

ALLEGATO 2

CODICE ETICO



Codice Etico



INDICE

1	Premessa	3
2	Finalità e ambito di applicazione	4
2.1	Finalità	4
2.2	Ambito di applicazione	4
3	Le responsabilità	4
4	Efficacia ed aggiornamento del codice	5
5	I valori di base	5
5.1	Imparzialità	5
5.2	Onestà	5
5.3	Correttezza	5
5.4	Trasparenza	6
5.5	Efficienza	6
5.6	Rispetto delle norme, etica e morale	6
5.7	Concorrenza leale	7
5.8	Favorire la crescita e la salute dei lavoratori	7
5.9	Rispetto dell'ambiente	7
6	I rapporti con le istituzioni pubbliche	8
7	La gestione degli affari	8
8	Bilancio e contabilità	10
9	Il conflitto d'interessi	11
10	Il rapporto di lavoro	12
11	L'utilizzo dei beni del Fondo	12
12	Salute e sicurezza sul luogo di lavoro	13
13	La politica del Fondo in materia di ambiente, salute e sicurezza è volta proteggere il personale e l'ambiente.	13
14	Obblighi di comunicazione all'Organismo di Vigilanza	14
15	Provvedimenti disciplinari	14

Rev/Ed	Del	Natura modifica
1 Rev1	28/10/2019	Revisione del Codice per Corso PROCESSI ORGANIZZATIVI E COMPLIANCE (Voucher 03/MI19 – Fondo Dirigenti PMI)
02	12/2/2020	Inserimento paragrafo su OdV
Preparazione		Verifica e approvazione (CdA)
Armando Occhipinti		Riunione del 12/2/2020

1 Premessa

Che cos'è il Codice etico? Il Codice è una guida morale da utilizzare in ogni processo decisionale all'interno del Fondo. Poiché ogni individuo ha il proprio modo di interpretare i concetti di etica e di integrità, il Fondo Pensione PREVINDAPI (in seguito anche PREVINDAPI o semplicemente il Fondo) ha sentito la necessità di fornire un'interpretazione univoca di tali concetti.

Solo attraverso un linguaggio comune è possibile, infatti, impennare le azioni di tutti coloro che operano in PREVINDAPI sul rispetto dell'etica e dell'integrità.

Con la predisposizione del *Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo*, nell'ambito dell'analisi sulle disposizioni legislative previste nel nostro ordinamento dal D. Lgs. 231/01, in tema di "responsabilità amministrativa" delle persone giuridiche, è stato evidenziato quali siano le prassi di comportamento in uso presso il Fondo, riportando con chiarezza i valori dell'etica e del rispetto della legalità, a cui si fa riferimento in PREVINDAPI.

Ne risulta così la predisposizione una sorta di manuale di prevenzione e di contenimento del rischio di reato previsti dal D.Lgs 231/01, di supporto ai singoli operatori cui possono fare riferimento, in situazione di dubbi, in relazione ai valori perseguiti e agli strumenti operativi all'uopo disponibili.

Facendo anche riferimento al Modello di cui al D.Lgs 231/01, di cui è parte integrante, il Codice Etico rappresenta un adeguato modo di operare che è legato all'esistenza di procedure e processi che possano garantire un efficiente sistema di controllo dell'attività di PREVINDAPI e dei suoi dipendenti, dei collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, e dei suoi consulenti che operano per conto del Fondo.

Il Codice Etico (di seguito anche "Codice") esprime i principi, i valori e le norme di comportamento insiti nell'agire del FONDO. In esso sono enunciati i diritti, i doveri e le responsabilità rispetto ai quali si conformano la conduzione delle attività del fondo, nel rispetto dei legittimi interessi della società, dei dipendenti, degli iscritti, delle varie parti interessate e della collettività.

Il presente Codice Etico, in linea con quanto disposto dal decreto legislativo n. 231/01, è stato approvato in data 00/11/2019 da parte del Consiglio di Amministrazione, di Previndapi ed i suoi contenuti, di seguito espressi, devono considerarsi recepiti e vincolanti per ogni entità collegata al Fondo, che si impegna a sua volta ad approvarne i contenuti tramite deliberazione del proprio vertice associativo.

Nel presente documento si stabiliscono le linee guida comportamentali da tenere ed il ruolo ed i rapporti del Fondo Previndapi con l'universo dei soggetti con cui si relazionano per lo svolgimento della propria mission.

