



**Modello di Organizzazione, Gestione e
Controllo
ex D. Lgs. 231/2001**

ALLEGATO 1 - CODICE ETICO

Approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 24/02/2022

INDICE

1. PREMESSA	3
2. DESTINATARI E AMBITO DI APPLICAZIONE	3
3. PRINCIPI GENERALI.....	4
4. PRINCIPI DI COMPORTAMENTO PER I RAPPORTI INTERNI.....	5
4.1. ATTIVITÀ DI INDIRIZZO E DIREZIONE.....	7
4.2. DOVERI DEL PERSONALE E DEI COLLABORATORI.....	8
4.3. UTILIZZO DEI BENI AZIENDALI.....	9
5. PRINCIPI DI COMPORTAMENTO PER I RAPPORTI ESTERNI.....	9
5.1. RAPPORTI CON L’AUTORITÀ GIUDIZIARIA.....	11
5.2. RAPPORTI CON L’AUTORITÀ DI VIGILANZA.....	11
5.3. RAPPORTI CON LE ORGANIZZAZIONI SINDACALI E POLITICHE.....	12
5.4. RAPPORTI CON CLIENTI, FORNITORI, CONSULENTI.....	12
5.5. RAPPORTI CON I MASS MEDIA.....	13
5.6. OMAGGI, SPONSORIZZAZIONI E SPESE DI RAPPRESENTANZA.....	13
5.7. TUTELA DELLE INFORMAZIONI RISERVATE, DELLA “PRIVACY” E DELLA RISERVATEZZA AZIENDALE.....	14
5.8. TRASPARENZA DELLA CONTABILITÀ AZIENDALE.....	16
6. MODALITÀ DI DIFFUSIONE E ATTUAZIONE DEL CODICE.....	16
7. VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI SANZIONATORIE.....	17
8. VIGILANZA SULL’ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO.....	17

1. PREMESSA

Integrae SIM (di seguito, per brevità, anche “SIM” o “Società”) nell’ambito delle sue attività e nella conduzione dei suoi affari assume come principi ispiratori il rispetto della legge e delle normative dei Paesi in cui opera in un quadro di legalità, correttezza, trasparenza, riservatezza e rispetto della dignità della persona.

La SIM, inoltre, si propone di conciliare la ricerca della competitività sul mercato con il rispetto della correttezza professionale e di promuovere, in un’ottica di responsabilità sociale e di tutela ambientale, il corretto e responsabile utilizzo delle risorse.

I contenuti del presente Codice Etico (di seguito, per brevità, anche il “Codice”) si pongono l’obiettivo prevalente di delineare alcuni importanti valori e regole di condotta aziendali, posti a presidio della reputazione e dell’immagine di Integrae SIM (di seguito, per brevità, anche la “SIM”) e svolge una funzione preventiva per le finalità del D. Lgs. 231/2001 in materia di responsabilità amministrativa degli Enti.

A prescindere dal rispetto delle norme codificate nelle disposizioni di legge, l’adozione di un Codice Etico costituisce un irrinunciabile strumento di valorizzazione dell’attività della SIM e della sua dimensione etico-deontologica, e dunque finalizzato a consentirle il perseguimento degli scopi sociali, salvaguardando la reputazione dell’istituzione in una prospettiva non solo di carattere esclusivamente commerciale, ma a più ampio raggio.

La SIM si impegna a vigilare sull’osservanza del presente Codice, predisponendo adeguati strumenti di informazione, prevenzione e controllo e intervenendo, ove necessario, con adeguate azioni correttive.

2. DESTINATARI E AMBITO DI APPLICAZIONE

I Destinatari del presente Codice Etico sono tutti coloro che direttamente o indirettamente, stabilmente o temporaneamente, instaurano rapporti o relazioni con la SIM e operano per perseguirne gli obiettivi, e segnatamente:

- il personale dipendente a qualunque livello operante;
- i soci, gli Amministratori, i Sindaci, l’Organismo di Vigilanza;
- i collaboratori, i consulenti, i fornitori e tutti i soggetti con cui il personale della Società viene in contatto nell’ambito dell’attività lavorativa (d’ora in poi definiti “Collaboratori Esterni”).

La SIM promuove la conoscenza e l’osservanza del Codice Etico nei confronti di tutti i soggetti in precedenza indicati, provvedendo altresì a informarli con tempestività in merito a ogni eventuale modifica o integrazione del Codice.

Tutti i soggetti sopra indicati saranno pertanto tenuti a conoscere e ad osservare il contenuto del presente Codice e, in caso di dubbi, a chiedere e ricevere, dalle funzioni aziendali preposte, gli opportuni chiarimenti in merito alle interpretazioni dello stesso,

contribuendo alla relativa attuazione, con l'obbligo di segnalare eventuali carenze e violazioni di cui siano venuti a conoscenza.

La SIM intende, attraverso il Codice Etico:

- definire ed esplicitare i valori ed i principi che informano la propria attività e i propri rapporti con dipendenti, collaboratori, clienti, fornitori, azionisti, società partecipate, Istituzioni ed ogni altro stakeholder;
- formalizzare l'impegno a comportarsi con lealtà e correttezza;
- ribadire l'impegno a tutelare i legittimi interessi dei propri investitori;
- indicare ai propri collaboratori i principi di comportamento, i valori e le responsabilità di cui richiede il puntuale rispetto nel corso dell'erogazione della prestazione lavorativa.

Il presente documento, parte integrante del Modello di Gestione Organizzazione e Controllo adottato dalla SIM, ha come ulteriore scopo quello di contribuire a prevenire la realizzazione degli illeciti conseguenti alla commissione dei reati previsti dal D.Lgs. n. 231/2001 e, pertanto, deve essere integrato con tutte le procedure adottate dalla Società. Nel caso di contrasto tra le disposizioni del Codice Etico e quanto previsto dalle procedure adottate, le prime prevarranno su qualsiasi disposizione contraria.

