



FINANZIARIA ROMANA

## **CODICE ETICO**

**Approvazione del C.D.A. del 18 giugno 2024**

# Indice

## 1. INTRODUZIONE

### 1.1 AMBITO DI APPLICAZIONE ED EFFICACIA

## 2. I VALORI E I PRINCIPALI

### 2.1 I VALORI

### 2.2 I PRINCIPALI

## 3. I COMPORAMENTI

### 3.1 CONFLITTO DI INTERESSI

### 3.2 OMAGGI, BENEFICIO ALTRE UTILITA'

### 3.3 RESPONSABILITA' SOCIO-AMBIENTALE

### 3.4 INFORMAZIONI E RISERVATEZZA

#### 3.4.1 Informazioni relative a finanziaria romana spa

#### 3.4.2 Informazioni price sensitive

### 3.5 IMPEGNO VERSO LA SOSTENIBILITA'

### 3.6 TUTELA DELL'IMMAGINE

## 4. RAPPORTI CON GLI STAKEHOLDER

### 4.1 GOVERNANCE E SISTEMA ORGANIZZATIVO

### 4.2 TRASPARENZA CONTABILE

### 4.3 RAPPORTI CON I CLIENTI ED I FORNITORI

### 4.4 RAPPORTI CON GOVERNI E ISTITUZIONI PUBBLICHE, AUTORITA' DI VIGILANZA, ORGANIZZAZIONI POLITICHE E SINDACALI

### 4.5 IL RAPPORTO CON LE NOSTRE PERSONE

#### 4.5.1 selezione, valorizzazione, formazione e gestione

#### 4.5.2 ambiente di lavoro e tutela del patrimonio aziendale

#### 4.5.3 tutela della privacy

#### 4.5.4 valorizzazione della diversità

#### 4.5.5 molestie e discriminazioni

## 5. VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO

## 6. DISPOSIZIONI DI ATTUAZIONE

## **1. INTRODUZIONE**

La FINANZIARIA ROMANA SPA fonda la sua cultura aziendale su comportamenti eticamente e socialmente responsabili, e li pone a base della sua crescita economica, sociale e ambientale.

### **1.1. AMBITO DI APPLICAZIONE E DI EFFICACIA**

Questo Codice Etico descrive i principi che ispirano i rapporti di FINANZIARIA ROMANA SPA (d'ora in avanti "FINANZIARIA ROMANA") con gli stakeholder. La sua adozione esprime la volontà di FINANZIARIA ROMANA di rendere concreti nella vita aziendale quotidiana i principi etici di gestione economica. Il codice definisce e riconosce rilevanza giuridica ed efficacia obbligatoria ai principi e ai valori a cui amministratori, sindaci, revisori contabili, dirigenti, dipendenti, collaboratori, ed i terzi con i quali FINANZIARIA ROMANA intrattiene rapporti (di seguito "destinatari"), devono attenersi e sarà una componente del modello di organizzazione ex D.Lgs. 231/01. Viene adottato quale elemento essenziale della strategia e dell'organizzazione aziendale.

FINANZIARIA ROMANA promuove la conoscenza e l'osservanza del codice nei rapporti con i destinatari, anche con apposite clausole contrattuali. Tale impegno richiede che anche i soggetti esterni con cui FINANZIARIA ROMANA ha rapporti agiscano nei suoi confronti con regole e modalità ispirate agli stessi principi. Il codice viene portato a conoscenza degli stakeholder interni ed esterni mediante pubblicazione nei siti internet delle singole aziende e nella intranet aziendale e viene inviato per email a tutti i dipendenti.

## **2. I VALORI E I PRINCIPI**

FINANZIARIA ROMANA adotta, nella gestione delle sue attività e delle relazioni con i suoi stakeholder, i “valori” e i “principi” che gli hanno consentito di diventare un importante player nel settore del rilascio delle garanzie contrattuali.

