



CODICE ETICO

Finanziaria Di Valle Camonica S.p.A.

Documento approvato dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 14 giugno 2011 e successivamente modificato con delibere del 13 dicembre 2023 e del 16 dicembre 2024.

Il Presente Codice Etico entra in vigore a partire dal 16 dicembre 2024.



Lettera del Presidente

Egregi tutti,

Vi presento la terza edizione del Codice Etico ("Codice") di Finanziaria di Valle Camonica S.p.A. ("Finanziaria" o la "Società"), condividendo con tutti gli stakeholders, rilevanti per la società, gli obiettivi da raggiungere e gli ideali etici e morali da osservare, essenziali per il conseguimento dell'oggetto sociale.

Il nostro Codice rappresenta la carta dei diritti e dei doveri a cui tutti coloro che, a qualsiasi titolo forniscono il proprio contributo nello svolgimento delle attività d'impresa, devono necessariamente dipendere; è un documento stilato ed adottato su base volontaria con lo scopo di definire una serie di norme di carattere etico e sociale.

I valori e l'ispirazione alla base del nostro Codice sono partecipati da tutto il Consiglio di Amministrazione e guidano l'operato dell'intero Gruppo Finanziaria di Valle Camonica S.p.a. ("Gruppo").

Finanziaria di Valle Camonica vuole essere un modello di preminenza, non solo economica e di creazione di valore, ma anche comportamentale, rendendo espliciti i principi enunciati nel documento e che storicamente guidano la Società.


Per il Gruppo l'etica rappresenta una delle leve fondanti per l'impostazione delle strategie future con l'impegno di perseguire la creazione di valore per tutti gli stakeholder di oggi e per le future generazioni.

Il Presidente

Battista Albertani



I VALORI CHE GUIDANO LE SCELTE

	Integrità
	Responsabilità
	Rispetto e valorizzazione delle risorse umane
	Correttezza e trasparenza
	Promozione di sviluppo sostenibile
	Eccellenza operativa
	Riservatezza



FINANZIARIA DI VALLE CAMONICA S.p.A.

Codice Etico

1. INTRODUZIONE	5
1.1 NATURA E OBIETTIVI DEL CODICE ETICO	5
1.2 DESTINATARI E AMBITO DI APPLICAZIONE ED AGGIORNAMENTO	5
2. PRINCIPI GENERALI E VALORI	7
2.1 INTEGRITÀ	7
2.2 RESPONSABILITÀ	7
2.3 RISPETTO E VALORIZZAZIONE DELLE RISORSE UMANE	7
2.4 CORRETTEZZA E TRASPARENZA	7
2.5 PROMOZIONE DI SVILUPPO SOSTENIBILE	8
2.6 ECCELLENZA OPERATIVA	8
2.7 RISERVATEZZA	8
3. NORME DI COMPORTAMENTO	9
3.1 RISPETTO E VALORIZZAZIONE DELLE RISORSE UMANE	9
3.1.1 EQUITÀ ED INCLUSIONE	10
3.1.2 WELFARE E MOTIVAZIONE DEL PERSONALE	10
3.2 TUTELA DELLA "PRIVACY"	10
3.3 CONFORMITÀ A LEGGI E REGOLAMENTI	11
3.4 CORRETTEZZA E TRASPARENZA DELLA GESTIONE	11
3.5 PREVENZIONE DEL CONFLITTO DI INTERESSI	11
3.6 PREVENZIONE DI RICETTAZIONE, RICICLAGGIO E IMPIEGO DI DENARO, BENI O UTILITÀ DI PROVENIENZA ILLECITA	12
3.7 PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE DI FATTISPECIE CONTIGUE	12
3.8 RAPPORTI CON I CLIENTI	13
3.9 RAPPORTI CON I FORNITORI	13
3.10 RAPPORTI CON COLLABORATORI ESTERNI E CONSULENTI	13
3.11 GESTIONE ED UTILIZZO DEI SISTEMI INFORMATIVI	14
3.12 REGALI, BENEFICI E PROMESSE DI FAVORI	14
3.13 PARTECIPAZIONE A GARE E RAPPORTI CON I COMMITTENTI	15
3.14 USO E TUTELA DEI BENI AZIENDALI	15
3.15 USO E DIVULGAZIONE DELLE INFORMAZIONI	15
3.16 TRASPARENZA NELLA CONTABILITÀ	16



3.16.1	LE INFORMAZIONI SOCIETARIE.....	17
3.17	TUTELA DELLA SALUTE E DELLA SICUREZZA E DELL'AMBIENTE.....	17
3.18	TUTELA DELL'AMBIENTE E SOSTENIBILITÀ.....	18
3.19	RELAZIONI CON ISTITUZIONI, ASSOCIAZIONI E COMUNITÀ LOCALI.....	19
3.19.1	SVILUPPO DELLE COMUNITÀ LOCALI.....	19
3.19.2	PROMOZIONE DELLE ATTIVITÀ "NON PROFIT".....	19
3.20	REGOLE DI CONDOTTA PER LA GESTIONE DEI CONTRIBUTI E SPONSORIZZAZIONI.....	19
3.21	NORME DI COMPORTAMENTO PER GLI AMMINISTRATORI.....	20
3.22	RAPPORTI CON IL COLLEGIO SINDACALE E LA SOCIETÀ DI REVISIONE.....	20
4.	NORME DI ATTUAZIONE	21
4.1	MODALITÀ DI ATTUAZIONE, AGGIORNAMENTO, FORMAZIONE E DIFFUSIONE.....	21
4.2	SISTEMA SANZIONATORIO.....	22



Il Codice Etico del Gruppo Finanziaria di Valle Camonica S.p.A.