Il presente documento cerca di definire con chiarezza l'insieme dei valori e dei principi cui il Fondo si ispira nel perseguimento dei propri obiettivi, e la cui osservanza è necessaria per il corretto svolgimento delle proprie attività, per salvaguardare l'affidabilità, la reputazione e l'immagine del Fondo.

E' nella responsabilità di ciascun dipendente del Fondo, come pure di ciascuno dei collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale (partita IVA, CO.CO.CO., ecc.), dei Consulenti, consultare il

Direttore Generale per qualsiasi chiarimento relativo all'interpretazione o all'applicazione delle regole di comportamento indicate nel presente Codice Etico.

Il Codice Etico di PREVINDAPI è parte integrante del *Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo* in uso presso il Fondo, e indica i principi generali di riferimento cui PREVINDAPI si conforma e quindi la rappresentazione concreta del modo di operare in uso già oggi presso il Fondo.

Il Codice evidenzia dunque gli impegni e le responsabilità etiche nella conduzione della gestione amministrativa e delle altre attività di servizio di chi opera nel Fondo, siano essi dipendenti del Fondo stesso, piuttosto che collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, consulenti e soggetti terzi.

2 Finalità e ambito di applicazione

2.1 Finalità

La finalità principale del Codice è quella di formalizzare i valori in cui PREVINDAPI si riconosce, in modo tale che ciascuno all'interno del Fondo, nel prendere una decisione abbia una guida morale a cui attenersi e agire tenendo presente non solo i propri diritti e doveri ma anche quelli degli altri.

Nel Codice sono indicati i valori di base che rappresentano la guida per tutti coloro che lavorano e operano in PREVINDAPI, nonché le modalità di comportamento alle quali i tutti i destinatari del Codice dovranno uniformarsi.

Tali principi, rappresentano il modo di agire del Fondo nei confronti dei dipendenti, dei collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, dei Consulenti nonché il proprio modo di porsi nei confronti degli Amministratori, aderenti/associati, gestori Assicurativi, fornitori, delle Parti Istitutive del Fondo e verso la comunità.

2.2 Ambito di applicazione

Il Codice si applica al vertice e a tutti gli organi di Governance del Fondo, ai dipendenti del Fondo, ai collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, nonché a terzi destinatari, intendendosi con tale qualifica fare riferimento ai soggetti, esterni al Fondo, che operino, direttamente o indirettamente, per il Fondo (p.e. fornitori, gestori Assicurativi, banche).

I soggetti di cui sopra sono, pertanto, obbligati al rispetto delle disposizioni del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo, nonché del presente Codice e, in particolare, nei limiti delle rispettive competenze e responsabilità, dei principi etici di riferimento e delle norme di comportamento dettate da PREVINDAPI.

3 Le responsabilità

Tutti i destinatari del Codice hanno la responsabilità:

- di comprendere e uniformare il proprio comportamento e i propri comportamenti e le proprie azioni

- ai principi espressi al presente Codice, alle procedure e processi del Fondo e alle normative vigenti;
- di promuovere una cultura di integrità e responsabilità;
 - di fare domande, chiedere consigli ed esternare le proprie preoccupazioni.

4 Efficacia ed aggiornamento del codice

I comportamenti prescritti dal presente documento integrano, sotto il profilo etico, la condotta rilevante ai fini del compiuto e corretto assolvimento degli obblighi di fedeltà e diligenza attesi dal dirigente e dipendenti, nonché del generale obbligo di buona fede esigibile dai collaboratori a qualunque titolo e dai fornitori di prestazioni di servizi.

L'inosservanza dei comportamenti a cui il Fondo attribuisce esplicitamente valore etico è proporzionalmente sanzionata in base al sistema disciplinare contenuto nel Modello Organizzativo adottato, ai sensi del D.Lgs. 231/2001.

Previndapi si impegna ad aggiornare il Codice Etico al fine di adeguarne il contenuto alle evoluzioni organizzative nonché delle modifiche normative aventi maggiore rilevanza per gli aspetti trattati dal Codice stesso.

5 I valori di base

5.1 Imparzialità

Nello svolgimento della propria attività lavorativa il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno del Fondo devono essere imparziali.

