



CODICE ETICO

Indice

1. INTRODUZIONE	3
1.1 Mission, vision e valori di Careisgold S.p.A.	3
1.2 Approccio verso gli Stakeholder	4
1.3 L'etica in Careisgold (approccio etico)	4
1.4 Validità e applicazione del Codice (Approvazione, aggiornamento e diffusione)	4
2. PRINCIPI GENERALI	5
2.1. Imparzialità	6
2.2. Onestà	6
2.3. Trasparenza	6
2.4. Conflitti di interesse	6
2.5. Riservatezza	6
2.6. Valore delle risorse umane e dignità della persona	6
2.7. Tutela della salute e sicurezza sul lavoro	7
2.8. Tutela ambientale	7
3. CRITERI DI CONDOTTA (PRINCIPI COMPORTAMENTALI)	7
3.1. Gestione amministrativa e bilancio	7
3.2. Transazioni.....	7
3.3. Rapporti con i clienti	8
3.4. Relazioni con i collaboratori	8
3.5. Selezione del personale, gestione e sviluppo (requisiti di onorabilità).....	8
3.6. Tutela della <i>privacy</i>	9
3.7. Doveri dei collaboratori	9
3.8. Rapporti con i fornitori, Consulenti e terze parti contrattuali.....	9
3.9. Antiriciclaggio	10
3.10. Tutela della proprietà intellettuale.....	10
3.11. <i>Governance</i>	10
3.12. Relazioni con la Pubblica Amministrazione	11
3.13. Omaggi.....	11
4. LA GESTIONE DEI SISTEMI DEI SISTEMI INFORMATICI	11
5. MODALITÀ DI ATTUAZIONE	12
5.1. Comunicazione e Formazione.....	12
5.2. Segnalazioni	12
5.3. Sanzioni.....	13

1. INTRODUZIONE

“Loro accessibile a tutti, prima di tutti.”

Con il presente Codice Etico, Careisgold S.p.A. (di seguito, “Careisgold” o “Società”) intende declinare i principi etici e di comportamento che regolano le attività svolte dalla Società, che tengono conto sia del particolare settore in cui la stessa opera (Careisgold è infatti iscritta al Registro Operatori Oro di Banca d’Italia) sia del ruolo e delle indicazioni della capogruppo Care Holding S.p.A.

Il presente documento definisce quindi l’insieme dei principi, dei valori essenziali e delle responsabilità che Careisgold applica e persegue nella propria operatività e nelle relazioni con i propri Stakeholder – cd. portatori d’interesse – con i quali interagisce quotidianamente nell’espletamento della propria attività.

Careisgold si impegna ad adottare strategie di business orientate alla trasparenza, per assicurare la piena e corretta tutela degli Stakeholder e favorire la crescita aziendale attraverso un processo di miglioramento continuo. “Fare impresa, creando valore” è un principio guida nell’operatività quotidiana, volto a garantire la creazione di relazioni improntate al rispetto dei clienti e di tutti gli attori coinvolti.

La Società persegue, nell’esercizio della propria attività economica, finalità di beneficio comune, con un’attenzione particolare alla responsabilità nei confronti della comunità, delle persone, dell’ambiente, beni ed attività culturali, enti ed associazioni ed altri portatori di interesse.

Careisgold ritiene fondamentale garantire ai propri collaboratori una retribuzione adeguata, ai propri clienti condizioni di vendita chiare e trasparenti, ai fornitori un giusto profitto.

La Società si impegna a promuovere la conoscenza del Codice nei confronti dei destinatari con adeguate procedure di informazione e formazione, nonché la sua corretta applicazione.

1.1 Mission, vision e valori di Careisgold S.p.A.

La *mission* di Careisgold consiste nel prendersi cura delle persone, delle famiglie, attraverso l’oro, bene rifugio per eccellenza, e a servizi a favore del cliente, quindi rendere l’oro alla portata di tutti.

Ciò significa quindi soddisfare i clienti attraverso prodotti e servizi di qualità, supportando, nel contempo, la crescita e la realizzazione personale e professionale di tutti i collaboratori e incrementando il valore nel mercato, nel pieno rispetto della correttezza economica e sociale.

Careisgold vuole essere il punto di riferimento per l’oro da investimento in Italia, grazie a un prodotto e a servizi che rispondano alle esigenze dei clienti, per consolidare il proprio ruolo di leader nel settore.