1. INTRODUZIONE

1.1 Natura e obiettivi del Codice Etico

Il Codice Etico è rivolto a Finanziaria di Valle Camonica S.p.A. e a tutti coloro che operano per il Gruppo Finanziaria di Valle Camonica o che, comunque, si correlano in qualsiasi modo con essi (di seguito identificati nel loro complesso anche come “Finanziaria”) al fine di rendere chiari, inequivocabili e comprensibili i principi etici cui si ispirano.

Il Codice Etico, infatti, è il documento ufficiale in cui sono fissati i principi etici di Finanziaria ai quali, coerentemente, si devono ispirare tutti i soggetti con i quali Finanziaria opera.

Motivi e scopi dell’adozione del Codice Etico:

- stabilire uno standard comportamentale di correttezza operativa, come tale anche volto a prevenire la commissione di reati connessi all’attività o comunque nell’interesse o a vantaggio di Finanziaria;
- individuare misure e strumenti di controllo interno idonei a monitorare il rispetto del Codice stesso;
- creare valore.

Le esigenze analizzate dal presente Codice Etico non sono solo di ordine legale ed economico ma sono dettate da un preciso impegno sociale e morale che Finanziaria assume.

1.2 Destinatari e ambito di applicazione

Il Codice Etico si applica ai soggetti apicali, ai dipendenti e a tutti coloro che, a qualsiasi titolo, forniscono il proprio contributo nello svolgimento delle attività di impresa di Finanziaria. Tutti i destinatari hanno il diritto e l’obbligo di conoscerlo, applicarlo, richiedere spiegazioni in caso di dubbi, segnalare eventuali lacune riscontrate ovvero evidenziare la necessità di procedere ad un suo aggiornamento e adeguamento.



In particolare, il management di Finanziaria è tenuto ad applicare il Codice Etico, attuando le attività essenziali di informazione ai propri collaboratori:

- nella determinazione degli obiettivi e degli impegni di responsabilità sociale d'impresa (contribuire al progresso sociale ed alla difesa dell'ambiente con l'impegno continuo di adottare comportamenti eticamente validi per lo sviluppo economico nonché per migliorare la qualità della vita dei lavoratori e delle loro famiglie, delle comunità locali e dell'intera società)
- nella valutazione dei progetti e degli investimenti necessari allo sviluppo dell'impresa,
- nella gestione di tutte le attività operative.

Il Codice Etico viene adottato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Finanziaria di Valle Camonica S.p.A. e viene trasmesso a tutte le società del Gruppo.

Viene altresì diffuso ai soggetti terzi con i quali Finanziaria intrattiene rapporti nel corso delle proprie attività di impresa.

I soggetti apicali e i dipendenti, in relazione alle loro specifiche competenze, devono:

- informare i terzi in ordine ai contenuti del Codice Etico ed in particolare agli obblighi che ne derivano per quanti agiscono per nome e/o per conto di Finanziaria;
- fare in modo che i terzi rispettino le prescrizioni del Codice Etico riferibili al rapporto intrattenuto dagli stessi con Finanziaria;
- segnalare ai propri superiori o all'Organismo di Vigilanza la violazione da parte di terzi dell'obbligo, come sopra espresso, di rispettare le prescrizioni del Codice Etico ad essi riferibili.



2. PRINCIPI GENERALI E VALORI

2.1 Integrità

Finanziaria assume le proprie decisioni in modo consapevole, nel pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili ed evitando quelle situazioni nelle quali potrebbero insorgere dei conflitti di interesse.

Coloro che operano nell'interesse della Società devono ispirare le proprie condotte ai principi di integrità, ed onestà e trasparenza in modo che i vantaggi dei singoli individui e dell'impresa siano leciti e condivisi, anche ai fini del mantenimento dell'immagine della Società e del rapporto di fiducia istituito con gli stakeholder.

2.2 Responsabilità

Finanziaria opera tenendo conto delle esigenze della comunità in cui svolge la propria attività e contribuisce al suo sviluppo sociale, economico ed ambientale, anche attraverso iniziative a supporto delle associazioni presenti sul territorio.

2.3 Rispetto e valorizzazione delle risorse umane

Finanziaria è consapevole che il funzionamento dell'organizzazione ed il raggiungimento degli obiettivi dipende dall'apporto fornito dal capitale umano, ed è per questo motivo che si pone particolare attenzione alla valorizzazione ed allo sviluppo delle competenze e delle professionalità di tutti i propri dipendenti e collaboratori.

Chiunque, a qualsiasi titolo, lavori per la Società deve rispettare la dignità delle persone ed evitare ogni tipo di discriminazione, fondata su ragioni di carattere sindacale, politico, religioso, razziale, nazionalità, genere e ogni altra forma di diversità.

2.4 Correttezza e trasparenza

Per Finanziaria, sulla base delle linee dettate da leggi, regolamenti e migliori prassi di mercato, il principio della trasparenza si fonda sulla correttezza, completezza e completezza dell'informazione comunicata internamente ed esternamente, in modo tale che gli stakeholder possano assumere decisioni consapevoli ed accrescere il loro livello di fiducia verso l'organizzazione.



