



**FINRECO S.C.**

**CODICE ETICO**

Approvato dal Consiglio di Amministrazione  
di FINRECO S.C. in data 25 marzo 2019

## SOMMARIO

<b>1. Mission di Finreco e codice etico</b> .....	3
<b>2. Destinatari del Codice Etico</b> .....	4
<b>3. Principi etici</b> .....	4
3.1 Rispetto delle leggi .....	4
3.2 Trasparenza, correttezza e affidabilità .....	4
3.3 Imparzialità e conflitto d’interessi .....	5
3.4 Qualità dei servizi di Finreco e principi di leale competizione .....	5
3.5 Valore delle risorse umane e ambiente di lavoro .....	6
3.6 Riservatezza e protezione dei dati personali .....	6
<b>4. Rapporti con i terzi e regole di prevenzione</b> .....	7
4.1 Rapporti con la Pubblica Amministrazione .....	7
4.2 Rapporti con organi di controllo .....	8
4.3 Rapporti con i soci .....	8
4.4 Rapporti con i Fornitori.....	8
4.5 Rapporti con partiti politici, organizzazioni sindacali e associazioni di rappresentanza della società cooperative.....	9
4.6 Iniziative di promozione e sostegno .....	9
4.7 Contrasto alla corruzione .....	9
4.8 Contrasto a ricettazione, riciclaggio e autoriciclaggio e reati associativi .....	10
<b>5. Attuazione, aggiornamento e rispetto del Codice Etico</b> .....	10

## 1. **Mission di Finreco e codice etico**

- 1.1 Il Consorzio Regionale Garanzia Fidi Società Cooperativa a r.l. - Finanziaria Regionale della Cooperazione (di seguito "**Finreco**") è una società cooperativa a responsabilità limitata con sede in Udine, senza fini di speculazione privata che, ai sensi del proprio statuto sociale, "*si propone di far partecipare i propri soci ai benefici della mutualità e della cooperazione ed esercita la propria attività per concorrere allo sviluppo economico del Friuli-Venezia Giulia, nel quadro delle linee di politica economica della regione autonoma*" e "*opera per contribuire allo sviluppo delle imprese associate fornendo ad esse l'apporto finanziario necessario mediante l'attività di garanzia collettiva dei fidi e i servizi ad essa connessi o strumentali nel rispetto delle riserve di attività previste dalla legge*".

Coerentemente con gli obiettivi di cui al paragrafo che precede, Finreco svolge le seguenti attività:

- (a) la prestazione, "*sulla base di apposite convenzioni, [di] garanzie fideiussorie a Banche, Intermediari finanziari, Fondi mutualistici di cui all'art. 11 della legge n.59/1992, società finanziarie, società di leasing e di factoring al fine di mettere in grado i propri soci che ne facciano richiesta di accedere al credito ed alle operazioni aventi natura finanziaria*"; e
- (b) la promozione, la realizzazione e la partecipazione "*ad iniziative che prevedano il ricorso a mezzi finanziari dell'Unione Europea o di altri enti pubblici per la realizzazione di progetti che abbiano una ricaduta diretta o indiretta a favore delle imprese cooperative del Friuli-Venezia Giulia*".
- 1.2 Pertanto, la missione istituzionale di Finreco è quella di rendersi disponibile a supportare e agevolare l'accesso al credito bancario ai propri soci tramite la prestazione di garanzie finanziarie ritenute idonee dagli istituti di credito coinvolti,
- 1.3 L'assenza di fini di lucro tipico delle imprese cooperative, nonché il ruolo di Finreco nel sostegno all'attività e allo sviluppo delle società cooperative della Regione di appartenenza costituiscono dunque i tratti caratteristici che ispirano l'attività di Finreco, che opera e intende operare nel rispetto di taluni principi etici che vengono altresì formalizzati nel presente documento (il "**Codice Etico**").
- 1.4 Il Codice Etico è stato adottato dal Consiglio di Amministrazione di Finreco nell'ambito del progetto di predisposizione e implementazione di un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231 "*Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell'articolo 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300*" (il "**Decreto 231**") che disciplina la responsabilità di società ed enti in conseguenza della commissione di talune condotte penalmente rilevanti; Finreco è infatti consapevole che l'adozione di un codice etico sia imprescindibile anche in un'ottica di prevenzione dei reati previsti dal Decreto, nella convinzione che la concreta adozione di regole etiche possa anche rafforzare il modello organizzativo adottato.