PREVINDAPI disconosce e ripudia ogni principio di discriminazione basato sul sesso, sulla nazionalità, sulla religione, sulle opinioni personali e politiche, sull'età, sulla salute e sulle condizioni economiche dei propri interlocutori, ivi inclusi i propri fornitori.

Coloro che ritengano di aver subito discriminazioni possono riferire l'accaduto al Direttore Generale che procederà a verificare l'eventuale violazione del Codice Etico, provvedendo agli opportuni adempimenti di competenza.

5.2 Onestà

I destinatari del Codice debbono avere la consapevolezza del significato etico delle proprie azioni e non devono perseguire l'utile personale o del Fondo in violazione delle leggi vigenti e delle norme del presente Codice.

Nella formulazione degli accordi contrattuali e comunicazione con gli Aderenti del Fondo occorre garantire che le clausole siano formulate in modo chiaro e comprensibile, assicurando il mantenimento della condizione di pariteticità tra le parti.

5.3 Correttezza



Il principio di correttezza implica il rispetto dei diritti di tutti i soggetti coinvolti nell'attività del Fondo.

In particolare, i destinatari del Codice, devono agire correttamente al fine di evitare situazioni di conflitto di interessi, intendendosi per tali, genericamente, tutte le situazioni in cui il perseguimento del proprio interesse sia in contrasto con gli interessi e la *mission* del Fondo, come ampiamente descritto nel documento "Procedura gestione Conflitti di Interesse" approvata del Consiglio di Amministrazione.

Sono, inoltre, da evitare situazioni attraverso le quali un dipendente, un collaboratore, un altro destinatario possa trarre un vantaggio e/o un profitto indebito da opportunità conosciute durante e in ragione dello svolgimento della propria attività.

5.4 Trasparenza

Il principio della trasparenza si fonda sulla veridicità, accuratezza e completezza dell'informazione sia all'esterno che all'interno del Fondo.

Nel rispetto del principio di trasparenza, ogni operazione e transazione deve essere correttamente registrata, autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

Tutte le azioni ed operazioni devono avere una registrazione adeguata e deve essere possibile la verifica del processo di decisione, autorizzazione e svolgimento.

Per ogni operazione vi deve essere un adeguato supporto documentale al fine di poter procedere, in ogni momento, all'effettuazione di eventuali controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione ed individuino chi ha autorizzato, effettuato, registrato e verificato l'operazione stessa.

PREVINDAPI utilizza criteri oggettivi e trasparenti per la scelta dei fornitori, dei collaboratori, dei consulenti e dei gestori Assicurativi.

Tale scelta, nel rispetto delle norme vigenti, incluse le disposizioni emesse da COVIP, e delle procedure interne, deve avvenire in base a valutazioni oggettive relative alla competitività, alla qualità ed alle condizioni economiche praticate.

5.5 Efficienza

In ogni attività operativa deve essere perseguita l'economicità della gestione e dell'impiego delle risorse del Fondo, dirette ed indirette, nel rispetto degli standard qualitativi più avanzati.

PREVINDAPI si impegna altresì a salvaguardare e custodire le risorse ed i beni aziendali, nonché a Gestire il patrimonio dei propri Aderenti adottando tutte le cautele necessarie a garantire il pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti, come previsto dal "Documento Programmatico per la Sicurezza" e dalla procedura "Disciplinare interno per l'utilizzo della posta elettronica e di Internet" approvati dal Consiglio di Amministrazione del 13/12/2017.

5.6 Rispetto delle norme, etica e morale

Il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno di PREVINDAPI, devono comprendere e rispettare i valori etici, le pratiche morali e le leggi e i regolamenti del Paese in cui vive e lavora.

Il Fondo ha come principio imprescindibile il rispetto delle leggi, dei regolamenti e, in generale, delle normative vigenti in Italia ed in tutti i Paesi in cui si trovasse ad avere relazioni a fronte degli investimenti fatti con i gestori Assicurativi.

In nessun caso, è ammesso perseguire o realizzare l'interesse del Fondo in violazione di leggi.

5.7 Concorrenza leale

PREVINDAPI riconosce il valore della concorrenza quando ispirato ai principi di correttezza, leale competizione e trasparenza nei confronti delle altre tipologie di Fondi Pensione (Preesistenti, Negoziali, Aperti, PIP) presenti sul mercato, impegnandosi a non danneggiare indebitamente l'immagine di tali Fondi e dei loro prodotti.