2.5 Promozione di sviluppo sostenibile

Finanziaria ha un forte legame con il territorio e, consapevole che le proprie attività incidono sullo sviluppo economico-sociale e sulla qualità della vita del territorio stesso, si impegna a migliorare l'impatto ambientale presente e futuro, investendo in innovazione per la tutela delle risorse naturali e la sostenibilità delle fonti energetiche. Le attività della Società e delle sue controllate tengono conto di criteri ambientali mirati alla prevenzione dell'inquinamento e al controllo dei consumi delle risorse naturali, in maniera tale da minimizzare gli impatti negativi sull'ambiente.

2.6 Eccellenza operativa

Finanziaria impronta il proprio comportamento nei confronti della clientela ai principi di competenza, disponibilità, professionalità e cortesia con l'obiettivo di soddisfare appieno il cliente e garantire i migliori standard qualitativi dei prodotti e servizi che vende.

2.7 Riservatezza

Relativamente alle informazioni apprese nello svolgimento di attività lavorative e non di pubblico dominio, il dovere di riservatezza deve essere rigorosamente osservato sia nei rapporti con gli estranei di Finanziaria, sia nei rapporti con organi di stampa.

Finanziaria vieta ogni forma di comunicazione o divulgazione indebita senza specifica autorizzazione della direzione, nel rispetto delle procedure aziendali, come pure qualsiasi strumentalizzazione e utilizzazione diretta e indiretta delle suddette notizie.



3. NORME DI COMPORTAMENTO

3.1 Rispetto e valorizzazione delle risorse umane

Le risorse umane sono elemento indispensabile per l'esistenza, lo sviluppo ed il successo di ogni impresa.

Finanziaria, pertanto, pone particolare attenzione alla valorizzazione, alla tutela ed allo sviluppo delle capacità e delle competenze di tutti i propri dipendenti e collaboratori, affinché essi possano esprimere al massimo livello il proprio potenziale e la propria professionalità e, conseguentemente, contribuire al raggiungimento degli obiettivi d'impresa nel rispetto degli impegni di responsabilità definiti dal management.

Finanziaria offre a tutti i propri dipendenti e collaboratori pari opportunità di lavoro, in funzione delle rispettive caratteristiche professionali e delle capacità di rendimento, senza alcuna discriminazione.

A tale scopo Finanziaria, nel rispetto delle leggi, dei regolamenti e delle politiche aziendali in vigore e tramite le funzioni competenti, si impegna a:

- selezionare, assumere, retribuire, formare e valutare i dipendenti in base a criteri di merito, di competenza e professionalità, senza alcuna discriminazione rispetto "al sesso, alla razza, alla lingua, alla religione, alle opinioni politiche e alle condizioni personali e sociali";
- assicurare un ambiente di lavoro in cui i rapporti tra colleghi siano improntati alla lealtà, correttezza, collaborazione, rispetto reciproco e fiducia;
- offrire condizioni di lavoro adeguate dal punto di vista della sicurezza e della salute, nonché rispettose della personalità di tutti, in modo tale da favorire rapporti interpersonali liberi da pregiudizi;
- intervenire in caso di atteggiamenti non conformi ai principi sopra esposti;
- combattere qualsiasi forma di intimidazione, ostilità, isolamento, indebita interferenza o condizionamento, molestia sessuale.

Ogni responsabile di funzione è tenuto a coinvolgere i propri collaboratori nello svolgimento del lavoro e nel raggiungimento degli obiettivi assegnati; a loro volta questi ultimi dovranno partecipare con spirito di collaborazione e di iniziativa, concorrendo fattivamente all'attuazione delle attività stabilite.



La formazione è lo strumento con cui Finanziaria ha da sempre provveduto a valorizzare le professionalità presenti in azienda, attraverso programmi di crescita e di sviluppo.

3.1.1 Equità ed inclusione

Finanziaria si dichiara contro qualsiasi forma di discriminazione all'interno del luogo di lavoro, sia essa di genere, età, etnia, fede religiosa, orientamento sessuale e disabilità.

Particolare attenzione è posta sul tema della parità di genere, infatti la Società si impegna a promuovere e garantire pari opportunità tra uomo e donna all'interno dell'organizzazione.

3.1.2 Welfare e motivazione del personale

Finanziaria ritiene la motivazione del proprio personale un valore aggiunto per il raggiungimento degli obiettivi aziendali.

A tal fine, la Società ha ritenuto di fondamentale importanza investire delle risorse per l'adozione di un piano di welfare aziendale rivolto al proprio personale dipendente, con l'obiettivo di migliorarne la qualità della vita ed accrescerne il senso di appartenenza.

Il benessere dei dipendenti passa attraverso i servizi offerti dal piano di welfare, prevedendo forme di conciliazione vita-lavoro e flessibilità lavorativa a beneficio della genitorialità e, più in generale, della sfera privata e personale dei dipendenti e delle loro famiglie, prevedendo eventualmente strumenti per monitorare, aggiornare e migliorare il piano stesso.

3.2 Tutela della "privacy"

Nel rispetto della legislazione vigente, Finanziaria si impegna alla tutela della "privacy" (protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati).

