

## **CODICE ETICO DI COMPORTAMENTO**

## INDICE

<b>CODICE ETICO DI COMPORTAMENTO .....</b>	<b>1</b>
<b>INDICE .....</b>	<b>2</b>
Sezione I. MISSIONE IMPRENDITORIALE .....	3
1. Presenza sul mercato, oggetto e finalità.....	3
2. Risorse Umane e rapporti tra dipendenti.....	4
Sezione II. PRINCIPI GENERALI DI CONDOTTA .....	5
1. Osservanza delle regole generali e comportamento etico .....	5
2. Esclusività .....	6
3. Responsabilità .....	6
4. Interesse della Società.....	6
5. Sistema di controllo interno .....	7
6. Metodologie di lavoro (rischi e verifiche) .....	8
Sezione III. LINEE DI CONDOTTA RIGUARDO A SITUAZIONI PARTICOLARI .....	9
Capitolo I. CONFLITTO DI INTERESSI .....	9
1. Principi generali .....	9
2. Attività lavorativa esterna .....	10
3. Uso del tempo .....	10
4. Relazioni con la Società.....	10
5. Relazioni con i fornitori .....	11
6. Rete distributiva .....	11
7. Relazioni con i clienti .....	12
8. Regali e doni, commissioni o agevolazioni finanziarie .....	12
Capitolo II. GESTIONE DELLE INFORMAZIONI E RISERVATEZZA .....	13
1. Informazioni e dati di natura amministrativa, contabile, economica e finanziaria .....	13
2. Riservatezza .....	13
3. Privacy .....	14
4. Patrimonio aziendale.....	14
Capitolo III. RELAZIONI ESTERNE ED ISTITUZIONALI.....	15
1. Corsi .....	15
2. Diffusione di informazioni con i mass media .....	15
3. Relazioni con le Istituzioni .....	15
4. Attività politiche o associative.....	16
Capitolo IV. RELAZIONI D’AFFARI CON I CLIENTI.....	16
1. Offerta e collocamento di prodotti e servizi.....	16
Capitolo V. APPLICAZIONE E PROVVEDIMENTI SANZIONATORI .....	17
1. Ambiti di responsabilità.....	17
Capitolo VI. DISPOSIZIONI FINALI.....	17

## **Sezione I. MISSIONE IMPRENDITORIALE**

### **1. Presenza sul mercato, oggetto e finalità**

Primo Network S.p.A. è un intermediario finanziario specializzato nei settori dei prestiti con rimborso mediante cessione del quinto dello stipendio o pensione, con delegazione di pagamento, dei prestiti personali, dei mutui ipotecari residenziali .

Costituita nel 2001 a Torino con la denominazione di “Primo Network S.r.l.” con l’implementazione della strategia commerciale basata sull’adesione dell’innovativo circuito Primo Network Card, la Società ha ampliato la sua operatività già dal 2003 anche per il settore del credito alle famiglie, con una gamma completa di prodotti finanziari: dai prestiti personali ai prestiti garantiti con cessione dello stipendio o della pensione sino ai mutui ipotecari per immobili residenziali. Oltre a proseguire l’attività di “fabbrica di prodotti” per conto delle banche commerciali convenzionate, Primo Network S.p.A. si avvale anche di una propria rete commerciale diretta a copertura del territorio nazionale. La strategia dell’azienda persegue l’obiettivo di ampliare ulteriormente la rete diretta ed intensificare altresì l’attività di “fabbrica di prodotti” attraverso diversi accordi di collaborazione con altri importanti partners

Primo Network S.p.A. si riconosce nei seguenti valori di riferimento:

- Costante orientamento alla creazione di valore. Attraverso la propria dotazione di capitale allocato, concorre alla generazione di valore economico. L’azione manageriale è orientata a gestire il portafoglio di attività secondo il criterio della massima valorizzazione per gli Azionisti.
- Orientamento al cliente. La Società è fortemente orientata alla massimizzazione della customer satisfaction. Il soddisfacimento di bisogni e aspettative della clientela costituisce per Primo Network S.p.A. una fonte di vantaggio competitivo forte e sostenibile nel tempo.
- Integrità. Primo Network S.p.A. orienta le azioni e i comportamenti di tutti coloro che agiscono per suo conto verso criteri di integrità e rettitudine, nel pieno e sostanziale rispetto delle norme dell’ordinamento giuridico e del sistema finanziario e Creditizio e dello spirito degli accordi sottoscritti con le controparti.
- Tensione verso l’eccellenza. La Società vuole offrire servizi di alta qualità, ponendosi costantemente l’obiettivo di migliorare, di guardare lontano, di anticipare le sfide e di coltivare l’innovazione e la creatività.
- Crescita nel rispetto delle specificità. Primo Network S.p.A. vuole coniugare la crescita dimensionale con il radicamento territoriale ed essere una Società che riesce a pensare in grande senza perdere di vista l’individuo.
- Responsabilità nell’utilizzo delle risorse. La Società mira ad un uso attento delle risorse promuovendo comportamenti alieni all’ostentazione e allo spreco.

