

IL CODICE ETICO

Approvato dal CDA di MCE Finance S.p.A. del 08 ottobre 2019

- 1. PREMESSA**
- 2. MISSIONE E VISIONE ETICA**
- 3. AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CODICE**
- 4. PRINCIPI E NORME DI RIFERIMENTO**
 - 4.1 RISPETTO DELLA LEGGE**
 - 4.2 ONESTA' E CORRETTEZZA**
 - 4.3 CENTRALITA' DELLA PERSONA**
 - 4.4 IMPARZIALITÀ E PARI OPPORTUNITA'**
 - 4.5 TRASPARENZA E COMPLETEZZA DELL'INFORMAZIONE**
 - 4.6 REGISTRAZIONI CONTABILI E BILANCI**
 - 4.7 SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI**
 - 4.8 RISERVATEZZA DELLE INFORMAZIONI**
 - 4.9 PREVENZIONE DEI CONFLITTI DI INTERESSE**
 - 4.10 CORPORATE GOVERNANCE**
 - 4.11 RISORSE UMANE**
 - 4.12 AGENTI**
 - 4.13 CLIENTI**
 - 4.14 FORNITORI**
 - 4.15 AMBIENTE**
 - 4.16 COLLETTIVITA'**
 - 4.17 PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ED AUTORITA' GARANTI**
- 5. DISPOSIZIONI SANZIONATORIE**
- 6. DISPOSIZIONI FINALI**

MCE Finance S.p.A.

Intermediario Finanziario
Sede legale e amministrativa:
Via Ostiense 131/L • 00154 Roma
info@mcefinance.it • mcefinance.it

Iscr. Albo Unico Intermediari Finanziari
ex art. 106 D.Lgs. 385/93 n. 152
n. REA RM - 1130258 • Cod. ABI 33239.5
C.F. e P.IVA 08969851008

Capitale sociale: 5.510.118,74 i.v.
Soggetta a direzione e coordinamento
da parte di S.C.O. ILOANS L.L.C.
con sede in New York (USA)

1. PREMESSA

MCE Finance S.p.A. (di seguito anche la “Società” o “MCE Finance”) al fine di definire con chiarezza e trasparenza l’insieme dei valori a cui si ispira per raggiungere i propri obiettivi, ha predisposto il presente Codice Etico, la cui osservanza è imprescindibile per il corretto funzionamento, affidabilità, reputazione ed immagine, che costituiscono i fondamenti per il successo e lo sviluppo attuale e futuro della Società.

Le attività della Società devono, quindi, essere conformi ai principi espressi in questo Codice Etico.

MCE Finance riconosce l’importanza della responsabilità etico-sociale nella conduzione degli affari e delle attività aziendali e si impegna al rispetto dei legittimi interessi dei propri stakeholder e della collettività in cui opera. Contestualmente richiede a tutti i dipendenti MCE Finance e a tutti coloro che cooperano all’esercizio dell’impresa il rispetto delle regole aziendali e dei precetti stabiliti nel presente Codice.

2. MISSIONE E VISIONE ETICA

L’obiettivo principale riconosciuto e perseguito è la creazione di valore per gli azionisti, cui sono orientate le strategie e la gestione operativa.

MCE Finance. intende mantenere e sviluppare il rapporto di fiducia con i propri stakeholder e perseguire i propri obiettivi ricercando il migliore temperamento degli interessi coinvolti, nel rispetto di tutte le disposizioni di legge e dei principi di onestà, imparzialità, affidabilità, lealtà, correttezza, trasparenza e buona fede.

3. AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CODICE

I principi e le disposizioni del Codice Etico sono vincolanti per gli amministratori, i dipendenti e tutti coloro che operano con MCE Finance sulla base di un rapporto contrattuale, anche temporaneo. Tutti i predetti soggetti, nel seguito sono collettivamente definiti “Destinatari”.