Il capitale umano viene tenuto in grande considerazione dalla Società, che ne promuove la valorizzazione, con strategie volte ad accrescere la professionalità del personale, in quanto situazione imprescindibile del successo aziendale.

Pertanto, in ogni frangente, viene garantito il pieno rispetto delle normative in materia di sicurezza e salute sul luogo di lavoro e di tutela della *privacy*.

I valori ispiratori sono etica, eccellenza e legalità, intesi come creazione di valore nel lungo termine attraverso la trasparenza e la valorizzazione delle persone, la dedizione e la volontà di tendere sempre

al raggiungimento del risultato migliore attraverso la procedura e la strategia più corretta, nel pieno rispetto delle leggi che regolano il settore in cui la Società opera.

1.2 Approccio verso gli Stakeholder

Careisgold ritiene fondamentale creare e sviluppare un proficuo rapporto di stima e fiducia con tutti i suoi Stakeholder, cioè con quei soggetti o gruppi coinvolti a qualunque titolo nell'attività della Società e nella realizzazione della sua *mission*, oltre che portatori di interessi legati al buon andamento della stessa.

La gerarchia degli Stakeholder di Careisgold si identifica in una piramide rovesciata, nella quale il primo posto è dedicato ai clienti, seguiti dai collaboratori, che lavorano con professionalità e passione, e dai fornitori, che garantiscono un prodotto eccellente. Seguono le istituzioni, con le quali la Società si relaziona, e i soci, al servizio dell'azienda.

Per ciascuna categoria di Stakeholder, la Società si rapporta secondo un approccio di sostenibilità sociale, fornendo supporto per garantire la crescita delle persone e perseguendo la sostenibilità ambientale ed economica, attraverso la scelta di *partner* produttivi in possesso di certificazioni *green*.

1.3 L'etica in Careisgold (approccio etico)

Per Careisgold il rispetto dei principi etici è condizione necessaria per il perseguimento degli obiettivi aziendali, nella convinzione che l'atteggiamento etico influisce sull'andamento della società.

Sin dalla sua costituzione, Careisgold promuove l'adozione di comportamenti corretti e professionali nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, con il mercato e con i terzi in generale, dalla clientela ai fornitori.

Per questo, Careisgold promuove la creazione e il mantenimento di un ambiente di lavoro pervaso da un forte senso d'integrità etica, alla base di un sistema efficace di strategia e controllo.

Il presente Codice Etico rappresenta quindi uno strumento per definire i principi fondanti dell'attività che Careisgold svolge (anche al fine di garantirne nel continuo una buona reputazione e credibilità sul mercato), che trovano applicazione unitamente al rispetto della normativa, primaria e secondaria, che regolano il settore in cui la Società opera.

Il documento è quindi composto da:

- declinazione dei principi generali, che definiscono i valori ai quali la Società si ispira nel quotidiano esercizio delle funzioni e attività aziendali nei confronti degli Stakeholder;
- indicazione dei principi di condotta, ossia le linee guida e le regole di comportamento alle quali i collaboratori devono attenersi al fine di prevenire eventuali comportamenti contrari all'etica;
- indicazione delle modalità di attuazione dei principi generali e dei principi di condotta, specificando il sistema di controllo e le sanzioni previste in caso di violazione del Codice Etico.

1.4 Validità e applicazione del Codice (Approvazione, aggiornamento e diffusione)

Il presente Codice Etico contiene il complesso delle linee guida di comportamento che ispirano l'attività di Careisgold e le condotte dei collaboratori della stessa e dei terzi che vi entrano in contatto, al fine di assicurare il funzionamento efficace e la buona reputazione dell'azienda.

Il Management assicura l'adozione di condotte sempre coerenti con i principi e i valori contenuti nel Codice Etico stesso, assumendo un ruolo chiave di garante – oltre che di esempio – sia all'interno dell'azienda sia verso l'esterno, rafforzando lo spirito di gruppo.

Dipendenti e collaboratori sono tenuti ad adeguare i propri comportamenti ai principi, ai valori e agli obiettivi precisati nel presente Codice, nonché al rispetto di leggi e regolamenti vigenti nel settore.