Primo Network S.p.A. impronta quindi la propria operatività ad una azione coordinata e coerente verso la creazione di valore.

Nei propri comportamenti Primo Network S.p.A. s'ispira pertanto ai principi di responsabilità sociale aziendale, nelle tre dimensioni: economica, ambientale e sociale, in particolare, si prefigge di assumere in ogni circostanza comportamenti conformi ai principi di legalità, lealtà e correttezza.

Tutti gli atti posti in essere da coloro che operano in nome e/o per conto della Società devono rispettare le procedure aziendali e le disposizioni normative e regolamentari applicabili.

A tal proposito Primo Network S.p.A. consegna a tutti i propri dipendenti e ai collaboratori esterni, come per esempio gli Agenti, manuali contenenti regole procedurali a cui attenersi che vengono portate a conoscenza, quando possibile, anche attraverso strumenti informatici.

I Destinatari del Codice sono obbligati a conoscerlo ed osservarlo, e a cooperare per facilitare la sua attuazione all'interno della Società.

Il Codice intende definire con chiarezza l'insieme dei principi alla cui osservanza i Destinatari sono chiamati.

I Destinatari sono tenuti a tutelare, attraverso i propri comportamenti, la rispettabilità e l'immagine della Società e a preservare l'integrità del patrimonio aziendale.

La diffusione del Codice e delle procedure aziendali ai Destinatari è assicurata attraverso strumenti di comunicazione adeguati. Il Codice aggiornato è pubblicato sul sito intranet di Primo Network S.p.A..

## **2. Risorse Umane e rapporti tra dipendenti**

La Società attribuisce la massima importanza a quanti prestano la loro attività lavorativa in ambito aziendale.

Attraverso le proprie risorse umane, infatti, Primo Network S.p.A. è in grado di sviluppare e garantire prodotti e servizi e di creare valore.

Al di là degli standard e dei principi stabiliti dalla Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo, nonché di quanto previsto dalla normativa applicabile in materia di diritto del lavoro, è interesse primario della Società favorire lo sviluppo del potenziale di ciascuna risorsa e la sua crescita professionale attraverso:

- il rispetto, anche in sede di selezione, della personalità e della dignità di ciascun individuo;
- la prevenzione di discriminazioni e abusi di ogni tipo, ad esempio in base a razza, credo religioso, appartenenza politica e sindacale, lingua, sesso, orientamento sessuale e handicap;
- una formazione adeguata alla posizione di ciascuno;
- la definizione di ruoli, responsabilità, deleghe e disponibilità di informazioni tali da consentire a ciascuno di assumere le decisioni che gli competono nell'interesse della società;
- un esercizio prudente, equilibrato ed obiettivo, da parte dei responsabili di specifiche attività o unità organizzative, dei poteri connessi alla delega ricevuta;

- una comunicazione interna chiara, precisa e veritiera sulle politiche e le strategie dell'azienda;
- un uso corretto e riservato dei dati personali;
- luoghi di lavoro adeguati alla sicurezza e alla salute di chi li utilizza.

Il vertice aziendale, i dirigenti ed i responsabili delle strutture aziendali, nello svolgimento delle proprie mansioni, dovranno costantemente attenersi ad una condotta moralmente, eticamente e professionalmente ineccepibile e rappresentare per tutti i dipendenti un modello di riferimento.

Nei rapporti con i colleghi, ogni risorsa deve comportarsi in base a principi di civile convivenza e in spirito di piena collaborazione.

Tutti i dipendenti dovranno costantemente contribuire a generare, all'interno della Società, un clima aziendale ispirato a sentimenti di fiducia, rispetto reciproco, coesione e spirito di gruppo.

Ogni situazione che possa costituire o determinare un conflitto di interessi deve essere tempestivamente comunicata al superiore gerarchico.

## **Sezione II. PRINCIPI GENERALI DI CONDOTTA**

### **1. Osservanza delle regole generali e comportamento etico**

Il presente Codice Etico ha per oggetto l'individuazione degli standard morali e professionali che concorrono ad indirizzare l'attività della Primo Network S.p.A.

Il presente Codice Etico si pone come finalità la moralizzazione dei rapporti interni ed esterni all'azienda e l'ottimizzazione di questi in termini di efficienza, al fine di garantire indirizzi univoci di comportamento nonché di preservare una positiva reputazione aziendale.

I Destinatari del Codice dovranno osservare sia le previsioni generali (leggi, regolamenti, provvedimenti degli organi di vigilanza, ecc.) sia le regole interne della Società applicabili al loro ambito di attività.