La Società si impegna a garantire che le informazioni personali acquisite siano opportunamente trattate secondo i termini previsti dalla normativa vigente, evitando utilizzi impropri o non autorizzati, a tutela della dignità, dell'immagine e della riservatezza di ogni soggetto che abbia rapporti con la Società.



La Società fornisce informazioni in merito al tipo di dati raccolti, all'utilizzo che di essi si intende fare e alle modalità con cui i soggetti interessati possono contattare la Società per avere informazioni.

Le informazioni personali sono raccolte e conservate solo qualora siano necessarie per scopi individuati, espliciti e legittimi e sono conservate per il tempo strettamente necessario all'uso per cui sono state acquisite.

3.3 Conformità a leggi e regolamenti

Le leggi vigenti, le norme e le direttive dell'attuale sistema giuridico sono alla base di tutte le attività intraprese da Finanziaria. Queste norme devono essere assolutamente rispettate.

Rapide evoluzioni o cambiamenti normativi possono richiedere notevoli sforzi di adattamento all'organizzazione aziendale: in ogni caso, ai soggetti apicali ed ai collaboratori è richiesto di accettare i cambiamenti con responsabilità, professionalità e integrità. Sono tassativamente da evitare le azioni e i comportamenti personali che possano influire negativamente sull'immagine di Finanziaria.

3.4 Correttezza e trasparenza della gestione

Finanziaria deve essere amministrata e gestita secondo i principi di trasparenza, correttezza e assolvendo a tutti gli obblighi di comunicazione che la legge prescrive.

Inoltre, Finanziaria deve essere gestita in modo che si realizzi la massima salvaguardia del suo patrimonio sociale, a tutela degli azionisti, dei creditori, degli investitori, dei finanziatori e di tutti i portatori di interessi.

Finanziaria proibisce la gestione e l'amministrazione di fatto da parte di qualsiasi soggetto, compresi gli Azionisti, nonché l'esercizio di qualsiasi potere di rappresentanza, direzione o spesa non formalmente autorizzato dagli organi dalla stessa preposti.

3.5 Prevenzione del conflitto di interessi

Un conflitto di interessi si verifica quando un soggetto apicale, un dipendente o un collaboratore impegnato a svolgere un incarico per conto di Finanziaria, ha un interesse privato, effettivo o potenziale, che è:



- contrario al migliore interesse di Finanziaria;
- tale da influenzare il giudizio o il comportamento imparziale che deve essere sempre garantito.

Solo a titolo di esempio, sono da ritenersi casi di "conflitto di interesse":

- il coinvolgimento del soggetto apicale, dipendente o del collaboratore o di loro familiari in attività di fornitori, clienti e concorrenti;
- l'utilizzo di informazioni acquisite nello svolgimento di attività professionali e/o istituzionali e/o lavorative, a vantaggio proprio o di terzi e comunque in contrasto con gli interessi di Finanziaria;
- l'accettazione di denaro, favori o altri benefici da parte di soggetti che hanno, o vorrebbero avere, rapporti d'affari con Finanziaria.

I soggetti apicali, i dipendenti e i collaboratori devono agire esclusivamente nell'interesse di Finanziaria ed evitare situazioni o relazioni che creino contrasto tra il loro interesse e quello di Finanziaria.

3.6 Prevenzione di ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita

Per ricettazione si intende acquistare, ricevere od occultare denaro o cose provenienti da un qualsiasi delitto al fine di procurare a sé o ad altri un profitto, mentre per riciclaggio si intende la realizzazione, attraverso transazioni finanziarie e contabili, di proventi illeciti.

Finanziaria si impegna ad effettuare un'adeguata verifica dell'attendibilità commerciale e professionale dei fornitori e partner commerciali/finanziari.

3.7 Prevenzione della corruzione di fattispecie contigue

Un atto di corruzione è definito come l'offerta, la promessa o la consegna intenzionali di qualunque somma di denaro, prodotto o servizio indebito o di qualsiasi altra utilità o vantaggio a un soggetto pubblico, per sé o per un terzo, al fine di fare sì che lo stesso agisca o si astenga dall'agire in relazione all'assolvimento di doveri d'ufficio o ritardi un atto del suo ufficio o compia un atto contrario ai suoi doveri d'ufficio.

Finanziaria condanna ogni comportamento che possa costituire atto di corruzione. I soggetti apicali, i dipendenti e i collaboratori devono segnalare al proprio preposto gerarchico, ove esistente, nonché

all'Organismo di Vigilanza, qualunque tentativo di estorsione o



concussione da parte di un pubblico ufficiale o di un incaricato di pubblico servizio di cui dovessero essere destinatari o a conoscenza.

3.8 Rapporti con i Clienti

Nei rapporti con i clienti, i responsabili e i dipendenti devono:

- seguire scrupolosamente le procedure interne previste;
- operare con cortesia, efficienza, nel rispetto di quanto previsto nei contratti ed offrendo esclusivamente prodotti o servizi del migliore standard qualitativo previsto da Finanziaria;
- fornire ai clienti informazioni accurate, complete, chiare e veritiere circa i prodotti o servizi offerti, tali da permettere alla controparte una scelta consapevole;
- non diffondere comunicazioni che in qualunque modo possano risultare ingannevoli.

Il comportamento di Finanziaria nei confronti della clientela è improntato ai principi di disponibilità, professionalità, cortesia; obiettivo di Finanziaria è la completa soddisfazione dei clienti.

