



Codice Etico

*Visione globale, spirito territoriale*

# CODICE ETICO

**CREDIT DATA RESEARCH ITALIA S.R.L.**

## Sommario

Sommario.....	1
<b>Premesse.....</b>	<b>3</b>
<b>La “mission” di Credit Data Research Italia S.r.l.....</b>	<b>3</b>
<b>Introduzione.....</b>	<b>3</b>
<b>1. Principi generali.....</b>	<b>4</b>
1.1 Imparzialità.....	4
1.2 Onestà.....	4
1.3 Conflitti d’interesse.....	4
1.4 Riservatezza.....	4
1.5 Integrità della persona.....	5
1.6 Valore dei dipendenti, collaboratori e delle risorse umane.....	5
1.7 Qualità della propria attività.....	5
1.8 Responsabilità verso la collettività e l’ambiente.....	5
1.9 Trasparenza e completezza dell’informazione.....	6
1.10 Diligenza e correttezza nella esecuzione dei rapporti contrattuali.....	6
1.11 Concorrenza leale.....	6
<b>2. Regole di condotta.....</b>	<b>6</b>
2.1 Regole di condotta relative ai rapporti con i dipendenti e collaboratori. Definizione di Dipendenti e Collaboratori.....	6
2.1.1 Selezione del personale.....	6
2.2 Costituzione del rapporto di lavoro.....	7
2.3 Gestione del personale.....	7
2.5 Valorizzazione e formazione del personale.....	7
2.6 Sicurezza e salute dei collaboratori.....	8
2.9 Tutela della riservatezza.....	9
2.7 Integrità e tutela della persona.....	9
2.8 Doveri dei collaboratori.....	9
2.9 Conflitto d’interessi.....	9
2.10 Utilizzo dei beni della Società.....	9
2.11 Correttezza e trasparenza delle informazioni societarie.....	10
2.12 Antiriciclaggio.....	10
3.1 Imparzialità. Definizione di Clienti.....	11
3.1.1 Trasparenza e correttezza dell’attività.....	11
3.2 Condotta dei collaboratori nei confronti dei clienti.....	11
3.3 Qualità dei servizi e soddisfazione della clientela.....	11
Definizione di Fornitori.....	11
4.1 Criteri di scelta dei fornitori.....	11
4.2 Integrità e indipendenza nei rapporti con i fornitori.....	12

4.3	Aspetti etici nelle forniture.....	12
4.4	Regali e benefici ai fornitori.....	12
5	Regole di condotta relative ai rapporti con il territorio: l'ambiente, la comunità e le istituzioni.....	12
5.1	Rispetto dell'ambiente. ....	12
5.2	Rapporti con le istituzioni e con la comunità. ....	13
5.2.1	Principi e regole dei rapporti con istituzioni e comunità. ....	13
	Il modello organizzativo di Gestione, Controllo e Prevenzione dei reati. ....	13
7	Whistleblowing Policy.....	14
7.1	Scopo e destinatari.....	14
7.2	Comportamento illegittimo.....	14
7.2.1	Segnalazione di un comportamento illegittimo. ....	14
7.2.2	Indagine.....	15
7.2.3	Esito dell'indagine.....	15
7.3.	Misure di protezione previste dalla società.....	16
7.3.1	Protezione del segnalante.....	16
7.3.2	Protezione dei dati e archiviazione dei documenti.....	16
8	Regole di condotta relative ai rapporti con tutti gli altri interlocutori della Società. ....	16
8.1	Trattamento delle informazioni. ....	16
8.2	Regali e altri omaggi. ....	16
8.3	Comunicazione ai portatori di interessi.....	17
9.1	Istituzione dell'Organismo di Controllo e Vigilanza sul Codice Etico.....	17
9.2	Funzioni dell'Organismo di Controllo e Vigilanza sul Codice Etico. ....	17
9.3	Procedura d'accertamento delle violazioni al Codice Etico e conseguenze dell'inadempienza.....	17
9.3.2	Procedimento di infrazione, in seguito a giudizio di violazione. ....	18
9.4	Rapporti tra Organismo e organi gestionali. ....	18
9.5	Consulenza sull'interpretazione del Codice e formazione etica.....	18
9.6	Procedure per il funzionamento dell'Organismo. ....	18
9.7	Disposizioni finali.....	18

## Premesse.

Il presente codice etico è adottato da Credit Data Research Italia S.r.l. srl, con sede legale in Torino, Corso Giulio Cesare, 268.