In particolare, i componenti del consiglio di amministrazione sono tenuti ad ispirarsi ai principi del Codice, nel fissare gli obiettivi, nel proporre gli investimenti e realizzare i progetti, nonché in qualsiasi decisione o azione; del pari i dirigenti, nel dare concreta attuazione all’attività di direzione, dovranno ispirarsi ai medesimi principi, rafforzando così la coesione e lo spirito di reciproca collaborazione nei confronti dei terzi che entrano in contatto con MCE Finance.

I dipendenti ed i collaboratori non subordinati di MCE Finance, nonché i partners in relazioni d’affari e tutti coloro che intrattengono rapporti contrattuali di lungo periodo, sono tenuti ad adeguare i propri comportamenti alle disposizioni del Codice.

MCE Finance si impegna a divulgare il Codice Etico presso i destinatari mediante apposite attività di comunicazione.

Al fine di favorire la piena applicazione del Codice, MCE Finance provvederà all’identificazione di un Organismo di Vigilanza che, nell’ambito delle responsabilità previste dalle disposizioni legislative, provvederà anche a:

MCE Finance S.p.A.

- monitorare costantemente l'applicazione del Codice Etico da parte dei soggetti interessati, anche attraverso l'accoglimento delle eventuali segnalazioni;
- segnalare eventuali violazioni del Codice;
- esprimere pareri vincolanti in merito all'eventuale revisione delle più rilevanti politiche e procedure aziendali, allo scopo di garantirne la coerenza con il Codice Etico;
- provvedere, ove necessario, alla revisione periodica del Codice;
- proporre o applicare idonee misure sanzionatorie in caso di violazione.

La Società provvede a stabilire canali di comunicazione attraverso i quali i destinatari possano rivolgere le proprie segnalazioni. In alternativa, tutti i destinatari possono segnalare, per iscritto e in forma non anonima, ogni violazione o sospetto di violazione del Codice Etico all'Organismo di Vigilanza che assumerà i provvedimenti del caso garantendo la necessaria riservatezza dell'identità del segnalante, fatti salvi gli obblighi di legge.

In caso di accertata violazione del Codice Etico, l'Organismo di Vigilanza riporterà la segnalazione e gli eventuali suggerimenti e/o sanzioni ritenuti necessari agli Amministratori e, nei casi più significativi, ai Consigli di Amministrazione.

4. PRINCIPI E NORME DI RIFERIMENTO

4.1 RISPETTO DELLA LEGGE

MCE Finance riconosce come principio imprescindibile il rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti in tutti i paesi dove esso opera.

4.2 ONESTÀ E CORRETTEZZA

I rapporti con gli stakeholder sono improntati a criteri e comportamenti di correttezza, collaborazione, lealtà e reciproco rispetto.

L'onestà rappresenta il principio fondamentale per tutte le attività di MCE Finance e costituisce elemento imprescindibile della gestione aziendale.

4.3 CENTRALITÀ DELLA PERSONA

MCE Finance promuove il rispetto dell'integrità fisica e culturale della persona.

Garantisce condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale ed ambienti di lavoro sicuri. Non tollera richieste o minacce volte ad indurre le persone ad agire contro la legge ed il Codice Etico, o ad adottare comportamenti lesivi delle convinzioni e preferenze morali e personali di ciascuno.

MCE Finance sostiene e rispetta i diritti umani in conformità con la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani dell'ONU.

MCE Finance S.p.A.

4.4 IMPARZIALITÀ E PARI OPPORTUNITÀ

MCE Finance si impegna ad evitare ogni discriminazione in base all'età, al sesso, alla sessualità, allo stato di salute, alla razza, alla nazionalità, alle opinioni politiche e alle credenze religiose, in tutte le decisioni che influiscono sulle relazioni con i suoi stakeholder.