5.8 Favorire la crescita e la salute dei lavoratori

Le risorse umane sono riconosciute quale fattore fondamentale ed irrinunciabile per lo sviluppo del Fondo.

Il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno di PREVINDAPI, devono favorire la crescita professionale dei colleghi e dei collaboratori.

PREVINDAPI si impegna a sostenere un ambiente lavorativo libero da ogni forma di intimidazione e da molestie basate su nazionalità, razza, stato di salute, sessualità, opinioni politiche e religiose.

PREVINDAPI tutela la crescita e lo sviluppo professionale al fine di accrescere il patrimonio di competenze possedute, nel rispetto della normativa vigente in materia di diritti della personalità individuale, con particolare riguardo all'integrità morale e fisica del Personale.

Inoltre il Fondo si impegna a garantire un ambiente di lavoro sicuro, sano e produttivo per tutelare la salute e la sicurezza del lavoratore anche nel rispetto delle normative vigenti e di quanto descritto all'interno del Documento di Valutazione dei Rischi.

Il Personale è assunto unicamente in base a regolari contratti di lavoro, non essendo tollerata alcuna forma di lavoro irregolare. Il candidato ad un'assunzione deve essere reso edotto di tutte le caratteristiche attinenti il rapporto di lavoro. Il riconoscimento di aumenti salariali o di altri strumenti d'incentivazione e l'accesso a ruoli ed incarichi superiori (promozioni) sono legati, oltre che alle norme stabilite dalla legge e dal contratto collettivo di lavoro, ai meriti individuali dei dipendenti del Fondo, tra i quali la capacità di esprimere comportamenti e competenze organizzative improntati ai principi etici di riferimento del Fondo, indicati dal presente Codice.

5.9 Rispetto dell'ambiente

PREVINDAPI riconosce alla salvaguardia dell'ambiente un'importanza fondamentale per assicurare un percorso di crescita coerente e equilibrato.

Tutte le attività del Fondo devono essere svolte in modo da essere conformi a quanto previsto dalle norme in materia ambientale, come previsto dalla procedura "Gestione dei rifiuti" approvata dal Consiglio di Amministrazione del 13/12/2017.

La ricerca di vantaggi per il Fondo, qualora comportino o possano comportare la violazione, dolosa o colposa

delle norme in tema ambientale, non è mai giustificata.

6 I rapporti con le istituzioni pubbliche

PREVINDAPI persegue l'obiettivo della massima integrità e correttezza nei rapporti con le istituzioni pubbliche e, in generale, con la Pubblica Amministrazione (che ricomprende in particolare la COVIP), ivi incluso per ciò che attiene la richiesta e/o la gestione di erogazioni pubbliche e o autorizzazioni, al fine di garantire la massima chiarezza nei rapporti istituzionali, in armonia con l'esigenza di autonomia organizzativa e gestionale propria di qualsiasi operatore economico.

I rapporti con interlocutori istituzionali sono mantenuti esclusivamente tramite i soggetti a ciò deputati.

Se PREVINDAPI utilizza un soggetto terzo, per essere rappresentato nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, questo sarà tenuto a rispettare le direttive valide per il personale interno; il Fondo, inoltre, non dovrà farsi rappresentare, nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, da un soggetto terzo, qualora esistano anche potenziali conflitti d'interesse.

Tutti i rapporti intercorrenti con soggetti qualificabili come Pubblici Ufficiali o Incaricati di Pubblico Servizio devono essere condotti nel pieno rispetto delle leggi e delle norme vigenti, oltre che del *Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo*, nonché del presente Codice Etico, al fine di assicurare l'assoluta legittimità dell'operato del Fondo.

PREVINDAPI vieta al personale e ai collaboratori di accettare, offrire o promettere, anche indirettamente, denaro, doni, beni, servizi, prestazioni o favori in relazione a rapporti intrattenuti con Pubblici Ufficiali o Incaricati di Pubblico Servizio, per influenzarne le decisioni, in vista di trattamenti più favorevoli o prestazioni indebite o per qualsiasi altra finalità, incluso il compimento di atti del loro ufficio.

Eventuali richieste o offerte di denaro, di doni di favori, inoltrate o ricevute dal Personale del Fondo, dai collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, da consulenti e da altri soggetti terzi, devono essere tempestivamente portate a conoscenza del Presidente e del Direttore Generale.

