



CODICE ETICO E DI COMPORTAMENTO

di

Mizar International Insurance Brokers srl

Approvato in data 30/01/2024



PREMESSA

Mizar International Insurance Brokers S.r.l. (di seguito "Mizar") intende operare, nello svolgimento della sua attività, secondo principi etici nonché nel rispetto delle regole e delle procedure interne.

A tal fine si è dotata di un Codice Etico, volto a definire i principi di deontologia aziendale che Mizar riconosce come propri e ai quali sono chiamati a conformarsi gli Organi societari, i prestatori di lavoro e tutti i soggetti che operano in nome e per conto di Mizar. Tale Codice è parte integrante del Modello di organizzazione, gestione e controllo per la prevenzione dei reati secondo le prescrizioni del Decreto legislativo n.231 del 08/06/2001.

Giuseppe Morello

Presidente del Consiglio di Amministrazione



1. I DESTINATARI DELLE NORME ETICHE

Le disposizioni del presente Codice sono vincolanti per i comportamenti degli Organi sociali, dei Dipendenti e Consulenti della Società e di chiunque vi instauri, a qualsiasi titolo, direttamente o indirettamente, stabilmente o temporaneamente, rapporti di collaborazione o di partnership.

I destinatari delle norme del Codice sono tenuti ad osservare le prescrizioni in esso contenute e ad adeguare i propri comportamenti e le proprie azioni ai principi espressi.

La Società si impegna a richiamare l'osservanza delle disposizioni del presente Codice in tutti i rapporti instaurati e a dare al medesimo la maggiore diffusione possibile.

A tal fine, il Codice è messo a disposizione di qualunque interlocutore della Società e copia dello stesso è consegnata a tutti i suoi Dipendenti.

Le regole di comportamento previste nel Codice costituiscono uno standard di riferimento minimo cui i destinatari devono sempre attenersi nei rapporti con gli interlocutori, tra i quali un rilievo preminente spetta alla Pubblica Amministrazione.

2. DIFFUSIONE E ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO

Il Codice è adottato dalla Mizar mediante determina del Presidente del Consiglio di Amministrazione.

L'impegno primario di Mizar è garantire:

- la massima ed efficace diffusione del Codice tramite pubblicazione sia sul sito Internet sia sulla Intranet della Società;
- l'approntamento di strumenti conoscitivi, esplicativi, di formazione e sensibilizzazione verso i contenuti del Codice;
- la verifica periodica e puntuale del grado di conoscenza ed osservanza delle disposizioni contenute nello stesso;
- la predisposizione di adeguati sistemi di prevenzione e la tempestiva applicazione di misure sanzionatorie nel caso di accertata violazione di una disposizione del Codice;
- aggiornamento costante ad eventuali mutamenti della struttura organizzativa o gestionale.

I Dipendenti, nell'ambito dei rapporti con i Terzi (Clienti e Fornitori) sono tenuti a:

- informare tempestivamente ed adeguatamente circa gli obblighi imposti dal presente Codice, chiedendone altresì l'osservanza;
- rifiutare di stabilire o proseguire relazioni di affari con coloro che non rispettano o non hanno intenzione di osservare in tutto o in parte le disposizioni del Codice;



- informare il proprio Responsabile o l'Organismo di Vigilanza di qualsiasi condotta che sia lesiva del presente Codice o tale da indurre i prestatori di lavoro a violarlo.

3. Efficacia del Codice Etico

I comportamenti prescritti dal presente Codice integrano la condotta rilevante ai fini del compiuto e corretto assolvimento degli obblighi di fedeltà e diligenza attesi dai membri degli Organi sociali e dai Dipendenti della Mizar nonché del generale obbligo di buona fede esigibile dai collaboratori a qualunque titolo e dai terzi in rapporto con la Società.

L'inosservanza dei comportamenti cui la Mizar attribuisce esplicitamente valore etico è proporzionalmente sanzionata, ricorrendone gli estremi, sotto il profilo civile, penale e disciplinare.

4. Principi fondamentali

Mizar ispira la propria attività a principi di: legalità, integrità, trasparenza, correttezza, riservatezza, efficienza, rispetto, solidarietà e responsabilità.

4.1. Legalità e integrità

Mizar opera nel rispetto di tutte le norme e dei regolamenti di tempo in tempo vigenti, nonché del presente Codice Etico e delle procedure interne che disciplinano lo svolgimento delle attività, respingendo ogni forma di corruzione, di riciclaggio ed ogni pratica illegale con particolare attenzione alle disposizioni in materia di responsabilità amministrativa a norma del D. Lgs. 231/01 ed ai reati in esso elencati.

Si impegna, inoltre, a garantire che qualora un Dipendente fosse responsabile di una violazione di norme o prescrizioni comportamentali contenute nei contratti collettivi, sarà soggetto a conseguenze contrattuali e/o disciplinari.