## La “mission” di Credit Data Research Italia S.r.l.

Credit Data Research Italia S.r.l. nasce dalla volontà di offrire un servizio di eccellenza, sempre più innovativo e sempre più globale per le aziende. La nostra rete di consulenti, con oltre vent'anni di esperienza sul territorio italiano, unita agli strumenti internazionali di Moody's Analytics partner di Credit Data Research, sono gli elementi cardine messi in campo per supportare la crescita e l'innovazione delle piccole e medie imprese. L'obiettivo è di unire gli sforzi per portare alle aziende italiane prodotti globali ed esperienza europea per il supporto della loro crescita.

## Introduzione.

Il Codice Etico rappresenta l'insieme dei valori di riferimento e dei principi cui ogni azione di Credit Data Research Italia S.r.l. è improntata. In esso sono previste le linee guida della Società e, tra gli altri aspetti, il Codice Etico si propone i seguenti obiettivi.

- L'aumento di coesione e di coerenza del sistema: il Codice ha come scopo il miglioramento delle relazioni interne e la formazione di una immagine esterna unitaria e trasparente.
- La maggior efficienza dell'organizzazione: l'abolizione di comportamenti opportunistici e la motivazione del massimo numero di partecipanti verso obiettivi positivi aumentano la capacità di produrre utilità, sia per i più diretti interessati sia per l'ambiente di riferimento nel suo complesso.
- Una buona reputazione: un'organizzazione con buone regole, che manifesta in maniera univoca i suoi valori che, in modo trasparente sia in grado di individuare i comportamenti ritenuti negativi e di rendere pubblico l'apprezzamento per i comportamenti positivi, produce sicurezza nei propri interlocutori e partner commerciali.

Tutti i predetti obiettivi e le disposizioni che seguono costituiscono ciò che Credit Data Research Italia S.r.l. indica come il valore a cui tende l'intera attività d'impresa. Si definisce etico il comportamento conforme al presente Codice e che, comunque, ne realizza il sistema di valori.

Il presente Codice contiene una serie di prescrizioni di natura etica e delle regole di condotta cui dovranno uniformarsi, nello svolgimento degli affari ed attività tipiche e secondo uno spirito di massima collaborazione, tutti i collaboratori di Credit Data Research Italia S.r.l., siano essi amministratori, dipendenti o collaboratori in ogni accezione dell'impresa suddetta. I destinatari del Codice sono comunque tutti coloro che, a qualunque titolo e con differente responsabilità, partecipano e costituiscono l'organizzazione e ne realizzano direttamente e indirettamente gli scopi.

Le disposizioni del presente codice si applicano a tutte le sedi ed a tutti i luoghi ove Credit Data Research Italia S.r.l. svolge la propria attività.

Oltre a quanto espressamente statuito nelle disposizioni che seguono, Credit Data Research Italia S.r.l. considera sempre propri Valori etici d'impresa:

- Integrità;
- Trasparenza;

- Responsabilità personale;
- Coerenza;
- Sicurezza e salubrità dei luoghi di lavoro;
- Rispetto e tutela dell'ambiente.

Credit Data Research Italia S.r.l., inoltre, si impegna a garantire con ogni sforzo possibile la qualità della propria attività, l'efficienza, l'innovazione e il miglioramento continuo, il coinvolgimento di ciascun portatore di interesse e la valorizzazione del personale, la creazione di valore e la responsabilità sociale e ambientale.

## **1. Principi generali.**

### **1.1 Imparzialità.**

Nell'adottare decisioni che coinvolgono la scelta e la gestione dei rapporti con i propri dipendenti, collaboratori, la scelta dei fornitori, i rapporti con la comunità circostante, Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna ad evitare ogni pratica discriminatoria fondata sul sesso, anche inteso come sessualità in genere, sullo stato di salute, sulla razza, sulla nazionalità, sulle opinioni politiche e sulle convinzioni religiose delle persone.

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna di utilizzare un linguaggio (scritto, parlato e gestuale) gentile, rispettoso e inclusivo, che tenga conto della percezione soggettiva di ciascuna persona e delle possibili variabili della sfera identitaria e personale di ciascun soggetto, prevedendo l'impiego di espressioni inappropriate e potenzialmente discriminatorie.

### **1.2 Onestà.**

Gli Amministratori, i dipendenti e collaboratori di Credit Data Research Italia S.r.l., nello svolgimento delle attività tipiche, sono tenuti a rispettare diligentemente le leggi vigenti, il modello comportamentale, il presente Codice e i regolamenti interni. Condotte eventualmente difformi dai canoni suddetti non sono giustificabili, neppure se intraprese nel presunto interesse di Credit Data Research Italia S.r.l., non essendo in nessun caso effettivamente di suo interesse, né in alcun modo a suo vantaggio.

