti, consulenti, e altri collaboratori esterni del Confidi, di promettere ovvero offrire a Pubblici Ufficiali, incaricati di Pubblico Servizio o a dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche, denaro, beni o, più in generale, utilità di varia natura a titolo di compensazione di atti del loro ufficio o ottenere l'esecuzione di atti contrari ai doveri del loro ufficio.

È, in generale, vietata qualsiasi attività, anche tramite interposta persona, diretta a influenzare l'indipendenza di giudizio dei predetti soggetti o assicurare un qualsiasi vantaggio alla Società.

Di contro, Garanzia Etica vieta ai propri dipendenti di accettare o ricevere denaro, beni o utilità di alcun genere e forma da parte di Pubblici Ufficiali, Incaricati di Pubblico Servizio o dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche per l'esecuzione di un atto rientrante nei loro doveri o per compierne uno contrario agli stessi.

### **RAPPORTI CON L'AUTORITÀ GIUDIZIARIA, CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA E CON ISTITUZIONI CON POTERI ISPETTIVI E DI CONTROLLO**

Garanzia Etica collabora attivamente con le Autorità Giudiziarie, le Autorità di Vigilanza, le forze dell'ordine e qualunque pubblico ufficiale nell'ambito di ispezioni, controlli, indagini o procedimenti giudiziari.

La Società esige la massima disponibilità, collaborazione, trasparenza e correttezza nei confronti dei rappresentanti dell'Autorità Giudiziaria, delle Forze dell'ordine e delle Istituzioni con poteri ispettivi e di controllo, intendendosi per queste ultime, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le Autorità di Vigilanza, l'Agenzia delle Entrate, l'INPS, autorità ministeriali.

È fatto divieto a tutti i Destinatari di porre in essere condotte corruttive verso i rappresentanti medesimi - anche a seguito di induzione da parte degli stessi - al fine di ottenere un vantaggio per la Società.

I Destinatari del presente Codice sono tenuti a ottemperare tempestivamente a ogni richiesta proveniente da rappresentanti delle Istituzioni aventi poteri ispettivi e di controllo.

### **CONTRIBUTI E SOVVENZIONI DA PARTE DELLO STATO, DELLA COMUNITÀ EUROPEA O ALTRO ENTE PUBBLICO**

Garanzia Etica condanna i comportamenti volti ad ottenere, da parte dello Stato, dell'Unione Europea o da altro Ente Pubblico, qualsiasi tipo di contributo, finanziamento, mutuo agevolato o altra erogazione dello stesso tipo, per mezzo di dichiarazioni e/o documenti allo scopo alterati o falsificati, o per il tramite di informazioni omesse o, più genericamente, per il tramite di artifici o raggiri, compresi quelli realizzati per mezzo del sistema informatico o telematico, volti ad indurre in errore l'Ente erogatore.

Contributi, sovvenzioni o finanziamenti ottenuti dallo Stato o da un altro Ente pubblico o dalla Comunità Europea, anche se di modico valore e/o importo, non possono essere destinati a finalità diverse da quelle per le quali sono stati concessi.

**RAPPORTI CON PARTITI POLITICI E ORGANIZZAZIONI SINDACALI**

La Società non finanzia partiti, loro rappresentanti o candidati e si astiene da qualsiasi pressione impropria (diretta o indiretta) nei confronti di esponenti politici. Può aderire a richieste di contributi, provenienti da enti o associazioni senza fini di lucro e con regolari statuti ed atti costitutivi, che siano di elevato valore culturale o benefico e che coinvolgano un notevole numero di cittadini.

Le attività di sponsorizzazione possono riguardare i temi del sociale, dell'ambiente, dello sport, dello spettacolo e dell'arte e sono destinate solo ad eventi che offrano garanzia di qualità.

In ogni caso, nella scelta delle proposte cui aderire, Garanzia Etica è attenta a prevenire e ad evitare ogni possibile conflitto di interessi di ordine personale o aziendale.

**RAPPORTI CON I FORNITORI, CONSULENTI E PARTNER**

Garanzia Etica persegue, nei propri processi di acquisto, la ricerca del massimo vantaggio competitivo e si impegna a garantire a ogni fornitore e/o consulente pari opportunità e un trattamento leale e imparziale.

La selezione di fornitori e consulenti e la determinazione delle condizioni di acquisto sono, pertanto, effettuate sulla base di criteri oggettivi quali la qualità, il prezzo e la capacità di fornire e garantire servizi di livello adeguato.

Garanzia Etica impegna contrattualmente i propri fornitori, consulenti e partner al rispetto delle leggi, oltre che a prendere conoscenza e ad aderire ai principi sanciti dal presente Codice. Non sono avviate forme di collaborazione con soggetti che non intendono operare nel rigoroso rispetto della normativa vigente o che rifiutino di conformarsi ai valori ed ai principi che hanno ispirato il presente Codice ed il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo; la Società si riserva contrattualmente la facoltà di adottare ogni idonea misura (compresa la risoluzione del contratto) nel caso in cui la terza parte violi le norme sancite dalla Legge o dal presente Codice Etico.