I Destinatari del Codice dovranno condurre una integra, imparziale e onesta condotta professionale, coerente con i principi della responsabilità sociale della Società e dovranno evitare forme di investimento che, per l'alto rischio finanziario intrinseco, possano diminuire in maniera rilevante il loro patrimonio personale, o che, per la loro complessità, necessitino di una attenzione così continua da distoglierli dalle loro quotidiane attività professionali.

Essi dovranno astenersi dal partecipare ad attività immorali o illegali o dal procacciare affari per la Società da tali attività.

Sono considerate disdicevoli le frequentazioni assidue di case da gioco, i giochi d'azzardo e le scommesse in genere. Tali attività non possono essere intraprese o continuate con persone che abbiano un qualunque rapporto professionale o di clientela con la Società.

## **2. Esclusività**

I Destinatari del Codice devono concentrarsi per svolgere i propri compiti all'interno della Società secondo i più alti livelli di diligenza.

In linea di principio, salvo ragionevoli deroghe riconosciute dai responsabili delle Direzioni di Primo Network S.p.A., essi non potranno fornire prestazioni professionali, remunerate o no, ai Clienti della Società.

## **3. Responsabilità**

I Destinatari del Codice dovranno usare la loro capacità tecnica e professionale e la opportuna diligenza nello svolgere le loro attività nella Società.

In particolare, ferma restando tale regola generale:

- essi saranno responsabili per il raggiungimento del livello professionalmente richiesto per realizzare al meglio i loro compiti;
- nel determinare i prezzi e le condizioni delle operazioni nelle quali sono coinvolti, essi dovranno adoperarsi per applicare le regole specifiche del tipo operazione in questione, nonché le regole e i prezzi stabiliti dalla Società;
- essi dovranno applicare le procedure interne, specie in relazione alle autorizzazioni dei rischi e dei limiti di credito;
- essi dovranno tenere accurate e precise annotazioni di tutte le operazioni svolte, e conservare con diligenza le documentazioni a supporto richieste dalla loro attività;
- essi dovranno osservare le norme di sicurezza e igiene nel posto di lavoro, al fine di prevenire o attenuare i rischi di infortuni e malattie professionali;
- essi dovranno osservare, dove applicabili, le norme previste nel Manuale di antiriciclaggio.

## **4. Interesse della Società**

I Destinatari del Codice dovranno agire in ogni circostanza nell'interesse della Società facendo un uso appropriato dei mezzi messi a loro disposizione ed evitando ogni azione che possa recare un danno a tale interesse.

In particolare, e ferme restando le summenzionate regole generali:

- essi dovranno proteggere e salvaguardare le strumentazioni di Primo Network S.p.A. nella loro disponibilità o alle quali hanno accesso e useranno queste strumentazioni solamente nella misura necessaria alla realizzazione delle loro attività e si asterranno da qualunque distrazione o appropriazione delle stesse senza una specifica autorizzazione;

- essi dovranno assicurarsi che qualunque spesa sia strettamente connessa ad una esigenza lavorativa;
- essi dovranno dedicare specifica attenzione nell'uso dei sistemi informatici nonché speciale cura alle misure di sicurezza di tali sistemi;
- essi non dovranno violare il copyright o divulgare la tecnologia e i processi della Società e non potranno usare per fini non aziendali i progetti, programmi e sistemi informatici, l'equipaggiamento, le conoscenze, la tecnologia, il know-how, e in generale, tutti gli altri progetti o opere realizzate in Primo Network S.p.a.;
- essi non potranno utilizzare l'immagine, il nome o il marchio della Società se non per la legittima esecuzione della loro attività professionale all'interno della medesima;
- essi si dovranno astenere dall'usare a proprio vantaggio qualunque occasione che si presenti durante lo svolgimento di affari che sono nell'interesse della Società;
- essi non dovranno fare un uso improprio della posta elettronica, di internet o di altri simili mezzi messi a loro disposizione.

## **5. Sistema di controllo interno**

Primo Network S.p.A. si è dotata di un sistema di controllo interno che è l'insieme degli strumenti utili a indirizzare, gestire e verificare le attività della Società, con l'obiettivo di assicurare l'efficacia e l'efficienza delle operazioni, il rispetto delle leggi e delle procedure aziendali, la salvaguardia dei beni aziendali e la mitigazione dei rischi.

Il sistema di controllo prevede chiare responsabilità per la delega dei poteri, la separazione delle funzioni operative da quelle di controllo, l'identificazione, classificazione, misurazione e il monitoraggio dei rischi aziendali, la verifica della conformità dei processi e l'osservanza delle regole interne e della normativa inerente.