### **1.3 Conflitti d'interesse.**

Nello svolgimento di qualsiasi attività, gli Amministratori, i dipendenti e collaboratori di Credit Data Research Italia S.r.l. devono evitare situazioni di conflitto d'interesse, anche solo apparente. Con tale espressione si intende quella situazione in cui si persegue un interesse diverso e confliggente con gli obiettivi della Società, oppure si tragga un vantaggio personale da opportunità d'affari dell'impresa.

### **1.4 Riservatezza.**

Il rispetto della riservatezza costituisce regola fondamentale e necessaria in ogni condotta. È assicurata la riservatezza delle informazioni ricevute e vietato l'utilizzo di dati riservati, salvo in caso di espressa e consapevole autorizzazione e, comunque, sempre nella più rigorosa osservanza della legislazione vigente in materia di privacy.

I Destinatari, ivi inclusi il management, i sindaci, i direttori ed i dipendenti, sono tenuti a mantenere la riservatezza sulle informazioni di carattere confidenziale acquisite dalle aziende (anche consorziate) e/o dagli istituti bancari (convenzionati e non), e delle informazioni di cui dispongano in ragione della attività professionale svolta.

I Destinatari devono, quindi, astenersi dall'utilizzare informazioni riservate, delle quali siano venuti a conoscenza in ragione del loro ufficio e/o professione, per scopi personali o per operazioni di proprio personale interesse (anche per interposta persona) e, comunque, non connessi con l'esercizio dell'attività lavorativa o professionale loro affidata o svolta, non potendo rivelare dette informazioni a terzi o farne un uso improprio.

Le informazioni di carattere confidenziale possono essere divulgate esclusivamente nei confronti di coloro che abbiano effettiva necessità di acquisirle e la relativa comunicazione a terzi deve avvenire da parte dei soggetti specificamente autorizzati ed in ogni caso in conformità alle procedure interne vigenti.

Le informazioni riservate, ove contenute in supporti dei sistemi informatici, dovranno essere protette attraverso l'adozione delle misure di sicurezza idonee allo scopo.

La violazione dell'obbligo di riservatezza, da parte dei dipendenti, comporterà l'applicazione di sanzioni disciplinari conformi ai contratti di lavoro applicabili.

### **1.5 Integrità della persona.**

Credit Data Research Italia S.r.l. riconosce quale valore fondamentale l'integrità fisica e morale di tutti i propri collaboratori: valore imprescindibile per il perseguimento degli obiettivi dell'impresa.

Per questo si impegna costantemente a garantire condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale ed un ambiente sicuro e salubre.

Pertanto, nessuna pratica vessatoria o lesiva della personalità dei dipendenti e collaboratori sarà tollerata, neppure sarà tollerato nessun comportamento volto ad eludere gli obiettivi di massima sicurezza e salubrità dei luoghi ove opera il personale afferente, a qualunque titolo, a Credit Data Research Italia S.r.l..

### **1.6 Valore dei dipendenti, collaboratori e delle risorse umane.**

Credit Data Research Italia S.r.l. considera i propri dipendenti, collaboratori e tutte le risorse umane il primario patrimonio della Società, indispensabile per il proprio successo; pertanto, si impegna a valorizzarli curandone la crescita e lo sviluppo professionale.

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna, altresì, nella formazione continua dei propri dipendenti e collaboratori, sia sul piano tecnico e professionale, sia sul piano della sicurezza nello svolgimento delle proprie mansioni.

### **1.7 Qualità della propria attività.**

Credit Data Research Italia S.r.l. pone al centro dei propri interessi il soddisfacimento delle aspettative dei clienti. Si impegna pertanto a prestare la propria attività con elevata qualità, conforme agli standard previsti dalle norme sia nazionali che internazionali, nonché in conformità alle normative tecniche del settore e secondo gli standard qualitativi internazionalmente approvati ed implementati nella Società.

### **1.8 Responsabilità verso la collettività e l'ambiente.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna a perseguire i propri obiettivi nel pieno rispetto della comunità territoriale in cui opera. Ciò vale per ogni attività, anche se svolta al di fuori della propria sede.

Credit Data Research Italia S.r.l. considera l'ambiente un bene primario a disposizione della collettività; a tal fine si impegna a svolgere la propria attività nel rispetto della normativa vigente.

A questo fine gli impegni includono:

- il rispetto della legislazione e della normativa nazionale e comunitaria in campo ambientale;
- la prevenzione degli inquinamenti;
- la sensibilizzazione dei dipendenti e dei collaboratori, partner commerciali e fornitori alle tematiche ambientali.

### **1.9 Trasparenza e completezza dell'informazione.**

Credit Data Research Italia S.r.l., a mezzo dei propri organi sociali e comunque tramite i propri collaboratori, è tenuta a fornire ai propri interlocutori informazioni trasparenti, complete, chiare e veritiere. Pertanto, promuove la collaborazione tra il proprio personale e gli interlocutori, al fine di raggiungere la massima trasparenza delle informazioni provenienti dalla società.