### **2.1. I VALORI**

Questi sono i valori che FINANZIARIA ROMANA adotta nei rapporti con i propri stakeholder e che costituiscono il fondamento della sua cultura:

#### **L'attenzione alle persone – La nostra forza**

Riteniamo fondamentale il rispetto dei diritti umani, dell'integrità fisica, culturale e morale del dipendente e la non discriminazione nel lavoro per motivi di sesso, razza, lingua, religione, opinioni politiche, appartenenza sindacale, condizione sociale e personale e ci impegniamo affinché le nostre persone possano esprimersi senza discriminazioni, offrendo a tutti pari opportunità tenuto conto della diversità degli individui. Garantiamo un ambiente di lavoro attento alla salute e al benessere e promuoviamo una cultura della massima sicurezza sul posto di lavoro.

#### **L'attenzione al cliente – Un impegno quotidiano**

La valutazione delle esigenze dei clienti, il confronto e la comprensione delle loro aspettative consentono di offrire una crescente qualità del servizio e di rendere più mirata l'offerta di FINANZIARIA ROMANA.

### **La sostenibilità – Consapevolezza e stimolo**

Le grandi sfide della crisi ecologia globale rappresentano per FINANZIARIA ROMANA motivo di attenzione e impegno. La coscienza della responsabilità di tutti rappresenta l'impulso al lavoro di ciascuno.

### **La ricerca dell'innovazione – Il futuro di FINANZIARIA ROMANA SPA**

Il costante miglioramento dei prodotti e servizi viene realizzato attraverso la valorizzazione dell'esperienza acquisita. La capacità di cogliere le opportunità del progresso, di anticipare soluzioni innovative è il motore dello sviluppo di FINANZIARIA ROMANA.

### **La creazione di valore condiviso – Un contributo per tutti**

Il lavoro e l'impegno condotti in modo etico contribuiscono a generare valore economico, sociale e culturale per FINANZIARIA ROMANA, per i clienti, i fornitori e tutti i suoi stakeholder.

### **La necessità di adottare comportamenti etici: correttezza, imparzialità, lealtà, onestà, trasparenza**

Correttezza, imparzialità, lealtà, onestà, trasparenza sono i valori fondamentali costantemente e necessariamente presenti in tutte le persone di FINANZIARIA ROMANA, e ne caratterizzano le azioni.

L'importanza di informare in modo trasparente e diretto gli interlocutori sia interni che esterni viene puntualmente realizzata attraverso una diffusione costante di informazioni chiare, veritiere e corrette.

## 2.2. I PRINCIPI

FINANZIARIA ROMANA pretende che ciascun destinatario, nello svolgimento delle proprie funzioni, abbia una condotta ispirata a correttezza, imparzialità, lealtà, onestà, trasparenza, in relazione ai vari contesti sociali, economici, politici e culturali di riferimento.

FINANZIARIA ROMANA svolge la propria attività nel pieno rispetto delle leggi, sostenendo altresì le regole accolte in campo internazionale come standard di riferimento, rispetto alle quali si impegna a:

- condurre la propria attività in maniera da contribuire alla stabilità e dall'espansione del commercio globale e degli investimenti, in modo che ottemperino alle norme ed ai trattati internazionali applicabili;
- gestire in maniera attenta e puntuale i rischi che vengono assunti;
- promuovere l'erogazione dei crediti di firma e gli altri prodotti finanziari, in termini che riflettano pratiche di business corrette;
- generare profitti adeguati a sostenere le operazioni, in base al rischio che è assicurato;
- gestire in maniera professionale gli indennizzi ed i recuperi, riconoscendo i diritti degli assicurati e dei debitori;
- riconoscere l'importanza fondamentale delle tematiche ambientali e tenerne conto in ogni nostra attività;
- incoraggiare la lotta alla corruzione ed al riciclaggio;
- favorire buone condotte negli affari attraverso lo scambio di informazioni sulle nostre attività, sulle procedure ed attraverso la sottoscrizione di accordi e codici

di buona condotta, ritenuti necessari per il corretto espletamento dell'attività finanziaria;

- promuovere la trasparenza sia al proprio interno che nei confronti dei terzi con cui FINANZIARIA ROMANA entra in contatto, nel rispetto della confidenzialità delle informazioni.