4.2. Trasparenza

Il principio della trasparenza si fonda sulla veridicità, chiarezza e completezza dell'informazione. L'osservanza di tale principio implica l'impegno a fornire le dovute informazioni, sia all'esterno che all'interno della Società, con il solo limite della riservatezza stabilita da leggi e regolamenti, in modo chiaro e completo, adottando una comunicazione verbale o scritta, di facile ed immediata comprensione e previa verifica dei requisiti dell'informazione stessa.

Nelle informazioni rese, così come nella formulazione dei contratti conclusi, la Società comunica in modo chiaro e comprensibile, assicurando sempre il mantenimento di condizione paritetiche.



4.3. Correttezza e riservatezza

Il principio di correttezza implica il rispetto da parte di tutti, nell'espletamento della propria attività lavorativa e professionale, dei diritti di ciascun soggetto coinvolto, al di là della mera osservanza della legge e del contratto di lavoro. Mizar respinge e contrasta ogni discriminazione legata all'età, al sesso, alle attitudini sessuali, allo stato di salute, alla razza, alla nazionalità, alle opinioni politiche ed alle credenze religiose di tutti i suoi interlocutori, nonché ogni indebita interferenza con tale principio.

Mizar tutela il principio di riservatezza delle informazioni, dei dati e delle notizie attinenti la propria attività ed assicura che esso sia rispettato e salvaguardato anche dai propri Dipendenti e collaboratori, fermo restando il rispetto degli obblighi di informazione verso il pubblico e le Autorità competenti eventualmente previsti da leggi e regolamenti.

4.4. Efficienza

Il principio dell'efficienza richiede che ciascuna attività della Società sia svolta con la migliore qualità professionale secondo gli standard più avanzati di ciascun settore e profilo di attività.

4.5. Rispetto, solidarietà, responsabilità

Con il principio del rispetto si intende la volontà di considerare le persone come parte di una relazione sociale favorendo e sostenendo l'ascolto, nonché l'impegno da parte di Mizar di evitare, nelle relazioni sia interne che esterne, qualsiasi forma di discriminazione basata su età, sesso, orientamento sessuale, stato di salute, razza, nazionalità, opinioni politiche e sindacali e credenze religiose. La solidarietà indica l'impegno a promuovere una cultura che tuteli l'esistenza e il benessere delle persone, delle famiglie e delle imprese; solidarietà significa anche voler riconoscere il sostegno e la collaborazione reciproca come elementi portanti per garantire a Mizar efficienza e sviluppo.

Responsabilità corrisponde all'impegno di farsi carico, individualmente e collettivamente, delle conseguenze delle proprie azioni con serietà, trasparenza e rettitudine, senza tradire il rapporto di fiducia accordato.

5. Principi di condotta nei rapporti interni

5.1. Tutela della dignità e dell'integrità dei Dipendenti e Collaboratori

Mizar salvaguarda l'integrità morale dei propri Dipendenti e garantisce, altresì, condizioni di lavoro rispettose della dignità della persona.

In tal senso e a tal fine, non sono assolutamente ammessi né nelle relazioni interne né in quelle esterne, atti ed atteggiamenti di violenza psicologica, discriminatori o lesivi della persona, delle sue preferenze o posizioni ideologiche. Allo stesso modo non sono consentiti atti di molestia sessuale in tutte le forme, compresi discorsi che possano in qualunque modo turbare la sensibilità o il senso del pudore della persona.



Resta fermo in ogni caso che chiunque ritenga di essere stato vittima di molestie sessuali o di discriminazioni per ragioni correlate al sesso, alle proprie preferenze sessuali, alla razza, allo stato di salute, alla nazionalità, alle opinioni politiche o sindacali, alla professione religiosa, è tenuto a farne tempestiva segnalazione all'Organismo di Vigilanza il quale valuterà quali provvedimenti assumere.

5.2. Tutela della salute e della sicurezza dei lavoratori

Obiettivi di estrema importanza per Mizar sono la tutela dell'ambiente, il consolidamento di una cultura della sicurezza e della salute dei lavoratori, la consapevolezza dei rischi e la responsabilizzazione dei comportamenti individuali.

Ciascun Dipendente è chiamato ad osservare scrupolosamente tutte le misure di sicurezza ed igiene stabilite internamente ed esternamente dal Legislatore (in particolare le disposizioni di cui al D.Lgs. 81/2008 e successive modifiche) non solo al fine di salvaguardare la propria incolumità, ma anche quella dei propri Collaboratori, Colleghi e Terzi.

A tali fini Mizar si impegna a porre in essere interventi di natura tecnica ed organizzativa quali:

- l'analisi permanente dei rischi e delle criticità dei processi e delle risorse da proteggere;
- l'adozione delle tecnologie più idonee a prevenire l'insorgere dei rischi riguardanti la sicurezza e la salute dei lavoratori;
- la verifica periodica e l'aggiornamento delle metodologie di lavoro;
- la costante attività di formazione e aggiornamento.

Ad ulteriore tutela del personale Dipendente e non, è sancito altresì il divieto di fumare in tutti i locali dello stabile e nelle aree di pertinenza aziendale, con la sola eccezione delle parti esterne dello stesso.