Nel caso di indagini, ispezioni o richieste della Pubblica Autorità, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale (subordinati, a progetto, ecc), sono tenuti ad assicurare la dovuta collaborazione alle Autorità, come previsto dalla procedura "Gestione dei rapporti con la Pubblica Amministrazione" approvato dal Consiglio di Amministrazione il 13/12/2017.

7 La gestione degli affari

Il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno di PREVINDAPI, sono tenuti a conformarsi alle leggi e alle normative vigenti in Italia e a quelle del Paese ove si trovassero a compiere la propria attività in relazione ad investimenti effettuati dei gestori Assicurativi per conto del Fondo.

Nessun obiettivo del Fondo può essere realizzato da PREVINDAPI in violazione delle leggi e delle normative vigenti.

Il Fondo, in coerenza con i valori di onestà, correttezza e trasparenza cui impronta la propria attività, pone in essere tutte le misure necessarie a prevenire ed evitare fenomeni di corruzione o conflitto di interessi, come previsto dalla procedura “Gestione rapporti con la Pubblica Amministrazione” approvata dal Consiglio di Amministrazione il 13/12/2017; tutti coloro che operano all’interno del Fondo non possono elargire o promettere a terzi somme di denaro o altre utilità in qualunque forma e modo, anche indiretto, per promuovere o favorire interessi di PREVINDAPI, né possono accettare per sé o per altri tali dazioni o la promessa di esse per promuovere o favorire interessi di terzi nei rapporti con il Fondo.

In caso un dipendente del Fondo, un collaboratore del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, un consulente ricevesse richieste od offerte, esplicite od implicite, di denaro o altra utilità, ne deve informare immediatamente il Direttore Generale, sospendendo ogni rapporto con i terzi interessati fino a che avrà ricevuto specifiche indicazioni.

Fanno eccezione a queste prescrizioni solo gli omaggi di valore simbolico, quando rappresentano atti di cortesia nell'ambito di corretti rapporti di relazione, commerciali e non siano espressamente vietati.

Di seguito vengono indicati i comportamenti che i componenti degli organi sociali, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all’interno di PREVINDAPI sono tenuti ad osservare:

- Divieto di uso delle informazioni riservate: tutti all’interno del Fondo sono tenuti a osservare le leggi in materia di abuso di informazioni riservate vigenti nella giurisdizione italiana. I componenti degli organi sociali, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all’interno di PREVINDAPI non possono utilizzare informazioni non di dominio pubblico acquisite in funzione della loro posizione all’interno del Fondo, in particolare con riferimento alle aziende aderenti al Fondo, o alle aziende dei loro gruppi, e ai gestori finanziari, o alle aziende dei loro gruppi
- Le informazioni riservate debbono essere trattate nel rispetto delle specifiche norme e procedure redatte da PREVINDAPI.
- Obbligo di confidenzialità: le conoscenze e le competenze tecniche sviluppate da PREVINDAPI costituiscono una risorsa importante che ciascuno deve tutelare. Infatti, in caso di diffusione impropria delle conoscenze e competenze proprie di PREVINDAPI, il Fondo potrebbe subire un danno sia patrimoniale sia di immagine; di conseguenza, i componenti degli organi sociali, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all’interno di PREVINDAPI, sono tenuti a non rivelare a terzi informazioni riguardanti le conoscenze tecniche, tecnologiche, contrattuali, commerciali e di accordi con le Parti Istitutive di PREVINDAPI, se non nei casi in cui tali informazioni siano richiesta da leggi o da altre disposizioni regolamentari o laddove sia espressamente prevista da specifici accordi contrattuali. Gli

obblighi di confidenzialità indicati nel Codice permangono anche dopo la cessazione del rapporto di lavoro o di collaborazione con il Fondo.