### 3. I COMPORAMENTI

FINANZIARIA ROMANA richiede ai destinatari l'adozione di comportamenti che, oltre al rigoroso rispetto della normativa vigente, siano ispirati a correttezza, imparzialità, lealtà, onestà, trasparenza, secondo buona fede, osservando quanto contenuto nel presente codice ed improntando la propria condotta al rispetto reciproco, nella cooperazione e collaborazione

#### 3.1. CONFLITTO DI INTERESSI

FINANZIARIA ROMANA richiede ai propri amministratori, sindaci, revisori contabili, dirigenti, dipendenti, collaboratori, di evitare ogni situazione, e di astenersi da ogni attività che, nell'espletamento delle proprie funzioni, possa contrapporre un interesse personale a quelli dell'azienda o che possa interferire ed intralciare la capacità di assumere, in modo imparziale ed obiettivo, decisioni nell'interesse dell'azienda. A titolo esemplificativo e non esaustivo, conflitti di interesse possono essere determinati dalle seguenti situazioni:

- Assunzione di cariche sociali o svolgimento di attività lavorative di qualsiasi tipo presso clienti, fornitori, concorrenti;
- assunzione personale e/o familiare di interessi economici e finanziari in attività di fornitori, clienti, concorrenti (quale, a titolo esemplificativo, assunzione di partecipazioni qualificate, dirette o indirette, al capitale sociale di tali soggetti).

Ogni situazione potenzialmente idonea a generare un conflitto di interessi, o comunque a pregiudicare la capacità di assumere decisioni nel migliore interesse delle società di, deve essere tempestivamente comunicata dall'interessato al proprio

responsabile.

### **3.2. OMAGGI, BENEFICIO ALTRE UTILITÀ**

FINANZIARIA ROMANA non tollera alcuna forma di corruzione e pertanto i destinatari non devono offrire, sollecitare o ricevere da terzi, direttamente o indirettamente, anche in occasione di festività, omaggi, benefici o altre utilità (sotto forma di danaro oppure di beni e servizi di ogni genere), fatta eccezione per omaggi che siano di modico valore, rientrino nei limiti della normale cortesia e non siano offerti o accettati con l'intenzione di influenzare decisioni aziendali o creare obblighi nei confronti di terzi. Qualsiasi richiesta o offerta di omaggi, benefici o altre utilità formulate ai destinatari, eccezion fatta per omaggi di modico valore, oltre ad essere respinta dal ricevente, deve essere portata a conoscenza del responsabile della funzione aziendale competente, per ogni opportuna valutazione.

### **3.3. RESPONSABILITÀ SOCIO-AMBIENTALE**

FINANZIARIA ROMANA riconosce e condivide i principi di responsabilità sociale nell'esercizio dell'attività di impresa come insieme di valori che pongono le persone e l'ambiente al centro dell'attenzione dell'impresa.

Svolge quindi le proprie attività nel rispetto dei principi di responsabilità sociale e ambientale e mira a contribuire all'arricchimento del patrimonio economico, intellettuale e sociale di ciascun paese e comunità in cui opera. L'impegno di FINANZIARIA ROMANA si esprime con l'adozione di comportamenti socialmente responsabili, anche attraverso iniziative propositive di sostegno sociale e culturale.

### **3.4. INFORMAZIONI E RISERVATEZZA**

#### **3.4.1. Informazioni relative a FINANZIARIA ROMANA SPA**

I rapporti informativi di FINANZIARIA ROMANA, destinati sia all'interno (colleghi, collaboratori, azionisti) sia all'esterno (clienti, fornitori, interlocutori istituzionali) sono redatti secondo i principi generali contenuti nel presente codice.

Nessuna informazione riservata relativa a FINANZIARIA ROMANA acquisita o elaborata dai destinatari può essere utilizzata, comunicata a terzi o diffusa per fini diversi da quelli lavorativi. Costituiscono informazioni riservate tutte le notizie apprese nello svolgimento di attività lavorative, o in occasione di esse, la cui diffusione ed utilizzazione possa provocare un pericolo o un danno all'azienda e/o un indebito guadagno del dipendente. L'obbligo di riservatezza permane anche dopo la cessazione del rapporto con ciascuna società, in conformità alla normativa vigente.