4.5 TRASPARENZA E COMPLETEZZA DELL'INFORMAZIONE

MCE Finance si impegna ad informare in modo chiaro e trasparente tutti gli stakeholder, circa la propria situazione ed il proprio andamento, senza favorire alcun gruppo d'interesse o singolo individuo, mediante le funzioni all'uopo demandate.

4.6 REGISTRAZIONI CONTABILI E BILANCI

Tutte le transazioni e le operazioni effettuate devono avere una registrazione adeguata e deve essere possibile la verifica del processo di decisione, autorizzazione e svolgimento.

Per ogni operazione vi deve essere adeguato supporto documentale al fine di poter procedere, in ogni momento, all'effettuazione di controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione ed individuino chi ha autorizzato, effettuato, registrato, verificato l'operazione stessa.

I bilanci di MCE Finance rispondono rigorosamente ai principi generali di rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria nel rispetto delle normative vigenti.

4.7 SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

MCE Finance promuove ad ogni livello la cultura del controllo interno quale strumento per il miglioramento dell'efficienza aziendale.

I controlli coinvolgono, con diversi ruoli, gli organi amministrativi, il collegio sindacale, il Management e tutti i dipendenti.

Per sistema dei controlli interni si intende l'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative che mirano ad assicurare il rispetto delle strategie aziendali ed il conseguimento dell'efficacia e dell'efficienza dei processi aziendali, della salvaguardia dei valori delle attività e protezione dalle perdite, dell'affidabilità ed integrità delle informazioni contabili e gestionali, della conformità delle operazioni con la legge, la normativa di vigilanza nonché con le politiche, i piani, i regolamenti e le procedure interne.

4.8 RISERVATEZZA DELLE INFORMAZIONI

MCE Finance assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e l'osservanza della normativa in materia di dati personali.

Tutte le informazioni a disposizione di MCE Finance vengono trattate nel rispetto della riservatezza e della privacy dei soggetti interessati.

A tal riguardo ogni dipendente dovrà:

MCE Finance S.p.A.

- acquisire e trattare solamente i dati necessari e direttamente connessi alle sue funzioni;
- conservare detti dati in modo tale da impedire a terzi estranei di prenderne conoscenza;
- comunicare e divulgare i dati nell'ambito delle procedure stabilite ovvero previa autorizzazione della persona a ciò delegata;
- determinare la natura confidenziale e riservata delle informazioni ai sensi di quanto prescritto dalle relative procedure;
- assicurarsi che non sussistano vincoli di confidenzialità in virtù di rapporti di qualsiasi natura con terzi.

4.9 PREVENZIONE DEI CONFLITTI DI INTERESSE

MCE Finance opera al fine di evitare situazioni ove i soggetti coinvolti nelle transazioni siano, o possano apparire, in conflitto con gli interessi della Società e delle sue Controllate. A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, costituiscono conflitto di interessi:

- la cointeressenza – palese od occulta – del dipendente in attività di fornitori, clienti, concorrenti;
- la strumentalizzazione della propria posizione funzionale per la realizzazione di interessi contrastanti con quelli dell'azienda;
- l'utilizzazione di informazioni acquisite nello svolgimento di attività lavorative a vantaggio proprio o di terzi e comunque in contrasto con gli interessi dell'azienda;
- lo svolgimento di attività lavorative di qualunque genere (prestazioni d'opere, prestazioni intellettuali) presso clienti, fornitori, concorrenti e/o presso terzi in contrasto con gli interessi dell'azienda.

4.10 CORPORATE GOVERNANCE

MCE Finance crea le condizioni affinché la partecipazione degli azionisti alle decisioni di loro competenza sia diffusa e consapevole, promuove la parità e la completezza di informazione e tutela il loro interesse.

Il sistema di corporate governance adottato da MCE Finance è conforme a quanto previsto dalla legge ed è principalmente indirizzato a:

- assicurare la regolarità delle operazioni di gestione;
- controllare i rischi;
- realizzare la massima trasparenza nei confronti degli stakeholder dell'impresa;
- rispondere alle aspettative legittime degli azionisti;
- evitare qualsiasi tipo di operazione in pregiudizio dei creditori e degli altri stakeholder.