Mizar si impegna a preservare la salute e la sicurezza dei lavoratori sui luoghi di lavoro adottando le misure più opportune così come richieste dal D. Lgs. 81/2008 e dagli altri Provvedimenti emanati in materia.

In particolare, ai sensi dell'art. 15 del D. Lgs. 81/2008, Mizar si impegna a:

- eliminare i rischi e, ove ciò non sia possibile, ridurli al minimo in relazione alle conoscenze acquisite;
- valutare tutti i rischi che possono essere eliminati;
- ridurre i rischi alla fonte;
- rispettare i principi ergonomici e di salubrità nei luoghi di lavoro, nell'organizzazione del lavoro, nella concezione dei posti di lavoro e nella scelta delle attrezzature di lavoro, nella definizione dei metodi di lavoro e di produzione, al fine di ridurre gli effetti sulla salute del lavoro monotono e di quello ripetitivo;
- sostituire ciò che è pericoloso in ciò che non è pericoloso o che è meno pericoloso;
- programmare le misure ritenute opportune per garantire il miglioramento nel tempo dei livelli di sicurezza, anche attraverso l'adozione di codici di condotta e buone prassi;
- dare la priorità alle misure di protezione collettiva rispetto alle misure di protezione individuale;
- impartire adeguate istruzioni ai lavoratori.



I Destinatari del presente Codice Etico sono tenuti a rispettare diligentemente gli obblighi stabiliti dal Legislatore, dalle procedure e dai Regolamenti interni in materia di prevenzione dei rischi, tutela della salute - sicurezza ed igiene sui luoghi di lavoro: tale rispetto è richiesto per evitare ogni possibile rischio per sé e per i propri Collaboratori e Colleghi.

I Destinatari del presente Codice Etico, infine, sono invitati a segnalare tempestivamente ogni eventuale carenza ovvero il mancato rispetto delle norme applicabili al fine di consentire a Mizar di assumere gli opportuni provvedimenti.

5.3. Spirito di servizio, valorizzazione professionale e collaborazione tra colleghi

Il principio dello spirito di servizio implica la fondamentale condivisione della missione di Mizar.

Ciò comporta che ciascun destinatario delle disposizioni del Codice si ispiri costantemente, nei propri comportamenti, all'obiettivo ultimo di fornire un servizio di alto valore sociale e di utilità alla collettività, la quale deve beneficiare dei migliori standard di qualità, alle più eque condizioni economiche e normative, senza alcuna arbitraria discriminazione.

Le risorse umane costituiscono il fattore fondamentale per lo sviluppo e la crescita delle attività associative e, su questo presupposto, Mizar ne tutela e ne promuove la crescita professionale allo scopo di accrescere il patrimonio di competenze possedute. I comportamenti tra i Dipendenti, a tutti i livelli e gradi di responsabilità, e tra questi ultimi e i collaboratori, sono costantemente e reciprocamente mirati ad agevolare la migliore prestazione possibile.

5.4. Selezione del personale

La valutazione delle candidature e la selezione del personale rispondono sostanzialmente alla necessità di acquisire sul mercato competenze e professionalità non presenti all'interno di Mizar, nonché all'esigenza di inserire risorse giovani su cui investire al fine di assicurare la crescita e lo sviluppo della Società.

Tale attività di ricerca ricade sotto la responsabilità del settore Risorse umane ed è realizzata nel pieno rispetto della Privacy dei candidati, in base a criteri di oggettività e trasparenza, e senza alcuna forma di favoritismo.

5.5. Gestione del personale

Mizar è pienamente consapevole che la collaborazione di persone altamente motivate e di eccellente professionalità costituisce un fattore strategico e di fondamentale importanza.

Conseguentemente è obiettivo di Mizar assicurare l'accesso ai ruoli e/o agli incarichi sulla base delle competenze e delle capacità dei singoli nonché delle esigenze aziendali, ponendo in essere un sistema integrato di gestione e sviluppo delle risorse umane capace di prevedere forme di flessibilità organizzativa che agevolino la gestione dei casi di maternità e, più in generale, la cura dei figli.



5.6. Obblighi del personale Dipendente e dei collaboratori

I lavoratori Dipendenti ed i loro Collaboratori sono chiamati a:

- operare nel pieno rispetto dei valori fondanti di Mizar quali professionalità, lealtà, onestà e correttezza. Ciò sia nei rapporti con i Colleghi e Superiori o Collaboratori, sia nei rapporti con i Terzi;
- perseguire, nello svolgimento di ogni attività lavorativa, l'economicità della gestione e dell'impiego delle risorse;
- conoscere ed applicare le procedure interne in materia di rimborsi spese presentando, con tempestività agli organi competenti, completa ed adeguata documentazione giustificativa.

5.7. Utilizzo dei beni aziendali

Ogni Dipendente e Collaboratore è tenuto ad utilizzare con cura, diligenza e parsimonia i beni aziendali messi a sua disposizione. Nello specifico, sono richiesti comportamenti responsabili tali da evitare utilizzi impropri da cui potrebbero diversamente derivare danni diretti o indiretti agli interessi di Mizar.

