CODICE ETICO

Sommario

1. PREMESSA 2
   1.1 La società 2
   1.2 Il Codice etico 2
   1.3 Destinatari e ambiti di applicazione 2
2. PRINCIPI ETICI 3
   Riservatezza 3
   Legalità e correttezza 3
   Onestà 3
   Equità 3
3. PRINCIPI DI CONDOTTA 4
   3.1 Osservanza delle disposizioni di legge 4
   3.2 Riservatezza e tutela delle informazioni 4
   3.3 Sana e prudente gestione 5
   3.4 Conflitto di interessi 5
   3.5 Tutela dei beni e delle risorse aziendali 5
   3.6 Rapporti con i Clienti 6
   3.7 Rapporti con la Pubblica Amministrazione e le Istituzioni 6
   3.8 Contabilità 6
   3.9 Tutela e valorizzazione delle risorse umane 7
4. NORME DI ATTUAZIONE 7
   4.1 Controllo 7
   4.2 Sanzioni 7

1. PREMESSA

1.1 La società

LUMINA FIDUCIARIA SRL (di seguito la "Società") svolge esclusivamente l'attività di società fiduciaria così come contemplata dalla legge 23 novembre 1939 n. 1966 e dall'articolo 3-bis della legge 13 aprile 1987 n.148 con le successive modificazioni ed integrazioni.

La società si propone di creare relazioni durature con i propri clienti, basate su una elevata qualità e professionalità dei servizi, fiducia reciproca, competenza e trasparenza del rapporto, garantendo in particolare il rispetto degli impegni di riservatezza insiti nell'attività fiduciaria ed assunti nei confronti dei propri clienti.

1.2 Il Codice etico

La Società adotta il presente Codice Etico (di seguito "Codice") al fine di definire l'insieme dei valori che rappresentano i principi ai quali dipendenti e collaboratori della società si ispirano in termini di "stile" e "comportamento".

Il Codice Etico, voluto ed approvato dal Consiglio di Amministrazione della società, esprime la convinzione che l'etica nella conduzione degli affari è condizione essenziale per il successo dell'impresa.

Il Codice costituisce presupposto e riferimento del Modello Organizzativo adottato dalla Società, secondo quanto previsto dal decreto legislativo n. 231/2001 (di seguito definito "Modello").

1.3 Destinatari e ambiti di applicazione

Sono tenuti al rispetto dei principi e dei valori enunciati nel presente Codice i membri del Consiglio di Amministrazione, i dipendenti ed i collaboratori a qualunque titolo della Società (di seguito definiti congiuntamente "Destinatari").

Al fine di promuovere la conoscenza del Codice da parte dei Destinatari la Società si adopera per predisporre gli strumenti idonei alla sua diffusione.

2. PRINCIPI ETICI

Il Perseguimento degli obiettivi aziendali e, in generale, la conduzione degli affari e delle attività della Società, devono avvenire nel rispetto dei principi e valori di seguito enunciati:

Riservatezza

La Società tutela la riservatezza delle informazioni e dei dati in proprio possesso, operando nel rispetto delle leggi e regolamenti vigenti in materia, con particolare riguardo agli obblighi di riservatezza propri dell'attività fiduciaria ed assunti contrattualmente con la propria clientela.

Legalità e correttezza

La Società agisce in modo conforme alla normativa vigente, italiana e internazionale, ai regolamenti ed alle istruzioni operative impartite dagli organismi di vigilanza che presidiano i settori in cui opera e persegue la correttezza, formale e sostanziale, non solo intesa come svolgimento della funzione o dell'incarico con diligenza ed esattezza, ma anche nel rispetto delle procedure interne e della migliore prassi operativa.

Lealtà

Lealtà e trasparenza rappresentano i canoni di ogni rapporto e attività aziendale.

Onestà

La società crede nell'onestà intesa non solo come attento rispetto delle norme e dei regolamenti vigenti, ma anche come principio cui uniformare ogni rapporto con gli interlocutori della Società.