- Corruzione e pagamenti illeciti: i componenti degli organi sociali, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno di PREVINDAPI, si impegnano ad operare nel rispetto dei principi di integrità, onestà e correttezza in tutti i rapporti che il Fondo mantiene con gli aderenti, i fornitori, i gestori assicurativi, le Parti Istitutive e la Pubblica Amministrazione. Il Fondo non accetta nessun tipo di corruzione: i componenti degli organi sociali, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno del Fondo, non possono offrire omaggi, regali o altre utilità che possano costituire violazioni di leggi o regolamenti, o siano in contrasto con il Codice Etico. È inoltre vietata l'accettazione di omaggi, regali o altri benefici che possano compromettere la loro indipendenza di giudizio. Pertanto, ciascuno deve evitare situazioni in cui interessi di natura personale possano essere in conflitto con gli interessi del Fondo.
- Riciclaggio di denaro: i componenti degli organi sociali, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno di PREVINDAPI, non possono svolgere attività che implicano il riciclaggio di introiti di attività criminali. Il Fondo deve sempre ottemperare all'applicazione delle leggi antiriciclaggio in qualsiasi giurisdizione competente.
- Riservatezza e tutela dei dati personali: PREVINDAPI, per la realizzazione della propria attività, raccoglie una notevole quantità di dati personali e di informazioni riservate, che si impegna a trattare in ottemperanza a tutte le leggi in materia di riservatezza e di tutela dei dati personali vigenti nelle giurisdizioni in cui opera. A tal fine, il Fondo garantisce un elevato livello di sicurezza nella selezione e nell'uso dei propri sistemi informativi destinati al trattamento di dati personali e di informazioni riservate, come emerge dalla Verifica annuale sulla Privacy.

8 Bilancio e contabilità

PREVINDAPI pone come valori fondamentali la trasparenza e la veridicità della contabilità e garantisce che tutte le azioni poste in essere siano autorizzate, verificabili, legittime e coerenti fra di loro.

Inoltre, il Fondo assicura che le decisioni in materia finanziaria e contabile sono prese ad un livello di responsabilità adeguata, come previsto dal Documento sulla Politica degli Investimenti, approvata dal Consiglio di Amministrazione.

Ogni operazione trova riscontro in documenti di supporto dell'attività posta in essere, in modo tale che sia possibile la registrazione contabile, la ricostruzione dettagliata e l'individuazione dei diversi livelli di responsabilità.

PREVINDAPI si preoccupa di sensibilizzare i propri dipendenti, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e soggetti esterni facendo formazione/informazione al fine di creare

un controllo interno efficiente.

L'irregolare tenuta dei libri contabili costituisce violazione di leggi e violazione del presente Codice; pertanto non sono assolutamente consentite a coloro che operano, direttamente o indirettamente, per il Fondo operazioni quali la registrazione di operazioni fittizie, la registrazione di operazioni in modo fuorviante o non sufficientemente documentate, la mancata registrazione di impegni, anche solo di garanzia, da cui possano derivare responsabilità per il Fondo.

Qualora coloro che operano, direttamente o indirettamente, per il Fondo riscontrassero o venissero a conoscenza di falsificazioni, mancanze o omissioni della contabilità, o della documentazione contabile, devono immediatamente riferirne al Direttore Generale, che procederà per gli opportuni adempimenti di competenza.

9 Il conflitto d'interessi

I componenti degli organi sociali, il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno di PREVINDAPI, devono svolgere le proprie attività lavorative perseguendo gli obiettivi e gli interessi del Fondo, evitando di trovarsi in condizioni e attività che possano essere in contrasto quest'ultimi. **Pertanto tutti coloro che operano all'interno di PREVINDAPI devono evitare ogni possibile conflitto di interesse, con particolare riferimento a interessi personali o familiari che potrebbero influenzare l'indipendenza di giudizio nel determinare quale sia il miglior interesse del Fondo e il modo più opportuno di perseguirlo, come previsto nel "Documento sulla gestione dei Conflitti di Interesse" e Procedura Acquisto Beni e Servizi, approvate dal Consiglio di Amministrazione.**

Tra le situazioni che possono creare un conflitto di interesse sono comprese:

- Avere interessi economici con i Gestori Assicurativi
- Svolgere un secondo lavoro
- Gestire un'attività propria che fornisce servizi al Fondo
- Avere interessi in Entità Correlate che forniscono servizi al Fondo
- Dirigere un'altra azienda che fornisce servizi al Fondo

Nel caso in cui i componenti degli organi sociali, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti che si trovino o pensino di trovarsi in una situazione che rappresenti o generi un possibile conflitto di interessi, devono riferire immediatamente al Direttore Generale, che procederà per gli opportuni adempimenti di competenza.

Tutto il personale dipendente, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, non possono svolgere durante il proprio orario lavorativo altre attività non congruenti con il proprio incarico, le proprie mansioni e responsabilità organizzative.