Con particolare riferimento alle dotazioni ed apparecchiature informatiche, ciascun Destinatario del presente Codice è tenuto ad usufruirne esclusivamente per finalità connesse allo svolgimento delle proprie mansioni e, comunque, nel rispetto della Policy aziendale e del Disciplinare sulle modalità di utilizzo delle risorse informatiche, di Internet e posta elettronica.

I Destinatari del presente Codice sono responsabili per le attività di ricezione, redazione, archivio e condivisione di informazioni attraverso tutti i dispositivi informatici utilizzati per lo svolgimento dell'attività lavorativa.

A titolo esemplificativo, ciascun Dipendente e Collaboratore è tenuto a:

- adottare, conoscere e seguire scrupolosamente, le politiche di sicurezza aziendale, al fine di non compromettere la funzionalità e l'integrità dei sistemi informativi;
- evitare i fenomeni di spamming o "catene di Sant'Antonio", capaci di generare all'interno della rete telematica aziendale un traffico di dati/informazioni/processi dannoso in fatto di efficienza o comunque tutti quei fenomeni o quelle operazioni in grado di alterare il regolare funzionamento dei sistemi informatici/telematici;
- evitare i fenomeni c.d. di phishing in grado di causare accessi non autorizzati a dati aziendali e/o fornire informazioni personali, dati finanziari o codici di accesso;
- astenersi dal duplicare abusivamente programmi installati sugli elaboratori informatici;
- non inviare messaggi di posta elettronica minatori e/o ingiuriosi, contenenti linguaggio inappropriato o scurrile o commenti impropri e potenzialmente lesivi della persona e/o dell'immagine dell'azienda.

5.8. Situazione di conflitto di interesse

L'Amministratore unico e i Responsabili di settore di Mizar, insieme ai Dipendenti e Collaboratori, sono tenuti, nell'espletamento delle proprie funzioni, a non incorrere in situazioni di conflitto di interesse, quali, a puro titolo esemplificativo:



- assunzione di cariche sociali o svolgimento di attività lavorative di qualsiasi genere presso Clienti, Fornitori o Concorrenti;
- assunzione di interessi economici e finanziari propri o della propria famiglia in attività di Clienti, Fornitori o Concorrenti (es. assunzione di partecipazioni qualificate dirette o indirette al capitale di tali soggetti);
- ricezione di denaro, regalie, viaggi o qualsiasi altra forma di riconoscimento materiale o favori di qualsiasi natura da persone, Aziende o Enti che sono o intendono entrare in rapporti d'affari con Mizar e che possano dare adito alla possibilità di conflitti di interesse con la Società e con i Clienti;
- utilizzo della propria posizione in azienda o delle informazioni acquisite nell'esercizio del proprio incarico a vantaggio indebito proprio o di Terzi;
- svolgimento di attività lavorative interferenti con la corretta e trasparente assunzione delle decisioni in ambito aziendale.

In ogni caso, resta fermo l'obbligo in qualsiasi situazione potenzialmente idonea a generare un conflitto di interesse o, comunque, a pregiudicare la capacità di assumere decisioni nel migliore interesse di Mizar, di darne tempestiva comunicazione all'Organismo di Vigilanza, astenendosi al tempo dal compiere atti connessi o relativi a tale situazione che potrebbero danneggiare la Società.

Infine, si ricorda che ogni qualvolta si crei una situazione che possa costituire o generare un conflitto di interesse, o che possa interferire con le capacità di assumere decisioni nell'interesse di Mizar, l'Organo Amministrativo e l'Organismo di Vigilanza devono essere prontamente avvisati dalla Società.

5.9. Tutela dell'ambiente

Mizar riduce gli impatti ambientali, diretti ed indiretti, associati alla propria attività, per preservare l'ambiente naturale; in particolar modo viene attuata costantemente la raccolta differenziata dei materiali consumati e minimizzato l'utilizzo di carta.

5.10. Tutela della privacy e sicurezza informatica

Mizar assicura e garantisce il pieno rispetto delle norme poste a tutela della privacy, adottando ed attuando idonee procedure ed efficaci strumenti di gestione. A tal fine vengono adottate le misure previste dal Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 e successive modificazioni, nonché quanto previsto dalle più diffuse best-practice di riferimento.

La privacy di Dipendenti e collaboratori è tutelata mediante l'adozione di adeguate regole in relazione alla tipologia di informazioni da richiedere e mediante l'utilizzo di specifiche modalità di trattamento e conservazione dei dati personali. Il trattamento dei dati personali di Dipendenti e collaboratori è ammesso soltanto nel rispetto della legislazione vigente e, comunque, offrendo agli stessi la più ampia informativa ed assistenza.



