

## Centrale Garanzia Fidi

*Cooperativa di Garanzia per Finanziamenti alle Imprese*

# CODICE ETICO

**Centrale Garanzia Fidi**  
*Cooperativa di Garanzia per Finanziamenti alle Imprese*  
Società Cooperativa a responsabilità limitata  
Via Medina, 63 – 80133 Napoli  
[www.centralegaranziafidi.it](http://www.centralegaranziafidi.it)

Organismo di Vigilanza  
[odv.centralegaranziafidi.legalmail.it](mailto:odv.centralegaranziafidi.legalmail.it)

**PREMESSA**

La Centrale Garanzia Fidi Società Cooperativa a r. l. (di seguito anche “la Società”), è iscritta al n. 27676/1993 dell'albo dei Confidi tenuto dalla Banca d'Italia e conta circa 1.800 soci in costante aumento.

Specializzata nella prestazione di garanzie in favore di piccole e medie imprese (PMI), la Società sostiene lo sviluppo del tessuto imprenditoriale della Regione Campania incoraggiando la crescita e la strutturazione delle aziende operanti sul territorio.

La Società, in particolare, fornisce alle imprese consociate attività consulenziale in materia finanziaria, prestando altresì garanzie di tipo mutualistico agli Istituti di Credito convenzionati per favorire l'accesso delle imprese al credito di breve, medio e lungo periodo.

Nella consapevolezza che per un corretto svolgimento della propria attività e per il perseguimento dei propri obiettivi non si possa prescindere dal rispetto della Legge, la Società ha ritenuto di adottare formalmente un insieme di principi etici e regole comportamentali dirette a diffondere tra tutti coloro che operano nell'ambito della Centrale Garanzia Fidi una doverosa sensibilità al rispetto delle normative vigenti.

Il presente Codice Etico definisce pertanto l'insieme delle norme di comportamento e dei valori condivisi dai dipendenti e dai collaboratori della Società.

## INDICE

---

<b>1. AMBITO DI APPLICAZIONE.....</b>	<b>5</b>
1.1 SOGGETTI DESTINATARI.....	5
1.2 OBBLIGHI DEI DIPENDENTI E DEI COLLABORATORI.....	6
<b>2. PRINCIPI ETICI.....</b>	<b>7</b>
2.1 OSSERVANZA DELLE LEGGI.....	7
2.2 EGUAGLIANZA ED IMPARZIALITÀ.....	7
2.3 TRASPARENZA ED AFFIDABILITÀ.....	7
2.4 ONESTÀ, CORRETTEZZA E BUONA FEDE.....	8
<b>3. NORME DI COMPORTAMENTO GENERALI.....</b>	<b>9</b>
3.1 CORRETTEZZA E TRASPARENZA DELLE INFORMAZIONI SOCIETARIE.....	9
3.2 CONFLITTO DI INTERESSI.....	9
3.3 ANTIRICICLAGGIO.....	9
3.4 TUTELA DELLA PROPRIETÀ INDUSTRIALE E INTELLETTUALE.....	10
3.5 RISPETTO E TUTELA DELL'AMBIENTE.....	10
3.6 RISERVATEZZA.....	10
<b>4. NORME DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI INTERNI.....</b>	<b>12</b>
4.1 DISCRIMINAZIONE E MOLESTIE.....	13
4.2 SICUREZZA E SALUTE SUL LUOGO DI LAVORO.....	13
<b>5. NORME DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI ESTERNI.....</b>	<b>14</b>
5.1 RAPPORTI CON I SOCI.....	14
5.2 RAPPORTI CON GLI ISTITUTI DI CREDITO.....	14
5.3 RAPPORTI CON ISTITUZIONI E PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI.....	15
5.4 RAPPORTI CON LE ORGANIZZAZIONI POLITICHE, SINDACALI E SOCIALI.....	15
5.5 RAPPORTI CON LA STAMPA E COMUNICAZIONI ESTERNE.....	16
<b>6. VIOLAZIONI E CONSEGUENZE SANZIONATORIE.....</b>	<b>17</b>
<b>7. APPROVAZIONE ED AGGIORNAMENTO DEL CODICE ETICO.....</b>	<b>18</b>

## 1. AMBITO DI APPLICAZIONE

---

### 1.1 SOGGETTI DESTINATARI

Il presente Codice Etico contiene i principi ispiratori della Società e vincola tutti coloro che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione o direzione, ovvero esercitano la gestione ed il controllo della Società, nonché tutti i dipendenti, i collaboratori ed i soggetti che cooperano e collaborano con la Società a qualunque titolo (di seguito i “Destinatari”).