L'applicazione ed il rispetto dei principi enunciati rientra, infatti, nei più generali obblighi di collaborazione, correttezza, diligenza e fedeltà richiesti dalla natura della prestazione dovuta e dall'interesse dell'impresa, cui tutti sono tenuti nello svolgimento di qualsiasi prestazione in favore della SIM.

I suddetti obblighi, in particolare per i dipendenti della SIM, integrano quanto stabilito dagli articoli 2104 e 2105 del codice civile e dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro applicabile ed in vigore.

3. PRINCIPI GENERALI

Integrae SIM si conforma nella condotta delle proprie attività ai principi di legittimità, lealtà, correttezza e trasparenza. Il presente Codice Etico definisce l'insieme delle linee di comportamento che consentono di attuare tali principi in ogni aspetto dell'attività della Società.

La SIM ritiene che il rispetto delle regole etiche e la trasparenza nella conduzione degli affari costituiscano una condizione necessaria, oltre che un vantaggio competitivo, per perseguire e raggiungere i propri obiettivi, consistenti nella creazione e massimizzazione del valore per coloro che prestano attività lavorativa nella Società, per le società partecipate e per la comunità nel suo complesso.

La SIM, pertanto, promuove la creazione di un ambiente caratterizzato da un forte senso di integrità etica, nella convinzione che ciò contribuisca in modo decisivo all'efficacia delle politiche e dei sistemi di controllo.

Nell'ambito della propria attività lavorativa, il personale della SIM deve osservare con diligenza le leggi ed i regolamenti vigenti nel territorio nazionale in conformità ai principi fissati dal Codice, nonché alle procedure ed ai protocolli adottati dalla Società.

Il personale deve mantenere comportamenti adeguati alle prescrizioni di legge applicabili all'attività svolta dalla stessa. La mancata conoscenza di tali leggi non esonera da alcuna responsabilità.

I principi generali del Codice Etico sono ispirati a regole di comportamento quali: non discriminazione di sesso, razza, religione; buona fede; lealtà; imparzialità; trasparenza; diligenza del "buon padre di famiglia"; correttezza personale e gestionale.

Per il rispetto dei principi di cui sopra, la SIM si impegna a diffondere una cultura aziendale improntata alla condivisione di valori etici e ad assicurare che gli obiettivi aziendali, assegnati al personale, siano sempre focalizzati su risultati possibili, specifici e concreti. Infatti la statuizione di obiettivi irrealizzabili potrebbe incoraggiare attività fraudolente.

Tutti i Destinatari del presente Codice, senza distinzioni ed eccezioni, si impegnano ad osservare e far osservare i suddetti principi nell'ambito delle proprie funzioni e responsabilità.

Gli organi apicali che, comunque, rivestono un ruolo di responsabilità, devono per primi rappresentare con il loro operato un esempio per tutte le risorse umane della SIM attenendosi, nello svolgimento delle proprie funzioni, ai principi ispiratori del Codice, alle procedure ed ai protocolli aziendali, curandone la diffusione tra i dipendenti e sollecitandoli a presentare richieste di chiarimenti o proposte di aggiornamento ove necessario.

4. PRINCIPI DI COMPORTAMENTO PER I RAPPORTI INTERNI

La SIM ritiene che il principale fattore di successo sia costituito dal contributo delle persone che vi operano, e ne riconosce la centralità. Ad esse sono richieste professionalità, dedizione, lealtà, aziendalezza, condivisione, onestà e spirito di collaborazione, elementi determinanti nella formazione del senso di appartenenza.

La selezione del personale è effettuata in base alle esigenze aziendali e alla corrispondenza con i profili professionali ricercati, riconoscendo pari opportunità per tutti i candidati. Le informazioni richieste in sede di selezione sono strettamente collegate alla verifica del profilo professionale e psico-attitudinale ricercato, nel rispetto della sfera privata del candidato e delle sue opinioni personali. La SIM si avvale principalmente di personale assunto in conformità alle tipologie contrattuali previste dalla normativa e dai contratti collettivi nazionali di lavoro applicabili.

L'accesso ai ruoli e/o agli incarichi è definito in considerazione delle competenze, e delle capacità dei singoli, sulla base delle specifiche esigenze della SIM e senza discriminazione alcuna, compatibilmente con i criteri di efficienza generale del lavoro. È espressamente vietata qualsiasi forma di abuso delle posizioni di autorità o coordinamento, laddove deve intendersi per abuso ogni comportamento consistente nel

richiedere, o indurre a offrire, prestazioni, favori personali o altre utilità lesive delle altrui dignità, professionalità o autonomia.

La SIM cura la diffusione e il consolidamento di una cultura della sicurezza e della salute dei lavoratori sul luogo del lavoro, sviluppando la consapevolezza dei rischi e promuovendo comportamenti responsabili da parte di tutto il personale, impegnandosi inoltre a realizzare condizioni di lavoro funzionali alla tutela dell'integrità psico-fisica dei lavoratori e al rispetto della loro personalità morale.

Più in particolare, la SIM agisce nei confronti dei propri dipendenti e collaboratori nel pieno rispetto delle disposizioni di cui all'art. 2087 del Codice civile e del Testo Unico in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro (D. Lgs. 9 aprile 2008, n. 81) nonché delle altre norme di legge o di regolamento applicabili.

Fermi restando gli obblighi non delegabili, concernenti le scelte aziendali di fondo in materia di sicurezza sul lavoro, la SIM si impegna a predisporre le misure idonee alla prevenzione dei rischi per la salute e per la sicurezza sui luoghi di lavoro, affidando i relativi compiti a soggetti qualificati.