Il sistema di controllo interno coinvolge con diversi ruoli le strutture organizzative aziendali e si divide in tre tipologie:

- controlli di linea: che vengono effettuati dalle stesse strutture operative e sono diretti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni;
- controlli sulla gestione dei rischi: che in base alla tipologia e al grado di rischio, sono affidati a specifiche funzioni che definiscono le metodologie di misurazione del rischio e le misure di controllo.
- Attività di revisione interna: che verifica il rispetto delle procedure aziendali e si occupa di individuare andamenti anomali e di valutare il corretto funzionamento del sistema dei controlli interni.

In tale quadro si ricorda che, al fine di ottimizzare l'utilizzo delle competenze interne, attualmente tre unità organizzative svolgono attività di controllo:

- Servizio Internal Audit che svolge attività di revisione interna sia sui Servizi Centrali sia sulle unità periferiche.
- Servizio Pianificazione e Controllo di Gestione che svolge attività di Controllo di gestione.
- Servizio Risk Management che svolge attività di controllo dei rischi di credito, definizione dei limiti operativi e delle relative autonomie. Presidia il controllo dei rischi finanziari (tasso di interesse derivante da attività di negoziazione) e di liquidità (adempimento alle obbligazioni contrattuali alla scadenza). Il servizio Risk Management garantisce anche le attività di analisi del rischio operativo e definisce il processo di controllo cioè l'insieme delle attività di controllo e le responsabilità in tale ambito assegnate ai diversi Organi aziendali.

Dette unità organizzative compiono funzioni di controllo assistendo la Direzione Generale nel perseguimento dei propri obiettivi con indipendenza e professionalità

## **6. Metodologie di lavoro (rischi e verifiche).**

La Società ha classificato i rischi riferendosi alla suddivisione indicata nelle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia, discriminando i rischi quantificabili da quelli non quantificabili.

Per rischi quantificabili si intendono il Rischio di Credito e i Rischi Finanziari.

I Rischi non quantificabili comprendono invece i rischi operativi, il rischio frode, i rischi legali, di reputazione ed informativa.

Ogni Destinatario del Codice è responsabile, per la parte di competenza, del sistema di controllo interno e della conformità della propria attività ai principi del Codice e ad ogni norma o procedura aziendale.

In particolare, ciascun dipendente è responsabile del buon funzionamento del sistema di controllo interno, nell'ambito del suo ruolo e delle proprie competenze.

## **Sezione III. LINEE DI CONDOTTA RIGUARDO A SITUAZIONI PARTICOLARI**

### **Capitolo I. CONFLITTO DI INTERESSI**

#### **1. Principi generali**

Primo Network S.p.A. ha un rapporto di fiducia e lealtà con i propri dipendenti i quali devono perseguire, nell'esecuzione delle attività di propria competenza, gli obiettivi e gli interessi della Società, evitando di svolgere attività che possano essere in antitesi rispetto a tali obiettivi ed interessi

Si profila un "conflitto di interessi" quando gli interessi o le attività personali condizionano la capacità di operare nel totale interesse della Società.

Nella conduzione di qualsiasi attività devono essere evitate situazioni in cui i soggetti coinvolti siano in una situazione anche solo di parziale e/o potenziale conflitto di interessi.

I Destinatari del Codice dovranno sempre agire in modo che i loro interessi personali e quelli dei loro familiari o altre persone a loro collegate non prendano il sopravvento sugli interessi della Società o dei suoi clienti.

Questa condotta dovrà essere applicata sia alle relazioni personali delle persone soggette al Codice con il la Società stessa sia alle relazioni con i clienti, i fornitori o qualunque altro soggetto terzo.

Il dovere di fedeltà al datore di lavoro è sancito dall'articolo 2105 del codice civile: "il prestatore di lavoro non deve trattare affari, per conto proprio o di terzi, in concorrenza con l'imprenditore, né divulgare notizie attinenti all'organizzazione e ai metodi di produzione dell'impresa o farne uso in modo da poter recare ad essa pregiudizio".

Il mancato rispetto del dovere di fedeltà comporta l'applicazione di quanto previsto dall'articolo 2106 del codice civile e dal CCNL per i lavoratori del settore del Commercio e copia del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro è disponibile, per consultazione, presso l'Amministrazione.

I dipendenti, collaboratori e consulenti:

- sono tenuti alla conoscenza delle norme contenute nel Codice Civile, nel Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per il settore del Commercio e delle norme di riferimento che regolano l'attività svolta nell'ambito della loro funzione;
- hanno l'obbligo di astenersi da comportamenti contrari ai principi richiamati;
- sono tenuti a collaborare con le strutture deputate a verificare le possibili violazioni;
- devono confermare per iscritto di aver ricevuto copia del Codice impegnandosi contestualmente a rispettarne le prescrizioni;

- devono rendere noti e discuterli con la Direzione eventuali interessi economico-finanziari in aziende clienti, fornitrici o concorrenti della Primo Network S.p.a., ove tali interessi possano
- determinare un conflitto di interessi. L'eventuale richiesta di approvazione di un'attività, svolta nonostante un conflitto reale o apparente, deve essere propriamente giustificata e documentata.