L'utilizzo dei beni del Fondo, non è consentito per uso ed interesse personale, salvo nei casi in cui lo stesso sia espressamente previsto da PREVINDAPI e disciplinato da apposito regolamento, come previsto dalla Procedura Disciplinare Posta Elettronica e Internet, approvata dal Consiglio di Amministrazione del 13/12/2017.

10 Il rapporto di lavoro

Le risorse umane costituiscono un indispensabile elemento per l'esistenza, lo sviluppo ed il successo del Fondo. La professionalità e l'affidabilità dei dipendenti del Fondo, dei collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale sono valori fondamentali per il conseguimento degli obiettivi del Fondo.

PREVINDAPI è impegnato a sviluppare le competenze e stimolare le capacità e le potenzialità dei propri dipendenti, dei collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, dei consulenti affinché trovino piena realizzazione nel raggiungimento degli obiettivi, garantendo il rispetto dei seguenti punti:

- **pari opportunità d'impiego:** il Fondo attua una politica di pari opportunità d'impiego per tutti i propri dipendenti: l'assunzione si basa sulle specifiche qualifiche professionali e capacità di rendimento, senza alcuna discriminazione in quanto la selezione e l'assunzione avvengono in base a criteri di competenza e di merito, senza alcuna considerazione della razza, credo religioso, sesso, età, discendenza, inabilità personali, anzianità di servizio, nel pieno rispetto dei diritti della persona e delle leggi e dei regolamenti in vigore, con particolare attenzione alla normativa vigente in materia di lavoro minorile. In PREVINDAPI non è tollerata alcuna forma di discriminazione sul luogo di lavoro. Qualsiasi forma di discriminazione dovrà essere riportata al Presidente e al Direttore Generale.
- **Molestie sul luogo di lavoro:** PREVINDAPI si impegna a garantire un ambiente professionale libero da ogni forma di intimidazione fisica o verbale e da molestie basate su razza, sesso, religione, colore della pelle, nazione di origine, età, invalidità fisica o psichica, condizione di reduce di guerra, orientamento sessuale, stato anagrafico, stirpe o cittadinanza. Non è tollerato alcun comportamento molesto, destabilizzante o che interferisca nella capacità di un altro soggetto di espletare le proprie mansioni.
Chiunque subisca tali molestie potrà riferire su tali comportamenti al Presidente e al Direttore Generale.

11 L'utilizzo dei beni del Fondo

Il personale PREVINDAPI, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti sono tenuti ad utilizzare i beni e le risorse aziendali a cui accede o di cui ha la disponibilità per perseguire gli scopi e gli interessi del Fondo come previsto dalla procedura "Disciplinare interno per l'uso della posta elettronica e di Internet" approvato dal Consiglio di Amministrazione del 13/12/2017: è vietato ogni utilizzo dei beni e delle risorse del Fondo che sia in contrasto con gli interessi del Fondo o che sia dettato da motivi professionali estranei al rapporto di lavoro/collaborazione con PREVINDAPI. PREVINDAPI fornisce al Direttore Generale, ai suoi dipendenti, ai collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, ai consulenti tutti i beni che sono necessari allo svolgimento del lavoro, inclusi tutti gli strumenti, i telefoni, i computer, le apparecchiature e gli altri accessori di cui il lavoratore/collaboratore può avere bisogno. L'uso dei mezzi elettronici del Fondo è previsto soltanto allo scopo di condurre e intrattenere relazioni di affari e non per scopi personali.

PREVINDAPI proibisce severamente che vengano scaricati o trasmessi materiali o messaggi dal contenuto

minatorio, osceno, violento, illegale, immorale, o di contenuto inappropriato, compreso ogni materiale relativo a gioco d'azzardo, pornografia, pedopornografia, materiale grafico o linguaggio sessualmente esplicito, epiteti con contenuto razzista, offensivo o insultante, come previsto dal "Documento programmatico sulla sicurezza" approvato dal Consiglio di Amministrazione del 13/12/2017. Nel caso in cui il dipendente/collaboratore attui tali comportamenti vietati sarà soggetto a provvedimenti disciplinari da parte del Fondo.