Equità

La società evita qualsiasi tipo di abuso ed assicura il rispetto di tutti i soggetti coinvolti nei processi aziendali, nel rispetto dell'integrità fisio-psichica e della dignità morale della persona. A tal fine, la società tutela e promuove il valore delle risorse umane, favorendo la crescita professionale di ciascuno, evitando discriminazioni e garantendo pari opportunità.

3. PRINCIPI DI CONDOTTA

3.1 Osservanza delle disposizioni di legge

La Società ha come principio imprescindibile il rispetto della normativa primaria e secondaria vigente. In nessun caso il perseguimento dell'interesse della società giustifica e rende accettabile una condotta contrastante con i disposti di Legge. La Società informa adeguatamente i propri dipendenti e collaboratori in merito alle norme legislative applicabili ed ai conseguenti comportamenti da adottare, adoperandosi per realizzare le opportune attività di formazione, informazione e continua sensibilizzazione in merito alle problematiche attinenti il Codice.

3.2 Riservatezza e tutela delle informazioni

La Società tutela la riservatezza delle informazioni, in particolare:

a) adottando, al proprio interno, soluzioni e presidi tecnico organizzativi tali da assicurare il pieno rispetto della normativa vigente in tema di tutela della privacy e delle informazioni price sensitive;

b) proteggendo con appositi protocolli le credenziali d'accesso sui sistemi informatici e telematici, su cui la Società si trovi ad operare;

c) prevedendo, nei confronti di coloro che collaborano a qualsiasi titolo con la Società, opportuni accordi di riservatezza, adeguatamente presidiati anche a livello contrattuale.

I destinatari tenuti al rispetto del Codice sono chiamati a conformarsi al presente principio assicurando, in generale, la massima riservatezza in relazione a notizie ed informazioni, costituenti il patrimonio aziendale, inerenti l'attività della società e della clientela. Il tutto nel rispetto, in particolare, degli obblighi di riservatezza propri dell'attività fiduciaria svolta dalla società e di quelli previsti dalle normative in materia di tutela di dati personali.

3.3 Sana e prudente gestione

Ogni operazione e transazione economica della Società deve essere legittima e coerente, nonché correttamente verificata, autorizzata e registrata, con particolare, ma non esclusivo, riferimento alle procedure previste dalla vigente normativa di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. La Società promuove e favorisce l'adozione di tutti quegli strumenti necessari per assicurare che le azioni e le operazioni condotte nell'interesse della Società abbiano adeguata e coerente registrazione, al fine di rendere possibile la verifica del processo di decisione, svolgimento ed autorizzazione. La gestione e conduzione dell'operatività deve avvenire nel rispetto dei criteri di correttezza, legalità e trasparenza dei comportamenti, secondo criteri di piena efficienza ed efficacia.

3.4 Conflitto di interessi

Nella conduzione di qualsiasi attività, la Società persegue il profitto in base a decisioni indipendenti da interessi estranei all'impresa e sempre nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione. La Società evita, inoltre, situazioni di conflitto di interesse con i clienti o i soci che possano influenzare l'indipendenza di giudizio nell'assunzione di decisioni. I destinatari sono tenuti ad evitare qualsiasi conflitto fra i loro personali interessi e quelli della società e/o della clientela.

3.5 Tutela dei beni e delle risorse aziendali

La Società promuove la tutela e l'utilizzo oculato e diligente dei beni, delle attrezzature e delle risorse aziendali, nel rispetto dei criteri di correttezza, economicità, efficienza ed efficacia, in funzione del perseguimento del proprio oggetto sociale. Ogni Dipendente e/o Collaboratore della Società è dunque tenuto ad operare con diligenza, attraverso comportamenti responsabili ed in linea con le procedure operative predisposte dalla Società dovendo:

1) impiegare con scrupolo e parsimonia i beni e le risorse a lui affidati o da lui comunque utilizzati, evitando usi impropri che possano essere causa di danno o di riduzione di efficienza, o essere comunque in contrasto con l'interesse ed i valori dell'azienda;

2) astenersi dal compimento di attività e/o transazioni informatiche o telematiche contrarie a norme di legge, con particolare riferimento all'accesso abusivo a sistemi informatici o all'indebita intercettazione e diffusione di comunicazioni telematiche, al compimento di frodi informatiche ed all'alterazione, distruzione o danneggiamento di sistemi, strumenti o documenti informatici.