4.11 RISORSE UMANE

MCE Finance riconosce la centralità delle risorse umane e l'importanza di stabilire e mantenere con esse relazioni basate sulla lealtà e sulla fiducia reciproca.

I rapporti di lavoro sono formalizzati con regolare contratto, favorendo la più ampia collaborazione e trasparenza nei confronti dei neo assunti, i quali verranno invitati al rispetto del presente Codice Etico.

MCE Finance S.p.A.

Pertanto la gestione dei rapporti di lavoro e di collaborazione si ispira al rispetto dei diritti dei lavoratori ed alla piena valorizzazione del loro apporto nell'ottica di favorirne lo sviluppo e la crescita professionale.

MCE Loam si impegna, inoltre, a consolidare ed a diffondere una cultura della sicurezza, sviluppando la consapevolezza dei rischi, promuovendo comportamenti responsabili da parte di tutti i dipendenti e collaboratori, al fine di preservarne la salute e la sicurezza.

Gli esponenti aziendali che ricoprono ruoli sensibili ai fini della salute e della sicurezza, individuati dal vigente quadro legislativo di riferimento, si impegnano al rispetto delle norme e degli obblighi da questo derivanti in tema di prevenzione e protezione, nella consapevolezza del valore rappresentato dalla salvaguardia delle condizioni di salute, sicurezza e benessere della persona.

MCE Finance tutela l'integrità morale dei propri dipendenti e collaboratori, garantendo il diritto a condizioni di lavoro rispettose della dignità della persona. A tal fine le Società esigono che nelle relazioni di lavoro interne ed esterne non siano ammessi atti di violenza psicologica oppure atteggiamenti o comportamenti discriminatori o lesivi della persona, delle sue convinzioni o condizioni.

A tutti i dipendenti e collaboratori di MCE Finance si richiede di impegnarsi ad agire lealmente al fine di rispettare gli obblighi assunti con il contratto di lavoro e quanto previsto dal presente Codice Etico, assicurando in modo proattivo e partecipativo, in linea con le responsabilità assegnate al proprio ruolo ed in piena collaborazione con attività e ruoli differenti, le prestazioni dovute e il rispetto degli impegni assunti nei confronti di MCE Finance.

4.12 AGENTI

Gli Agenti sono parte della catena distributiva dei servizi e dei prodotti offerti da MCE Finance.

Essi vengono selezionati dalla Società secondo criteri di professionalità, integrità, trasparenza ed imparzialità, se del caso integrando la loro preparazione.

MCE Finance fornisce agli Agenti messaggi, informative, contratti, privi di formule ambigue e poco chiare, in modo tale da evitare fraintendimenti e scoraggiare pratiche commerciali scorrette.

I contratti con gli Agenti devono prevedere l'obbligo per gli stessi di rispettare il Codice Etico ed il Modello Organizzativo al fine di prevenire possibili reati connessi all'attività da loro svolta in qualità di preposti della Società, nonché clausole risarcitorie e risolutive dei contratti in caso di violazione dei principi etici del Codice e le regole del Modello Organizzativo.

Gli Agenti, sono tenuti a rispettare le regole di condotta prescritte nel Codice etico e nel Modello Organizzativo predisposti dalla Società nonché a tutelare la rispettabilità e l'immagine di MCE Finance, preservandone l'integrità del patrimonio.

E' vietata agli Agenti qualunque forma di donazione, regalia, promessa di benefici e vantaggi a favore degli Amministratori, dei dipendenti, dei collaboratori di MCE Finance e/o di loro familiari, allo scopo di influenzarne il giudizio o di ottenere vantaggi.

MCE Finance S.p.A.