5.11. Whistleblowing (segnalazione riservata di illeciti)

Mizar promuove la prevenzione e la verifica di ogni condotta illecita o, comunque, contraria al Codice Etico e di Comportamento. Mizar incoraggia i destinatari a riferire tempestivamente all'Organismo di Vigilanza in maniera riservata, secondo le istruzioni fornite sul sito internet istituzionale, ogni condotta illecita o, comunque, contraria al Codice Etico e di Comportamento, della quale vengano a conoscenza in ragione dei propri rapporti con Mizar.

Il destinatario che segnali in buona fede all'Organismo di Vigilanza condotte illecite o, comunque, contrarie al Codice Etico e di Comportamento, di cui sia venuto a conoscenza in ragione dei propri rapporti con Mizar, non può essere sanzionato.

6. Principi generali relativi alla contabilità, ai controlli interni e ai presidi anticiclaggio

6.1. RegISTRAZIONI contabili

Mizar ha cura a che la contabilità venga redatta secondo i principi generalmente accolti di veridicità, correttezza e chiarezza.

In tal senso, tutti i Destinatari del presente Codice, sono tenuti a collaborare affinché ogni operazione e transazione, verificata ed autorizzata, sia tempestivamente e correttamente riportata nel sistema contabile aziendale secondo i criteri previsti dalla Legge nonché i principi contabili applicabili.

In riferimento a ciascuna operazione o transazione, il personale Dipendente è tenuto a conservarne e, su richiesta, esibirne opportuna ed idonea documentazione, in modo da consentire un'accurata registrazione contabile, una pronta individuazione delle giustificazioni sottostanti, un'efficace ricostruzione formale e cronologica, nonché, una puntuale verifica del processo decisionale in termini di legittimità, coerenza, congruità e individuazione delle responsabilità.

Per tale ragione, Mizar promuove l'avvio di appositi programmi di formazione e aggiornamento al fine di rendere edotto il personale Dipendente in merito alla compilazione e alla gestione della documentazione contabile.

Nei casi di omissione, falsificazione o imprecisione delle registrazioni contabili o delle relative documentazioni, è fatto obbligo a coloro che ne siano venuti a conoscenza di riferirne immediatamente al proprio superiore gerarchico e all'Organismo di Vigilanza.

6.2. Controllo interno

Per controllo interno deve intendersi la totalità dei processi e degli strumenti apprestati e messi a disposizione da Mizar, aventi la finalità di garantire trasparenza, professionalità e correttezza nelle attività aziendali, pieno rispetto delle leggi e delle procedure aziendali, tutela del patrimonio aziendale ed efficacia nella gestione dei dati contabili e finanziari.

Mizar assicura all'Organismo di Vigilanza, il libero accesso ai dati, alla documentazione e a qualsiasi informazione utile allo svolgimento della propria attività.

6.3. Procedure anticiclaggio

Mizar esercita la propria attività nel pieno rispetto della vigente normativa anticiclaggio (fra le altre il



D. Lgs. 231/07 e la nuova Legge n. 186/2014) e delle disposizioni emanate dalle competenti Autorità (come, ad esempio, i Regolamenti IVASS n. 41/2012 e n. 5/2014 e le circolari AIBA n. 1160, 1175 1444, 1571 e 1587) e, a tal fine, si impegna a rifiutare di porre in essere operazioni sospette sotto il profilo della correttezza e della trasparenza.

In virtù di tale linea di condotta, la Società chiede a tutti i Destinatari del presente Codice di operare in modo tale da evitare di essere implicati o coinvolti in operazioni idonee, anche potenzialmente, a favorire il riciclaggio di proventi da attività criminali ed illecite in qualsiasi forma o modo.

La Società e tutti i suoi Dipendenti e Collaboratori, inoltre, saranno tenuti a verificare in via preventiva le informazioni disponibili, anche finanziarie, su controparti commerciali, Fornitori e Terzi in genere, al fine di appurare la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti d'affari.

7. Principi generali di condotta nei rapporti con l'esterno

Il compimento di qualsiasi operazione o attività all'interno di Mizar deve essere improntata al rispetto dei principi di legalità, integrità, lealtà, trasparenza, collaborazione e responsabilità sociale.

Tutti i Collaboratori e Dipendenti sono tenuti ad agire nel totale rispetto delle norme e delle Leggi vigenti, oltre che del Codice Etico e delle disposizioni interne aziendali, secondo rettitudine ed equità.

In tal senso, non sono ammesse regalie che possano sembrare un quid pluris rispetto ai normali trattamenti di cortesia o alle più comuni pratiche commerciali, anche quando le stesse avvengano, anziché direttamente, per mezzo di interposta persona.

7.1. Rapporti con la Pubblica Amministrazione

Il rapporto di Mizar con la Pubblica Amministrazione è improntato alla trasparenza ed al massimo rispetto della normativa vigente. Mizar censura ogni comportamento illegale volto a compromettere l'integrità e la reputazione della Società medesima. A tale scopo si vieta espressamente ai rappresentanti, Dipendenti e/o collaboratori di corrispondere od offrire, direttamente o tramite terzi, somme di denaro o doni di qualsiasi genere ed entità, per compensare o ripagare i pubblici ufficiali o i soggetti incaricati di pubblico esercizio o altri/diversi dipendenti della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche, o anche i familiari di detti soggetti, di un atto del loro ufficio ovvero per ottenere l'esecuzione di un atto contrario ai doveri del loro ufficio.