Il Management garantisce:

- la tempestiva diffusione del Codice Etico presso tutti i soggetti a cui le regole e i principi di comportamento sono applicabili, quindi il *Management*, i dipendenti, i consulenti, i collaboratori, coloro che operano in nome e per conto della Società, i soggetti terzi e i fornitori con cui Careisgold intrattiene rapporti d'affari (di seguito, i soggetti menzionati saranno anche definiti "**Destinatari**");
- l'aggiornamento del Codice Etico al fine di adeguarlo all'evoluzione ed ai cambiamenti delle pratiche di *business*, del quadro normativo e degli standard etici;
- lo svolgimento di verifiche periodiche circa la corretta attuazione del Codice Etico o di verifiche specifiche nel caso in cui la Società abbia notizia di una violazione delle norme del Codice Etico.

Il Codice Etico rappresenta un codice di comportamento, la cui osservanza è di fondamentale importanza. A tal proposito, si attribuisce alla Direzione, o suo incaricato, la responsabilità delle modalità di gestione, attuazione, monitoraggio e controllo sulla corretta attuazione dello stesso. Viene inoltre garantito supporto formativo e informativo ai Destinatari, nell'eventualità si avanzassero dubbi di interpretazione.

Il Management assicura inoltre la valutazione dei fatti e, in caso di accertata violazione, la conseguente attuazione di adeguate misure sanzionatorie, garantendo al contempo che i dipendenti che le segnalano non siano soggetti ad alcuna forma di ritorsione.

Qualora vi sia l'adozione di un provvedimento sanzionatorio, quest'ultimo avrà carattere di equità e sarà commisurato alla violazione e applicato indipendentemente dalla categoria alla quale il dipendente appartiene.¹

Ciascun Destinatario è tenuto a conoscere il Codice Etico, a rispettarlo e a contribuire alla sua attuazione, tenendo quindi un comportamento rispettoso dei principi ivi contenuti e conforme alle regole nello stesso indicate.

2. PRINCIPI GENERALI

La Società è costantemente orientata, nelle proprie scelte di *business* e nei comportamenti, a operare secondo principi etici e valoriali che ne contraddistinguono il profilo e l'operatività.

Si tratta di quei principi che devono essere rispettati da parte dei Destinatari nei loro rapporti con la Società, la Pubblica Amministrazione e con la clientela, ai fini di un corretto adempimento della prestazione lavorativa.

¹ In tal senso, si rinvia a quanto previsto nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001.

2.1. Imparzialità

Tutte le decisioni che influiscono sulle relazioni con gli Stakeholder – dalla scelta dei clienti all'organizzazione del lavoro, alla gestione delle risorse umane e individuazione e collaborazione con i fornitori – vengono assunte in modo equo ed imparziale, evitando ogni forma di discriminazione basata sull'età, sulla religione, sul sesso, sull'orientamento sessuale, sulla razza, sulla nazionalità, sulle opinioni politiche e sullo stato di salute degli interlocutori.

2.2. Onestà

Ogni operazione compiuta nell'interesse della Società deve essere ispirata alla massima correttezza e legittimità. Pertanto nell'ambito dell'attività professionale, tutti i collaboratori di Careisgold sono tenuti ad operare con la massima diligenza, nel pieno rispetto delle normative vigenti, del presente Codice Etico e dei regolamenti interni. In nessun caso, l'interesse o il vantaggio della Società può indurre e/o giustificare un comportamento disonesto o contrario alla legge.

2.3. Trasparenza

Nel rapporto con gli Stakeholder e nella rendicontazione della propria attività, Careisgold garantisce informazioni veritiere, chiare e complete. Ogni transazione aziendale deve essere aperta ad analisi e verifiche oggettive, con puntuale individuazione dei soggetti e delle aree aziendali coinvolte. Tutti i soggetti che concorrono al raggiungimento degli obiettivi aziendali sono chiamati ad adottare comportamenti ispirati alla trasparenza, nel pieno rispetto degli obblighi di riservatezza imposti dalle normative in materia.

2.4. Conflitti di interesse

In ciascuna operazione aziendale, Careisgold si impegna ad evitare che i soggetti coinvolti siano o possano apparire in conflitto d'interesse, ciò al fine di non pregiudicare l'imparzialità e l'oggettività dell'attività complessiva della Società ed evitare la possibile distorsione del processo di allocazione delle risorse.