Qualora gli Amministratori, i dipendenti e collaboratori delle Società ricevano da parte degli Agenti, offerte di benefici e utilità, o regali ed omaggi al fine di favorire e/o incentivare rapporti negoziali, o acquisire trattamenti di vantaggio, gli stessi devono sospendere ogni rapporto commerciale e riferire all'Organismo di controllo. La violazione dei principi di legalità, correttezza, trasparenza, rispetto della dignità della persona determinano la risoluzione del rapporto con gli Agenti,

4.13 CLIENTI

Lo stile di comportamento nei confronti della clientela è improntato alla disponibilità, al rispetto e alla cortesia, nell'ottica di un rapporto collaborativo e di elevata professionalità.

Coerentemente con i principi di imparzialità e pari opportunità, MCE Finance si impegna a non discriminare arbitrariamente i propri clienti, a fornire prodotti e servizi di alta qualità che soddisfino le ragionevoli aspettative del cliente e ne tutelino la sicurezza e l'incolumità, ad attenersi a verità nelle comunicazioni pubblicitarie, commerciali o di qualsiasi altro genere.

MCE Finance si impegna, inoltre, a rispettare la disciplina sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari emanate da Banca d'Italia perseguendo l'obiettivo, nel rispetto dell'autonomia negoziale, di rendere noti ai clienti gli elementi essenziali del rapporto contrattuale. Si ritiene, infatti, che il rispetto delle regole e dei principi di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela attenui i rischi legali e di reputazione e concorra alla sana e prudente gestione di MCE Finance.

4.14 FORNITORI

I processi di acquisto sono improntati alla ricerca del massimo vantaggio competitivo, alla concessione di pari opportunità per ogni fornitore, alla lealtà e all'imparzialità.

La selezione dei fornitori e la determinazione delle condizioni di acquisto sono basate su una valutazione obiettiva della qualità, del prezzo e della capacità di fornire e garantire servizi di livello adeguato. In dettaglio il dipendente non potrà:

- ricevere alcuna forma di corrispettivo da parte di chiunque per l'esecuzione di un atto del proprio ufficio o contrario ai doveri d'ufficio;
- subire alcuna forma di condizionamento da parte di terzi estranei a MCE Finance, e dal medesimo a ciò non autorizzati, per l'assunzione di decisioni e/o l'esecuzione di atti relativi alla propria attività lavorativa.

Il dipendente che riceva omaggi, o altra forma di beneficio, non direttamente ascrivibili a normali relazioni di cortesia dovrà assumere ogni opportuna iniziativa al fine di rifiutare detto omaggio, o altra forma di beneficio, ed informarne il proprio superiore e l'Organismo di Vigilanza.

4.15 AMBIENTE

MCE Finance contribuisce in maniera costruttiva alla sostenibilità ecologica in tutte le proprie attività, in considerazione dei diritti delle generazioni future.

MCE Finance S.p.A.

Le strategie e la gestione operativa di MCE Finance sono improntate ai principi dello sviluppo sostenibile, con una continua attenzione affinché lo svolgimento delle attività venga effettuato nel rispetto dell'ambiente e della salute pubblica, in conformità alle direttive nazionali ed internazionali in materia.

4.16 COLLETTIVITÀ

MCE Finance è consapevole degli effetti della propria attività sullo sviluppo economico e sociale e sul benessere generale della collettività e pone attenzione, nel proprio operato, a contemperarne gli interessi.

Per questo motivo, la Società intende condurre ogni attività nel rispetto delle comunità locali e nazionali.

MCE Finance ritiene che il dialogo con le associazioni sia di importanza strategica per un corretto sviluppo delle proprie attività ed intende cooperare con esse nel rispetto dei reciproci interessi.

Per quanto attiene i rapporti con partiti politici, loro rappresentanti o candidati, MCE Finance si attiene rigorosamente al rispetto delle normative applicabili.