Garanzia Etica vieta ai propri dipendenti di accettare o ricevere denaro, beni o utilità di alcun genere e forma da parte di fornitori o da chiunque altro per l'esecuzione di un atto rientrante nei loro doveri o per compierne uno contrario agli stessi.

I regali offerti, al pari di quelli ricevuti, che non rientrano nelle normali consuetudini, devono essere documentati in modo adeguato e comunicati all'Organismo di Vigilanza.

**RAPPORTI CON LE BANCHE CONVENZIONATE, CON LE IMPRESE CONCORRENTI E CON LE ALTRE ISTITUZIONI**

Garanzia Etica, nello svolgimento delle proprie attività si impegna ad adottare nei confronti delle banche convenzionate, delle imprese concorrenti, delle associazioni di categoria o altre istituzioni, comportamenti sempre caratterizzati da integrità, onestà, correttezza, trasparenza e buona fede.

Costituisce una grave infrazione al presente Codice, oltre che, ricorrendone i presupposti, un illecito penale, il porre in essere comportamenti fraudolenti idonei a incidere significativamente sull'affidamento che il pubblico ripone sulla stabilità patrimoniale di banche o gruppi bancari, ovvero finalizzati a impedire o turbare in qualsiasi modo l'esercizio di attività delle imprese concorrenti o altrimenti porre in essere atti di concorrenza sleale.

**10. RAPPORTI CON SOCI E CLIENTI**

Garanzia Etica si impegna a fornire prestazioni di alta professionalità che soddisfino le ragionevoli aspettative di coloro che confidano nello spirito dell'unione solidale per garantirsi un accesso al credito più agevole e meno oneroso.

La Società si impegna a garantire che il comportamento tenuto dai propri dipendenti e collaboratori nei confronti dei Soci/Clienti sia sempre improntato alla trasparenza, alla disponibilità, al rispetto reciproco e alla cortesia e, comunque, volto a instaurare un rapporto collaborativo e di elevata professionalità.

Garanzia Etica vieta ai propri dipendenti di accettare o ricevere denaro, beni o utilità di alcun genere e forma da parte Soci/Clienti per l'esecuzione di un atto rientrante nei loro doveri o per compierne uno contrario agli stessi.

Inoltre, con particolare riferimento ai rapporti con i Soci, Garanzia Etica si impegna a garantire parità di informazione, senza discriminazioni e/o comportamenti preferenziali, nonché a tenere nella dovuta considerazione le indicazioni manifestate dagli stessi nelle sedi deputate.

È vietato qualsiasi atto, simulato o fraudolento, diretto a influenzare la volontà dei componenti dell'Assemblea dei soci, per ottenere l'irregolare formazione di una maggioranza e/o una deliberazione differente da quella che si sarebbe altrimenti prodotta.

## **11. CONTABILITÀ E FISCALITÀ**

Tutti i Destinatari, a qualsiasi titolo coinvolti nelle attività di formazione della situazione economico patrimoniale della Società, tengono un comportamento corretto, trasparente e collaborativo, nel rispetto delle norme di legge e regolamentari vigenti, al fine di fornire ai terzi un'informazione veritiera e corretta sui risultati economici e sulla situazione patrimoniale e finanziaria del Confidi.

Tutte le scritture contabili che costituiscono la base per la redazione dei bilanci devono quindi essere redatte in modo chiaro, veritiero e corretto e conservate con cura dalle funzioni preposte alla loro redazione. Il bilancio civilistico deve essere redatto a norma di legge, con chiarezza e deve rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Società ed il risultato economico dell'esercizio.

Inoltre, i Destinatari competenti nei rapporti con le Autorità fiscali prestano ad esse la massima collaborazione e comunicano informazioni veritiere, corrette, chiare, complete, aggiornate e pertinenti.

Garanzia Etica esige la massima disponibilità, collaborazione, trasparenza e correttezza nei confronti dei rappresentanti delle suddette Autorità. Il Confidi si impegna altresì a garantire che le principali novità normative in materia fiscale siano tempestivamente diffuse al personale interessato.

La Società esercita la propria attività nel pieno rispetto della vigente normativa antiriciclaggio e delle disposizioni emanate dalle competenti Autorità, a tal fine impegnandosi a non porre in essere operazioni sospette sotto il profilo della correttezza, della trasparenza e della tracciabilità.

## **12. ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO**

### **L'ORGANISMO DI VIGILANZA**

La piena applicazione del Codice Etico di Garanzia Etica è garantita, in primo luogo da tutti i suoi destinatari, sui quali grava il preciso obbligo di segnalare tutte le possibili violazioni; in secondo luogo, dall'Organismo di Vigilanza che la Società ha costituito ai sensi dell'art. 6 lett. b) del D. Lgs. n. 231/2001.

