



## CODICE ETICO

---

**Microcredit.it Srl**

**P.Iva e C.F.14703071002**

**Banca d'Italia - Elenco Operatori di Microcredito**

**matricola 13 codice meccanografico 31028.4**

[info@microcredit.it](mailto:info@microcredit.it)



Approvato dal	Consiglio di Amministrazione
Ultima versione	27/11/2018
Versione precedente	—/—/—

## INDICE

Premessa	pag.3
1. Destinatari del Codice Etico	”
2. Obblighi dei dipendenti	”
3. Attività di Finanziamento	”
4. Valori etici	”
a) legalità	pag. 4
b) imparzialità	”
c) contrasto al conflitto di interessi	”
d) trasparenza	”
e) riservatezza	”
f) prudenza	”
g) rispetto della persona	pag.5
h) competenza	”
i) reciprocità	”
5. Principi etici	”
a) tutela del patrimonio aziendale	”
b) informativa gestionale e contabile	”
c) antiriciclaggio e prevenzione usura	”
6. Valori e principi internazionali	”
7. Pubblica Amministrazione e Istituzioni	”
8. Rapporto con la Clientela	”
9. Fornitori	”
10. Stampa e comunicazioni esterne	”
11. Disposizioni sanzionatorie	pag.7
12. Riferimenti normativi C.C.N.L. e C.C.	”
13. Approvazione del Codice Etico, modifiche e divulgazione	”

## PREMESSA

Microcredit.it S.r.l. (di seguito Microcredit.it) è un Operatore di Microcredito iscritto nell'Elenco di cui all'art. 111 del TUB (Testo Unico Bancario, D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385) e svolge, in modo esclusivo, l'attività di concessione di finanziamenti volti a favorire l'avvio e lo sviluppo di iniziative imprenditoriali e l'attività di erogazione dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio ai soggetti finanziati.

Il Codice Etico enuncia i principi ispiratori della mission e dell'operatività di Microcredit.it, per i quali è richiesta la più rigorosa osservanza da parte del management, dei dipendenti, dei collaboratori e, più in generale, di tutti coloro con i quali si intrattengono rapporti d'affari.

Il Codice Etico definisce i valori generali di natura etica che, insieme alle prescrizioni legali, regolamentari e contrattuali, devono essere declinati nei principi comportamentali.

I principi etici di comportamento caratterizzano l'attività di Microcredit.it, con indicazioni programmatiche, tempo per tempo deliberate dal CdA, che hanno natura vincolante e fanno parte espressamente dei regolamenti interni.

## 1. DESTINATARI DEL CODICE ETICO

Gli Amministratori (cosiddetti soggetti apicali) e i dipendenti (soggetti interni) di Microcredit.it, sono i destinatari del Codice e si impegnano al rispetto dello stesso.

Sono altresì destinatari di specifici obblighi per il rispetto del contenuto del Codice i seguenti soggetti esterni, nella misura in cui essi operino per conto o nell'interesse di Microcredit.it: i collaboratori, i consulenti, i fornitori, i partner ed i soggetti eventualmente convenzionati per la prestazione dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio.

Il rispetto dei principi contenuti all'interno del Codice è un dovere e risponde all'esigenza di perseguire gli obiettivi aziendali secondo i valori fondamentali dell'integrità, della trasparenza, della legalità, dell'imparzialità e della prudenza, nel pieno rispetto della normativa vigente.

Ai destinatari del Codice è chiesto di:

- conformare i propri comportamenti a quanto disposto nel Codice e informare i terzi, con cui si abbiano rapporti d'affari, circa le prescrizioni del Codice.

## 2. OBBLIGHI DEI DIPENDENTI

I dipendenti, ciascuno in relazione alle proprie mansioni e attribuzioni, sono tenuti ad operare secondo principi di onestà, impegno e rigore professionale, nonché ad agire nel pieno rispetto delle leggi.

Ogni azione, operazione, negoziazione e, più in generale, qualsiasi attività posta in essere dai dipendenti, deve uniformarsi alle regole di correttezza gestionale, completezza e veridicità delle informazioni.

In particolare, ai dipendenti è fatto obbligo di:

- osservare diligentemente le disposizioni del Codice
- riferire agli organi di sorveglianza presunte violazioni del Codice
- offrire la massima collaborazione nell'accertamento delle violazioni del Codice
- informare i terzi, circa le prescrizioni del Codice.

## 3. ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO

In conformità al Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 17 ottobre 2014, n. 176, di attuazione dell'art. 111, comma 5, del TUB, Microcredit.it eroga finanziamenti finalizzati a sostenere l'avvio o lo sviluppo di un'attività di lavoro autonomo o di microimpresa, organizzata in forma individuale, di associazione, di società di persone, di società a responsabilità limitata semplificata o di società cooperativa; promuove l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro e svolge, in favore dei soggetti finanziati, i servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio.