### **1.10 Diligenza e correttezza nella esecuzione dei rapporti contrattuali.**

Credit Data Research Italia S.r.l. garantisce, nell'esecuzione dei contratti e nelle attività connesse, la massima diligenza e correttezza. Si conforma, dunque, alle norme vigenti ed opera sempre seguendo attentamente le regole dell'arte.

### **1.11 Concorrenza leale.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si astiene dal porre in essere pratiche contrarie alle regole del mercato e della libera concorrenza. Si impegna altresì ad agire con correttezza e trasparenza sia nei confronti dei propri clienti, che dei propri fornitori, che dei propri concorrenti.

## **2. Regole di condotta.**

### **2.1 Regole di condotta relative ai rapporti con i dipendenti e collaboratori.**

#### **Definizione di Dipendenti e Collaboratori.**

---

Ai fini di questo Codice, si definisce dipendente e/o collaboratore e/o lavoratore chiunque, al di là della qualificazione giuridica del rapporto, intrattenga con Credit Data Research Italia S.r.l. una relazione di lavoro finalizzata al raggiungimento degli scopi della Società.

#### **2.1.1 Selezione del personale.**

Le valutazioni in ordine al personale da assumere vengono svolte sulla base delle attese reciproche, nonché delle effettive esigenze della Società.

In ogni caso, la selezione del personale si informa al criterio delle pari opportunità: la persona preposta alla selezione e tutti coloro che - a qualunque titolo - collaborano al reclutamento del personale si adoperano per evitare ogni forma di favoritismo, nepotismo o clientelismo nelle fasi di selezione.

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna ad utilizzare le informazioni richieste al solo fine di valutare, anche dal punto di vista psicoattitudinale, il profilo professionale del candidato, sempre nel pieno rispetto della sfera privata e delle opinioni del medesimo, nonché delle disposizioni di legge.

Durante il processo di Selezione e Assunzione Credit Data Research Itali S.r.l. applica regole atte a prevenire la disparità di genere, in particolare idonee a contrastare i bias, a contattare in modo equo i profili candidati sulla base del genere, e ad una descrizione neutra della mansione e del profilo.

Credit Data Research Italia S.r.l. garantisce che il processo di ricerca è neutrale ed inclusivo; i candidati sono contattati, selezionati e assunti in base a curriculum professionale, competenze, qualifiche e attitudini, non in base al genere. Durante il colloquio di selezione Credit Data Research Italia S.r.l. non effettua in alcun modo richieste relative ai temi del matrimonio, della gravidanza, delle responsabilità di cura e di orientamento sessuale.

## **2.2 Costituzione del rapporto di lavoro.**

L'associazione e l'assunzione avviene con la stipula di un regolare contratto di lavoro, nessuna forma di lavoro irregolare è tollerata.

All'atto dell'accettazione dell'incarico, il collaboratore deve essere adeguatamente informato in ordine a:

- tipo di funzione e mansioni da svolgere;
- elementi normativi e retribuzione, come previsti dal contratto collettivo nazionale di lavoro;
- norme e procedure finalizzate ad evitare i rischi per la salute e la sicurezza personale e del luogo di lavoro, connessi con le funzioni da svolgere.

Credit Data Research Italia S.r.l. garantisce una equità salariale e di retribuzione senza alcuna discriminazione.

È predisposto un meccanismo di controllo per evitare pratiche che non corrispondano alle politiche non discriminatorie dichiarate, comprendendo stipendi, benefit, bonus, programmi di welfare.

Credit Data Research Italia S.r.l. informa periodicamente tutto il personale delle politiche retributive adottate in azienda anche con riferimento a benefit, bonus.

## **2.3 Gestione del personale.**

Nell'esecuzione del contratto di lavoro, Credit Data Research Italia S.r.l. evita qualsiasi pratica discriminatoria nei riguardi dei collaboratori.

Ogni decisione inerente il rapporto di lavoro è informata al criterio della corrispondenza tra i profili posseduti dai collaboratori e le attese della Società (ad esempio in caso di promozione), e a considerazioni meritocratiche (ad esempio assegnazione di premi in base ai risultati raggiunti).

Credit Data Research Italia S.r.l. favorisce, inoltre, quella flessibilità nell'organizzazione del lavoro in grado di agevolare la maternità e la cura dei figli.

La valutazione dei dipendenti e collaboratori viene effettuata coinvolgendo non solo la direzione del personale, ma anche i responsabili delle funzioni interessate.