## 2. Destinatari del Codice Etico

- 2.1 Finreco ha adottato il presente Codice Etico per formalizzare i valori etici fondamentali ai quali si ispira la propria attività e ai quali il Consiglio di Amministrazione, i soci e più in generale i soggetti che beneficiano dell'attività di Finreco, i dipendenti, i collaboratori, i consulenti, i fornitori e, in generale, tutti coloro che operano con Finreco sulla base di un rapporto contrattuale anche temporaneo (di seguito "**Destinatari**") si devono attenere nello svolgimento dei compiti e delle funzioni loro spettanti.
- 2.2 L'osservanza delle prescrizioni del Codice Etico costituisce parte integrante delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti, anche ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 2104 e 2105 del codice civile, mentre la loro violazione da parte dei Destinatari in genere potrà costituire, a seconda dei casi, un illecito disciplinare (sanzionabile nel rispetto della normativa applicabile nonché di quanto previsto dal presente Codice Etico) o un inadempimento contrattuale, potendo altresì essere alla base di richieste di risarcimento dei danni eventualmente derivanti a Finreco da tale violazione.

## 3. Principi etici

### 3.1 Rispetto delle leggi

Finreco considera la legalità un presupposto irrinunciabile per il perseguimento dei propri obiettivi. Finreco è impegnata a far rispettare al proprio interno e nei rapporti esterni le leggi internazionali, comunitarie, nazionali, regionali e i regolamenti vigenti, nonché i principi etici comunemente accettati nella conduzione degli affari. I principi contenuti nel presente Codice Etico si estendono ai processi operativi in cui si articolano le attività di Finreco.

I Destinatari sono tenuti a:

- (a) osservare e rispettare le norme dell'ordinamento giuridico in cui operano e astenersi dal commettere violazioni di leggi e regolamenti;
- (b) acquisire con diligenza la necessaria conoscenza delle norme di legge e regolamentari applicabili allo svolgimento delle proprie funzioni, come di volta in volta vigenti, e uniformare i propri comportamenti a tali norme.

### 3.2 Trasparenza, correttezza e affidabilità

Nello svolgimento delle attività lavorative, le azioni, operazioni, negoziazioni, Finreco si ispira alla massima trasparenza, correttezza e affidabilità, offrendo informazioni veritiere, trasparenti, complete e accurate.

Ogni operazione dovrà essere debitamente autorizzata e correttamente registrata, nonché verificabile, legittima, congrua e adeguatamente documentata, al fine di consentire, in ogni momento, la verifica del relativo processo di decisione, autorizzazione e svolgimento.

Con più specifico riferimento alla comunicazione societaria, Finreco fornirà, nel bilancio e negli altri documenti contabili e fiscali richiesti dalla normativa vigente o comunque predisposti di Finreco, una rappresentazione fedele della realtà aziendale. Tutte le informazioni e comunicazioni cui Finreco è tenuta devono essere fornite in maniera chiara, veritiera e completa.

I Destinatari, per quanto di propria competenza, dovranno collaborare alla corretta e tempestiva registrazione in contabilità di ogni attività di gestione e operare affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente, in modo che il sistema amministrativo-contabile di Finreco possa conseguire le proprie finalità.

### 3.3 Imparzialità e conflitto d'interessi

Finreco intende operare con imparzialità, svolgendo le proprie attività e assumendo le decisioni con indipendenza di giudizio, rigore e trasparenza, secondo criteri di valutazione oggettivi, imparziali e neutrali.