Tutti i Destinatari del presente Codice, nell'ambito delle proprie mansioni, partecipano al processo di prevenzione dei rischi e di tutela della salute e della sicurezza nei confronti di se stessi, dei colleghi e dei terzi. In particolare, è fatto obbligo a tutti i soggetti che operano all'interno della SIM o in relazione con essa:

- di osservare le disposizioni e istruzioni impartite dalla SIM;
- di utilizzare correttamente le apparecchiature impiegate nell'esecuzione della prestazione lavorativa;
- di utilizzare in modo appropriato i dispositivi di protezione;
- di segnalare senza indugio alle funzioni aziendali competenti le carenze e/o i guasti dei mezzi e dispositivi di protezione di cui è a conoscenza;
- di non rimuovere né modificare, senza autorizzazione, i dispositivi di sicurezza o di segnalazione o di controllo;
- di non compiere di propria iniziativa operazioni o manovre pericolose e fuori dalle proprie mansioni;
- di sottoporsi agli eventuali controlli sanitari previsti a tutela della salute.

Inoltre, nell'ambito delle attività aziendali sussiste il divieto generale assoluto di abuso di sostanze alcoliche, o uso di stupefacenti ed il divieto di fumare nei luoghi di lavoro in conformità alle norme di legge e, comunque, ove il fumo possa determinare pericolo per le strutture ed i beni aziendali o per la salute o l'incolumità dei colleghi e dei terzi.

La SIM si impegna, infine, in caso di affidamento di lavori o servizi a terzi, o comunque nell'ambito degli ordinari rapporti commerciali, a esigere dai propri *partners* il rispetto di adeguati standard di sicurezza per i lavoratori.

La SIM si impegna a garantire condizioni di lavoro rispettose della dignità della persona, a non ammettere né tollerare forme di discriminazione contrarie alle leggi. A tal fine, esige che nelle relazioni di lavoro interne ed esterne non siano ammessi atti di violenza psicologica o atteggiamenti o comportamenti discriminatori o lesivi della persona, delle sue convinzioni, credenze o preferenze.

La SIM esige che nelle relazioni di lavoro interne ed esterne non si dia luogo a molestie o vessazioni di alcun genere. La SIM non porrà in essere né tollererà alcuna forma di ritorsione nei confronti dei dipendenti che abbiano lamentato modalità di discriminazione o di molestia, né nei confronti dei lavoratori che abbiano fornito notizie in merito.

Tutti i dipendenti e collaboratori della SIM sono tenuti:

- a orientare il proprio operato ai principi di professionalità, trasparenza, correttezza, onestà e decoro, contribuendo con colleghi, superiori e collaboratori al perseguimento degli scopi sociali, nel rispetto di quanto previsto dal presente Codice;
- a conoscere e rispettare le procedure interne per i rimborsi spese, comportandosi con lealtà, correttezza e trasparenza nella richiesta e avendo cura, in particolare, che ciascuna pratica di rimborso sia adeguatamente documentata e/o documentabile;
- a non sfruttare a fini personali la posizione ricoperta all'interno della SIM e, analogamente, a non utilizzare il nome e la reputazione della SIM a fini privati;
- a conoscere e attuare quanto previsto dalle politiche aziendali in tema di sicurezza e diffusione delle informazioni riguardanti la SIM.

4.1. ATTIVITÀ DI INDIRIZZO E DIREZIONE

La SIM adotta un sistema di governo societario finalizzato alla cura degli interessi di tutti i soggetti interni ed esterni con i quali entra in contatto (clienti, dipendenti, collaboratori, fornitori e “partners” commerciali, collettività), nel rispetto della volontà degli azionisti e assicurando comportamenti gestionali in linea con i principi normativi. In questo quadro, gli Amministratori, i Sindaci, i Dirigenti, nonché i Responsabili di funzione della SIM sono tenuti al rispetto del presente Codice e a uniformare la propria attività a valori di onestà, lealtà, correttezza, integrità e riservatezza. Essi devono assicurare lo scambio e la circolazione di informazioni sulla gestione della SIM sia in verticale (ossia attraverso i diversi livelli decisionali e operativi), sia in orizzontale (tra le varie funzioni).

Gli Amministratori, i Sindaci, i Dirigenti nonché i Responsabili di funzione della SIM sono tenuti a osservare le disposizioni in materia di conflitto d'interesse adottate dalla SIM.

Nella consapevolezza della complessità, delicatezza e responsabilità proprie della *mission* aziendale, la SIM, nel quadro dei principi sinora descritti, intende porre l'accento su una serie di comportamenti concernenti tutti i soggetti che operano al proprio interno e, in special modo, i vertici aziendali, al fine di evitare il compimento di illeciti che potrebbero nuocere seriamente all'immagine e alla reputazione della SIM:

- i bilanci e le comunicazioni sociali previsti dalla legge devono essere redatti con chiarezza e rappresentare in modo corretto e veritiero la situazione patrimoniale e finanziaria della SIM;
- le comunicazioni alle Autorità Pubbliche di Vigilanza devono esporre con completezza fatti veritieri sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria della SIM e

devono essere fornite con tempestività e nel rispetto del principio di leale collaborazione;

- le denunce, le comunicazioni e i depositi presso il Registro delle Imprese a carattere obbligatorio devono essere effettuati dai soggetti identificati dalle leggi in modo tempestivo, veritiero e nel rispetto delle normative vigenti.

4.2. DOVERI DEL PERSONALE E DEI COLLABORATORI

La SIM si impegna a garantire il rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti in ogni ambito operativo, a tutti i livelli decisionali ed esecutivi.

In particolare, il personale della SIM, in ogni occasione connessa all'esecuzione della prestazione professionale per conto della SIM, e in ogni occasione che comunque ne coinvolga gli interessi, deve rispettare le leggi e i regolamenti in vigore. È pertanto vietato costringere o istigare altri, colleghi o esterni alla SIM, a violare o eludere, anche in maniera lieve, le leggi, i regolamenti e le normative in vigore.