## 4. VALORI ETICI

Nel raggiungimento dei propri obiettivi, Microcredit.it riconosce i seguenti valori etici generali e fondamentali:

- a) legalità
- b) imparzialità
- c) contrasto al conflitto di interessi
- d) trasparenza

- e) riservatezza
- f) prudenza
- g) rispetto della persona
- h) competenza.

#### 4. a) LEGALITA'

Microcredit.it rispetta la legislazione vigente, comprensiva di regolamenti di esecuzione, circolari della Pubblica Amministrazione e procedure di applicazione.

#### 4. b) IMPARZIALITA'

Le decisioni e i comportamenti sono attuati nel pieno rispetto delle caratteristiche personali di ognuno, incentivando e premiando l'integrità ed il senso di responsabilità, rispettando le diversità e ripudiando ogni possibile discriminazione in base ad età, stato di salute, sesso, religione, razza, opinioni politiche e culturali, nonché a convinzioni e condizioni personali o sociali.

#### 4. c) CONTRASTO AL CONFLITTO DI INTERESSI

Microcredit.it, attraverso i propri organi, svolge un'attività di sorveglianza volta ad evitare il compimento di operazioni in conflitto di interessi ad opera dei propri Amministratori, dipendenti e/o collaboratori.  
I destinatari del Codice dovranno astenersi dal porre in essere attività che siano in contrasto con l'interesse della Società.

#### 4. d) TRASPARENZA

Microcredit.it realizza la propria mission con chiarezza e trasparenza, rendendo il proprio operato verificabile in qualsiasi momento, da chiunque ne abbia titolo, ed evitando situazioni potenzialmente ingannevoli per coloro che vi entrano in contatto.  
In analogia con quanto disposto dall'art. 12 del Decreto Ministeriale 176/2014, i destinatari del Codice sono tenuti a fornire al Cliente, prima che egli sia vincolato da un contratto o da una proposta irrevocabile, le informazioni necessarie a consentire una decisione informata e consapevole in merito alla conclusione del contratto medesimo.  
Ogni operazione di finanziamento deve essere debitamente autorizzata, correttamente registrata, legittima, congrua, nonché adeguatamente documentata al fine di consentire, in ogni momento, la verifica del processo decisionale che ha condotto alla previa autorizzazione e successiva concessione del finanziamento medesimo.  
E' promossa, ad ogni livello, la cultura del controllo, attraverso la sensibilizzazione dei dipendenti e collaboratori sulla rilevanza del rispetto delle procedure esistenti.

#### 4. e) RISERVATEZZA

In osservanza della normativa dettata in materia di tutela dei dati personali, Microcredit.it mantiene il riserbo su tutti i dati di cui viene a conoscenza nello svolgimento della propria attività. Tutti i dati sono trattati nel pieno rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato.  
L'utilizzo dei dati e delle informazioni fornite all'Operatore avverrà esclusivamente per le finalità specificate e rese chiare al Cliente al momento del loro rilascio e sempre entro i limiti del consenso prestato. E' vietata la diffusione e/o la riproduzione di dati ed informazioni senza espresso consenso dell'interessato e, in ogni caso, oltre i limiti del consenso prestato.  
I destinatari del presente Codice, ciascuno in ragione del proprio ruolo e responsabilità, devono: assicurare e promuovere la massima riservatezza delle informazioni di carattere confidenziale e/o riservate assunte durante lo svolgimento del proprio incarico.  
I destinatari del Codice devono astenersi dall'utilizzare informazioni riservate per scopi personali o per operazioni di proprio interesse.  
Le informazioni riservate, ove detenute in supporti informatici, dovranno essere protette attraverso l'adozione delle misure di sicurezza idonee allo scopo.  
La riservatezza sui dati in forma digitale sarà oggetto di specifiche direttive.

#### 4. f) PRUDENZA

Le attività sono gestite con piena consapevolezza dei rischi e con l'obiettivo di una sana gestione degli stessi, ciò si concretizza in comportamenti prudenti, soprattutto quando dalle proprie azioni e decisioni possa risultare un danno alle persone, alle cose o al patrimonio della società.  
Microcredit.it verifica in via preventiva le informazioni disponibili sulle controparti commerciali, fornitori, partner e consulenti al fine di appurare la rispettabilità e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti di affari, nonché al fine di evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee a favorire reati.

#### 4. g) RISPETTO DELLA PERSONA

Microcredit.it assicura il rispetto della dignità e dell'integrità, fisica e morale, della persona, condannando, a tal fine, ogni condotta discriminatoria.