La Centrale Garanzia Fidi impronta ai principi indicati nel presente Codice Etico tutte le azioni, operazioni, rapporti e transazioni poste in essere nella gestione delle attività sociali.

Tutti i Destinatari sono dunque tenuti a conoscere e rispettare le disposizioni del Codice Etico.

Gli Amministratori della Società, in particolare, sono tenuti ad ispirarsi ai principi del Codice Etico nel definire gli obiettivi dell’impresa, nel proporre gli investimenti, nel realizzare i progetti, nonché in qualsiasi altra decisione o azione relativa alla gestione della Società.

I dirigenti ed i responsabili delle funzioni aziendali, del pari, nel dare concreta attuazione all’attività di direzione della Società devono ispirarsi ai medesimi principi, sia all’interno, rafforzando in tal modo la coesione e lo spirito di reciproca collaborazione, sia all’esterno, nei confronti dei terzi con i quali la Società entri in rapporto a qualunque titolo.

La Centrale Garanzia Fidi si impegna ad assicurare la massima diffusione del presente Codice Etico, anche attraverso l’utilizzo di adeguati strumenti conoscitivi, di formazione e di sensibilizzazione in merito ai suoi contenuti.

A tal fine, il presente Codice Etico sarà portato anche a conoscenza dei collaboratori esterni, dei *partner* commerciali, nonché di chiunque intrattenga con la Società rapporti d’affari.

La Società si impegna a curare, anche mediante la pubblicazione sul sito *internet* e l’esposizione in bacheche accessibili a tutto il personale, la massima diffusione del Codice Etico ed a prevedere ed irrogare, con coerenza, imparzialità ed uniformità, sanzioni proporzionate alle violazioni che dovessero verificarsi, e in ogni caso conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro.

La Società, al fine di dare concreta attuazione ai principi etici ed alle regole comportamentali contenute nel Codice Etico, si impegna a riesaminare periodicamente ed a monitorare continuativamente le prestazioni e l'efficienza del proprio sistema di organizzazione adottato ai sensi del Decreto Legislativo n. 231 del 2001 (di seguito "Decreto 231"), anche mediante l'ausilio ed il controllo di un Organismo di Vigilanza autonomo ed indipendente.

## **1.2 OBBLIGHI DEI DIPENDENTI E DEI COLLABORATORI**

I dipendenti della Società, oltre ad essere tenuti a conoscere ed a rispettare meticolosamente le disposizioni del Codice Etico, sono inoltre chiamati a contribuire attivamente alla sua scrupolosa osservanza, riferendo all'Organismo di Vigilanza adottato ai sensi del Decreto 231 qualsiasi notizia relativa a presunte violazioni delle previsioni in esso contenute e collaborando nell'accertamento di eventuali violazioni delle predette prescrizioni.

Ogni azione, operazione, negoziazione e, più in generale, qualsiasi attività posta in essere dai dipendenti e dai collaboratori della Società deve uniformarsi alle regole di correttezza, trasparenza, e buona fede, nonché alle procedure aziendali.

I criteri di collaborazione, lealtà e rispetto reciproco devono improntare i rapporti tra i dipendenti di qualsiasi livello, e tra questi ed i terzi con cui essi vengano in contatto in ragione delle attività lavorative svolte.

I dipendenti della Società devono svolgere le funzioni di loro competenza secondo i principi di onestà, correttezza, impegno e rigore professionale, operando nello svolgimento delle attività loro affidate in conformità alle disposizioni legislative vigenti, osservando altresì le disposizioni del Codice Etico ed astenendosi da ogni comportamento incompatibile con le stesse.

## 2. PRINCIPI ETICI

---

Per il raggiungimento dei propri obiettivi la Centrale Garanzia Fidi si conforma ai Principi Etici di seguito analiticamente specificati, i quali devono ispirare l'attività della Società ed improntare la condotta di tutti i Destinatari.