Chiunque all'interno della SIM subisca una costrizione o istigazione a violare leggi deve riferirlo prontamente al proprio superiore gerarchico o, se ciò non fosse possibile, per l'assenza di quest'ultimo o perché proprio da questi istigato o costretto, deve prontamente riferire la costrizione e l'istigazione all'Organismo di Vigilanza.

Il personale della SIM deve conoscere le leggi, i regolamenti e le norme interne e, in caso di dubbio, deve richiedere informazioni e chiarimenti alle funzioni aziendali competenti.

Nello svolgimento delle proprie attività professionali, ogni amministratore, dipendente e collaboratore deve porre in essere comportamenti in linea con i principi di correttezza, onestà e decoro, oltre che rispettosi dei doveri di riservatezza inerenti alla gestione delle informazioni in proprio possesso.

E' fatto obbligo a tutti i dipendenti di qualunque ordine e grado di richiedere preventiva autorizzazione, agli Organi Aziendali, per potere svolgere qualunque attività esterna che implichi una qualsivoglia forma di coinvolgimento o di rappresentanza della SIM, del suo nome e della sua immagine, corredando la richiesta di autorizzazione con una dettagliata descrizione dell'attività esterna inerente la richiesta, allo scopo di valutarne la piena coerenza con il Codice Etico e l'esistenza di tutti i presupposti per il rispetto dei principi, dei comportamenti e delle norme in esso sancite.

Il rapporto tra la SIM e i propri Dipendenti è fondato sulla fiducia reciproca, ed è dovere primario del dipendente utilizzare i beni dell'impresa e le proprie capacità lavorative per la realizzazione dell'interesse aziendale, in conformità ai principi fissati nel presente Codice, rappresentanti i valori cui la SIM si ispira. In tal senso, è fatto espresso divieto ai Dipendenti di perseguire interessi propri a danno di quelli della SIM, anche attraverso l'utilizzo improprio di beni aziendali materiali e immateriali o avvalendosi del buon nome e della reputazione aziendali. E' quindi vietato svolgere in via diretta o indiretta attività in concorrenza, anche potenziale, con l'operatività della SIM o che compromettano la reputazione del Personale o della SIM stessa. L'assunzione di qualsiasi

incarico al di fuori della SIM comporta la preventiva informativa ed eventualmente, la conseguente autorizzazione ad insindacabile giudizio della direzione. Il Personale si impegna a informare tempestivamente la SIM nel caso in cui dovesse trovarsi in situazioni effettive o potenziali di conflitto di interesse. Analogamente, chiunque abbia notizia di situazioni di conflitto di interesse deve darne tempestiva comunicazione alle Funzioni competenti.

La SIM assicura, agli investitori e al mercato, piena trasparenza informativa, nel rispetto dei principi di verità e tempestività delle informazioni fornite e in occasione di ogni comunicazione sociale. Tutti i Dipendenti e i Collaboratori della SIM si impegnano, nelle relazioni interne ed esterne, a comunicare in maniera trasparente e accessibile dati, procedure e specifiche tecniche e contrattuali.

4.3. UTILIZZO DEI BENI AZIENDALI

Ogni dipendente e collaboratore della SIM è tenuto a operare con diligenza per tutelare i beni aziendali, attraverso comportamenti responsabili e in linea con le procedure operative e le direttive aziendali predisposte per regolamentarne l'utilizzo.

In particolare, tali soggetti dovranno:

- utilizzare i beni esclusivamente per scopi aziendali;
- utilizzare con scrupolo e parsimonia i beni affidati, al fine di non generare danni, sprechi o costi superflui;
- evitare un utilizzo improprio dei beni aziendali che possa essere causa di danno o di riduzione di efficienza o che possa comunque apparire contrario ai principi che governano l'operatività della SIM.

Coloro ai quali sono state attribuite abilitazioni personali di accesso a procedure o applicazioni aziendali, con facoltà dispositive o anche solo informative, sono tenuti a custodirle con cura e ad adottare gli opportuni accorgimenti, previsti dalle regole e raccomandazioni interne, per evitare possibili usi impropri delle stesse.

5. PRINCIPI DI COMPORTAMENTO PER I RAPPORTI ESTERNI

I rapporti con la Pubblica Amministrazione, gli Enti Pubblici, le Autorità di Vigilanza e controllo e le organizzazioni sindacali, devono essere gestiti con la massima correttezza e imparzialità, oltre che con adeguata trasparenza e integrità e prestando la necessaria collaborazione. Nei confronti di tali soggetti è fatto, pertanto, divieto di occultare informazioni o fornire documentazione falsa o attestante cose non veritiere, di impedire o comunque ostacolare lo svolgimento delle attività di controllo o di ispezione, anche con riferimento ai soggetti a cui la legge conferisce poteri di verifica e di controllo (Soci, Sindaci, Funzioni interne di Controllo, Società di revisione).

In particolare, sono da evitare, oltre quei comportamenti che costituiscono un reato, anche quei comportamenti che possono apparire ispirati dal proposito di esercitare

un'indebita influenza nel processo decisionale del soggetto esterno a vantaggio o nell'interesse tanto proprio che della SIM.

Nelle ipotesi di trattative d'affari o di rapporti tra la SIM e soggetti pubblici, tutti i Destinatari del presente Codice sono obbligati ad astenersi da qualsiasi comportamento che possa compromettere l'integrità e la reputazione delle parti o tali da poter essere interpretati da un osservatore imparziale come volti ad ottenere vantaggi e favori impropri. I medesimi obblighi sopra descritti valgono anche nei rapporti intrattenuti dalla SIM con la Pubblica Amministrazione di qualsiasi settore (quali ad esempio: Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza, Amministrazioni competenti in materia di lavoro, quali Ispettorato del Lavoro, INPS, INAIL, etc.).