## **2. Attività lavorativa esterna**

Il personale di Primo Network S.p.a. nello svolgimento delle proprie attività non può:

- svolgere attività lavorative a favore della concorrenza;
- prestare, senza il consenso della Società, in qualità di dipendente, consulente, membro del Consiglio di Amministrazione o del Collegio Sindacale, la propria attività professionale a favore di organizzazioni concorrenti di Primo Network S.p.A.
- utilizzare, sul lavoro o nel tempo libero, beni aziendali ovvero fornire servizi che Primo Network S.p.A. offre ai propri clienti, senza essere preventivamente autorizzato dalla funzione aziendale competente o dal diretto superiore;
- rappresentare, agire e lavorare per conto di un fornitore o cliente di Primo Network S.p.A.

E' proibito accettare e/o ricevere denaro o remunerazioni di diverso tipo per servizi resi nello svolgimento e nell'ambito della normale attività lavorativa svolta per Primo Network S.p.A..

## **3. Uso del tempo**

Il personale non può svolgere, durante l'orario lavorativo, attività diverse e non compatibili con le proprie mansioni e responsabilità organizzative.

## **4. Relazioni con la Società**

I Destinatari del Codice si dovranno astenere dal partecipare (sia nel prendere le decisioni che nell'agire in nome della Società) a transazioni di qualunque tipo (incluso la concessione di crediti, garanzie o qualunque altro tipo di facilitazione finanziaria) che siano collegate o in relazione ai loro interessi personali o familiari

Perciò, e ferma restando questa regola generale:

- essi non dovranno riservare alcun trattamento privilegiato in ambito commerciale o lavorativo sulla base delle proprie relazioni personali o familiari.
- essi non potranno acquistare, sia direttamente o attraverso persone a loro collegate, risorse o beni appartenenti alla Società, eccetto per i casi di acquisto preventivamente autorizzato dalla Direzione Risorse Umane. Le stesse restrizioni dovranno essere applicate nel caso di

trasferimento alla Società di risorse o beni appartenenti a Destinatari del Codice o a persone a loro collegate.

## **5. Relazioni con i fornitori**

Nelle sue politiche di acquisto, la Società ha l'obiettivo di approvvigionarsi di prodotti, materiali, opere e servizi alle condizioni più vantaggiose in termini di rapporto qualità/prezzo.

Tale obiettivo deve tuttavia coniugarsi con la necessità di porre in essere relazioni con fornitori che assicurino modalità operative compatibili con il rispetto sia dei diritti dell'uomo e dei lavoratori che dell'ambiente.

A tal fine Primo Network S.p.A. richiede espressamente che i fornitori si astengano da discriminazioni, abusi o coercizioni a danno dei lavoratori, e che rispettino la normativa ambientale.

Non deve quindi essere preclusa ad alcun potenziale fornitore, in possesso dei necessari requisiti, la possibilità di competere per offrire i propri prodotti o servizi. Per tutte le forniture, anche per i contratti d'opera e di consulenza, devono essere ragionevolmente ed adeguatamente formalizzate e documentate le motivazioni della scelta e le considerazioni sul prezzo applicato.

Gli incaricati degli acquisti non devono accettare alcun regalo o altre utilità che possano creare imbarazzo, condizionare le loro scelte o far sorgere il dubbio che la loro condotta non sia trasparente o imparziale; sono ammesse gratuità di modico valore nell'ambito degli usi e nel rispetto delle disposizioni aziendali.

## **6. Rete distributiva**

La Società opera sull'intero territorio nazionale, mediante unità organizzative periferiche, denominate Filiali e Agenzie.

Oltre a proseguire la ormai decennale attività di "fabbrica di prodotti" per la clientela retail e small-business delle banche commerciali convenzionate, Primo Network S.p.A. dispone anche di una propria rete commerciale diretta che comprende la Sede di Torino, le filiali di Torino2, Moncalieri, Pinerolo, Asti, Vercelli e Casale Monferrato e più di 50 agenzie in tutte le principali regioni italiane.

Tali strutture sono competenti in ordine alla diffusione capillare ed efficiente delle linee aziendali definite dalla Direzione Commerciale.

Primo Network S.p.A. seleziona gli intermediari finanziari ispirandosi a criteri di professionalità, onorabilità, trasparenza ed imparzialità; integra la loro preparazione tramite distribuzione di manuali, organizzando periodicamente sessioni di formazione e offre servizio di assistenza e consulenza da parte degli operatori commerciali.

Gli Agenti nell'esercizio delle loro funzioni sono tenuti a tutelare l'immagine della Società, preservarne l'integrità del patrimonio, soddisfare i clienti garantendo gli standard qualitativi previsti dalla Società stessa.