#### **3.4.2. Informazioni Price Sensitive**

FINANZIARIA ROMANA vincola i destinatari al divieto di servirsi per profitto proprio o altrui di notizie privilegiate, ossia non di dominio pubblico ed idonee, se diffuse, ad influenzare il prezzo di strumenti finanziari, apprese in ragione dell'attività svolta in azienda. Inoltre, i destinatari in possesso informazioni privilegiate devono astenersi da:

- acquistare, vendere o compiere altre operazioni su strumenti finanziari avvalendosi delle suddette informazioni;
- dare comunicazione delle suddette informazioni o dare consiglio ad altri, sulla base delle suddette informazioni, per il compimento di operazioni su strumenti finanziari.

Queste informazioni non devono essere comunicate e diffuse, con nessun mezzo ed al di fuori del normale esercizio delle funzioni assegnate.

### **3.5. IMPEGNO VERSO LA SOSTENIBILITA'**

FINANZIARIA ROMANA riconosce l'importanza cruciale della tutela ambientale e si impegna a promuovere pratiche sostenibili che minimizzino l'impatto ambientale delle proprie attività. Il suo impegno si manifesta attraverso azioni concrete e misure atte a ridurre le emissioni di CO2 e i consumi energetici. FINANZIARIA ROMANA adotta un modello di business responsabile che include la gestione efficiente delle risorse, la riduzione degli sprechi e l'implementazione di tecnologie e pratiche ecocompatibili.

In particolare, FINANZIARIA ROMA si impegna nella:

#### **Formazione e Sensibilizzazione**

Promuovere iniziative di formazione e sensibilizzazione rivolte al personale interno e agli stakeholder esterni per diffondere una cultura della sostenibilità e del rispetto ambientale per educare e coinvolgere tutti i collaboratori nella missione ambientale.

#### **Gestione dei Rifiuti**

Implementare pratiche di gestione dei rifiuti che mirano alla riduzione, al riuso e al riciclo dei materiali al fine di minimizzare la produzione di rifiuti e a gestirli in modo responsabile, adottando soluzioni che favoriscano il recupero e il riciclo delle risorse.

#### **Riduzione Emissioni e Consumi e Promozione dell'Efficienza delle Risorse**

Implementare strategie per ridurre le emissioni di gas serra e adottare misure per migliorare l'efficienza nell'uso delle risorse, come acqua ed energia, e per ridurre gli

sprechi utilizzando tecnologie avanzate e implementando processi operativi che massimizzino l'efficienza e minimizzino gli sprechi.

Questo include la scelta di forniture di servizi più sostenibili (utenze di energia, regolazione del riscaldamento e dei condizionatori, scelta dei toner, etc.).

FINANZIARIA ROMANA si impegna a migliorare continuamente le proprie pratiche per garantire un futuro sostenibile per le generazioni future. La dedizione alla tutela ambientale è parte integrante della strategia aziendale e della cultura organizzativa.

### **3.6. TUTELA DELL'IMMAGINE**

I destinatari mantengono nel corso della loro attività lavorativa un contegno decoroso, indossano abiti consoni all'attività svolta e conformi agli standard richiesti da FINANZIARIA ROMANA, utilizzano un linguaggio rispettoso in tutte le forme di comunicazione.

## 4. RAPPORTI CON GLI STAKEHOLDER

### 4.1. GOVERNANCE E SISTEMA ORGANIZZATIVO

FINANZIARIA ROMANA si impegna a adottare comportamenti etici e buone pratiche, promuovendo l'integrità e la trasparenza nel business. FINANZIARIA ROMANA dedica a sensibilizzare e promuovere internamente comportamenti responsabili, il suo impegno si concretizza nei seguenti punti:

#### **Promozione di un Modello di Business Responsabile**

Promuovere un modello di business e una cultura aziendale basati su comportamenti eticamente e socialmente responsabili, secondo i valori e i principi declinati all'interno del presente Codice Etico.

#### **Sensibilizzazione e Promozione delle Buone Condotte**

Sensibilizzare i nostri Amministratori e Dipendenti verso condotte ispirate a correttezza, imparzialità, lealtà, onestà e trasparenza, affinché ogni azione aziendale rispecchi questi valori fondamentali.