Qualora la SIM utilizzi consulenti o soggetti esterni, per essere rappresentata nei rapporti con la Pubblica Amministrazione o con i concessionari di pubblici servizi, dovrà essere previsto che i terzi coinvolti accettino le regole del Codice. La SIM non dovrà farsi rappresentare, nei rapporti con la Pubblica Amministrazione o concessionario di un pubblico servizio, da Terzi qualora ciò possa creare situazioni di conflitto d'interessi.

I Dipendenti e i Collaboratori devono garantire una particolare cura e attenzione per le apparecchiature *hardware* e per il *software*, necessari a comunicare telematicamente con la Pubblica Amministrazione. È vietato, in particolare, alterare il funzionamento di un sistema informatico o telematico della Pubblica Amministrazione o manipolare in qualsiasi modo i dati in esso contenuti. È fatto obbligo di effettuare sempre le comunicazioni telematiche con la Pubblica Amministrazione nel rispetto delle istruzioni sia normative che tecniche dalla medesima fornite e, in caso di dubbi, di sospendere le operazioni contattando tempestivamente l'amministratore del sistema o altro soggetto qualificato. La redazione di documenti informatici destinati alla Pubblica Amministrazione deve avvenire, oltre che nel rispetto dei principi generali di verità contenuti nel presente Codice, anche tramite l'impiego di sistemi e mezzi tecnici che garantiscano in modo appropriato l'inalterabilità dei dati in essi contenuti.

Durante l'esecuzione dei rapporti di affari si deve rispettare quanto stabilito nel contratto, evitando sostituzioni non autorizzate e predisponendo adeguati meccanismi di controllo e di salvaguardia e avvalendosi solo della collaborazione di persone competenti ed adeguate.

I rapporti con tutte le Autorità di controllo devono ispirarsi ai principi di veridicità, correttezza e collaborazione. In particolare, è espressamente vietato porre in essere o istigare altri a porre in essere pratiche corruttive di qualsiasi genere. Le stesse disposizioni sono applicabili alla gestione degli adempimenti fiscali. I rapporti con le Autorità preposte alla verifica della correttezza degli adempimenti previdenziali ed assistenziali riguardanti il personale devono ispirarsi ai principi di veridicità, correttezza e collaborazione. In particolare, è espressamente vietato porre in essere o istigare altri a porre in essere pratiche corruttive di qualsiasi genere.

Fermo quanto in precedenza disposto, è vietato offrire denaro, doni o compensi che eccedano le normali pratiche di cortesia, così come esercitare illecite pressioni, promettere qualsiasi oggetto, servizio, prestazione o favore a pubblici ufficiali, incaricati di pubblico servizio, dirigenti, funzionari o dipendenti della Pubblica

Amministrazione o di enti concessionari di pubblico servizio o a loro parenti o conviventi.

Nei rapporti con altri istituti di credito o in generale operatori dei settori nei quali opera la SIM, essa condivide il valore della lealtà, astenendosi da comportamenti in contrasto con le disposizioni comunitarie o nazionali a tutela della libera concorrenza. È fatto divieto di impiegare mezzi illeciti per acquistare segreti commerciali o altre informazioni riservate dei predetti istituti/altri operatori, di attuare pratiche illegali, quali lo spionaggio industriale.

5.1. RAPPORTI CON L'AUTORITÀ GIUDIZIARIA

Nei rapporti con l'Autorità giudiziaria, ogni soggetto che agisca in nome e per conto della SIM, ivi inclusi eventuali consulenti legali e/o tecnici esterni, dovrà attenersi ai principi di lealtà e probità di cui all'art. 88 del Codice di Procedura Civile. È espressamente vietato porre in essere o istigare altri a porre in essere pratiche corruttive di qualsiasi genere. Nel caso in cui la SIM sia parte o terzo interessato in procedimenti giudiziari o stragiudiziali in sede civile, penale, amministrativa e tributaria, il personale della SIM e chiunque agisca in nome e/o per conto della SIM medesima non dovrà in alcun modo adottare comportamenti - quali quelli descritti in precedenza - nei confronti di Magistrati, funzionari di cancelleria o di Ufficiali Giudiziari, per indurre tali soggetti ad adottare provvedimenti che vadano illegittimamente a vantaggio della SIM.

5.2. RAPPORTI CON L'AUTORITÀ DI VIGILANZA

Amministratori, Dirigenti e Dipendenti della SIM si impegnano a osservare scrupolosamente le disposizioni emanate dalle competenti Autorità per il rispetto della normativa vigente nei settori connessi alle rispettive aree di attività (SIM d'Italia, Consob, Autorità Garante per la Protezione dei dati personali, Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza, etc.). Nell'invio di qualsiasi dato, comunicazione o segnalazione, siano esse obbligatorie o facoltative, dovranno essere rispettati i principi di correttezza, veridicità, trasparenza e diligenza, controllando attentamente ogni comunicazione trasmessa.

I predetti soggetti si impegnano altresì a ottemperare a ogni legittima richiesta proveniente dalle citate Autorità nell'ambito delle funzioni di vigilanza informativa e ispettiva da queste svolte, fornendo piena collaborazione ed evitando comportamenti ostruzionistici e di mancata collaborazione.

Nei rapporti con le Autorità di Vigilanza è espressamente vietato porre in essere o istigare altri a porre in essere pratiche corruttive di qualsiasi genere.