Mizar esige dai propri Dipendenti e collaboratori a qualsiasi titolo la massima collaborazione e trasparenza in occasione di richieste e/o visite ispettive da parte delle competenti autorità.

7.2. Rapporti con i clienti

Obiettivo primario di Mizar è la piena soddisfazione delle migliori e legittime aspettative dei propri Clienti e delle proprie controparti contrattuali, siano esse pubbliche o private.



Costituisce, pertanto, condizione essenziale al fine di poter creare, sviluppare e mantenere proficue e durature relazioni con gli stessi, la capacità di fornire servizi e prodotti di elevata qualità, a condizioni competitive e nel pieno rispetto delle disposizioni poste a tutela della concorrenza e del mercato, nonché dei principi di correttezza, lealtà e professionalità.

Pertanto, nell'ambito delle relazioni con i Clienti, i Destinatari del presente Codice Etico sono tenuti a fornire con efficienza e cortesia esatte, complete e trasparenti informazioni concernenti l'oggetto, il prezzo e le modalità di erogazione dei servizi, affinché i Clienti siano in grado di assumere decisioni consapevoli.

Mizar, pur non avendo preclusioni verso alcun Cliente o specifica categoria di Clienti, non ha comunque interesse ad intrattenere, direttamente o indirettamente, relazioni con persone di conclamata o anche solo sospetta appartenenza ad organizzazioni criminali od altrimenti operanti al di fuori della legalità. La Società si impegna a dare pronto riscontro ai suggerimenti e ai reclami dei Clienti a loro tutela, avvalendosi di sistemi di comunicazione idonei e tempestivi.

7.3. Rapporti con i fornitori

La Società impronta i propri processi di acquisto secondo procedure predefinite, nel rispetto del principio di trasparenza e tracciabilità delle attività.

I compensi e/o le somme comunque corrisposte ai fornitori nell'espletamento delle prestazioni devono essere ragionevoli e proporzionate all'attività svolta, tenuto conto sia delle condizioni di mercato che delle caratteristiche specifiche della prestazione eseguita.

7.4. Conferimento di incarichi professionali a Collaboratori esterni

Al personale Dipendente è fatto obbligo, anzitutto, di valutare attentamente la necessità di avvalersi di Collaboratori esterni (consulenti, intermediari, etc.) selezionandoli in base a criteri di adeguata qualificazione professionale e reputazione (integrità morale) competenza, trasparenza e correttezza.

A questi ultimi, a loro volta, è richiesta la scrupolosa osservanza ed applicazione delle disposizioni contenute nel presente Codice e, all'atto del conferimento dell'incarico, la sottoscrizione di apposita dichiarazione di osservanza dei principi espressi nel Codice Etico e nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo.

8. Principi di condotta nei rapporti con la collettività

8.1. Rapporti con la concorrenza

Mizar reputa di fondamentale importanza i principi di leale e corretta concorrenza sul mercato. In tal senso, proibisce pratiche e comportamenti commerciali fraudolenti, atti di corruzione e favoritismi tali da rappresentare una violazione delle normative a tutela della concorrenza e del mercato.

È impegno di tutti i Collaboratori e Dipendenti attenersi scrupolosamente alla legislazione di settore e collaborare il più ampiamente



possibile con le Autorità regolatrici del mercato.

Per contro, è fatto divieto di porre in essere comportamenti potenzialmente o attualmente lesivi delle regole sulla libera concorrenza, quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, l'instaurazione di relazioni con Competitor aventi per fine il raggiungimento di intese restrittive della concorrenza, ripartizione di mercati e quant'altro.

8.2. Relazioni con i Rappresentanti delle Forze Politiche e di Associazioni portatrici di interessi

Per rappresentanti delle Forze Politiche ed Associazioni portatrici di interessi si intendono partiti o movimenti politici, comitati, associazioni, organizzazioni di categoria e sindacati, nei confronti dei quali è vietato promettere o versare, anche a titolo personale e al fine di favorire interessi della Società, somme di denaro, contributi diretti, beni in natura o benefici.

Ogni Dipendente, pertanto, è tenuto alla scrupolosa applicazione delle disposizioni, evitando di ricorrere altresì ad aiuti o contribuzioni indirette aventi veste di sponsorizzazioni, incarichi, consulenze, pubblicità, e comunque aventi per beneficiari singole persone fisiche. Diversamente, sono ammesse forme di collaborazione e cooperazione di tipo istituzionale (quali, per esempio, studi, ricerche, convegni, seminari), purché aventi finalità chiare e confacenti alla mission di Mizar ed espressamente autorizzate dagli Organi Amministrativi preposti.

Parimenti, sono consentiti contributi o sponsorizzazioni a favore di associazioni senza fini di lucro, caratterizzate dall'elevato valore culturale o umanitario delle attività prestate e in grado di coinvolgere un cospicuo numero di soggetti nel territorio in cui operano.