#### **Definizione di un Modello di Governance Responsabile**

FINANZIARIA ROMANA ha definito modello di governance che integra pienamente i principi di etica e trasparenza nelle strategie e nei processi decisionali, assicurando che tali principi siano parte integrante dell'operatività quotidiana.

### 4.2. TRASPARENZA CONTABILE

Il principale strumento di informazione di FINANZIARIA ROMANA è il bilancio

aziendale. Veridicità, accuratezza, completezza e chiarezza delle informazioni elementari rappresentano le condizioni necessarie che permettono un'attività di trasparente registrazione contabile al fine di garantire a chiunque la possibilità di avere un'immagine chiara della situazione economica, patrimoniale e finanziaria di FINANZIARIA ROMANA.

Per far sì che la contabilità risponda ai requisiti sopra richiamati viene conservata agli atti tutta la documentazione di supporto dell'attività svolta in conformità alle disposizioni vigenti in materia, i principi contabili e le procedure aziendali. FINANZIARIA ROMANA adotta sistemi di verifica e controllo dell'attività contabile sia a livello organizzativo interno sia attraverso la certificazione esterna dei bilanci.

#### **4.3. RAPPORTI CON I CLIENTI ED I FORNITORI**

I clienti costituiscono parte integrante del patrimonio di FINANZIARIA ROMANA e quindi ciascun destinatario ha il compito di capire, anticipare e rispondere alle diverse esigenze dei clienti fornendo loro informazioni accurate, precise ed esaurienti relativamente ai prodotti e servizi offerti.

FINANZIARIA ROMANA persegue la selezione equa, imparziale e trasparente dei propri fornitori attraverso direttive aziendali contenute nelle apposite procedure interne e si astiene dall'intrattenere rapporti con soggetti membri di organizzazioni criminali, comprese quelle di stampo mafioso, o dedite allo sfruttamento del lavoro minorile o che operino in violazione delle normative in materia di tutela dei diritti dei lavoratori, nonché con soggetti che operino con finalità di terrorismo nazionale e/o internazionale.

#### **4.4. RAPPORTI CON GOVERNI E ISTITUZIONI PUBBLICHE, AUTORITÀ DI VIGILANZA, ORGANIZZAZIONI POLITICHE E SINDACALI**

I rapporti che FINANZIARIA ROMANA intrattiene con le istituzioni pubbliche sono improntati all'osservanza delle disposizioni di legge, delle procedure aziendali, dei valori di correttezza, imparzialità, lealtà, onestà, trasparenza.

FINANZIARIA ROMANA si impegna a dare piena e scrupolosa attuazione alle regole dettate dalle autorità pubbliche di vigilanza per il rispetto della normativa vigente. I rapporti con le organizzazioni politiche e sindacali sono caratterizzati dai principi di imparzialità ed indipendenza.

#### **4.5. RISORSE UMANE**

Le risorse umane costituiscono l'elemento centrale su cui FINANZIARIA ROMANA si basa per il perseguimento dei propri obiettivi.

Lo sviluppo e la crescita professionale sono, unitamente ad uno stile di leadership che valorizzi le competenze individuali, integrandole fra loro attraverso il lavoro di squadra, i cardini della gestione delle risorse umane.

Lo spirito di gruppo e il senso di appartenenza rappresentano elementi chiave per raggiungere con efficacia gli obiettivi comuni, per la creazione di uno spirito manageriale esteso a tutti i livelli, per favorire la gestione dei continui cambiamenti richiesti dal mercato.

La gestione del personale è guidata da queste regole:

##### **4.5.1. Selezione, valorizzazione, formazione e gestione**

La selezione e lo sviluppo di carriera del personale avvengono senza distinzione di sesso, di razza, di lingua, di religione, di opinioni politiche, di condizioni personali e sociali, unicamente in base ai risultati della verifica nei candidati della presenza dei requisiti professionali, comportamentali ed attitudinali previsti dal profilo della posizione da ricoprire.

Valutazione e valorizzazione di merito, competenza, capacità e potenzialità individuali sono le basi per le iniziative di formazione, crescita e remunerazione delle risorse umane.