## **7. Relazioni con i clienti**

Primo Network S.p.A. è attenta alle esigenze di tutti i suoi clienti e ha come obiettivo principale quello di soddisfare gli stessi fornendo loro servizi nel pieno rispetto delle norme di settore e dei regolamenti che vengono applicati nel mercato in cui opera.

Tutti i servizi forniti osservano la disciplina della trasparenza delle operazioni: a tal fine vengono resi noti ai clienti, mediante adeguate forme di pubblicità, requisiti di forma e contenuto minimo dei contratti, tutti gli elementi essenziali del rapporto contrattuale in essere e le loro variazioni.

Primo Network S.p.A. riserva una particolare attenzione alle norme in tutela del consumatore e si impegna, infine, affinché la cortesia, l'attenzione, la correttezza e la chiarezza di comunicazione siano elementi distintivi nei rapporti con i clienti.

## **8. Regali e doni, commissioni o agevolazioni finanziarie**

E' vietato accettare qualsiasi tipo di remunerazione, retribuzione o commissione per operazioni compiute per conto della Società, così come è vietato approfittare della propria posizione per un proprio vantaggio.

Nessun Destinatario del Codice può accettare, direttamente o indirettamente (tramite membri del proprio nucleo familiare) regali, doni, denaro, pagamenti, omaggi a vario titolo, biglietti aerei, favori o qualunque altro tipo di vantaggio in relazione con la propria attività professionale all'interno della Società da parte di clienti, fornitori, intermediari, controparti o qualunque altro terzo. In via del tutto eccezionale, non sono oggetto di tali limitazioni i seguenti casi:

- Gadgets di modico valore.
- Inviti ad attività rientranti nella normalità e ragionevolezza delle relazioni sociali.
- Regali occasionali per particolari ed eccezionali ragioni (come il Natale o le nozze) purchè non siano in denaro e abbiano un valore ragionevole e modico.

Qualsiasi invito, regalo o agevolazione che, in relazione alla sua frequenza, caratteristiche e circostanze possa essere oggettivamente interpretato come finalizzato ad alterare l'imparzialità di giudizio, dovrà essere rifiutato o restituito al mittente. Ove ciò non fosse possibile, i regali e i doni ricevuti di importo superiore a quello indicato dovranno essere consegnati in azienda.

Nessun Destinatario del Codice, direttamente o attraverso interposta persona, può ricevere denaro in prestito o qualunque altro tipo di agevolazione finanziaria da clienti, fornitori, intermediari, controparti o qualsiasi altro terzo, ad eccezione di mutui o prestiti stipulati con altre banche o istituzioni finanziarie alle normali condizioni di mercato e di quanto ricevuto dai propri parenti

Primo Network S.p.A. proibisce di effettuare, per sé o per altri, direttamente o attraverso intermediari, promesse e/o offerte indebite di denaro o altri benefici a pubblici funzionari o a incaricati di pubblico servizio al fine di influenzarli nell'espletamento dei loro doveri (sia perché agiscano in un dato senso sia affinché omettano di agire).

## **Capitolo II. GESTIONE DELLE INFORMAZIONI E RISERVATEZZA**

### **1. Informazioni e dati di natura amministrativa, contabile, economica e finanziaria**

La Società rispetta le leggi e, in generale, le regolamentazioni applicabili relative alla stesura dei bilanci e ad ogni tipo di documentazione amministrativa contabile obbligatoria.

La contabilità è impostata su principi contabili di generale accettazione; i bilanci annuali e le situazioni trimestrali della Società, ove previsto dalla normativa applicabile, sono soggetti alla certificazione della società di revisione incaricata.

Le informazioni e i dati societari forniti a terzi e le registrazioni ed evidenze contabili, economiche e finanziarie dei fatti di gestione della Società devono ispirarsi ai valori del presente Codice Etico e garantire quindi trasparenza, accuratezza e completezza.

Tutte le funzioni aziendali sono tenute a prestare la massima collaborazione affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente nella contabilità aziendale.

Per ogni rilevazione contabile che riflette una transazione societaria deve essere conservata un'adeguata documentazione di supporto.

Tale documentazione deve consentire di individuare il motivo dell'operazione che ha generato la rilevazione e la relativa autorizzazione.

La documentazione di supporto deve essere agevolmente reperibile ed archiviata secondo opportuni criteri che ne consentano una facile consultazione anche da parte di enti interni ed esterni abilitati al controllo.

Le registrazioni contabili, le informazioni economiche e finanziarie non possono essere trasmesse o divulgate a terzi senza autorizzazione della funzione aziendale competente.

I dipendenti che fossero a conoscenza di possibili omissioni, alterazioni, falsificazioni o trascuratezza della contabilità o della documentazione correlata, sulla quale le registrazioni contabili si fondano sono tenuti a riferire i fatti al proprio superiore gerarchico e al servizio Internal Audit.