## **2.4 Gestione della carriera.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna per un bilanciamento di genere nelle posizioni di leadership aziendale, in correlazione con il settore specifico e le specifiche mansioni e attua politiche di mobilità interna e di successione a posizioni manageriali coerenti con i principi di un'organizzazione inclusiva e rispettosa della parità di genere.

Credit Data Research Italia S.r.l. prevede la gestione di attività di monitoraggio in grado di rilevare i dati relativi: allo stato delle assunzioni, alla situazione per genere, alla situazione maschile per ognuna delle professioni, alla formazione, alla promozione professionale, ai livelli, ai passaggi di categoria o di qualifica, ad altri fenomeni di mobilità, all'intervento della CIG, ai licenziamenti, ai prepensionamenti e pensionamenti, alla retribuzione effettivamente corrisposta. Quindi previsione di opportunità di formazione specificamente rivolte allo sviluppo e al miglioramento delle competenze professionali di leadership per affrontare gli ostacoli alla carriera riscontrati dal genere meno rappresentato.

Credit Data Research Italia S.r.l. mette in atto politiche e piani di reclutamento atti a favorire e valorizzare le diversità in senso lato che portano valore e nuovo impulso in tutti i settori e gli ambiti dell'azienda. È dimostrato che la presenza di persone di genere diverso e, in senso più ampio di cultura diversa, aprono a nuove idee a soluzioni innovative e alla competizione positiva fra il personale e gruppi di lavoro.

Credit Data Research Italia S.r.l. garantisce che i generi siano equamente rappresentati tra i relatori di eventuali panel di tavole rotonde, eventi, convegni o altri eventi.

## **2.5 Valorizzazione e formazione del personale.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna ad impiegare ed a valorizzare pienamente tutte le professionalità presenti nell'organizzazione della Società, essendo conscia del fondamentale valore di ogni collaboratore della struttura.



Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna altresì a svolgere attività di formazione a beneficio di tutti i collaboratori al fine di valorizzare le competenze degli stessi.

È garantita una partecipazione equa e paritaria a percorsi di formazione e di valorizzazione, inclusi corsi sulla leadership, con la presenza di entrambi i sessi. La programmazione di percorsi di formazione, a tutti i livelli, sarà improntata seguendo i principi di inclusione e parità, compresi quelli di pregiudizi e gli stereotipi legati al genere.

Credit Data Research Italia S.r.l. prevede una specifica formazione a tutti i livelli, con frequenza definita, sulla “tolleranza zero” rispetto ad ogni forma di violenza nei confronti del personale, incluse le molestie sessuali in ogni forma.

## **2.6 Sicurezza e salute dei collaboratori.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna a sensibilizzare con specifici interventi l’attenzione e la consapevolezza dei collaboratori in ordine ai rischi circa la salute e la sicurezza nei luoghi ove essi svolgono l’attività lavorativa, promuovendo comportamenti responsabili da parte degli stessi.

Obiettivo di Credit Data Research Italia S.r.l. è, specialmente con azioni preventive, tutelare la salute e la sicurezza dei collaboratori nell’ambiente di lavoro. A tal fine, la Società si impegna a rispettare attentamente ogni norma in materia, ponendo sempre innanzi a tutto la sicurezza e la salubrità dei luoghi ove si svolge l’attività lavorativa.

L’impegno circa la sicurezza e salubrità dei luoghi di lavoro è corroborato da una costante formazione del personale a riguardo ed è verificato ad opera del Responsabile del Sistema di Prevenzione e Protezione e dell’Organismo di Vigilanza, istituito ai sensi del D. Lgs. 231/2001.

Ribadendo la consapevolezza circa la fondamentale importanza della dignità e dell’integrità fisica dei propri collaboratori, nessuna violazione delle norme antinfortunistiche e sulla salute e sicurezza dei lavoratori è tollerabile da Credit Data Research Italia S.r.l., pertanto, ogni azione contraria alle citate norme è da intendersi come posta in essere contro la volontà e contro l’interesse dell’ente e, comunque, a suo danno.

## **2.7 Genitorialità, Cura della Famiglia**

Credit Data Research Italia S.r.l. prevede la definizione di iniziative, oltre il CCNL di riferimento, dedicate alla tutela della maternità/ paternità e servizi per favorire la conciliazione dei tempi di vita personale e lavorativa quali lo Smart-Working. L’Ufficio Personale è disponibile per illustrare le iniziative a disposizione e le modalità di accesso.

Credit Data Research Italia S.r.l. prevede l’adozione di iniziative a supporto della condivisione delle responsabilità familiari e la rimozione di potenziali ostacoli (maternità, paternità, assistenza agli anziani, etc.) e allo sviluppo di carriera. Sono predisposti programmi specifici per i congedi di maternità o di paternità (es. programmi di formazione per il re-inserimento).