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

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

- (a) cointeressenza (palese od occulta) in attività di concorrenti con quelle di Finreco;
- (b) strumentalizzazione della propria posizione funzionale per il perseguimento di interessi in contrasto con quelli di Finreco o per il perseguimento di interessi anche di natura personale;
- (c) utilizzo di informazioni acquisite nello svolgimento di attività lavorative a vantaggio proprio o di terzi e comunque in contrasto con gli interessi di Finreco;
- (d) accettazione di denaro, favori o utilità da persone o aziende che sono o intendono entrare in rapporti d'affari con Finreco;
- (e) assunzione di cariche sociali o svolgimento di attività lavorative di qualunque genere presso fornitori, concorrenti e terzi in genere in contrasto con gli interessi di Finreco.

Ogni situazione potenzialmente idonea a generare un conflitto di interessi o comunque a pregiudicare l'imparzialità nell'assunzione delle decisioni del Destinatario dovrà essere evitata ovvero, se ciò non fosse possibile, essere immediatamente comunicata per le valutazioni del caso.

### 3.4 Qualità dei servizi di Finreco e principi di leale competizione

Nello svolgimento delle proprie attività Finreco ha come obiettivo la piena soddisfazione dei soci, attraverso il perseguimento del miglioramento continuo

dell'efficienza ed efficacia dei servizi erogati, secondo principi di uguaglianza e imparzialità, mirando altresì alla valorizzazione del contesto territoriale di riferimento. In questo senso, Finreco si attiene ai più elevati *standard* di qualità ed efficienza, elementi di garanzia e reputazione di Finreco stessa.

Ogni Destinatario dovrà svolgere la propria attività con la professionalità richiesta dalla natura dei compiti e delle funzioni esercitate, adoperando il massimo impegno e svolgendo con diligenza le eventuali attività di approfondimento e aggiornamento; dovrà inoltre acquisire la necessaria conoscenza delle norme di legge e regolamentari applicabili, in relazione alle proprie funzioni e come di volta in volta vigenti. Finreco si attiene altresì a principi di correttezza e leale competizione nonché di piena trasparenza nei confronti di tutti gli operatori presenti sul mercato.

### 3.5 Valore delle risorse umane e ambiente di lavoro

Le risorse umane rappresentano per Finreco un valore indispensabile, che viene tutelato vietando condotte discriminatorie, forme di sfruttamento e di molestia e/o di offesa personale. La lealtà, la capacità, la professionalità, la serietà, la preparazione e la dedizione del personale rappresentano valori e condizioni determinanti per conseguire gli obiettivi di Finreco.

### 3.6 Riservatezza e protezione dei dati personali

Finreco riconosce il valore del diritto alla riservatezza, che intende rispettare adeguandosi a tutte le leggi e la normativa di volta in volta vigente in materia di acquisizione e trattamento dei dati personali.

Finreco si impegna ad adottare idonee e preventive misure di sicurezza per tutte le banche dati nelle quali saranno raccolti e custoditi dati personali, al fine di evitare rischi di distruzione e perdite oppure di accessi non autorizzati o di trattamenti non consentiti.

È assicurata la riservatezza delle informazioni ricevute che siano qualificabili come riservate e vietato l'utilizzo di dati riservati, salvo in caso di espressa e consapevole autorizzazione e, comunque, sempre nella più rigorosa osservanza della legislazione vigente in materia di trattamento di dati personali.

Le informazioni di carattere confidenziale potranno essere divulgate solo nei confronti di coloro che abbiano effettiva necessità di acquisirle e la relativa comunicazione a terzi deve avvenire da parte dei soggetti specificamente autorizzati ed in ogni caso in conformità alle procedure interne vigenti. Le informazioni riservate, qualora siano incluse in supporti dei sistemi informatici, dovranno essere protette attraverso l'adozione delle misure di sicurezza idonee allo scopo.