5.3. RAPPORTI CON LE ORGANIZZAZIONI SINDACALI E POLITICHE

I rapporti con le Organizzazioni Sindacali e Politiche devono essere condotti con la massima trasparenza e nel rispetto dei ruoli e delle prerogative di ciascun soggetto. In particolare, le relazioni con le Organizzazioni Sindacali devono avvenire in un clima di rispetto reciproco e di disponibilità al dialogo e alla concertazione. È vietato ogni comportamento che abbia prodotto o sia oggettivamente idoneo a produrre la lesione, ai sensi della vigente normativa, della libertà sindacale.

5.4. RAPPORTI CON CLIENTI, FORNITORI, CONSULENTI

La SIM, nell'ambito delle relazioni intrattenute, in particolar modo nei confronti dei clienti, si impegna a promuovere la parità di trattamento di tutti i soggetti, evitando ogni discriminazione fondata sull'età, il sesso, lo stato di salute, la nazionalità, le opinioni politiche e le fedi religiose dei propri interlocutori.

Il Personale deve operare con correttezza, trasparenza, diligenza e professionalità in occasione di ogni rapporto con il Cliente. Ogni operatore della SIM si impegna a tutelare i diritti, oltre che gli interessi, dei clienti, in particolare adoperandosi per ridurre le eventuali carenze informative relative ai prodotti e servizi proposti al Cliente o da questi richiesti. La SIM considera proprio valore di riferimento la scelta consapevole da parte del Cliente.

Ogni operatore è inoltre impegnato a rispettare le regole e gli obiettivi istituzionalmente stabiliti dalla SIM, fermo restando che, in ogni caso, non sono tollerate devianze, ancorché finalizzate al conseguimento dei *budget* previsti. I Dipendenti sono fra l'altro tenuti ad accertare, secondo le modalità stabilite dalla legge, l'identità delle persone che si rivolgono ad essi per svolgere operazioni con controparti con le quali le stesse intrattengono rapporti professionali. Inoltre, devono richiedere la collaborazione del cliente per acquisirne la migliore conoscenza, nell'interesse del cliente stesso, oltre che allo scopo di impedire un uso improprio del sistema finanziario, nel rispetto della normativa vigente.

Alla clientela deve essere riservata adeguata assistenza per migliorare l'utilizzo e facilitare la comprensione dei prodotti e dei servizi resi o commercializzati dalla SIM, così come dovranno essere rese alle controparti le dovute informazioni sulle condizioni economiche dei prodotti e dei servizi offerti. L'attenzione al cliente è perseguita con competenza, professionalità, cortesia, trasparenza, correttezza ed imparzialità, nella consapevolezza che è importante garantire la soddisfazione delle aspettative e consolidare la fiducia nella SIM, la quale orienta la propria attività alla soddisfazione e alla tutela dei propri clienti, prestando attenzione alle richieste che possono favorire un miglioramento della qualità dei servizi.

I Dipendenti che dovessero prestare denaro proprio a clienti, eseguire operazioni in strumenti finanziari in compartecipazione con gli stessi, esigere dei corrispettivi per i servizi resi, commettono una grave irregolarità, cui consegue l'applicazione della sanzione disciplinare prevista dalle vigenti norme contrattuali.

La scelta dei fornitori e dei consulenti esterni è ispirata a criteri di competenza, trasparenza e correttezza. Tutti i compensi e/o le somme a qualsiasi titolo corrisposte per forniture o incarichi professionali dovranno essere adeguatamente documentati, e in linea con le condizioni offerte dal mercato.

Nei rapporti d'affari con clienti, fornitori e consulenti sono vietate dazioni, benefici (sia diretti che indiretti), omaggi, salvo che siano di natura e valore tali da non compromettere l'immagine della SIM e da non poter essere interpretati come finalizzati a ottenere un trattamento di favore che non sia determinato dalle regole di mercato.

5.5. RAPPORTI CON I MASS MEDIA

I rapporti con gli organi di stampa e gli altri organismi di informazione sono affidati al vertice aziendale. I criteri di condotta nelle relazioni con i mezzi di informazione sono improntati a principi di trasparenza, correttezza e disponibilità, nei limiti della tutela della riservatezza delle informazioni aziendali. Analogamente è richiesta la preventiva autorizzazione del vertice aziendale per rappresentare le posizioni e l'attività della SIM in qualsiasi forma ed occasione (conferenze, partecipazione a convegni ed altri pubblici interventi, redazione di articoli o altre pubblicazioni).

Non è comunque consentito effettuare dichiarazioni, affermazioni o comunicati al pubblico che possano in qualsiasi modo ledere o mettere in cattiva luce la posizione e l'operato della SIM.

La circolazione interna delle informazioni è limitata ai soggetti portatori di un effettivo interesse aziendale a conoscerle e ad utilizzarle, i quali si astengono dal parlarne senza motivo o in luoghi non appropriati, anche per evitare di incorrere in rivelazioni involontarie.

5.6. OMAGGI, SPONSORIZZAZIONI E SPESE DI RAPPRESENTANZA

E' fatto divieto ai Destinatari elargire, offrire o promettere, anche indirettamente tramite soggetti terzi che agiscano in loro nome e/o per loro conto, qualsiasi utilità non dovuta (a titolo esemplificativo, denaro, beni, servizi, prestazioni, omaggi, favori, anche in termini di opportunità di impiego) in relazione a rapporti intrattenuti con pubblici ufficiali e/o incaricati di pubblico servizio e/o interlocutori privati (ad es., fornitori, competitor, ecc.) o a loro coniugi o parenti, sia italiani che di altri Paesi, per influenzarne le decisioni, in vista di trattamenti più favorevoli o prestazioni indebite o per qualsiasi altra finalità.

In ogni caso, qualora i Destinatari ricevano una richiesta di denaro od altra utilità non dovuti da pubblici ufficiali e/o incaricati di pubblico servizio e/o interlocutori privati sono tenuti a darne tempestiva comunicazione all'Organismo di Vigilanza.