Inoltre è necessario che ogni software utilizzato sui PC o per scopi commerciali del Fondo deve essere provvisto dell'appropriata licenza. La copia o l'uso di software non autorizzati o "riprodotti abusivamente" sui computer di proprietà di PREVINDAPI o in altre apparecchiature, per condurre affari per conto del Fondo, è severamente vietato.

12 Salute e sicurezza sul luogo di lavoro

PREVINDAPI è impegnata a garantire un ambiente di lavoro sicuro, sano e produttivo e non accetta alcun compromesso nel campo della tutela della salute e della sicurezza dei dipendenti del Fondo, dei collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, dei consulenti sul posto di lavoro.

13 La politica del Fondo in materia di ambiente, salute e sicurezza è volta proteggere il personale e l'ambiente.

Il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno di PREVINDAPI sono responsabili della buona gestione del sistema salute, sicurezza e ambiente. Il personale/collaboratore deve attenersi alle disposizioni in tale materia e nello svolgimento delle proprie attività lavorative deve operare in modo da garantire la propria sicurezza e quella dei colleghi/collaboratori.

A questi fini PREVINDAPI si impegna ad ottemperare ai seguenti principi:

- comunicare e diffondere le informazioni riguardo alla tutela della salute dei lavoratori, alla sicurezza sul lavoro e alla protezione dell'ambiente ai portatori di interesse interni ed esterni;
- promuovere l'uso delle tecnologie più avanzate per ottenere l'eccellenza nella tutela della salute dei lavoratori, nella sicurezza sul lavoro e nella protezione dell'ambiente;
- valutare e ridurre l'impatto ambientale dei propri processi/attività;
- utilizzare responsabilmente le risorse con l'obiettivo di raggiungere uno sviluppo sostenibile che rispetti l'ambiente e i diritti delle generazioni future;
- valutare i rischi di lesioni o malattie professionali in modo da eliminarle o ridurle, ottemperando come minimo alle legislazioni esistenti;
- rispettare le leggi in materia di orario di lavoro;
- coinvolgere tutti i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti assicurando che responsabilità e procedure operative siano definite con precisione, appropriatamente comunicate e chiaramente capite.

PREVINDAPI si impegna al miglioramento continuo della sua politica e dei suoi programmi e ad implementare

procedure, regole e istruzioni atte ad assicurare che i valori espressi in questa politica siano riflessi nei comportamenti dei suoi dipendenti, dei collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale.

14 Obblighi di comunicazione all'Organismo di Vigilanza

Tutti i destinatari del Codice sono tenuti a dare tempestiva informazione all'Organismo di Vigilanza, quando siano a conoscenza di violazioni anche solo potenziali, nell'ambito dell'attività di PREVINDAPI, di norme di legge o di regolamenti, del Modello Organizzativo, del Codice Etico, delle procedure interne.

Le comunicazioni all'OdV possono essere effettuate, anche in forma anonima,

- a mezzo mail all'indirizzo organismodivigilanza@previndapi.it
- per iscritto all'indirizzo: Organismo di Vigilanza, presso PREVINDAPI, via Nazionale 66 - Roma

L'organismo di Vigilanza farà in modo che la persona che effettua la comunicazione, qualora identificata o identificabile, non sia oggetto di ritorsioni, discriminazioni o, comunque, penalizzazioni, assicurandone, quindi, la riservatezza (salvo che eventuali obblighi di legge impongano diversamente).

15 Provvedimenti disciplinari

Le regole contenute nel presente Codice Etico, integrano il comportamento che il Direttore Generale, i dipendenti del Fondo, i collaboratori del Fondo, indipendentemente dall'inquadramento contrattuale, i consulenti e coloro che a qualsiasi titolo operino all'interno del Fondo, devono osservare anche in conformità alle regole di ordinaria diligenza, anche ai sensi degli articoli del codice civile in materia di rapporti di lavoro (art. 2104 e 2105 c.c.). **Ciascuno è tenuto ad osservare quanto indicato nel presente Codice Etico in linea con quanto previsto dal "Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo".**

Il Fondo sanzionerà i comportamenti che non siano conformi e coerenti ai valori e ai principi del presente Codice, riservandosi la più ampia tutela dei propri interessi secondo la gravità delle infrazioni commesse in applicazione del Sistema Disciplinare adottato, come previsto dalla procedura Gestione di Rapporti con la PA e procedura Disciplinare utilizzo Posta Elettronica e Internet, approvate dal Consiglio di Amministrazione il 13/12/2017.