8.3. Partecipazione ad attività antisociali e criminali

Mizar ripudia qualsivoglia attività criminale o antisociale e, pertanto, i Destinatari del presente Codice non devono in alcun modo intrattenere rapporti con tali organizzazioni o coinvolgere Mizar in attività che minacciano la Società stessa o la vita dei cittadini.

8.4. Contributi e sponsorizzazioni

I contributi e le attività di sponsorizzazione che possono riguardare la cultura, i temi sociali, lo sport, lo spettacolo e l'arte sono destinati esclusivamente ad eventi che offrano garanzia di qualità, ovvero siano diretti a promuovere o valorizzare l'attività aziendale. A tal fine, è fatto obbligo il rispetto, da parte dei Dipendenti e Collaboratori di Mizar, della policy interna di autorizzazione delle sponsorizzazioni.

9. Informazioni riservate e la tutela della privacy

9.1. Principi generali di gestione delle informazioni riservate

È considerata "informazione riservata" qualsiasi informazione inerente Mizar che non sia di dominio pubblico e che, se resa pubblica o comunicata o diffusa a Terzi senza l'autorizzazione degli organi aziendali preposti, potrebbe recare pregiudizio a Mizar. Più precisamente, nella nozione di "informazione riservata" rientrano tutti i dati, gli atti, le relazioni, i documenti, i disegni, i progetti, le



conoscenze, le fotografie o qualsiasi altro materiale attinente Mizar, l'Organo Amministrativo, i Dipendenti e Collaboratori, i Fornitori, i Clienti, gli Agenti, i Consulenti, i Partner commerciali ed industriali, nonché l'organizzazione ed i prodotti aziendali, le operazioni e le strategie commerciali, i piani commerciali, i progetti di lavoro, il know-how, i processi tecnologici, le operazioni finanziarie, i procedimenti giudiziari ed amministrativi in cui la Società sia parte.

Ciascun Destinatario, in relazione a ciascuna notizia appresa nel corso dell'esecuzione della propria prestazione lavorativa, ha l'obbligo di garantire la massima riservatezza a tutela del patrimonio cognitivo aziendale in ambito tecnico, legale, amministrativo, finanziario, gestionale e commerciale.

In termini più specifici, ciascun Dipendente è tenuto a:

- acquisire, gestire e trattare esclusivamente informazioni e dati attinenti la propria mansione lavorativa;
- acquisire, gestire e trattare tali informazioni e dati secondo, esclusivamente, le procedure ed i limiti fissati internamente dalla Società;
- conservare i dati e le informazioni in osservanza delle procedure stabilite e secondo le indicazioni impartite dagli organi amministrativi preposti;
- accertarsi che non esistano limiti o vincoli di qualsivoglia genere, assoluti o relativi, di divulgabilità dei dati e delle informazioni riguardanti la Società e il Gruppo o Terzi ad esso collegati da rapporti di qualsiasi natura e, se del caso, richiederne il consenso.

9.2. Rapporti con i mezzi di informazione

L'informazione verso l'esterno deve essere veritiera, trasparente e coerente con le politiche e gli interessi di Mizar. È assolutamente vietato divulgare notizie false.

I rapporti con la stampa ed i mezzi di comunicazione in genere potranno essere tenuti solo da soggetti a ciò deputati o con l'autorizzazione di questi.

L'Organo Amministrativo, i Dipendenti, i Soci ed i Collaboratori si asterranno da comportamenti e dichiarazioni che possano in qualche modo ledere l'immagine della Società, che anzi promuoveranno anche attraverso la correttezza di comportamento cui sono tenuti.

9.3. Informazioni privilegiate (insider trading)

La gestione delle informazioni *price sensitive* deve avvenire in base alle procedure interne e nel rispetto delle regole di *corporate governance* adottate da Mizar. I Destinatari del Codice sono inoltre tenuti al rispetto delle disposizioni legislative che vietano operazioni di insider trading.



9.4. Tutela e trattamento dei dati personali

Si considera "dato personale" qualunque informazione relativa a persona fisica o giuridica, ente o associazione, identificata o identificabile, anche indirettamente, tramite riferimento a qualsiasi altra informazione, compreso un numero di identificazione personale; per "trattamento di dati personali", si intende, invece, qualsiasi operazione o complesso di operazioni svolte con o senza l'uso di strumenti elettronici o comunque automatizzati inerenti la raccolta, l'organizzazione, l'elaborazione, la registrazione, la modificazione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, la comunicazione o diffusione, il blocco o l'interconnessione degli stessi.

Mizar si impegna, nel completo rispetto delle norme di cui al D. Lgs. n. 196/2003 e s.m. (Codice in materia di protezione dei dati personali o c.d. Codice della Privacy) a tutelare i dati personali acquisiti, custoditi e trattati in seno alla propria attività. La Società si attiene ai criteri di liceità e correttezza del trattamento, pertinenza alle finalità dichiarate e perseguite, diritto dell'interessato a prendere visione e chiedere correzione, trasparenza, divulgazione a Terzi solo a seguito di espressa autorizzazione, evitandone la perdita, la distruzione ed il trattamento illecito o anche solo improprio.