3.6 Rapporti con i Clienti

I rapporti con i clienti sono condotti con trasparenza, correttezza e disponibilità, perseguendo l'obiettivo di soddisfare e superare le aspettative degli stessi con prodotti e servizi di qualità, conformi agli impegni contrattuali. La conoscenza delle esigenze e delle caratteristiche del cliente costituisce un elemento fondamentale per la corretta e qualificata prestazione dei servizi offerti. La società provvede alla corretta e completa identificazione dei clienti e delle operazioni svolte nel loro interesse secondo un adeguato sistema di controlli interni, conforme alla normativa antiriciclaggio e volto in ogni caso ad assicurare che il trattamento dei dati così ottenuti e raccolti si svolga nel rispetto di elevati standard di sicurezza e delle garanzie previste dalle leggi sulla privacy e sulla tutela delle informazioni riservate. La Società evita di instaurare e/o intrattenere rapporti d'affari con soggetti che non offrano adeguate garanzie di affidabilità e serietà, sotto il profilo della correttezza e legalità del loro operato.

3.7 Rapporti con la Pubblica Amministrazione e le Istituzioni

I rapporti con la Pubblica Amministrazione e le Istituzioni, siano queste nazionali, comunitarie e straniere, devono avvenire nel rispetto delle leggi e dei regolamenti, e comunque secondo correttezza e lealtà, nel rispetto della prassi corrente, senza influenzare impropriamente, in alcun modo, le decisioni della controparte al fine di ottenere un trattamento di favore. I rapporti con le Autorità di Vigilanza e controllo, italiane, comunitarie o estere, devono essere improntati alla massima collaborazione, trasparenza e correttezza, nel rispetto di tutte le procedure ed i protocolli tesi a disciplinare i predetti rapporti. La Società dà piena e scrupolosa attuazione agli adempimenti nei confronti delle predette Autorità e collabora attivamente nel corso delle attività ispettive.

3.8 Contabilità

La Società rispetta le leggi e le regolamentazioni in relazione alla redazione dei bilanci annuali, nonché di ogni tipo di documentazione assimilabile richiesta dalla normativa in vigore. La contabilità della Società è

impostata in conformità alle norme di legge ed ai Principi contabili applicabili, tenendo conto dell'attività specifica della stessa Società. Le informazioni ed i dati societari e le rilevazioni contabili dei fatti di gestione devono garantire la veridicità, la trasparenza, l'accuratezza e la completezza della situazione patrimoniale e finanziaria, assicurando una fedele rappresentazione dell'attività di gestione e dei rischi aziendali.

3.9 Tutela e valorizzazione delle risorse umane

Le risorse umane sono considerate valore primario per il conseguimento egli obiettivi della Società. La conduzione della relazioni di ogni ordine e grado, deve avvenire secondo trasparenza, correttezza, onestà, integrità e lealtà.

La Società si adopera per promuovere la formazione delle personale, favorendo il costante aggiornamento e l'acquisizione delle migliori competenze professionali.

4. NORME DI ATTUAZIONE

4.1 Controllo

Sull'osservanza e sul rispetto del presente Codice vigila l'Organo onocratico di controllo o se nominato il Collegio Sindacale. Con riferimento alle notizie di possibile violazione delle norme contenute nel Codice, ciascuno dovrà rivolgersi all'Organismo di Vigilanza della Società. La Società garantirà che nessuno, in ambito lavorativo, possa subire ritorsioni e discriminazioni di qualunque tipo per aver segnalato le violazioni del Codice e, a seguito della segnalazione, farà tempestivamente seguire opportune verifiche ed adeguate misure sanzionatorie.

4.2 Sanzioni

La violazione dei principi e delle regole di condotta definiti nel presente Codice da parte dei sui Destinatari costituisce un comportamento illecito con l'adozione di opportune iniziative risarcitorie.