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna a comunicare eventuali cambiamenti importanti che avvengono sul luogo di lavoro durante il congedo.

È prevista la predisposizione di un piano per la gestione delle diverse fasi della maternità (prima, durante e dopo). È previsto un sistema di informazione finalizzato a incentivare la richiesta del congedo per paternità.

Credit Data Research Italia S.r.l. garantisce il mantenimento del lavoro e del medesimo livello retributivo nel post-maternità.

## **2.8 Work-Life balance**

Credit Data Research Italia S.r.l. al fine di favorire le pari opportunità prevede la promozione e l’adozione di iniziative volte la conciliazione dei tempi di vita e tempi di lavoro. Sono previsti flessibilità di orario e possibilità di Smart-Working.

Credit Data Research Italia S.r.l. garantisce che le riunioni di lavoro siano tenute in orari compatibili con la conciliazione dei tempi di vita familiare e personale e che vi possa partecipare anche il personale part-time e con contratti di lavoro flessibili, discontinui, etc..

## **2.9 Tutela della riservatezza.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna a adottare, a tutela della privacy dei collaboratori, regole volte a specificare le informazioni che l'impresa può richiedere ai collaboratori e le relative modalità di trattamento e conservazione.

Le suddette regole vietano, fatte salve le ipotesi espressamente previste dalla legge, la comunicazione e la diffusione dei dati personali, senza il previo consenso dell'interessato, e prevedono dei criteri per il controllo, da parte di ciascun collaboratore, delle norme sulla privacy.

È in ogni caso esclusa qualsiasi indagine sulla vita privata, sulle opinioni di qualsivoglia natura e sulle altre espressioni individuali dei lavoratori e del personale comunque riconducibile a Credit Data Research Italia S.r.l..

## **2.7 Integrità e tutela della persona.**

Obiettivo di Credit Data Research Italia S.r.l. è la tutela della integrità morale e della dignità dei collaboratori. Pertanto, non sono tollerati atti di violenza psicologica, discriminatori e lesivi della persona (es. ingiurie, minacce, isolamento o eccessiva invadenza, limitazioni professionali ingiustificate); né sono ammesse molestie sessuali ovvero comportamenti che possano turbare la sensibilità della persona.

Eventuali molestie o discriminazioni fondate sull'età, sul sesso, sulla sessualità, sulla razza, sullo stato di salute, sulle opinioni politiche, sulla nazionalità, sulla religione (ecc...), potranno essere segnalate alla Società che provvederà ad accertare l'effettiva violazione del Codice Etico.

## **2.8 Doveri dei collaboratori.**

I collaboratori sono tenuti a rispettare gli obblighi derivanti dalla sottoscrizione del contratto di lavoro e le regole previste dal Codice etico.

I collaboratori sono inoltre tenuti a segnalare, tramite gli appositi canali, qualsiasi violazione delle regole di condotta stabilite dal presente Codice. Credit Data Research Italia S.r.l. ha adottato un modello di prevenzione, gestione e controllo dei rischi di commissione di reati, nell'ambito del quale è istituito apposito sistema anonimo di segnalazione dei sospetti. Il medesimo strumento può essere utilizzato da ciascun collaboratore, a qualunque titolo afferente a Credit Data Research Italia S.r.l., per la segnalazione di violazioni delle disposizioni contenute nel presente Codice Etico, di cui sia venuto a conoscenza. L'Organismo di Vigilanza, istituito ai sensi del D. Lgs. 231/2001, verifica le segnalazioni ricevute e procede alle azioni legittime più opportune.

## **2.9 Conflitto d'interessi.**

I collaboratori di Credit Data Research Italia S.r.l. sono tenuti ad evitare quelle situazioni che possono dar vita a conflitti di interessi e ad astenersi dal trarre vantaggi personali da opportunità d'affari conosciute nello svolgimento delle proprie funzioni.

I collaboratori di Credit Data Research Italia S.r.l. sono tenuti altresì ad informare tempestivamente il proprio responsabile dell'esistenza, anche solo potenziale, di una situazione di conflitto d'interessi.

Tale obbligo informativo sussiste anche in relazione ad attività svolte dai collaboratori al di fuori dell'orario di lavoro, qualora queste siano, o possano porsi, in conflitto d'interessi con Credit Data Research Italia S.r.l..

## **2.10 Utilizzo dei beni della Società.**

Tutti i dipendenti e collaboratori sono tenuti ad usare i beni della Società in modo responsabile e diligente, in conformità, ove ve ne siano, con le procedure operative volte a regolamentarne l'utilizzo.