Pertanto, chiunque dovesse trovarsi in condizione di conflitto di interesse (anche solo potenziale), dovrà adeguarsi alla normativa vigente e darne immediata comunicazione al proprio responsabile gerarchico e all'Organismo di Vigilanza (affinché possa valutare eventuali profili rilevanti ai sensi del D. Lgs. 231/2001), cosicché tale situazione possa essere correttamente gestita e vengano garantiti e tutelati gli interessi di tutti i soggetti coinvolti.

2.5. Riservatezza

La Società ha adottato un adeguato assetto organizzativo che garantisce la riservatezza di tutte le informazioni in proprio possesso e il pieno rispetto della normativa in materia di trattamento dati personali, ossia il Regolamento (UE) 2016/679 - "GDPR".

Tutti i collaboratori di Careisgold sono inoltre tenuti alla segretezza circa le informazioni, relative all'attività dell'azienda, di cui vengano a conoscenza nell'esercizio della propria attività e a non utilizzare informazioni riservate per scopi non collegati con l'esercizio delle proprie attività.

2.6. Valore delle risorse umane e dignità della persona

Careisgold considera tutti i propri collaboratori fondamentali per l'esistenza, la crescita ed il successo della Società, indipendentemente dalla qualifica e dall'inquadramento.

La loro professionalità e passione sono valori essenziali per il raggiungimento degli obiettivi aziendali. Per questo, Careisgold tutela e promuove il valore delle risorse umane, impegnandosi per accrescere il loro patrimonio di competenze e quindi la competitività della Società.

A tal fine Careisgold stimola i propri collaboratori dal punto di vista delle loro capacità, potenzialità, interessi personali, in modo che trovino soddisfazione nel raggiungimento degli obiettivi aziendali.

In quest'ottica, vengono offerte a tutti i collaboratori di Careisgold pari opportunità di lavoro e di formazione sulla base delle capacità professionali e di rendimento, nel pieno rispetto dei diritti della persona.

2.7. Tutela della salute e sicurezza sul lavoro

Careisgold garantisce l'integrità fisica e morale dei propri lavoratori e condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale, attraverso il mantenimento di ambienti di lavoro sicuri.

La salute dei lavoratori e la sicurezza dei luoghi di lavoro è un requisito fondamentale per la Società, che si impegna quotidianamente a rispettare le normative di settore e ad adottare presidi alla stessa conformi, oltre che le misure più idonee ad evitare i rischi connessi con l'esercizio delle funzioni di ciascuno.

2.8. Tutela ambientale

La Società orienta le proprie scelte in modo da garantire la compatibilità tra iniziativa economica ed esigenze ambientali perseguendo i propri obiettivi in ottica di sviluppo sostenibile. e, in considerazione dei diritti delle generazioni future.

3. CRITERI DI CONDOTTA (PRINCIPI COMPORTAMENTALI)

3.1. Gestione amministrativa e bilancio

Nella redazione della documentazione contabile, Careisgold si attiene alle previsioni normative tempo per tempo vigenti in materia, adottando prassi e principi contabili che assicurino trasparenza e tempestività di verifica.

I documenti contabili e i bilanci rappresentano fedelmente i fatti di gestione, secondo criteri di chiarezza, veridicità e correttezza e i sistemi amministrativi-contabili consentono di ricostruire adeguatamente le situazioni, permettendo la tracciabilità ex post delle diverse transazioni, anche ai fini dell'individuazione dei motivi alla base della singola operazione.

Careisgold adotta gli strumenti necessari per la gestione e la verifica delle attività, al fine di garantire il rispetto delle leggi e delle procedure interne, proteggere i beni aziendali, gestire in modo efficiente le operazioni e fornendo al contempo dati contabili veritieri e completi.

Pertanto la Società ha adottato un sistema di controllo interno basato su una verifica di secondo livello, attuata grazie ad un controllo doppio esercitato da almeno due delle risorse presenti nell'ufficio deputato alla gestione amministrativa e contabile dell'azienda.

3.2. Transazioni

Prima di stabilire relazioni o stipulare contratti con fornitori o partner, Careisgold si assicura circa l'integrità morale e la reputazione degli stessi, impegnandosi a rispettare tutte le norme in materia di antiriciclaggio – si veda *infra*, paragrafo 3.9.