### 2.1 OSSERVANZA DELLE LEGGI

I comportamenti dei Destinatari, nelle attività svolte nell'interesse della Società, devono essere ispirati ad onestà e legittimità, secondo le norme vigenti.

### 2.2 EGUAGLIANZA ED IMPARZIALITÀ

Nella gestione delle diverse attività sociali ed in tutte le relative decisioni i Destinatari devono operare nel miglior interesse della Società, assumendo le decisioni con rigore professionale ed imparzialità secondo criteri di valutazione oggettivi e neutrali.

### 2.3 TRASPARENZA ED AFFIDABILITÀ

Nello svolgimento delle attività lavorative o professionali le azioni, operazioni, transazioni e, più in generale, tutti i comportamenti dei Destinatari devono essere ispirati alla massima trasparenza e affidabilità.

Nella gestione delle attività sociali i Destinatari sono tenuti a fornire informazioni trasparenti, veritiere, complete ed accurate.

A tal scopo la Centrale Garanzia Fidi promuove e diffonde la cultura del controllo ad ogni livello aziendale, sensibilizzando i propri dipendenti sulla rilevanza nello svolgimento delle attività lavorative del sistema dei controlli interni e del rispetto delle normative vigenti e delle procedure aziendali.

La Società, attraverso i responsabili e referenti aziendali a ciò preposti, collabora attivamente e continuativamente con l'Organismo di Vigilanza e con gli altri Organi di Controllo esterni ed interni.

## 2.4 ONESTÀ, CORRETTEZZA E BUONA FEDE

I Destinatari, nell'ambito dei più diversi rapporti instaurati con la Società, dovranno astenersi dallo svolgere attività che siano contrarie all'interesse della stessa, consapevoli tuttavia che il perseguimento dell'interesse della Società non potrà giustificare in alcun modo condotte contrarie alla normativa vigente ed ai Principi del Codice Etico.

### 3. NORME DI COMPORTAMENTO GENERALI

---

#### 3.1 CORRETTEZZA E TRASPARENZA DELLE INFORMAZIONI SOCIETARIE

Ogni azione, operazione o transazione deve essere correttamente registrata nel sistema di contabilità aziendale secondo i criteri indicati dalla Legge e dai principi contabili applicabili, e dovrà essere inoltre debitamente autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

Affinché la contabilità risponda ai requisiti di verità, completezza e trasparenza del dato registrato, per ogni operazione deve essere conservata agli atti della Società un'adeguata e completa documentazione di supporto dell'attività svolta.

Ciascun dipendente e collaboratore opera, per quanto di sua competenza, affinché qualsiasi fatto relativo alla gestione della Società sia correttamente e tempestivamente registrato nella contabilità aziendale.

#### 3.2 CONFLITTO DI INTERESSI

Nella conduzione delle attività sociali dovranno assolutamente essere evitate situazioni ove i soggetti coinvolti siano o possano essere in conflitto di interessi, intendendosi per conflitto di interessi la situazione nella quale il Destinatario persegua - anche solo parzialmente - un interesse diverso da quello della Società, o compia attività che possano comunque interferire con la sua capacità di assumere decisioni nell'esclusivo interesse della Centrale Garanzia Fidi.

In ipotesi di conflitto di interessi, i Destinatari dovranno informare il proprio responsabile o referente aziendale, conformandosi alle decisioni che saranno assunte in proposito dagli organi dirigenti.

#### 3.3 ANTIRICICLAGGIO

La Centrale Garanzia Fidi si impegna a rispettare tutte le norme e disposizioni, sia nazionali che internazionali, in tema di antiriciclaggio.

Tutti i Destinatari del Codice Etico che operano per conto della Società sono tenuti ad esercitare la propria attività nel pieno rispetto della normativa antiriciclaggio valutando sotto il profilo della correttezza e della trasparenza le richieste di garanzia e operando in modo tale da evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee, anche potenzialmente, a favorire la ricettazione, il riciclaggio e l'impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita.