In particolare, ognuno è tenuto a utilizzare con scrupolo e parsimonia i beni a lui affidati, e ad evitare usi impropri dei beni comuni o da cui, comunque, possano derivare danni, ovvero in qualsiasi modo in contrasto con l'interesse della Società.

I computer ed i sistemi informatici di Credit Data Research Italia S.r.l. devono essere utilizzati esclusivamente quale strumento di lavoro, nel rispetto della normativa di settore.

La Società individua ed adotta sistemi idonei ad impedire la commissione di reati informatici e a garantire il corretto utilizzo delle apparecchiature informatiche fornite ai propri dipendenti e collaboratori.

In particolare, la Società condanna e contrasta tutte le condotte illecite commesse con l'utilizzo di sistemi informatici, quali, a mero titolo esemplificativo, l'uso e lo scambio di materiale pornografico o pedopornografico o l'accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico.

Credit Data Research Italia S.r.l. utilizza sistemi informatici nel pieno rispetto della normativa in materia di diritto d'autore e vieta l'acquisizione di programmi, applicazioni operative e di ogni altra componente informatica in assenza delle prescritte licenze.

### **2.11 Correttezza e trasparenza delle informazioni societarie.**

Ogni azione, operazione o transazione deve essere correttamente registrata nel sistema di contabilità aziendale secondo i criteri indicati dalla legge e i principi contabili applicabili, e dovrà essere debitamente autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

Affinché la contabilità risponda ai requisiti di verità, completezza e trasparenza del dato registrato, per ogni operazione deve essere conservata adeguata e completa documentazione di supporto dell'attività svolta, in modo da consentire:

- un'accurata registrazione contabile;
- un'immediata individuazione delle motivazioni sottostanti all'operazione effettuata;
- un'agevole ricostruzione formale e cronologica dell'operazione;
- una verifica del processo di decisione, di autorizzazione e di realizzazione, nonché l'individuazione dei vari livelli di responsabilità.

Ciascun dipendente e collaboratore opera, per quanto di sua competenza, affinché qualsiasi fatto relativo alla gestione sia correttamente e tempestivamente registrato nella contabilità.

Ciascuna registrazione contabile deve riflettere le risultanze della documentazione di supporto. Pertanto, sarà compito di ciascun dipendente e collaboratore a ciò deputato, fare in modo che la documentazione di supporto sia facilmente reperibile e ordinata secondo criteri logici.

Alle funzioni preposte e all'Organismo di Vigilanza, istituito ai sensi del Decreto, è garantito il libero accesso ai dati, alla documentazione ed a qualsiasi altra informazione ritenuta utile per lo svolgimento delle rispettive attività di controllo.

### **2.12 Antiriciclaggio.**

La Società ed i suoi dipendenti non devono mai svolgere o essere coinvolti in attività tali da implicare il riciclaggio (cioè l'accettazione o il trattamento) di introiti da attività criminali in qualsivoglia forma o modo.

È infatti espressamente vietato acquistare, sostituire o trasferire denaro, beni o altre utilità nella consapevolezza della provenienza delittuosa degli stessi; ovvero compiere in relazione ad essi altre operazioni, in modo da ostacolare l'identificazione della loro provenienza delittuosa.

È altresì vietato impiegare in attività economiche o finanziarie denaro, beni o altre utilità nella consapevolezza della provenienza delittuosa degli stessi.

La Società ed i suoi dipendenti devono verificare in via preventiva le informazioni disponibili (incluse informazioni finanziarie) su controparti commerciali e fornitori, al fine di appurare la loro rispettabilità e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti d'affari.

La Società si impegna ad ottemperare sempre all'applicazione delle leggi antiriciclaggio in qualsiasi giurisdizione competente.

### **3. Regole di condotta relative ai rapporti con i clienti.**

#### **3.1 Imparzialità.**

##### **Definizione di Clienti.**

Si definisce cliente chiunque fruisca dei servizi di Credit Data Research Italia S.r.l. a qualunque titolo. Tanto premesso, la Società si impegna a non discriminare arbitrariamente i propri clienti. Adotta sempre criteri di massima trasparenza nei rapporti con la propria clientela.

##### **3.1.1 Trasparenza e correttezza dell'attività.**

I contratti, le comunicazioni ed i documenti di Credit Data Research Italia S.r.l. sono sempre:

- formulati con un linguaggio di facile comprensione per gli interlocutori;
- conformi alle norme vigenti in materia e ispirati alla correttezza;
- completi ed esaustivi.

#### **3.2 Condotta dei collaboratori nei confronti dei clienti.**

I collaboratori, a qualunque titolo afferenti a Credit Data Research Italia S.r.l., sono tenuti ad adottare nei confronti della clientela uno stile improntato alla massima disponibilità e cortesia, nell'ottica di un rapporto di costante ed effettiva collaborazione. E' richiesta, inoltre, ad essi la massima trasparenza nei rapporti con i clienti, tutelando, comunque, l'interesse (anche economico) di Credit Data Research Italia S.r.l..