3.9 Rapporti con i fornitori

Le modalità di selezione dei fornitori devono essere conformi alle norme vigenti e alle procedure interne previste in Finanziaria.

La scelta del fornitore e l'acquisto dei beni e servizi di qualsiasi tipo devono avvenire nel rispetto dei principi di concorrenza e pariteticità delle condizioni dei presentatori delle offerte e sulla base di valutazioni obiettive relative alla competitività, qualità, all'utilità e al prezzo della fornitura, oltreché alla competenza e affidabilità dell'offerente.

In fase di selezione Finanziaria adotta criteri oggettivi e trasparenti senza precludere a nessuna azienda fornitrice, in possesso dei requisiti richiesti, la possibilità di competere per aggiudicarsi un contratto.

3.10 Rapporti con collaboratori esterni e consulenti

Finanziaria seleziona i collaboratori esterni e i consulenti con assoluta imparzialità, autonomia e indipendenza, considerando la competenza e la professionalità come unici elementi di giudizio.

Finanziaria si attende dai collaboratori esterni e dai consulenti comportamenti conformi ai principi contenuti nel presente Codice, su cui



siano stati informati dalla stessa Finanziaria. Comportamenti diversi possono essere considerati grave inadempimento ai doveri di correttezza e buona fede nell'esecuzione del contratto, motivo di lesione del rapporto fiduciario e giusta causa di risoluzione dei rapporti contrattuali.

3.11 Gestione ed utilizzo dei Sistemi Informativi

Finanziaria si impegna ad esercitare la propria attività nel rispetto delle normative vigenti in materia di utilizzo e gestione dei Sistemi Informativi e a garantirne il corretto utilizzo da parte dei propri dipendenti e collaboratori.

In nessun caso è consentito utilizzare le risorse informatiche e di rete per fini diversi da quelli lavorativi, nonché per commettere o indurre alla commissione di reati, danneggiare o alterare Sistemi Informativi e informazioni di terze parti (Persone fisiche ed Enti privati o Pubblici) od ottenere illegalmente informazioni di carattere riservato.

Tutti i destinatari devono astenersi da qualsiasi condotta che possa costituire asportazione di documentazione, anche elettronica, di proprietà della Società.

3.12 Regali, benefici e promesse di favori

Ai soggetti apicali, ai dipendenti e ai collaboratori è vietato:

- concedere benefici e regali a clienti, fornitori o altri terzi, sia direttamente che indirettamente, e comunque atti di cortesia e ospitalità, salvo nel caso in cui il modico valore, la natura e lo scopo del regalo siano considerati legali ed eticamente corretti, tali da non compromettere l'immagine di Finanziaria e che il valore e la natura del regalo siano tali da non poter essere interpretati come un mezzo per ottenere trattamenti di favore per Finanziaria;
- accettare, da fornitori o altri, regali eccedenti il modico valore, così come definito dal modello organizzativo adottato ai sensi del D. Lgs 231/01, e al di fuori dei modi e dei tempi d'uso, che possano essere percepiti come un modo per influenzare l'imparzialità e l'integrità delle proprie decisioni.

Il soggetto apicale, il dipendente o il collaboratore che riceva un omaggio che esuli da quanto considerato di modico valore deve comunicarlo all'Organismo di Vigilanza.



3.13 Partecipazione a gare e rapporti con i committenti

Partecipando a procedure di “confronto concorrenziale”, Finanziaria valuta attentamente la congruità e l’eseguibilità delle prestazioni richieste, con particolare riguardo alle condizioni normative, tecniche ed economiche, facendo tempestivamente rilevare, ove possibile, le eventuali anomalie.

Nei rapporti con la committenza Finanziaria assicura la correttezza e la chiarezza nelle trattative commerciali e nell’assunzione dei vincoli contrattuali, nonché il fedele e diligente adempimento degli stessi.

3.14 Uso e tutela dei beni aziendali

Tutti i responsabili, i dipendenti ed i collaboratori devono ricordare che i beni aziendali materiali ed immateriali messi a loro disposizione da Finanziaria, anche a titolo di benefits, sono da utilizzare:

- con il massimo scrupolo ed in modo proprio, anche al fine di evitare danni a cose o a persone;
- evitando, per quanto possibile, sprechi, manomissioni od impieghi che possano comprometterne lo stato di efficienza o accelerarne il normale deterioramento;
- esclusivamente per gli scopi per cui sono stati messi a disposizione;
- evitando – salvo quanto previsto da normative specifiche – l’utilizzo o la cessione dei beni stessi da parte di terzi o a terzi, anche temporaneamente.

I soggetti apicali i dipendenti ed i collaboratori sono responsabili dell’utilizzo e della custodia dei beni concessi loro da Finanziaria.

3.15 Uso e divulgazione delle informazioni

Finanziaria considera la diffusione di informazioni corrette, complete e veritiere su fatti aziendali e il mantenimento della dovuta riservatezza sugli stessi, quando necessario, quale presupposto per creare e conservare un rapporto di trasparenza e di fiducia con i propri portatori di interessi.