10. Le modalità di attuazione del Codice Etico

10.1. Comunicazione e Formazione

Il Codice Etico è portato a conoscenza dei Destinatari mediante apposite attività di comunicazione volte a favorire la formazione di una consapevolezza sui principi e le norme etiche oltre che mediante la pubblicazione sul sito internet: www.mizarbrokers.it.

Una copia cartacea del Codice, nella versione più aggiornata, viene consegnata a tutti i Dipendenti al momento dell'assunzione e ai Collaboratori esterni all'atto dell'assunzione dell'incarico.

10.2. Organismo di Vigilanza

In ottemperanza a quanto previsto dal D. Lgs. n. 231/2001, Mizar ha istituito e regolamentato al proprio interno un organo incaricato di dare attuazione alle disposizioni del presente Codice (c.d. Organismo di Vigilanza).

Il predetto Organismo di Vigilanza, avvalendosi anche del contributo di esperti esterni, se e quando ritenuto indispensabile, più precisamente:

- accerta la corretta applicazione del Codice attraverso un apposito sistema di reporting;
- può effettuare, ove lo ritenga necessario, indagini in merito a notizie di potenziali o attuali violazioni del Codice e provvede a dare comunicazione degli eventuali esiti alla Direzione del Personale o agli altri Organi competenti, al fine di adottare le più opportune misure sanzionatorie;
- promuove iniziative con l'intento di favorire una maggiore e più approfondita conoscenza e/o comprensione del Codice;
- esprime pareri in merito alla revisione delle procedure operative e delle direttive interne allo scopo di garantirne la coerenza con il Codice;
- gestisce le segnalazioni di illeciti effettuate nei termini prescritti dalla c.d. Procedura Whistleblowing



10.3. Monitoraggio ed aggiornamento del Codice

La Società si impegna a perfezionare ed aggiornare le disposizioni del presente Codice Etico.

A tal fine, le proposte di modifica, eventualmente avanzate dagli *Stakeholders*, saranno oggetto di una previa verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza, prima di essere sottoposte ai soggetti competenti per l'approvazione.

10.4. Segnalazioni all'OdV

Premesso che il dovere di segnalazione grava su tutti i destinatari del Codice, tutti i soggetti interessati, interni ed esterni, possono segnalare per iscritto – secondo la procedura di Whistleblowing pubblicata sul sito istituzionale di Mizar – all'Organismo di Vigilanza, anche in forma anonima, le eventuali inosservanze del Codice e delle prescrizioni del d.lgs. 231/2001. Le segnalazioni in forma anonima saranno trattate secondo quanto indicato nella citata procedura di Whistleblowing. Eventuali variazioni alla procedura saranno tempestivamente rese note a tutti i destinatari del Codice.

In particolare, l'Organismo di Vigilanza raccoglie e valuta tutte le predette segnalazioni, comprese quelle provenienti da terzi secondo quanto previsto dalla citata procedura. È comunque rimesso alla discrezionalità dell'Organismo Vigilanza valutare, sulla base delle segnalazioni ricevute, le iniziative da assumere nelle materie di competenza dell'OdV. Ogni comunicazione o segnalazione è conservata dall'Organismo di Vigilanza in un apposito archivio elettronico il cui accesso è consentito soltanto all'Organismo medesimo. L'Organismo agisce in modo da garantire la riservatezza dei segnalanti e la protezione dei segnalanti contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione, fatti salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti di Mizar e dei terzi assicurando altresì la riservatezza dei fatti dal medesimo segnalati ed ascoltando quest'ultimo, ove ritenuto opportuno.

Nel caso di segnalazioni infondate, effettuate con dolo, al soggetto responsabile potranno essere applicate le sanzioni di cui al sistema disciplinare del Modello Organizzativo ex D.Lgs. 231/01 di cui il presente Codice Etico è parte integrante.

10.5. Sanzioni

La violazione dei principi e delle previsioni contenuti nel presente Codice da parte dei dirigenti e dipendenti di Mizar, ove configuri anche illecito disciplinare, dà luogo all'immediata instaurazione di un procedimento disciplinare, nei termini previsti dai Contratti Collettivi di Lavoro nonché dal Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo emanato da Mizar in ottemperanza alle prescrizioni del decreto legislativo n. 231/2001 – Parte Generale, a prescindere dell'eventuale instaurazione di un giudizio penale nei casi in cui il comportamento stesso costituisca anche reato.

Nell'ambito dei contratti di collaborazione professionale e fornitura di beni, servizi e lavoro, saranno inserite apposite clausole risolutive espresse in relazione ai comportamenti che siano risultati contrari ai principi ed alle previsioni del presente Codice. L'Organismo di Vigilanza agisce, anche in tali casi, nel rispetto delle regole contenute nella Parte Generale del Modello Organizzativo adottato ai sensi del D.Lgs. 231/2001.