L'unica eccezione al suddetto divieto riguarda gli omaggi, i benefici e gli atti di cortesia di modico valore che, in quanto tali, non pregiudichino l'integrità e l'autonomia di giudizio delle parti e non possano essere interpretati come strumento per ottenere

vantaggi in modo improprio. Qualora ricorrano tali presupposti, è comunque necessario garantire la tracciabilità documentale dell'iniziativa.

In ogni caso, è fatto obbligo a ciascuno di informare il superiore in via gerarchica, di qualunque sollecitazione o offerta di vantaggi particolari a lui proposta direttamente o indirettamente.

La SIM potrà aderire a richieste di contributi o sponsorizzazioni provenienti da associazioni senza fini di lucro, che siano caratterizzate da un elevato valore culturale o benefico. Le sponsorizzazioni potranno interessare gli ambiti del sociale, dell'ambiente, nonché quello sportivo ed artistico e saranno destinate ad attività ed eventi di qualità e serietà ovvero nei quali la SIM sia comunque coinvolta.

L'erogazione di contributi o sponsorizzazioni da parte della Società deve essere comunicata all'Organismo di Vigilanza.

5.7. TUTELA DELLA "PRIVACY" E DELLA RISERVATEZZA AZIENDALE

La SIM, per la natura della sua attività, è costantemente impegnata nel trattamento di informazioni riservate, le quali richiedono per espressa previsione di legge una particolare cautela nel loro trattamento.

Ogni informazione ed altro materiale ottenuto dai Destinatari del presente Codice Etico in relazione al proprio rapporto di lavoro o professionale è strettamente riservato e rimane di proprietà della SIM. Tali informazioni possono riguardare attività presenti e future, incluse notizie non ancora diffuse, informazioni ed annunci anche se di prossima divulgazione.

La SIM, pertanto, raccomanda e richiede a tutti i soggetti che operino avendo a disposizione tali informazioni di utilizzare la massima cautela nella loro gestione, tenendo conto di quanto stabilito dal D.Lgs. 58/1998 e dalle norme in materia di prestazione di servizi d'investimento.

In particolare, il Personale è tenuto a mantenere la riservatezza sulle informazioni acquisite sulla clientela, attuale o passata, o di cui comunque dispone in ragione della propria funzione. Dette informazioni, qualora non avessero carattere confidenziale, possono essere diffuse nell'ambito delle strutture e degli uffici della SIM e solo nei riguardi di coloro che abbiano effettiva necessità di conoscerle per motivi di lavoro, ma non possono essere rivelate a terzi. L'accesso a dati inseriti nei supporti informatici deve essere protetto nel rispetto delle norme vigenti con l'utilizzo di sistemi di "password" e di separazione funzionale per l'accesso alle cartelle.

L'invio a terzi, anche a mezzo di strumenti elettronici, di dati riservati, o comunque tutelati dalla normativa vigente sulla privacy, a meno che non venga eseguito adottando idonee misure di sicurezza o avvalendosi di appositi strumenti crittografici e, comunque, a seguito di un esplicito assenso da parte del Responsabile del servizio. Le informazioni di carattere confidenziale potranno essere partecipate, per stringenti motivi di lavoro, in tutto o in parte ad altre strutture e uffici della SIM, solo previ accordi con il Responsabile dell'ufficio o, se opportuno, con il Responsabile della Compliance.

Inoltre, gli atti e i documenti di pertinenza della SIM, o nella sua disponibilità, che contengano informazioni riservate o confidenziali possono essere portati fuori dai locali della stessa unicamente per motivi connessi all'attività svolta dalla SIM e con l'autorizzazione del soggetto responsabile.

La SIM, inoltre, cura l'applicazione ed il costante aggiornamento di specifiche procedure finalizzate alla tutela delle informazioni. Ciascun Destinatario, con riferimento a ogni notizia appresa in ragione della propria funzione lavorativa, è obbligato ad assicurarne la riservatezza, anche al fine di salvaguardare il livello di conoscenza tecnico, finanziario, legale, amministrativo, gestionale e commerciale della SIM. In particolare, ciascun soggetto è tenuto:

- ad acquisire e trattare solo le informazioni e i dati necessari alle finalità della funzione di appartenenza e in diretta connessione con quest'ultima;
- ad acquisire e trattare le informazioni e i dati stessi esclusivamente entro i limiti stabiliti dalle procedure adottate in materia dalla SIM;
- a conservare i dati e le informazioni in modo da impedire che possano venire a conoscenza di soggetti non autorizzati;
- a comunicare i dati e le informazioni in conformità alle procedure stabilite o su espressa autorizzazione dei superiori gerarchici e, comunque, in caso di dubbio o incertezza, dopo aver accertato (rivolgendosi ai superiori o riscontrando oggettivamente nella prassi aziendale) la divulgabilità nel caso specifico dei dati o delle informazioni;
- ad assicurarsi che non esistano vincoli assoluti o relativi alla divulgabilità dei dati e delle informazioni riguardanti terzi collegati alla SIM da rapporti di qualsiasi natura e, se del caso, richiederne il consenso.

La SIM si impegna a tutelare, nel pieno rispetto delle disposizioni in materia di privacy di cui al Regolamento (UE) 2016/679 e al vigente D.Lgs. n. 196/2003, o delle leggi locali per le Società estere, i dati personali acquisiti, custoditi e trattati nell'ambito della propria attività al fine di evitare ogni utilizzo illecito, o anche solo improprio, di tali informazioni. In particolare, la SIM dispone di apposite procedure standard allo scopo di:

- fornire agli interessati un'adeguata informativa sulle finalità e le relative modalità di trattamento e conservazione dei dati;
- identificare le ipotesi in cui il trattamento, la comunicazione e la diffusione dei dati debbono essere precedute *ex lege* dall'acquisizione del consenso dell'interessato;
- adottare le misure di sicurezza volte ad evitare la perdita, la distruzione e il trattamento non autorizzati o lo smarrimento dei dati personali custoditi dalla SIM;
- stabilire le regole applicative per l'esercizio dei diritti riconosciuti dalla vigente normativa ai soggetti passivi del trattamento.