Prima di stabilire relazioni o stipulare contratti con fornitori non occasionali ed altri *partner* in relazioni d'affari la Società ed i propri dipendenti e collaboratori dovranno assicurarsi circa l'integrità morale, la reputazione ed il buon nome della controparte.

### 3.4 TUTELA DELLA PROPRIETÀ INDUSTRIALE E INTELLETTUALE

La Società assicura il rispetto delle norme interne, comunitarie e internazionali poste a tutela della proprietà industriale e intellettuale.

I Destinatari promuovono il corretto uso, a qualsiasi scopo e in qualsiasi forma, di marchi, segni distintivi e di tutte le opere dell'ingegno di carattere creativo, compresi i programmi per elaboratore e le banche di dati, a tutela dei diritti morali e patrimoniali dell'autore.

### 3.5 RISPETTO E TUTELA DELL'AMBIENTE

La Centrale Garanzia Fidi ritiene di primaria importanza la tutela dell'ambiente e lo sviluppo sostenibile del territorio in cui opera, e presta scrupolosa attenzione ai diritti della comunità e delle generazioni future.

Nell'ambito della gestione operativa e delle iniziative commerciali la Società si impegna a considerare le imprescindibili esigenze ambientali ed a minimizzare l'impatto che le proprie attività hanno sull'ambiente.

### 3.6 RISERVATEZZA

La Centrale Garanzia Fidi riconosce la riservatezza quale regola fondamentale e necessaria di ogni condotta, e applica ed aggiorna costantemente le politiche e le procedure per la protezione delle informazioni.

La Società assicura la riservatezza delle informazioni in possesso della stessa e si astiene scrupolosamente dall'utilizzare dati riservati, salvo in caso di espressa e consapevole autorizzazione e comunque nella più rigorosa osservanza della legislazione vigente in materia di *privacy*.

La comunicazione a terzi delle informazioni deve avvenire esclusivamente da parte di soggetti autorizzati, ed in ogni caso in conformità alle disposizioni aziendali.

I Destinatari devono astenersi dall'utilizzare informazioni riservate o non di dominio pubblico, delle quali siano venuti a conoscenza in ragione della loro attività lavorativa, per scopi personali o comunque non connessi con l'esercizio dell'attività lavorativa o professionale svolta nell'interesse della Società.

In ogni caso nessun dipendente o collaboratore può trarre vantaggi di alcun genere, diretti o indiretti, personali o patrimoniali, dall'utilizzo di informazioni riservate né comunicare dette informazioni ad altri.

#### 4. NORME DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI INTERNI

---

La Società tutela e promuove il valore supremo della persona umana, e riconosce la centralità delle risorse umane nella convinzione che il più rilevante fattore di successo di ogni impresa sia garantito dal contributo professionale delle persone che vi operano, in un ambiente di lealtà e reciproca fiducia.

Le risorse umane, pertanto, rappresentano per la Società un valore indispensabile e prezioso per la sua stessa esistenza e sviluppo futuro.

La Centrale Garanzia Fidi riconosce quali principi imprescindibili della propria filosofia aziendale il rispetto per il lavoro, il contributo professionale e l'impegno di ciascuno, nonché il rispetto delle diverse opinioni e la forza delle idee. A tal riguardo la Società assicura pari opportunità a qualsiasi livello dell'organizzazione, secondo criteri di merito e senza discriminazione alcuna.

La Centrale Garanzia Fidi si impegna altresì a fare in modo che l'autorità sia esercitata con equità e correttezza, evitandone ogni abuso. In particolare, l'autorità non dovrà mai trasformarsi in esercizio del potere lesivo della dignità ed autonomia dei dipendenti e collaboratori in senso lato.

Le scelte di organizzazione del lavoro dovranno salvaguardare il valore dei dipendenti e dei collaboratori.

Ai dipendenti e collaboratori, dal canto loro, è richiesto di impegnarsi e di agire lealmente assicurando le prestazioni dovute e gli impegni assunti nei confronti della Società.

La Società persegue la valorizzazione della professionalità, promuove le aspirazioni dei singoli, le aspettative di apprendimento, di crescita professionale e personale di ciascuno.