3.3. Rapporti con i clienti

Careisgold si impegna a creare e sviluppare rapporti di fiducia e di reciproca e duratura soddisfazione con i clienti, al fine di rispondere ai loro bisogni e preferenze, con comportamenti sempre corretti e trasparenti, con preparazione, capacità d'innovazione e credibilità. Inoltre, la Società evita nella maniera più assoluta di discriminare arbitrariamente i propri clienti, adottando un comportamento improntato alla disponibilità, al rispetto e alla cortesia, nell'ottica di un rapporto collaborativo e di elevata professionalità, con una comunicazione trasparente e semplice sui prodotti e i servizi forniti, al fine di evitare pratiche ingannevoli o scorrette.

Ne consegue che:

- i clienti sono informati in modo chiaro e completo sulle condizioni e prestazioni dei Prodotti;
- i collaboratori offrono ai clienti solo quei prodotti adatti alle loro situazioni, finalità e bisogni, in modo che il cliente acquisti solo i prodotti effettivamente adeguati e coerenti rispetto al proprio profilo;
- i dati personali dei clienti sono trattati con riservatezza e nel pieno rispetto della normativa sulla privacy;
- i collaboratori e dipendenti che dispongono o hanno accesso a informazioni dei clienti, sono responsabili della loro custodia. È fatto divieto di cedere a terzi ogni dato relativo alla clientela della Società;
- vengono adottate procedure di monitoraggio dell'operato dei collaboratori e attività di gestione clienti post-vendita, volte a mantenere elevati standard di qualità dei propri servizi e massimizzare la soddisfazione della clientela.

3.4. Relazioni con i collaboratori

Le risorse umane rappresentano un patrimonio di valori, capacità e conoscenze e, sulla base di tali ragioni, Careisgold assume l'impegno effettivo di tutelare e sviluppare un contesto lavorativo meritocratico e di accrescimento continuo delle competenze e delle conoscenze professionali di tutto il proprio personale e dei collaboratori.

In tale contesto:

- la Società si impegna a garantire condizioni e ambienti di lavoro sicuri e salubri, chiedendo la collaborazione dei Destinatari affinché pongano in essere condotte conformi alla normativa in materia di sicurezza sul lavoro vigente (leggi e regolamenti interni) e si astengano da comportamenti imprudenti o negligenti, che possano cagionare un danno a sé o ad altri;
- la Società evita e previene qualsiasi forma di lavoro irregolare e tutela l'integrità psico-fisica del lavoratore e il rispetto della sua personalità, evitando che questa subisca illeciti condizionamenti o indebiti disagi.

Rispetto a ipotesi di discriminazione, la Società evidenzia che le diversità costituiscono un valore e ribadisce che chiunque ha il diritto di lavorare in un ambiente libero da ogni tipo di discriminazione ed esigendo che tutte le relazioni di lavoro siano improntate alla massima correttezza e collaborazione.

3.5. Selezione del personale, gestione e sviluppo (requisiti di onorabilità)

La ricerca e la selezione del personale e dei collaboratori è effettuata sulla base di criteri di oggettività, onorabilità, competenza e professionalità, garantendo a tutti pari opportunità d'inserimento e di carriera, con l'obiettivo di assicurare alla Società le migliori risorse presenti sul mercato del lavoro.

Careisgold promuove lo sviluppo delle capacità e delle competenze di ciascuno, grazie alla predisposizione di adeguati programmi di formazione.

Al fine di verificare la sussistenza del requisito di onorabilità, viene richiesta ai dipendenti e collaboratori la presentazione di certificato dei carichi pendenti, rilasciato dalla Procura della Repubblica competente per territorio, e il certificato del casellario giudiziale.

Tale documentazione viene richiesta annualmente dall'ufficio preposto (Ufficio Formazione), al fine di mantenere monitorata la situazione e garantire la sussistenza dei requisiti necessari. Tale documentazione viene acquisita e archiviata secondo modalità che garantiscano il pieno rispetto della normativa vigente in materia di trattamento dei dati personali, risultando accessibile solo ed esclusivamente al personale deputato alle verifiche di onorabilità

3.6. Tutela della *privacy*

Careisgold si uniforma alle prescrizioni in materia di riservatezza dei dati personali previste dalla normativa. Con riferimento a tale normativa e al trattamento dei dati personali dei collaboratori, la Società informa, attraverso informative redatte ai sensi della normativa vigente, i soggetti di cui acquisisce e tratta di dati personali circa modalità e le finalità del trattamento, e adotta le opportune misure per garantirne la riservatezza.