Nel trattare i dati forniti dalla clientela la SIM si uniforma a quanto previsto dal Garante per la Protezione dei dati personali nei suoi provvedimenti. È vietata qualsiasi indagine sulle idee, le preferenze, i gusti personali e, in generale, la vita privata di dipendenti e collaboratori.

In tale contesto, giova infine richiamare il rigoroso divieto di effettuazione di una qualunque forma di investimento, diretto o per interposta persona, che trovi la sua fonte in notizie aziendali riservate.

5.8. TRASPARENZA DELLA CONTABILITÀ AZIENDALE

Ogni operazione e transazione posta in essere nell'interesse della SIM, o che comunque ne coinvolga il nome e la reputazione, deve improntarsi alla correttezza gestionale, alla completezza e alla trasparenza delle informazioni, alla legittimità sotto l'aspetto formale e sostanziale e alla chiarezza e verità nei riscontri contabili, secondo le norme vigenti e secondo le procedure adottate dalla SIM e deve essere, altresì, opportunamente documentata e assoggettabile a verifica.

Tutte le operazioni e transazioni della SIM devono avere una registrazione contabile adeguata, in modo da rendere possibile la verifica del processo di decisione, autorizzazione e svolgimento, nonché delle caratteristiche e motivazioni di tali operazioni, individuando altresì i soggetti che le hanno autorizzate, effettuate, registrate e verificate. È fatto divieto di adottare comportamenti o dar luogo ad omissioni che possano condurre alla registrazione di operazioni fittizie o alla registrazione fuorviante di operazioni e transazioni.

Tutto il personale della SIM coinvolto nelle funzioni di contabilità e redazione di documenti ed elaborazioni contabili è tenuto al rispetto dei principi contabili vigenti. È altresì tenuto a collaborare affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente nella contabilità. Per le medesime finalità, è fatto obbligo di cooperare con il Collegio Sindacale e con la Società di revisione incaricata del controllo contabile, ottemperando tempestivamente ad ogni legittima richiesta proveniente da tali organi ed evitando comportamenti omissivi ed ostruzionistici. Le comunicazioni rivolte agli organi preposti al controllo (sindaci e Società di revisione esterna) devono essere complete, veritiere e corrette. È vietato impedire o comunque ostacolare lo svolgimento delle attività di controllo attribuite agli organi stessi.

Le informazioni che confluiscono nei report periodici e nella contabilità devono attenersi ai principi di trasparenza, correttezza, completezza e accuratezza. A tal proposito ciascun Destinatario è tenuto a collaborare alla rappresentazione corretta delle attività aziendali.

6. MODALITÀ DI DIFFUSIONE E ATTUAZIONE DEL CODICE

La SIM si impegna a divulgare e a far conoscere il presente Codice Etico a tutti i Destinatari, attraverso il normale sistema delle comunicazioni interne ed esterne, tramite circolari e manuali operativi, inserendolo nell'Intranet aziendale.

È compito della SIM aggiornare il Codice Etico, allo scopo di adeguarlo alle eventuali evoluzioni normative rilevanti e attinenti, informandone tempestivamente tutti i Destinatari.

7. VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI SANZIONATORIE

L'inosservanza dei principi contenuti nel presente Codice comporta l'applicazione delle misure sanzionatorie di cui al Modello di Gestione e Controllo adottato ai sensi di quanto contemplato dal D.Lgs. 231/2001.

L'inosservanza alle norme del Codice da parte dei Destinatari comporta sanzioni diverse a seconda del ruolo del Destinatario interessato oltre al risarcimento dei danni eventualmente derivanti da tale inosservanza.

L'osservanza del Codice da parte dei Destinatari si aggiunge ai doveri generali di lealtà, di correttezza, di esecuzione del contratto di lavoro secondo buona fede ed è richiesta anche in base e per gli effetti di cui all'art. 2104 del Codice Civile (Diligenza del prestatore di lavoro). Le violazioni del Codice costituiscono un inadempimento delle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro, con ogni conseguenza contrattuale e di legge, anche con riferimento alla rilevanza delle stesse quale illecito disciplinare e/o alla conservazione del rapporto di lavoro.

La violazione del Codice da parte di componenti degli organi sociali può comportare l'adozione da parte degli organi sociali competenti delle misure più idonee previste o consentite dalla legge.

Le violazioni commesse da collaboratori esterni, consulenti e partner, infine, saranno sanzionabili in conformità a quanto previsto nei relativi incarichi e contratti e dalla legge.

8. VIGILANZA SULL'ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO

La vigilanza sull'attuazione del Codice Etico e sulla sua applicazione è compito degli amministratori, del *management* aziendale e di tutti i dipendenti della SIM, che sono indistintamente e singolarmente tenuti a segnalare le eventuali inadempienze.

In particolare, la suddetta vigilanza è demandata all'Organismo di Vigilanza, costituito appositamente dalla SIM, le cui attività sono disciplinate dalla normativa all'uopo emanata. A tale Organismo sono affidati, tra gli altri, i seguenti compiti di:

- vigilare sull'osservanza del Codice Etico e sulla diffusione del medesimo presso tutti i Destinatari;
- verificare ogni notizia di violazione del Codice ed informare gli organi e le funzioni aziendali competenti dei risultati delle verifiche per l'adozione degli eventuali procedimenti sanzionatori;
- proporre modifiche al contenuto del Codice per adeguarlo al mutevole contesto in cui la SIM si trova ad operare.