Consapevole, inoltre, che la professionalità è un valore che si acquisisce con la pratica, l'esperienza ed una formazione specifica, la Società favorisce il trasferimento delle conoscenze tra i dipendenti di ogni livello dell'azienda e promuove la formazione e la crescita professionale degli stessi.

#### 4.1 DISCRIMINAZIONE E MOLESTIE

La Società non consente alcuna condotta discriminatoria, né alcuna forma di molestia e/o di offesa personale o sessuale, e si impegna a fornire un ambiente di lavoro che escluda qualsiasi forma di discriminazione e di molestia relativa alla razza, al sesso, alla religione, alla nazionalità, all'età, alle tendenze sessuali, all'invalidità o ad altre caratteristiche personali non attinenti al lavoro.

#### 4.2 SICUREZZA E SALUTE SUL LUOGO DI LAVORO

La Società garantisce condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale e assicura ambienti di lavoro sicuri e salubri nel rispetto della vigente normativa antinfortunistica e di salute ed igiene sul lavoro.

La Società promuove fermamente la diffusione di una cultura della sicurezza e della consapevolezza dei rischi connessi alle attività lavorative svolte, richiedendo a tutti, ad ogni livello, comportamenti responsabili e rispettosi del sistema di sicurezza predisposto e di tutte le procedure aziendali che ne formano parte integrante.

In quest'ottica, ogni dipendente, collaboratore e chiunque a vario titolo presti attività lavorative presso gli uffici della Società è chiamato a concorrere personalmente al mantenimento della sicurezza e della qualità dell'ambiente di lavoro in cui opera, attenendosi scrupolosamente al sistema di sicurezza predisposto e a tutte le procedure aziendali che ne formano parte.

## 5. NORME DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI ESTERNI

La Società è particolarmente attenta a sviluppare un rapporto di fiducia con tutti i suoi possibili interlocutori, ovverosia individui, gruppi o istituzioni il cui apporto è necessario per perseguire la propria missione aziendale, nonché con i collaboratori, i clienti, i fornitori, i *partner* in affari, le Istituzioni Pubbliche, le organizzazioni politiche, sindacali e sociali.

Nello svolgimento delle proprie attività la Società si uniforma ai principi di lealtà e correttezza, richiedendo a tutti coloro che operano per suo conto comportamenti onesti, trasparenti e conformi alle leggi in ogni rapporto che essi intrattengano, non tollerando condotte corruttive e/o collusive, né favoritismi non dovuti.

La Società, nella consapevolezza della rilevanza dei servizi resi, assicura la trasparenza della propria azione e dei propri comportamenti.

È fatto divieto ai dipendenti e collaboratori di dare, offrire, accettare o ricevere omaggi, benefici e/o qualsiasi altra utilità, personale e non, nell'ambito delle attività svolte per la Centrale Garanzia Fidi, fatta eccezione per gli omaggi di modico valore riconducibili alle normali relazioni di cortesia o pratiche commerciali.

### 5.1 RAPPORTI CON I SOCI

In linea con i valori fondamentali di cui è portatrice, la Società impronta i rapporti con i Soci ai principi di integrità, onestà, correttezza, rispetto e fiducia reciproca, oltre che professionalità, indipendenza ed equità.

### 5.2 RAPPORTI CON GLI ISTITUTI DI CREDITO

Analogamente, la Società gestisce i rapporti con gli Istituti di Credito che erogano i finanziamenti ai propri Soci con lealtà, correttezza, professionalità, incoraggiando collaborazioni continuative e rapporti di fiducia solidi e duraturi.

La selezione degli Istituti di Credito avviene sulla base di valutazioni obiettive e imparziali, fondate sull'affidabilità dei medesimi e sulla trasparenza delle condizioni di contratto proposte ai Soci, nonché sulla garanzia di correttezza e buona fede nell'esecuzione dei contratti di finanziamento.

L'assunzione di impegni e la gestione dei rapporti con gli Istituti di Credito, attuali e potenziali, deve svolgersi nel rispetto delle direttive della Società in tema di conflitto di interessi e di gestione degli affari.