## 4. Rapporti con i terzi e regole di prevenzione

### 4.1 Rapporti con la Pubblica Amministrazione

Le relazioni con le Istituzioni e le Pubbliche Amministrazioni (tra cui, a titolo di esempio, Organi Istituzionali, Ministeri, Enti territoriali locali, enti pubblici, anche economici, società patrimoniali o comunque pubbliche, locali, nazionali o internazionali, Organi di controllo, Autorità Giudiziaria, Forze dell'Ordine, concessionari di servizi pubblici e/o incaricati di pubbliche funzioni), con i pubblici ufficiali (coloro che - esercitando una pubblica funzione - concorrono alla formazione e manifestazione della volontà dell'amministrazione attraverso l'esercizio di poteri autoritativi o certificativi) o gli incaricati di pubblico servizio (coloro che, a qualsiasi titolo, prestano un servizio pubblico, in assenza tuttavia dei poteri tipici spettanti ai pubblici ufficiali) e, in ogni caso, qualsiasi rapporto che abbia carattere istituzionale e pubblicistico (tutti complessivamente definiti "Pubblica Amministrazione"), si ispirano alla più rigorosa osservanza delle disposizioni normative applicabili, e si conformano ai principi di trasparenza e onestà e rispetto delle istituzioni a garanzia dell'immagine, integrità e reputazione di Finreco. La gestione di detti rapporti è riservata esclusivamente alle funzioni aziendali a ciò delegate e munite degli occorrenti poteri, che agiscono con rigore e massima correttezza.

Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione non è consentito influenzare impropriamente le decisioni dei rappresentanti che trattano o decidono per suo conto, ed è posto un divieto assoluto di utilizzare qualsiasi pratica corruttiva per conseguire per sé o per Finreco vantaggi e benefici.

A chiunque è fatto divieto di:

- (a) offrire, promettere, corrispondere, richiedere, accettare o ricevere, anche per interposta persona, somme di denaro, proposte di assunzione o altre utilità a fini corruttivi;
- (b) offrire, promettere, corrispondere, richiedere, accettare o ricevere omaggi che non siano di modico valore o che non integrino atti di mera cortesia commerciale o, comunque, idonei a influenzare l'indipendenza di giudizio del destinatario in favore proprio o della società.
- (c) costringere o indurre terzi che intrattengano rapporti d'affari con Finreco, a dare o promettere, per sé o per altri, denaro o altre utilità.
- (d) tenere comportamenti comunque intesi a influenzare impropriamente le decisioni dei funzionari che siano titolati a negoziare o ad assumere decisioni per conto della Pubblica Amministrazione o dell'autorità giudiziaria.

In occasione di eventuali attività ispettive i Destinatari dovranno, ciascuno per quanto di propria competenza, fornire alla Pubblica Amministrazione e alle Autorità preposte la più ampia collaborazione, rendendosi disponibili a fornire prontamente informazioni chiare e veritiere.

Nei rapporti con l'autorità giudiziaria, i Destinatari sono tenuti a prestare una fattiva collaborazione e a rendere, ove legittimamente richiesto, dichiarazioni veritiere, trasparenti ed esaustivamente rappresentative dei fatti. Non saranno consentite forme di condizionamento che possano in qualsiasi modo influenzare le dichiarazioni da rendere all'autorità giudiziaria.

#### 4.2 Rapporti con organi di controllo

Finreco dovrà mantenere rapporti con gli organi di controllo secondo i principi di massima diligenza, professionalità, trasparenza, collaborazione e disponibilità, rispettando il ruolo di tali organi e dando puntuale e sollecita esecuzione alle prescrizioni e agli eventuali adempimenti da essi richiesti.