### **2. Riservatezza**

In termini generali, i Destinatari del Codice dovranno mantenere strettamente riservate e protette le conoscenze acquisite e le informazioni o dati non pubblici, elaborati e gestiti nello svolgimento della propria attività professionale.

Le informazioni, i dati, le conoscenze di cui sopra non possono essere utilizzate, comunicate o divulgate a terzi senza l'autorizzazione della funzione aziendale competente.

Perciò, ferme restando le summenzionate regole generali:

- essi dovranno utilizzare tali dati o informazioni esclusivamente per lo svolgimento della loro attività professionale all'interno di Primo Network S.p.A. e non dovranno rivelarle a nessun altro eccetto che agli altri soggetti che hanno la necessità di essere informati per lo stesso fine e dovranno astenersi dall'usare tali informazioni a loro vantaggio;
- i dati e le informazioni relativi alle situazioni e alle analisi finanziarie, e in generale alle attività commerciali e personali dei clienti devono essere trattati con riservatezza e possono essere ceduti a terzi al di fuori della Società solo seguendo le procedure di legge;
- le informazioni relative ad altri dipendenti, Amministratori e Dirigenti ( incluse, se applicabili, quelle relative alle retribuzioni, compensi, valutazioni ed esami medici) devono essere trattati con particolare diligenza.

L'obbligo di riservatezza è vincolante anche quando i rapporti con la Società sono terminati.

### **3. Privacy**

I dipendenti di Primo Network S.p.A., responsabili o incaricati del trattamento di dati personali ai sensi della normativa vigente in materia di privacy, dovranno attenersi rigorosamente alle istruzioni impartite in merito dalla Società e comunque ricorrere a criteri di massima riservatezza e sicurezza.

Tutti i dati personali dovranno essere trattati con particolari cautele, in modo tale da raccogliere solo i dati strettamente necessari.

I criteri di sicurezza, veridicità e accuratezza stabiliti dalle relative regole dovranno essere applicati a tali dati nel massimo rispetto della riservatezza.

### **4. Patrimonio aziendale**

Il patrimonio aziendale della Società è costituito da beni fisici materiali, quali ad esempio computer, stampanti, attrezzature, autovetture, immobili, infrastrutture, mezzi semplici e complessi e da beni immateriali quali ad esempio, informazioni riservate, know-how, conoscenze tecniche, sviluppate dai dipendenti della Società.

Con l'obiettivo di salvaguardare gli interessi aziendali, tutto il personale deve garantire, nell'espletamento delle proprie mansioni, la protezione e conservazione dei beni aziendali ed impedirne l'uso improprio o fraudolento.

I dipendenti potranno utilizzare i beni indicati solo nell'interesse della Società e limitatamente a quanto necessario per lo svolgimento delle proprie mansioni o per il raggiungimento degli scopi autorizzati dalle funzioni aziendali interessate.

## **Capitolo III. RELAZIONI ESTERNE ED ISTITUZIONALI**

### **1. Corsi**

La partecipazione di persone soggette al Codice come docenti a corsi esterni o seminari richiede la preventiva autorizzazione del loro Responsabile.

### **2. Diffusione di informazioni con i mass media**

Gli eventuali rapporti con gli organi di comunicazione devono essere improntati alla massima chiarezza e garantire la costante corrispondenza alla verità di quanto dichiarato.

Le comunicazioni della Società verso l'ambiente esterno devono pertanto, essere veritiere, chiare, trasparenti, non ambigue o strumentali, coerenti, omogenee ed accurate, conformi alle politiche ed ai programmi aziendali

I Destinatari del Codice si dovranno astenere, a qualsiasi titolo, dal diffondere ai mezzi di comunicazione, sia di propria iniziativa o nel caso di richieste esterne, qualsiasi informazione o comunicazione formale o informale, relativa alla Società o a terzi, e dovranno indirizzare tali richieste ai Responsabili della comunicazione.

I Destinatari del Codice dovranno evitare di diffondere commenti o indiscrezioni.

### **3. Relazioni con le Istituzioni**

I rapporti con le Istituzioni (amministrazioni ed enti pubblici, statali, regionali e locali) devono essere intrattenuti nel costante rispetto della legge e improntati alla massima trasparenza, chiarezza, correttezza.

Tali rapporti devono essere esclusivamente finalizzati, nei limiti delle competenze e degli ambiti di responsabilità a ciascuno attribuiti, al perseguimento dell'interesse della Società e dello sviluppo dei progetti aziendali.

I Destinatari del Codice dovranno mostrare rispetto per (e cooperare con) i rappresentanti delle Autorità pubbliche che agiscono nelle rispettive sfere di attività.