3.7. Doveri dei collaboratori

Ogni collaboratore è tenuto ad agire secondo lealtà e buona fede nel pieno rispetto degli obblighi contrattuali a cui si è impegnato nei confronti della Società, assicurando le prestazioni previste. È inoltre tenuto a conoscere e rispettare il presente Codice Etico, improntando la propria condotta al rispetto, alla cooperazione e collaborazione reciproca ed evitando qualsiasi comportamento che possa ritenersi lesivo dei principi in esso contenuti.

Inoltre, ogni collaboratore deve prestare la propria attività lavorativa nell'esclusivo interesse di Careisgold, evitando situazioni in cui vi siano conflitti d'interesse che, qualora dovessero verificarsi, devono essere prontamente comunicati alla Società.

Tutti i collaboratori sono inoltre tenuti a osservare la massima riservatezza sulle informazioni, i documenti, le iniziative, i progetti e i contratti, di cui siano venuti a conoscenza nello svolgimento delle relative mansioni. Tali informazioni vanno mantenute riservate e non possono essere in alcun modo divulgate a terzi, né utilizzate per ottenere vantaggi personali.

Ciascun collaboratore si adopera a mantenere una condotta tale da consentire la tutela diligente dei beni aziendali, attraverso comportamenti responsabili.

3.8. Rapporti con i fornitori, consulenti e terze parti contrattuali

La scelta dei fornitori e dei consulenti, nonché la determinazione delle condizioni contrattuali, avvengono esclusivamente sulla base di valutazioni obiettive e fondate su elementi oggettivi (quali la qualità, il prezzo e le garanzie fornite), formalizzate nell'ambito della normativa interna della Società.

Quindi la selezione è operata sulla base di un'attenta valutazione circa l'affidabilità e le caratteristiche tecnico-economiche del prodotto/servizio oggetto dell'accordo.

Di conseguenza, tutti i rapporti contrattuali devono essere improntati alla massima correttezza e trasparenza, nel rispetto delle norme vigenti, del D. Lgs. 231/2001 e del presente Codice Etico.

A tal fine, la Società prevede – all'interno dei contratti con i propri fornitori, consulenti e terze parti contrattuali – una specifica clausola, c.d. clausola 231, con cui tali soggetti si impegnano ad adeguare il proprio operato ai principi etici di Careisgold e, più in generale, ad adempiere alle proprie obbligazioni astenendosi da condotte che violano il D. Lgs. 231/2001. È fatto espresso divieto di effettuare prestazioni o riconoscere compensi in favore di partner contrattuali, che non trovino adeguata giustificazione nel contesto del rapporto dettagliato negli accordi sottoscritti.

Nell'avviare nuove relazioni commerciali e nella gestione di quelle già esistenti, nel rispetto della normativa interna di Careisgold, è necessario effettuare verifiche circa l'identità della controparte e approfondimenti, volti a comprendere l'attività svolta dalla stessa, al fine di evitare di intrattenere rapporti con soggetti, che possono risultare coinvolti in attività illecite, o comunque prive dei necessari requisiti di professionalità e affidabilità commerciale.

Gli accordi commerciali con i partner e gli incarichi conferiti a collaboratori esterni devono essere sempre redatti per iscritto e contenere indicazione chiara e precisa delle condizioni economiche, le quali devono essere commisurate esclusivamente alla quantità e qualità della fornitura.

3.9. Antiriciclaggio

Tutti i dipendenti, i vertici aziendali ed i collaboratori adottano strumenti e cautele idonee a garantire la trasparenza e correttezza delle transazioni commerciali, nel rispetto delle linee guida assunte da Careisgold in materia antiriciclaggio. Tali soggetti sono tenuti a svolgere le proprie mansioni nel pieno rispetto della normativa di cui al D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., operando in modo da evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee, anche solo potenzialmente, a favorire ricettazione, riciclaggio e l'impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita.