Le informazioni e i documenti richiesti legittimamente da tali organi di controllo saranno resi disponibili in modo tempestivo, preciso e puntuale e redatti in un linguaggio chiaro, oggettivo ed esaustivo, in modo da fornire informazioni accurate, complete, fedeli e veritiere, evitando e comunque segnalando, nella forma e nei modi idonei, situazioni di conflitto di interesse.

#### 4.3 Rapporti con i soci

Nella gestione dei rapporti con i soci e in particolare nella valutazione del merito di credito connesso al possibile rilascio di garanzie, così come nella eventuale valutazione ed esecuzione di qualsivoglia operazione nei confronti di propri soci, Finreco e tutti i Destinatari si impegnano a conformarsi a principi di trasparenza, eguaglianza, lealtà e correttezza.

I Destinatari si impegnano altresì a operare in modo da soddisfare al meglio le esigenze dei soci che intendano porre in essere operazioni con Finreco, rapportandosi con gli stessi con correttezza, cortesia e rispetto, fornendo loro tutte le informazioni necessarie affinché essi possano procedere alla assunzione delle relative decisioni circa l'instaurazione di rapporti contrattuali con Finreco.

In particolare, sia i dipendenti di Finreco che si occuperanno delle attività funzionali all'espletamento dell'istruttoria relativa a ciascuna pratica sottoposta alla loro attenzione, sia i membri del consiglio di amministrazione di Finreco che saranno chiamati ad assumere le conseguenti delibere, dovranno agire sulla base dei principi di cui al presente paragrafo e in generale di cui al presente Codice Etico.

#### 4.4 Rapporti con i Fornitori

Finreco intratterrà rapporti commerciali esclusivamente con fornitori che offrano le massime garanzie in termini di correttezza ed eticità e impegna contrattualmente gli stessi al rispetto delle leggi, a prendere conoscenza e ad aderire ai principi sanciti dal presente Codice Etico. Non saranno avviate forme di collaborazione con soggetti che non accettino tali condizioni, e Finreco, ove possibile, si riserverà contrattualmente la facoltà di adottare ogni idonea misura nel caso in cui il fornitore violi le norme sancite dalle disposizioni applicabili ovvero dal presente Codice Etico.



È vietata qualsiasi forma di regalia, fatti salvi gli omaggi di modico valore, che possano in alcun modo essere intesi a far acquisire a Finreco trattamenti di favore nella conduzione di ciascuna delle attività collegabili a Finreco.

#### 4.5 Rapporti con partiti politici, organizzazioni sindacali e associazioni di rappresentanza della società cooperative

I rapporti con partiti politici, organizzazioni sindacali, associazioni di rappresentanza della società cooperative e altre associazioni portatrici di interessi saranno improntati al rispetto delle norme del presente Codice Etico, avendo particolare riguardo ai principi di imparzialità ed indipendenza.

#### 4.6 Iniziative di promozione e sostegno

Finreco è sensibile e attenta allo sviluppo della comunità locale in cui opera, al relativo benessere e crescita.

In tale contesto, iniziative di promozione dell'immagine aziendale, contributi e ogni altra forma di liberalità devono essere connesse al mondo della cooperazione, e/o riguardare temi di preminente valore sociale, quali a mero titolo di esempio la cultura, la tutela dell'ambiente, lo sport, lo spettacolo, l'arte, la solidarietà, la promozione della comunità locale e del territorio ove Finreco svolge la propria attività.

Nella valutazione delle iniziative cui aderire, Finreco verifica che non sussistano potenziali conflitti di interessi e che dette iniziative contribuiscano alla crescita della collettività.

#### 4.7 Contrasto alla corruzione

Finreco considera, quali fattori fondamentali per lo sviluppo della propria attività, il rispetto dei principi di lealtà, correttezza, trasparenza, onestà, integrità, nonché delle leggi, dei regolamenti, degli standard internazionali e delle linee guida, sia nazionali sia sovranazionali, applicabili in materia di anticorruzione.