Conseguentemente, nella gestione delle informazioni, i soggetti apicali i dipendenti e i collaboratori devono:



- conservare scrupolosamente e con il massimo riserbo le informazioni aziendali di qualunque tipologia, apprese nell'esercizio delle proprie funzioni (dati personali dei dipendenti, dati di natura organizzativa, dati attinenti a negoziazioni, operazioni finanziarie, know how, brevetti, piani, strategie, dati contabili e analisi di mercato).
- richiedere il consenso al trattamento dei dati personali, per le finalità comunicate.

3.16 Trasparenza nella contabilità

Nella tenuta della documentazione e nelle registrazioni contabili deve essere rispettato il principio della verità, correttezza, chiarezza e completezza dell'informazione, secondo le norme di un'ordinata contabilità.

Conseguentemente, i soggetti apicali, i dipendenti e i collaboratori devono, a norma di legge:

- rappresentare i fatti gestionali in modo completo, trasparente, veritiero, accurato e tempestivo, anche al fine di agevolare il processo contabile nel suo complesso e nel rispetto delle procedure previste;
- registrare correttamente e senza alcuna omissione ogni operazione economica e transazione finanziaria;
- conservare adeguata documentazione di ogni operazione e transazione, in modo tale da rendere agevole la verifica/ricostruzione del processo decisionale e di autorizzazione, quest'ultimo in base agli adeguati livelli di responsabilità;
- archiviare tale documentazione in modo logicamente organizzato, in modo tale da consentirne la facile reperibilità;
- consentire l'effettuazione dei controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione;
- fornire ai revisori ed agli altri organi di controllo le informazioni necessarie in modo veritiero e completo.

I soggetti apicali, i dipendenti e i collaboratori di Finanziaria che venissero a conoscenza diretta di omissioni, falsificazioni o trascuratezze riguardanti la contabilità o la documentazione su cui le registrazioni contabili si fondano, sono tenuti a riferire i fatti all'Organismo di Vigilanza.



3.16.1 Le informazioni societarie

La completezza e la chiarezza dei dati contabili, delle relazioni e dei bilanci rappresentano un valore fondamentale:

- nei rapporti con gli Azionisti che devono poter agevolmente accedere ad un'informazione societaria trasparente e attendibile;
- nei rapporti con le Autorità di Vigilanza e Controllo;
- nei rapporti con il mercato in generale.

Affinché tale valore sia rispettato, è necessario che le informazioni di base siano complete, veritiere e accurate.

3.17 Tutela della salute e della sicurezza

Finanziaria è convinta che la piena compatibilità delle proprie attività con il territorio di riferimento e con l'ambiente circostante è condizione primaria sia per l'accettabilità dei suoi investimenti (i.e. impianti) e delle sue attività operative sia per il raggiungimento dei suoi obiettivi di sviluppo.

Finanziaria è pertanto costantemente impegnata affinché l'operatività delle diverse realtà aziendali si svolga nel totale rispetto della salute, della sicurezza dei dipendenti e dei terzi.

In particolare, anche grazie al contributo attivo dei destinatari, Finanziaria:

- promuove ed attua ogni ragionevole iniziativa finalizzata a minimizzare i rischi e a rimuovere le cause che possano mettere a repentaglio la sicurezza e la salute dei destinatari, nonché di coloro che sono presenti nel territorio ove sono situate le proprie realtà operative;
- sviluppa un rapporto di costruttiva collaborazione, improntata alla massima trasparenza e fiducia, sia al proprio interno sia con la collettività esterna e le Istituzioni nella gestione delle problematiche della Salute, della Sicurezza;
- mantiene elevati indici di sicurezza, attraverso l'implementazione di sistemi di gestione sviluppati e certificati secondo standard riconosciuti a livello internazionale;
- sviluppa una continua opera di informazione, sensibilizzazione e formazione mirata, nella consapevolezza che per il raggiungimento degli obiettivi sopra riportati sia determinante il contributo attivo di tutti i propri destinatari.



A conferma della grande importanza che Finanziaria riconosce ai valori della tutela della salute, della sicurezza, la valutazione delle prestazioni individuali dei soggetti apicali, dei dipendenti e dei collaboratori tiene conto del fatto che i comportamenti tenuti dagli stessi siano o meno coerenti con le linee politiche aziendali, ed in particolare con quanto sopra esposto.

3.18 Tutela dell'ambiente e sostenibilità

In materia di tutela dell'ambiente e sostenibilità Finanziaria si impegna nell'adozione di comportamenti responsabili in grado di ridurre l'impatto del proprio operato sull'ambiente favorendo la protezione degli ecosistemi. Operare in questa direzione significa in particolar modo tutelare la salute delle persone, creando una cultura rispettosa dell'ambiente che possa essere tramandata anche alle generazioni future.

A tal fine Finanziaria, anche attraverso le attività delle società del Gruppo:

- assicura un'attenzione ed un impegno continuo per migliorare la propria performance in campo socio-ambientale attraverso la riduzione delle emissioni nell'aria, nell'acqua e nel suolo ed un utilizzo responsabile e consapevole delle risorse naturali;
- attua strategie volte a contrastare i cambiamenti climatici, efficientando l'uso dell'energia e sfruttando principalmente le fonti rinnovabili (i.e. idroelettrico e fotovoltaico);
- valuta gli impatti di carattere ambientale e sociale prima di intraprendere nuove attività, o di introdurre modifiche e innovazioni ai processi e a attività produttive;
- investe nelle migliori tecnologie al fine di eliminare i rischi e diminuire gli impatti sull'ambiente;
- valuta l'impegno dei propri partner e collaboratori nel rispettare l'ambiente e le norme poste a tutela dello stesso;
- promuove attività di formazione e sensibilizzazione indirizzate al management e a tutto il personale della società sulle tematiche ambientali;
- comunica gli obiettivi ed i risultati della gestione ambientale attraverso la redazione di apposita documentazione (report di sostenibilità, bilancio di sostenibilità etc).