#### **4.5.2. Ambiente di lavoro e tutela del patrimonio aziendale**

FINANZIARIA ROMANA pone una costante attenzione alla salute ed alla qualità degli ambienti di lavoro attraverso uno scrupoloso rispetto della normativa vigente in materia di sicurezza del lavoro. In tale ambito si impegna a sviluppare un ambiente di lavoro che garantisca la sicurezza e la salute di tutti i dipendenti e collaboratori. Non è quindi consentito, all'interno degli ambienti di lavoro il fumo, l'assunzione di droghe e il consumo di alcolici. Ogni dipendente è tenuto a salvaguardare il patrimonio aziendale, custodendo e utilizzando con diligenza i beni mobili ed immobili, le risorse tecnologiche ed i supporti informatici, le attrezzature, i prodotti aziendali e le informazioni.

#### **4.5.3. Tutela della privacy**

FINANZIARIA ROMANA applica puntualmente le prescrizioni di legge in materia di trattamento dei dati personali. Ciascun dipendente è informato sulla natura dei dati personali oggetto del trattamento, sulle modalità del trattamento ed in generale su ogni

dato relativo alla sua persona.

#### **4.5.4. Valorizzazione della diversità**

La Società si impegna nella promozione e diffusione di una cultura inclusiva e orientata alla parità di genere promuovendo un ambiente di lavoro resiliente ed inclusivo, dove ogni individuo è rispettato e valorizzato indipendentemente dal genere, dall'etnia, dall'età o da qualsiasi altra caratteristica personale. Questo impegno si traduce in politiche e pratiche che favoriscono l'equità e l'inclusione, garantendo pari opportunità di crescita e sviluppo professionale per tutti i dipendenti.

FINANZIARIA ROMANA si impegna a creare un ambiente di lavoro stimolante e sicuro, in cui ogni dipendente possa esprimere il proprio potenziale e contribuire attivamente al successo dell'organizzazione.

#### **4.5.5. Molestie e discriminazioni**

FINANZIARIA ROMANA esige che nelle relazioni di lavoro interne ed esterne non si verifichino molestie e discriminazioni di alcun genere nei confronti di dipendenti, fornitori e clienti.

## 5. VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO

Tutti i destinatari devono rispettare e promuovere l'applicazione del codice etico e diffondere i principi etici e valori di FINANZIARIA ROMANA. Il compito di chiarire eventuali dubbi interpretativi nonché il compito di ricevere segnalazioni di eventuali violazioni del codice e proporre eventuali interventi migliorativi delle previsioni del codice stesso è demandato al C.d.A.. La violazione del codice costituisce inadempimento contrattuale e/o, nel caso di dipendente, illecito disciplinare (in questo caso trova applicazione l'apparato sanzionatorio previsto dalla normativa, dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro e dal Contratto Integrativo Aziendale) e può comportare il risarcimento dei danni eventualmente causati a FINANZIARIA ROMANA da tale violazione, in conformità alla vigente normativa ed ai contratti collettivi applicabili.

In caso di notizia di violazione del codice emersa in seguito a segnalazione ricevuta, il C.d.A. informa il Responsabile della Divisione Risorse Umane che, dopo un'analisi dei fatti segnalati, decide in ordine all'eventuale sussistenza o meno di tali violazioni e propone l'eventuale sanzione disciplinare proporzionata alla gravità della violazione commessa. Qualsiasi richiesta di chiarimenti, reclamo o notizia sarà mantenuta strettamente riservata.

FINANZIARIA ROMANA, a tutela della propria immagine ed a salvaguardia delle proprie risorse, non intrattiene rapporti con soggetti che non accettino o che violino le prescrizioni del presente codice etico.

## **6. DISPOSIZIONI DI ATTUAZIONE**

Al fine di perseguire il rispetto dei principi del codice, FINANZIARIA ROMANA ne assicura:

- La massima diffusione e conoscibilità;
- l'attuazione uniforme;
- lo sviluppo di verifiche in merito a notizie di violazione dello stesso e l'applicazione delle relative sanzioni
- l'aggiornamento periodico.