È vietata qualsiasi pratica e forma di corruzione o induzione alla corruzione, sia essa attiva o passiva e, pertanto, è fatto divieto ai Destinatari di iniziare o proseguire rapporti con soggetti che non intendano conformarsi a tali principi.

Nello svolgimento delle proprie funzioni, i Destinatari si impegnano al rispetto dei più elevati standard di integrità morale, tenendo condotte ispirate alla trasparenza e ai valori di onestà, correttezza e buona fede.

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

#### 4.8 Contrasto a ricettazione, riciclaggio e autoriciclaggio e reati associativi

Finreco esercita la propria attività nel pieno rispetto della vigente normativa in materia di contrasto alla ricettazione, al riciclaggio e all'autoriciclaggio e delle disposizioni emanate dalle competenti autorità, impegnandosi a non porre in essere operazioni sospette sotto il profilo della correttezza e della trasparenza. In particolare, Finreco si impegna a:

- (a) verificare preventivamente le informazioni disponibili sui soci nei confronti dei quali è svolta l'attività caratteristica, sulle controparti commerciali, sui fornitori, business partner, collaboratori e consulenti, al fine di accertare la loro rispettabilità e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti d'affari;
- (b) non percepire, pagamenti per tramite di intermediari non abilitati o attraverso l'interposizione di soggetti terzi in modo da rendere impossibile l'individuazione del soggetto erogante;
- (c) non compiere operazioni che impediscano la ricostruzione del flusso finanziario relativo a dei pagamenti;
- (d) evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee, anche potenzialmente, a favorire il riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o criminali, agendo nel pieno rispetto della normativa antiriciclaggio vigente e dei sistemi di controllo interno.

Il rispetto di detti principi comportamentali, unitamente a quanto previsto dal presente Codice Etico, risulta altresì rivolto alla prevenzione dei reati associativi finalizzati a commettere qualsivoglia tipo di reato, in particolar modo quelli di stampo mafioso, che Finreco condanna nel modo più assoluto.

### 5. Attuazione, aggiornamento e rispetto del Codice Etico

5.1 Il presente Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione di Finreco, ed eventuali modifiche avverranno nella medesima forma. Al fine di perseguire il rispetto dei principi di cui al presente Codice, Finreco assicura:

- (a) la massima diffusione e conoscibilità del presente Codice;
- (b) l'interpretazione e l'attuazione uniforme del presente Codice;
- (c) lo svolgimento di verifiche in merito a notizie di violazione del presente Codice e l'applicazione di sanzioni in caso di violazione delle stesse, in conformità alla normativa vigente;
- (d) la prevenzione e repressione di qualsiasi forma di ritorsione o discriminazione nei confronti di coloro i quali abbiano in buona fede effettuato segnalazioni di violazione del presente Codice Etico.

5.2 L'Organismo di Vigilanza di Finreco ha il compito di vigilare sull'attuazione e l'osservanza del presente Codice Etico, sul Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001 e sulla loro effettività, adeguatezza e capacità di mantenere nel tempo i requisiti di funzionalità e di solidità richiesti dalla vigente normativa.

In particolare l'Organismo di Vigilanza:

- (a) ha la responsabilità di esprimere pareri riguardo alle problematiche di natura etica che potrebbero insorgere nell'ambito delle decisioni aziendali e alle presunte violazioni del Codice Etico ad esso riferite;
- (b) ha il compito di seguire la revisione periodica del Codice Etico e dei suoi meccanismi di attuazione anche attraverso la presentazione al Consiglio di Amministrazione di proposte di adeguamento.

Chiunque, nello svolgimento delle proprie attività lavorative, venga a conoscenza di presunte violazioni del presente Codice Etico dovrà informare senza indugio l'Organismo di Vigilanza, che procederà, nel rispetto della riservatezza, alla verifica della fondatezza delle presunte violazioni, nonché all'assunzione delle azioni conseguenti.

\*\*\* \*\* \*\*\*