### 5.3 RAPPORTI CON ISTITUZIONI E PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI

I rapporti con le Istituzioni Pubbliche, nonché con pubblici ufficiali o incaricati di pubblico servizio, organi, rappresentanti, esponenti, membri, dipendenti, consulenti, incaricati di pubbliche funzioni, di Pubbliche Istituzioni, Autorità di Vigilanza e/o di altre Autorità Amministrative Indipendenti, devono improntarsi al più rigoroso rispetto delle disposizioni legislative vigenti.

La Società impronta i propri rapporti con l'Autorità Giudiziaria, e le Autorità Pubbliche in genere, ai principi di correttezza, completezza e veridicità, e si impegna a mantenere nei confronti dei soggetti sopra indicati, con cui si relaziona a qualsiasi titolo, un atteggiamento di massima collaborazione, improntato a trasparenza e correttezza. I Destinatari si impegnano ad ottemperare ad ogni richiesta eventualmente proveniente dalle predette Autorità nell'esercizio delle relative funzioni ed a fornire alle stesse la più ampia collaborazione.

Le relazioni con pubblici ufficiali, incaricati di pubblico servizio e con soggetti pubblici e/o privati che erogano servizi pubblici (di seguito genericamente "la Pubblica Amministrazione") e, in ogni caso qualsiasi rapporto di carattere pubblicistico, devono sempre ispirarsi alla più rigorosa osservanza delle disposizioni di Legge applicabili, ai principi di trasparenza, onestà e correttezza, e non possono in alcun modo compromettere l'integrità e la reputazione della Società.

La gestione di rapporti con la Pubblica Amministrazione o di rapporti aventi comunque carattere pubblicistico sono riservati esclusivamente alle funzioni aziendali a ciò preposte e autorizzate.

La Società si impegna inoltre ad osservare scrupolosamente le regole dettate dalle Autorità Pubbliche di Vigilanza per il rispetto della normativa vigente nei settori connessi con la propria attività.

### 5.4 RAPPORTI CON LE ORGANIZZAZIONI POLITICHE, SINDACALI E SOCIALI

La Società contribuisce al benessere economico ed alla crescita della comunità in cui opera. A tal fine, si uniforma nello svolgimento delle proprie attività al rispetto delle comunità locali e nazionali, favorendo il dialogo con le associazioni sindacali o di altra natura.

La Centrale Garanzia Fidi impronta i propri rapporti con partiti politici o loro rappresentanti o candidati al più rigoroso rispetto della normativa vigente e delle direttive aziendali.

## 5.5 RAPPORTI CON LA STAMPA E COMUNICAZIONI ESTERNE

I rapporti con la stampa e con gli altri mezzi di comunicazione sono riservati esclusivamente alla funzione a ciò deputata e debbono in ogni caso avvenire nel pieno rispetto dei criteri preventivamente stabiliti.

## 6. VIOLAZIONI E CONSEGUENZE SANZIONATORIE

---

Tutti i dipendenti e collaboratori, nel caso in cui vengano a conoscenza di presunte violazioni del presente Codice Etico o di comportamenti non conformi alle regole di condotta adottate dalla Società, devono informarne senza indugio il proprio referente aziendale, l'Organismo di Vigilanza o gli organismi appositamente istituiti in base alla normativa vigente. Detti organi procederanno alla verifica della fondatezza delle presunte violazioni sentendo, se del caso, la persona che ha effettuato la segnalazione e/o il presunto autore.

L'osservanza dei principi e delle prescrizioni del Codice Etico deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali di tutti i dipendenti ed i collaboratori della Società, ai sensi e per gli effetti della Legge applicabile.

Ne deriva che l'eventuale violazione potrà costituire inadempimento delle obbligazioni del rapporto di lavoro e/o illecito disciplinare in conformità alle disposizioni normative vigenti e con ogni conseguenza di Legge, anche con riguardo alla conservazione del rapporto di lavoro ed al risarcimento degli eventuali danni dalla stessa derivanti.

## 7. APPROVAZIONE ED AGGIORNAMENTO DEL CODICE ETICO

Il presente documento è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Società Cooperativa a r. l. Centrale Garanzia Fidi con delibera del 30 luglio 2014.

Eventuali revisioni, modifiche e/o aggiornamenti dello stesso saranno approvati dal medesimo Organo e prontamente comunicati ai Destinatari.