Microcredit.it, adotta misure finalizzate a prevenire infortuni sul lavoro ed a garantire la salubrità e la sicurezza dell'ambiente medesimo. L'Operatore valorizza le risorse umane attraverso percorsi di accrescimento professionale e di partecipazione alla mission aziendale. Microcredit.it pone attenzione ai bisogni e alle aspettative legittime degli interlocutori interni ed esterni per rafforzare/migliorare il clima di appartenenza e aumentare il grado di soddisfazione.

I destinatari del presente Codice, ciascuno in ragione del proprio ruolo e responsabilità, devono:

- assicurare e promuovere la tutela della libertà individuale e della dignità umana
- contrastare lo sfruttamento minorile
- astenersi da ogni condotta discriminatoria in relazione alle opinioni politiche e sindacali o ad altre caratteristiche personali non attinenti al lavoro.

#### 4. h) COMPETENZA

Le attività sono gestite in maniera professionale e responsabile, al fine di dirimere situazioni in cui possono manifestarsi potenziali conflitti, assicurando che i comportamenti siano caratterizzati da onestà, moralità e correttezza e come tali siano percepiti.

Tutte le attività devono essere svolte con il massimo impegno, diligenza e professionalità, in uno spirito di rispetto e collaborazione reciproca, garantendo pari opportunità e promuovendo le aspirazioni dei singoli, le aspettative di apprendimento, di crescita professionale e personale di ciascuno.

Ai dipendenti e collaboratori è, di contro, richiesto di impegnarsi e di agire lealmente assicurando le prestazioni dovute e rispettando gli impegni assunti.

Nella consapevolezza che la professionalità è un valore che si acquisisce con la pratica e con l'esperienza è riconosciuto il contributo determinante dei professionisti con maggiore anzianità lavorativa e promosso il trasferimento delle loro conoscenze al personale più giovane.

#### 4. i) RECIPROCIITA'

Nell'ottica di assicurare un rapporto realmente limpido, di giungere all'esatta identificazione della capacità economica del Cliente e di migliorare l'efficienza del servizio prestato, Microcredit.it richiede alla Clientela di impegnarsi a:

- rendere informazioni veritiere e chiare sulla propria condizione economica;
- fornire, in modo completo, i dati utili a rappresentare la propria situazione professionale, se persona fisica, oppure i dati utili a rappresentare i progetti e i rapporti contrattuali, in essere o di prossima costituzione, se persona giuridica;
- trasmettere all'Operatore, in modo tempestivo e trasparente, la documentazione dalla stesso richiesta.

### 5. PRINCIPI ETICI

#### 5. a) TUTELA DEL PATRIMONIO AZIENDALE

I destinatari del presente Codice sono direttamente e personalmente responsabili della protezione e conservazione dei beni delle risorse, materiali e immateriali, affidate loro per l'espletamento dei propri compiti, nonché di dar luogo ad un impiego delle stesse conforme all'interesse sociale.

#### 5. b) INFORMATIVA GESTIONALE E CONTABILE

Tutte le transazioni e le operazioni effettuate devono avere una registrazione adeguata rendendo possibile la verifica del processo decisionale ed autorizzativo.

Per ogni operazione è previsto un adeguato supporto documentale, al fine di poter procedere a controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni delle operazioni e consentano di individuare chi ha autorizzato, effettuato e registrato l'operazione stessa.

Le informazioni che confluiscono nella contabilità, sia generale sia analitica, devono attenersi ai principi di chiarezza, completezza ed accuratezza.

#### 5. c) ANTIRICLAGGIO E PREVENZIONE USURA

Microcredit.it esercita la propria attività nel pieno rispetto della normativa contro i reati di riciclaggio, terrorismo ed eversione dell'ordine democratico.

Tutti i destinatari del Codice che operano per conto di Microcredit.it sono tenuti al pieno rispetto della normativa antiriciclaggio e delle norme sulla prevenzione dell'usura valutando sotto il profilo della correttezza e della trasparenza le richieste di finanziamento e operando in modo tale da evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee a favorire la ricettazione, il riciclaggio e l'impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita.

## 6. VALORI E PRINCIPI INTERNAZIONALI

Microcredit.it ha impostato le proprie politiche ed attività di impresa sul pieno rispetto dei seguenti principi:

- promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti
- assicurarsi di non essere, seppure indirettamente, complici negli abusi dei diritti umani
- sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva
- sostenere l'eliminazione di tutte le forme di lavoro forzato e obbligatorio
- sostenere l'effettiva eliminazione del lavoro minorile
- sostenere l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione
- sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali
- intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale
- incoraggiare lo sviluppo e la diffusione di tecnologie che rispettino l'ambiente
- contrastare la corruzione in ogni sua forma, incluse l'estorsione e le tangenti.

## 7. PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E ISTITUZIONI

L'assunzione di impegni con la Pubblica Amministrazione e con le Pubbliche Istituzioni, comprese le Autorità di Vigilanza è riservata esclusivamente alle funzioni aziendali preposte ed autorizzate.