Esso, in quanto organo "tecnico", i cui membri soddisfano requisiti di professionalità, competenza ed esperienza, oltre che di onorabilità, autonomia e indipendenza, con riferimento al Codice Etico, ha il compito, tra gli altri, di:

- verificare l'applicazione ed il rispetto del Codice Etico;
- promuovere le iniziative per la diffusione della conoscenza e della comprensione del Codice Etico;
- esprimere pareri in merito alla revisione delle procedure operative e delle direttive aziendali, allo scopo di garantirne la coerenza con il Codice Etico;
- segnalare all'Organo Dirigente l'opportunità di procedere al regolare aggiornamento del Codice

Etico.

Al fine di assicurare il rispetto del presente Codice, l'Organismo di Vigilanza ha poteri di accedere a tutte le informazioni ed alla documentazione necessaria e potrà avvalersi della collaborazione di tutti gli organi preposti al controllo interno, nonché delle singole funzioni aziendali interessate, con i quali sono previsti reciproci e periodici flussi informativi.

#### **LE SEGNALAZIONI**

Garanzia Etica ha predisposto canali di segnalazione interna ai sensi del D.Lgs. n. 24/2023 attuativo della Direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione.

Come previsto dal citato Decreto, le violazioni oggetto delle segnalazioni riguardano comportamenti, atti od omissioni che ledono l'interesse o l'integrità della Società e che consistono in:

- illeciti amministrativi, contabili, civili o penali;
- condotte illecite rilevanti ai sensi del D. Lgs. 231/2001 o violazioni dei Modelli di Organizzazione, Gestione e Controllo adottati ai sensi del D. Lgs. 231/2001;
- illeciti che rientrano nell'ambito di applicazione degli atti dell'Unione europea relativi, a titolo non esaustivo, ai seguenti settori: appalti pubblici; servizi, prodotti e mercati finanziari e prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo; sicurezza e conformità dei prodotti; tutela dell'ambiente;
- atti od omissioni che ledono gli interessi finanziari dell'Unione europea e/o riguardanti il mercato interno.

Le segnalazioni sono gestite in coerenza con le disposizioni di cui alla "Policy Whistleblowing" adottata dal Confidi al fine di consentire l'effettuazione di segnalazioni circa violazioni di cui il segnalante è venuto a conoscenza nell'ambito del proprio contesto lavorativo e/o delle attività lavorative o professionali svolte.

Le segnalazioni possono essere effettuate a mezzo di piattaforma informatica raggiungibile al seguente indirizzo:

[wb.garanziaetica.it](https://wb.garanziaetica.it)

I canali di segnalazione garantiscono, anche tramite il ricorso a strumenti di crittografia, la riservatezza dell'identità del segnalante, nonché del contenuto della segnalazione e della relativa documentazione.

La Società garantisce la protezione del segnalante da qualsiasi forma di ritorsione e/o discriminazione.

La tutela contro gli atti di ritorsione è estesa a tutti i soggetti collegati in senso ampio all'organizzazione e/o alla persona del segnalante così come definiti dall'art. 3 del D. Lgs. 24/2023.

Si rammenta che gli enti o le persone segnalanti non possono subire alcuna ritorsione ai sensi dell'art. 17 del D. Lgs. 24/2023.

Le misure di protezione del segnalante si applicano in conformità a quanto disciplinato nel Capo III del D. Lgs. 24/2023.

#### **LE MISURE DISCIPLINARI**

L'osservanza delle norme del Codice Etico deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2104 del Codice Civile "Diligenza del prestatore di lavoro".

Le violazioni delle norme del Codice Etico potranno costituire:

- inadempimento delle obbligazioni primarie del rapporto di lavoro o illecito disciplinare, nel rispetto delle procedure previste dall'art. 7 dello Statuto dei Lavoratori, con ogni conseguenza di Legge, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro e con conseguente obbligo di risarcimento dei danni eventualmente dalle stesse derivanti;
- inadempimento delle obbligazioni contrattuali assunte dai collaboratori non subordinati e/o soggetti aventi relazioni d'affari con la Società.

Garanzia Etica garantisce che le sanzioni previste ed eventualmente irrogate a fronte di violazioni del Codice Etico saranno improntate al rispetto dei principi di proporzionalità, coerenza, imparzialità e uniformità, e saranno assunte in conformità alle vigenti disposizioni normative in materia di diritto del lavoro.

Per quanto non previsto nel presente paragrafo, si rinvia, a tutti gli effetti, a quanto disposto in materia di sistema sanzionatorio nella Parte Generale del Modello di cui al D.Lgs. n. 231/2001.