Inoltre, nei casi in cui si renda necessario procedere con una SOS – segnalazione di operazione sospetta – il personale dipendente incaricato di tale mansione è tenuto ad assicurare la massima riservatezza in merito all'identità delle persone interessate dalla procedura, ai sensi dell'art. 38 co 1 e 2 D. Lgs. 231/2007.

Al fine di sensibilizzare il personale interno dedicato, Careisgold promuove e organizza specifici programmi di formazione ed interventi informativi mirati.

3.10. Tutela della proprietà intellettuale

Careisgold si adopera al fine di promuovere un uso corretto di marchi, segni distintivi e di tutte le opere di ingegno di carattere creativo, a tutela dei diritti patrimoniali e morali dell'autore.

Pertanto, la Società impone a tutti i dipendenti e collaboratori di mantenere un comportamento rispettoso del diritto d'autore, evitando qualsivoglia attività concernente prodotti già brevettati dai terzi e sui quali la stessa non possa vantare alcun diritto.

3.11. Governance

Careisgold adotta un sistema di *governance* per la gestione della propria attività imprenditoriale, caratterizzato dall'attenzione alla corretta valorizzazione degli investimenti e all'uso responsabile dei capitali, con l'obiettivo di assicurare solidità finanziaria e patrimoniale alla Società, in un'ottica di creazione di valore per tutti gli Stakeholder nel medio e lungo periodo.

3.12. Relazioni con la Pubblica Amministrazione

I rapporti tra Careisgold e la Pubblica Amministrazione devono sempre essere improntati ai principi di correttezza, trasparenza, tracciabilità, lealtà e conformità alle deleghe, al fine di garantire che ciascun Destinatario che entri in contatto con pubblici ufficiali sia munito dei necessari poteri di rappresentanza e che ogni operazione sia effettuata coerentemente con la normativa e, ove applicabile, con la regolamentazione di riferimento.

In tale contesto, particolare attenzione deve essere posta in ipotesi di visite ispettive delle Autorità competenti, quali, a titolo esemplificativo, le Autorità di Vigilanza del settore e organi di polizia, nella prospettiva di garantire e verificare che l'interlocuzione e il rapporto con la Pubblica Amministrazione rispetti i principi di correttezza e trasparenza.

Il *Management*, più specificatamente, è tenuto ad assicurare che:

- in caso di richieste di informazioni da parte delle Pubbliche Amministrazioni, siano fornite risposte tempestive, precise e corrispondenti alla realtà aziendale;
- non siano proposti regali o altre forme di utilità ai pubblici ufficiali con cui la Società entra in contatto;
- ove siano coinvolte terze parti, quali, a titolo esemplificativo, consulenti per la gestione del rapporto con la Pubblica Amministrazione, questi siano resi edotti dei principi di cui al presente Codice Etico e dell'importanza di mantenere sempre un comportamento corretto e trasparente nei confronti dell'Amministrazione medesima.

Le relazioni di Careisgold con la Pubblica Amministrazione, i pubblici ufficiali o i soggetti incaricati di un pubblico servizio debbono ispirarsi alla più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e di regolamento applicabili e non possono in alcun modo compromettere l'integrità o la reputazione di Careisgold stessa.

3.13. Omaggi

Non è possibile accettare, promettere o elargire denaro, omaggi, regali o vantaggi di altra natura, a qualunque titolo, in relazione all'attività svolta nell'ambito di Careisgold o comunque da o verso clienti, fornitori, funzionari della PA e da soggetti terzi con l'intenzione di trarne vantaggio per sé o per Careisgold.

Costituiscono eccezione alla succitata regola quei regali e omaggi che, secondo criteri oggettivi e opportunamente formalizzati, non eccedono le normali pratiche commerciali e di cortesia.

4. LA GESTIONE DEI SISTEMI DEI SISTEMI INFORMATICI

Mantenere un adeguato livello di sicurezza informatica risulta di centrale rilevanza al fine di garantire adeguata protezione ai sistemi e alle informazioni, che la Società utilizza nello svolgimento delle attività quotidiane, nonché un efficace sviluppo delle politiche e delle strategie di business.