MCE Finance considera con favore e, nel caso, fornisce sostegno ad iniziative sociali e culturali anche mediante contributi a fondazioni le cui attività siano orientate alla promozione della persona ed al miglioramento della qualità di vita. Tali contributi dovranno essere erogati in modo rigorosamente conforme alla legge e alle disposizioni vigenti e adeguatamente documentati.

4.17 PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ED AUTORITÀ GARANTI

L'assunzione di impegni verso la Pubblica Amministrazione e le Istituzioni Pubbliche è riservata esclusivamente alle funzioni aziendali preposte ed autorizzate, nel rispetto della più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili e non possono in alcun modo compromettere l'integrità e la reputazione di MCE Finance. Per questo motivo è necessario che venga raccolta e conservata la documentazione relativa ai contatti con la Pubblica Amministrazione.

MCE Finance, attraverso i propri dipendenti o rappresentanti, non deve promettere o offrire a pubblici ufficiali, incaricati di Pubblico Servizio o a dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche, denaro, beni o altre utilità di vario genere al fine di promuovere e favorire i propri interessi o gli interessi della Società, o anche per compensare o ripagare per un atto del loro ufficio né per conseguire l'esecuzione di un atto contrario ai doveri del loro ufficio.

Atti di cortesia commerciale, quali omaggi o forme di ospitalità, o qualsiasi altra forma di beneficio (anche sotto forma di liberalità), sono consentiti soltanto se di modico valore e tali da non compromettere l'integrità e la reputazione delle parti e da non poter essere interpretati, da un osservatore terzo ed imparziale, come atti destinati ad ottenere vantaggi e favori in modo improprio.

E' vietata qualsiasi attività diretta o anche attraverso interposta persona, finalizzata a influenzare l'indipendenza di giudizio o ad assicurare un qualsiasi vantaggio alla Società.

Qualsiasi dipendente, che riceva direttamente o indirettamente proposte di benefici da pubblici funzionari, incaricati di pubblico servizio o dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni

MCE Finance S.p.A.

Pubbliche, deve immediatamente riferirne all'Organismo di Vigilanza, se dipendente, ovvero al proprio referente aziendale, se soggetto terzo.

MCE Finance si impegna alla piena e scrupolosa osservanza delle regole emesse dalle Authority regolatrici del mercato ed a fornire tempestivamente le informazioni richieste dall'autorità antitrust e dagli altri organi di regolazione nell'esercizio delle loro funzioni.

5. DISPOSIZIONI SANZIONATORIE

L'osservanza delle norme del Codice Etico deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti ai sensi e per gli effetti dell'art. 2104 del Codice Civile. Le violazioni delle norme del Codice Etico potranno costituire inadempimento delle obbligazioni primarie del rapporto di lavoro o illecito disciplinare, nel rispetto delle procedure previste dall'art. 7 dello Statuto dei Lavoratori, con ogni conseguenza di Legge, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro, e potrà comportare il risarcimento dei danni dalle stesse derivanti.

L'osservanza del Codice deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali assunte dai collaboratori non subordinati e/o soggetti aventi relazioni d'affari con MCEL. La violazione delle norme del Codice Etico potrà costituire inadempimento delle obbligazioni contrattuali, con ogni conseguenza di Legge, anche in ordine alla risoluzione del contratto e/o dell'incarico e potrà comportare il risarcimento dei danni dalla stessa derivanti.

MCE Finance si impegna a prevedere e ad irrogare, con coerenza, imparzialità ed uniformità, sanzioni proporzionate alle rispettive violazioni del Codice e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro.

6. DISPOSIZIONI FINALI

Il presente Codice Etico, ricognitivo della prassi aziendale, è approvato dal Consiglio di Amministrazione di MCE Finance. Ogni variazione e/o integrazione dello stesso sarà approvata dal Consiglio di Amministrazione e diffusa tempestivamente ai destinatari.

MCE Finance S.p.A.