3.19 Relazioni con Istituzioni, Associazioni e Comunità locali

Finanziaria promuove il dialogo con le Istituzioni e con le espressioni organizzate della società civile in cui opera ed in particolare nella Valle Camonica.

Finanziaria coopera attivamente e pienamente con le Autorità e gli Enti che interagiscono con essa.

I soggetti apicali il personale di Finanziaria e i collaboratori esterni le cui azioni possano essere riferibili a Finanziaria, devono tenere nei rapporti con la Pubblica Amministrazione comportamenti caratterizzati da correttezza, trasparenza e tracciabilità. Tali rapporti sono riservati esclusivamente alle funzioni e posizioni competenti, nel rispetto dei programmi aziendali approvati.

3.19.1 Sviluppo delle Comunità locali

È impegno di Finanziaria contribuire fattivamente alla promozione della qualità della vita, allo sviluppo socio-economico-ambientale delle comunità in cui opera e alla formazione di capitale umano e capacità locali, svolgendo allo stesso tempo le proprie attività d'impresa secondo modalità compatibili con una corretta pratica commerciale.

3.19.2 Promozione delle attività "non profit"

L'attività filantropica di Finanziaria è coerente con la propria visione e attenzione per lo sviluppo sostenibile.

Finanziaria si impegna pertanto a favorire e sostenere, e a promuovere le attività "non profit" che testimoniano l'impegno dell'Istituzione o dell'Ente a farsi parte attiva per la soddisfazione dei bisogni delle comunità in cui è presente.

3.20 Regole di condotta per la gestione dei contributi e sponsorizzazioni

Finanziaria può aderire alle richieste di contributi e sponsorizzazioni provenienti da soggetti aventi finalità di educazione, istruzione, assistenza sociale e sanitaria, ricreazione, tutela e promozione artistica, culto e ricerca scientifica e culturale, per finalità legate agli obiettivi istituzionali di tali soggetti. Tutte le attività di sponsorizzazione sono verificate dal Presidente e approvate dal Consiglio di Amministrazione



giustificandone le motivazioni per iscritto.

3.21 Norme di comportamento per gli amministratori

Gli Amministratori si obbligano a rispettare il dettato del seguente Codice a partire dalla loro nomina o, se già avvenuta, al momento della sua divulgazione. È altresì richiesto di:

- tenere un comportamento ispirato ad autonomia e indipendenza con le istituzioni pubbliche, i soggetti privati, le associazioni economiche, le forze politiche, nonché con ogni altro operatore economico;
- tenere un comportamento ispirato ad integrità, lealtà, senso di responsabilità nei confronti della società di appartenenza;
- garantire una partecipazione costante alle adunanze ed alle attività degli organi sociali;
- garantire la consapevolezza del ruolo ricoperto;
- con riferimento ai casi di conflitto di interesse, rispettare le regole previste dall'art. 2391 del codice civile.

3.22 Rapporti con il Collegio Sindacale e la Società di Revisione

Il procedimento di nomina dei sindaci deve garantire il rispetto dei requisiti personali e professionali richiesti dalla norma.

La loro selezione avviene nell'osservanza dei requisiti di professionalità stabiliti dalla legge e dallo statuto e i candidati sindaci devono fornire all'Assemblea adeguate informazioni in merito agli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società. Finanziaria si impegna a creare un ambiente idoneo all'espletamento delle funzioni di controllo e vigilanza facenti capo al Collegio Sindacale, attraverso la messa a disposizione della documentazione aziendale e rispondendo in modo trasparente alle richieste di informazioni e chiarimenti indirizzate agli amministratori o agli altri componenti degli organi di controllo interni.

I sindaci devono svolgere l'incarico con obiettività e integrità e nell'assenza di interessi, diretti o indiretti, che ne compromettano la loro indipendenza.

I revisori legali hanno libero accesso alla documentazione, dati ed altre informazioni della società necessarie per lo svolgimento della loro attività. Per garantire il massimo rispetto del principio di indipendenza, Finanziaria si impegna nei confronti del soggetto incaricato della



revisione legale dei conti, sia esso persona fisica o società, a non conferire incarichi di servizi diversi dalla revisione o con questi incompatibili ai sensi di legge. Inoltre, il revisore legale o il responsabile chiave della revisione legale che effettua la revisione per conto di una società di revisione legale non può rivestire cariche sociali negli organi di amministrazione dell'ente che ha conferito l'incarico di revisione né prestare lavoro autonomo o subordinato in favore dell'ente stesso svolgendo funzioni dirigenziali di rilievo se non sia decorso almeno un anno dal momento in cui abbia cessato la sua attività in qualità di revisore legale o responsabile chiave della revisione, in relazione all'incarico. Tuttavia, tale divieto è esteso anche ai dipendenti e ai soci del revisore legale o della società di revisione, nonché a ogni altra persona fisica i cui servizi sono messi a disposizione o sono sotto il controllo del revisore legale o della società di revisione legale, per il periodo di un anno dal loro diretto coinvolgimento nell'incarico di revisione legale.