Di conseguenza:

- l'utilizzo delle risorse informatiche e telematiche aziendali deve sempre ispirarsi ai principi di legalità, diligenza e correttezza, evitando comportamenti inconsapevoli e/o scorretti;
- i *personal computer* (fissi o mobili), i *device* ed i relativi programmi sono strumenti di lavoro e vanno custoditi in modo appropriato, possono essere utilizzati solo per fini professionali, ne devono

essere prontamente denunciati il furto o lo smarrimento, ne devono essere prontamente segnalati il danneggiamento o il non funzionamento all'area aziendale competente;

- non è consentito scaricare *file* in violazione della normativa in materia di *copyright* e/o il cui contenuto sia contrario all'ordine pubblico o al buon costume e/o alla normativa applicabile vigente;
- non è consentito per nessuna ragione l'utilizzo di strumenti *software* e/o *hardware* atti ad intercettare, falsificare, alterare o sopprimere il contenuto di comunicazioni e/o documenti informatici;
- non è consentito installare strumenti *software* e/o *hardware* non permessi dal proprio profilo utente oppure oggetto di diritti di privativa industriale altrui;
- non è consentito utilizzare strumenti *software* e/o *hardware* per intercettare, falsificare, alterare o sopprimere il contenuto di comunicazioni e/o documenti informatici altrui aventi efficacia probatoria;
- non è consentito accedere a siti internet il cui contenuto potrebbe configurare in capo alla Società l'insorgere di uno dei reati previsti dal D. Lgs. 231/2001 e/o che abbiano contenuti ingiuriosi, indecorosi e contrari a qualsivoglia legge;
- non è consentito utilizzare le unità di rete per scopi differenti da quelli professionali, pertanto eventuali *file* o applicazioni non aventi natura professionale, potranno essere in ogni momento rimossi dalla rete.

Nel caso di violazioni di norme di legge, disposizioni contrattuali o delle previsioni contenute nel presente Codice Etico, il Destinatario che faccia uso dei sistemi informativi di Careisgold è potenzialmente esposto a procedimento sanzionatorio, ferma la responsabilità penale che dovesse configurarsi a causa delle condotte poste in essere.

5. MODALITÀ DI ATTUAZIONE

5.1. Comunicazione e Formazione

Il presente Codice Etico è portato a conoscenza di tutti i soggetti interni ed esterni interessati alla missione aziendale mediante apposite attività di comunicazione.

Il *Management* aziendale si adopera per favorire la conoscenza dei principi e dei valori e delle norme etiche, al fine di assicurare la corretta comprensione del Codice a tutti i collaboratori.

5.2. Segnalazioni

Nell'ottica di garantire l'osservanza delle previsioni e dei principi di cui al presente Codice Etico, nonché di implementazione nel continuo del medesimo ove emergano lacune o criticità nell'applicazione del Codice stesso, fermo restando il canale *whistleblowing* per segnalare violazioni del Codice Etico, del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001, di procedure interne e, in generale, di qualsivoglia normativa - di rango primario e secondario - applicabile all'attività di Careisgold (ai sensi del D. Lgs. 24/2023), Careisgold favorisce e incentiva ciascun Destinatario a fornire suggerimenti e spunti di miglioramento.

In caso di segnalazione di violazione, la Società garantisce che il soggetto segnalante non subisca ritorsioni e che l'identità dello stesso rimanga riservata, fatti salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti della Società o delle persone accusate erroneamente o in mala fede, ai sensi del D. Lgs. 24/2023.

5.3. Sanzioni

La violazione delle norme del presente Codice Etico potrà costituire inadempimento alle obbligazioni del rapporto di lavoro, con ogni conseguenza prevista dalle normative vigenti e dai contratti collettivi, ove presenti, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro e potrà comportare, altresì, il risarcimento dei danni derivanti alla Società.

Con riferimento alla tipologia di sanzione concretamente applicabile, si evidenzia che, in coerenza con quanto previsto dal Sistema Sanzionatorio adottato dalla Società, trovano applicazione il principio di proporzionalità e le previsioni normative specifiche indicate nel contratto collettivo o di collaborazione sottoscritti.

Per quanto riguarda i fornitori, i collaboratori ed i consulenti esterni, in caso di violazione dei precetti del presente Codice sono previsti idonei meccanismi sanzionatori (risoluzione per inadempimento, clausola risolutiva espressa, clausola penale, clausola 231) che verranno valutati caso per caso, ferma restando la facoltà di Careisgold di richiedere il risarcimento dei danni verificatisi in conseguenza di detti comportamenti.