E' vietata qualunque offerta, favore, remunerazione o cortesia a pubblici ufficiali o a dipendenti di pubbliche Autorità che possa essere considerata connessa all'intento di trarne profitto o all'ottenimento di decisioni da queste Autorità o da loro dipendenti.

#### **4. Attività politiche o associative**

Primo Network S.p.a. non può erogare contributi diretti o indiretti sotto qualsiasi forma, né destinare fondi e finanziamenti a sostegno di soggetti pubblici (es. partiti politici, comitati), salvo quanto ammesso e previsto dalle leggi e dai regolamenti vigenti.

Qualunque collegamento, iscrizione o collaborazione con partiti politici o altri tipi di entità, istituzioni o associazioni di pubblica natura o che non appartengano alla struttura della Società, o qualsiasi contributo o prestazione a tali entità deve essere svolto in maniera di rendere evidente la sua natura personale, al fine di evitare qualsiasi coinvolgimento di Primo Network S.p.a..

### **Capitolo IV. RELAZIONI D’AFFARI CON I CLIENTI**

#### **1. Offerta e collocamento di prodotti e servizi**

I Destinatari del Codice dovranno avere particolare attenzione nell’offrire ai clienti solo quei prodotti e servizi adatti alle loro situazioni e bisogni, in modo che il cliente acquisti i prodotti o servizi di cui sia informato e dei quali ne comprenda il contenuto, i vantaggi, i rischi e i costi.

Perciò ferma restando questa regola generale:

- essi dovranno informare i clienti con imparzialità e precisione dei diversi prodotti e servizi, spiegandone tutte le principali caratteristiche e avvertendoli dei potenziali rischi, nonché delle eventuali spese e commissioni. Qualsiasi previsione o proiezione deve essere ragionevolmente giustificata e accompagnata dalle necessarie spiegazioni al fine di evitare fraintendimenti;
- essi dovranno applicare corretti livelli di commissioni;
- essi dovranno evitare il collocamento di prodotti o servizi con il solo scopo di generare commissioni o proventi e senza alcun reale interesse per il cliente;
- essi non dovranno offrire vantaggi o agevolazioni a certi clienti a svantaggio di altri;
- essi dovranno assicurarsi che il collocamento di prodotti e servizi venga svolto nel modo stabilito dalle procedure interne, ottenendo e custodendo la documentazione richiesta e rilasciandone una copia al cliente.

Primo Network S.p.a. applica e fa applicare le norme di legge e le disposizioni della Banca d’Italia e delle altre Autorità in tema di trasparenza bancaria e dei servizi finanziari.

## **Capitolo V. APPLICAZIONE E PROVVEDIMENTI SANZIONATORI**

### **1. Ambiti di responsabilità**

Tutti i responsabili degli Uffici, dei Servizi e delle Direzioni di Primo Network S.p.a. devono diffondere la conoscenza e fare osservare il presente codice.

L'inosservanza alle norme del Codice da parte dei Destinatari comporta sanzioni diverse a seconda della posizione funzionale e alle mansioni del Destinatario interessato, dell'intenzionalità del comportamento o grado di negligenza, oltre al risarcimento dei danni eventualmente derivati da tale negligenza.

L'osservanza del Codice da parte dei dipendenti si aggiunge ai doveri generali di lealtà, di correttezza, di esecuzione del contratto di lavoro secondo buona fede ed è richiesta anche in base e per gli effetti di cui all'art. 2104 del Codice Civile (Diligenza del prestatore di lavoro).

Le violazioni alle norme del Codice costituiscono una inadempienza alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro, con ogni conseguenza contrattuale e di legge, anche con riferimento alla rilevanza delle stesse quale illecito disciplinare e/o alla conservazione del rapporto di lavoro.

Le violazioni del Codice da parte di componenti gli organi sociali possono comportare l'adozione da parte degli organi sociali competenti delle misure più idonee previste o consentite dalla legge.

Per le violazioni del Codice commesse da Agenti o collaboratori vengono adottati i provvedimenti sanzionatori previsti nei rispettivi incarichi e/o nei contratti collettivi applicabili, commisurati alla gravità della violazione e alle relative circostanze oggettive e soggettive.

Le violazioni commesse dai fornitori e dai consulenti, infine, saranno sanzionabili in conformità a quanto previsto nei relativi incarichi e contratti.

## **Capitolo VI. DISPOSIZIONI FINALI**

I Soci e l'Amministratore hanno concordato l'adozione del "Codice Etico" che entra in vigore a partire dal 18/02//2010, ed è da intendersi con validità generale su tutta l'operatività di Primo Network S.p.A.

Eventuali futuri aggiornamenti, dovuti ad adeguamenti normativi o integrazioni successive devono essere approvati dal Consiglio di Amministrazione e quindi diffusi tempestivamente a tutti i destinatari.