I destinatari del Codice non devono cercare di influenzare impropriamente le decisioni di Pubblici Ufficiali o dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di Pubbliche Istituzioni per promuovere o favorire gli interessi dell'Operatore di Microcredito.

## 8. RAPPORTO CON LA CLIENTELA

Nel rapporto con la Clientela, Microcredit.it ispira la propria condotta ai principi della chiarezza, trasparenza, correttezza, cortesia e rispetto della privacy.

Anche al fine di garantire serietà, efficienza, accoglienza e professionalità, i dipendenti e i collaboratori di Microcredit.it devono sempre tendere al miglioramento delle modalità operative. Tutti devono rivolgersi ai Clienti con disponibilità e puntualità, evitando situazioni di conflitto o, in ogni caso, comportamenti non rispettosi della persona.

Microcredit.it fornisce, anche attraverso il sito web [www.microcredit.it](http://www.microcredit.it), tempestive e complete informazioni sulla natura dei prodotti e dei servizi offerti, in armonia con la normativa vigente.

## 9. FORNITORI

I Fornitori sono scelti valutando la convenienza dell'offerta, la professionalità e l'affidabilità degli stessi, prediligendo quei soggetti che forniscano garanzie di serietà e correttezza conformi ai principi etici e di buon senso cui si ispira Microcredit.it.

Nessuno è autorizzato ad accettare doni o contributi di alcun tipo da parte dei Fornitori.

Ai Fornitori è fatto presente che Microcredit.it si è dotata del Codice Etico, il quale deve essere da tutti rispettato, precisando che l'inosservanza dello stesso è causa di risoluzione dei rapporti contrattuali intercorrenti.

I dipendenti o chiunque venga a conoscenza di comportamenti da parte dei Fornitori contrari ai principi del Codice, ovvero venga a conoscenza di doni, omaggi e/o regali dati dai Fornitori, oltre i limiti del normale gesto di cortesia, finalizzati ad ottenere un trattamento di favore che non sia determinato dalle regole di mercato, è tenuto ad informarne la direzione della Società.

## 10. STAMPA E COMUNICAZIONI ESTERNE

I rapporti con la stampa e con gli altri mezzi di comunicazione sono riservati esclusivamente alle funzioni aziendali a ciò deputate.

## 11. DISPOSIZIONI SANZIONATORIE

In caso di violazione delle disposizioni del presente Codice, saranno irrogate, con coerenza, imparzialità ed uniformità, sanzioni proporzionate alla violazione commessa nel rispetto delle disposizioni vigenti in materia di rapporti di lavoro, autonomo e subordinato. L'osservanza delle norme deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti (e dei soggetti esterni).

La grave e persistente violazione delle norme del Codice lede il rapporto di fiducia instaurato e può portare ad azioni disciplinari e di risarcimento del danno, secondo quanto previsto dall'art. 7 della Legge n. 300/1970, del CCNL applicato, dalle norme di legge e dai rapporti contrattuali.

Ogni violazione deve essere prontamente segnalata alle strutture aziendali a cui competono la gestione delle risorse umane.

Le segnalazioni di violazione saranno prese in considerazione soltanto ove contenenti informazioni sufficienti ad identificare i termini della violazione stessa.

## 12. RIFERIMENTI NORMATIVI C.C.N.L. E C.C.

S'intende richiamato dal Codice Etico il CCNL in particolare gli artt.:

Art. 223 "Rispetto orario di lavoro".

Art. 225 "Provvedimenti disciplinari".

Art. 226 "Codice disciplinare".

Art. 227 "Normativa provvedimenti disciplinari".

Si intende altresì richiamato l'art 229 ex art. 2119 c.c.

## 13. APPROVAZIONE DEL CODICE ETICO, MODIFICHE E DIVULGAZIONE

Il Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione.

Eventuali modifiche e/o aggiornamenti saranno approvati dal medesimo organo.

Le disposizioni specifiche del Codice costituiscono esemplificazioni dei comportamenti più ricorrenti e non limitano l'ambito di applicazione dei principi generali espressi.

Una copia del presente Codice viene messa a disposizione dei componenti gli Organi Sociali e di tutti i dipendenti dell'Operatore di microcredito, un'altra copia è custodita presso l'Ufficio, a disposizione dei Clienti, Banche, Partner, Fornitori. Ciascun destinatario del Codice è tenuto a prenderne conoscenza insieme alle norme disciplinari del CCNL applicato.

Le Funzioni competenti potranno richiedere particolari forme di adesione al Codice anche ai collaboratori esterni (consulenti, procuratori, fornitori e qualsiasi altro soggetto che possa agire in nome e per conto di Microcredit.it), prevedendo specifiche clausole nei relativi contratti.

*Il Codice è disponibile in formato cartaceo presso la sede.*