4. NORME DI ATTUAZIONE

4.1 Modalità di attuazione, aggiornamento, formazione e diffusione

È diritto/dovere di ciascuno rivolgersi ai propri superiori o all'Organismo di Vigilanza in caso di necessità di chiarimenti sulle modalità di applicazione delle norme del Codice Etico.

Eventuali violazioni commesse devono essere riportate nella forma prevista dalla normativa vigente all'Organismo di Vigilanza e saranno trattate nella più assoluta confidenzialità e riservatezza, in accordo con quanto previsto dalla "Procedura per la Gestione delle Segnalazioni di Illeciti e la Tutela del Segnalante (c.d. Whistleblowing)" adottata da Finanziaria.

Qualora la segnalazione non sia indirizzata direttamente all'Organismo di Vigilanza, i destinatari della stessa (dirigenti, dipendenti, membri degli organi sociali, organismi di vigilanza delle società del Gruppo, società di revisione) trasmettono tempestivamente all'Organismo di Vigilanza in originale quanto ricevuto, adottando modalità operative tali da assicurare idonea riservatezza per tutelare l'efficacia degli accertamenti e l'onorabilità delle persone interessate. All'Organismo di Vigilanza deve essere trasmessa, anche, l'eventuale documentazione attinente i fatti segnalati, per le valutazioni di competenza.

Il controllo sull'applicazione del Codice Etico è demandato all'Organismo di Vigilanza, che segnalerà al Consiglio di Amministrazione i risultati delle verifiche effettuate, ai fini di eventuali provvedimenti sanzionatori nei confronti di chi ne abbia violato le norme.



L'Organismo di Vigilanza darà impulso alle necessarie attività di diffusione, formazione, sensibilizzazione ed aggiornamento del Codice Etico nell'ambito della Finanziaria.

Finanziaria da parte sua si impegna a:

- favorire la massima diffusione del Codice Etico, provvedendo al suo aggiornamento rendendo disponibile la conoscenza del Modello Organizzativo;
- assicurare un programma di formazione e sensibilizzazione continua circa le problematiche attinenti al Codice Etico;
- svolgere le necessarie verifiche in ordine ad ogni notizia inerente a possibili violazioni, applicando, in caso di accertamento delle stesse, le sanzioni previste;
- assicurare che nessuno possa subire ritorsioni di qualunque genere per aver fornito notizie di possibili violazioni del Codice Etico, garantendo, comunque, il diritto alla riservatezza dell'identità del segnalante.

Il presente Codice Etico è disponibile sul sito internet www.finanziariavallecamonicaspa.com nella sezione dedicata e messo a disposizione di chiunque ne faccia richiesta, presso la sede legale della Società.

4.2 Sistema sanzionatorio

Già dalle premesse del presente Codice Etico Finanziaria richiama al rispetto preciso e puntuale di tutte le norme di legge da parte di ogni dipendente nello svolgimento della propria attività lavorativa.

La mancata ottemperanza alle stesse non può che comportare l'applicazione nei confronti del dipendente delle procedure sanzionatorie previste dalle norme stesse.

Il rispetto del Codice Etico, invece, deve nascere più che da un obbligo imposto da Finanziaria, dalla condivisione dei valori fondamentali che in esso sono enunciati.

Ciò non esclude, peraltro, il diritto/dovere di Finanziaria di vigilare sull'osservanza del Codice Etico, ponendo in essere tutte le azioni, di prevenzione e di controllo, ritenute al suddetto fine necessarie od opportune.

La violazione delle norme del Codice Etico costituisce inadempimento alle obbligazioni primarie del rapporto di lavoro o illecito disciplinare,



con ogni conseguenza di legge, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro o di collaborazione.

In caso di violazioni delle disposizioni e delle regole di comportamento da parte di membri dell'organo di amministrazione e dell'organo di controllo, l'Organismo di Vigilanza dovrà tempestivamente informare dell'accaduto, rispettivamente gli altri componenti dell'organo di amministrazione e dell'organo di controllo.

I soggetti destinatari dell'informativa dell'Organismo di Vigilanza potranno assumere gli opportuni provvedimenti al fine di adottare le misure più idonee previste dalla legge.

Con riferimento ai Destinatari diversi dai dipendenti (fornitori, consulenti e chiunque abbia instaurato un rapporto di collaborazione), la Società dovrà prevedere, nei relativi contratti, il diritto alla risoluzione del rapporto contrattuale in caso di comportamenti e azioni tenuti in violazione dei principi contenuti nel Codice.

Pertanto, in caso di accertate violazioni, Finanziaria interviene applicando le misure previste dal sistema sanzionatorio.

Tali misure, proporzionate alla gravità delle infrazioni commesse, sono applicate nel rispetto della procedura a tal fine predisposta, sempreché le infrazioni da cui discendono non costituiscano violazioni, oltre che delle norme del Codice Etico, anche di norme contrattuali e di legge.

In tal caso si applicano le sanzioni previste dalla normativa di riferimento.

Resta salvo quanto previsto dalla Procedura per la Gestione delle Segnalazioni di Illeciti e la Tutela del Segnalante (c.d. "Whistleblowing") adottata da Finanziaria di Valle Camonica S.p.a., in materia di sanzioni e altri provvedimenti.