#### **3.3 Qualità dei servizi e soddisfazione della clientela.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna ad erogare servizi conformi ad elevati standard di qualità, nonché a svolgere una periodica attività di monitoraggio delle aspettative della clientela.

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna altresì a tener in debita considerazione eventuali suggerimenti e reclami da parte dei clienti, relativi ai propri servizi, sempre a tutela dell'interesse (anche economico) della Società.

### **4. Regole di condotta relative ai rapporti con i fornitori.**

#### **Definizione di Fornitori.**

Sono fornitori tutti coloro che, a vario titolo, forniscono beni, servizi, prestazioni e risorse necessari alla realizzazione delle attività, all'erogazione dei servizi ed alla vendita di prodotti, concorrendo al raggiungimento degli obiettivi di Credit Data Research Italia S.r.l..

#### **4.1 Criteri di scelta dei fornitori.**

Nella scelta dei propri fornitori Credit Data Research Italia S.r.l. ricerca il massimo vantaggio competitivo, evitando in ogni caso discriminazioni arbitrarie.

A tal proposito, la scelta dei fornitori dovrà basarsi su criteri oggettivi e documentabili.

I comportamenti di Credit Data Research Italia S.r.l., inoltre, sono improntati alla massima lealtà, correttezza e trasparenza, sia nella fase precontrattuale sia in quella contrattuale.

Credit Data Research Italia S.r.l. considera requisiti di riferimento, tra gli altri, nella scelta dei fornitori:

- la qualità ed economicità delle prestazioni,
- l' idoneità tecnico - professionale,
- il rispetto dell'ambiente,
- l'impegno sociale profuso.

L'accettazione a mezzo di sottoscrizione del presente Codice da parte del fornitore rappresenta uno dei criteri di selezione e diviene parte integrante del rapporto contrattuale.

In ogni caso, qualora i fornitori, nell'esecuzione dei rapporti contrattuali con Credit Data Research Italia S.r.l., non si conformino alle regole di condotta contenute nel presente Codice, la Società si riserva la facoltà di adottare opportuni provvedimenti, fino alla risoluzione del rapporto, ovvero alla preclusione di ulteriori opportunità di collaborazione.

#### **4.2 Integrità e indipendenza nei rapporti con i fornitori.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna ad effettuare una costante attività di monitoraggio sui rapporti con i fornitori.

I rapporti contrattuali con i fornitori devono essere improntati alla massima chiarezza, evitando, ove possibile, situazioni di dipendenza.

#### **4.3 Aspetti etici nelle forniture.**

Obiettivo di Credit Data Research Italia S.r.l. è conformare l'attività di approvvigionamento alle regole etiche del presente Codice.

Per questo, per particolari forniture, Credit Data Research Italia S.r.l. richiede ai fornitori il possesso di taluni requisiti di natura etico-sociale.

#### **4.4 Regali e benefici ai fornitori.**

Credit Data Research Italia S.r.l. evita ogni forma di pagamento illecita a fornitori o loro rappresentanti e non elargisce benefici e/o regali intesi a ottenere speciali condizioni di favore. Respinge altresì benefici e/o regali dei fornitori intesi a ottenere condizioni di favore.

La Società stabilisce all'uopo specifiche procedure che fissano i valori massimi di regali e benefici elargibili o ricevibili.

### **5. Regole di condotta relative ai rapporti con il territorio: l'ambiente, la comunità e le istituzioni.**

#### **Definizione di comunità, istituzioni e ambiente.**

Il termine "territorio" identifica in sintesi: un determinato spazio fisico con le sue caratteristiche naturali, culturali e storiche. In esso sono ricomprese le nozioni di Comunità ed Istituzioni, ai fini del presente Codice Etico.

Tuttavia, il termine comunità identifica l'insediamento umano che insiste sul territorio, ovvero la comunità umana funzionalmente e culturalmente ad esso connessa.

Mentre le istituzioni sono i presidi decisionali che rendono possibile il funzionamento della comunità e le altre forme di organizzazione sociale. Con il termine "istituzioni" ci si riferisce, di norma, a quelle aventi natura pubblicistica.

#### **5.1 Rispetto dell'ambiente.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si adopera affinché le proprie attività tendano al pieno rispetto dell'ambiente e ad uno sviluppo industriale sostenibile e compatibile con la salubrità ambientale del territorio in cui opera. L'azione dell'impresa è sempre svolta nel pieno rispetto del territorio e dell'ambiente in cui la Società opera, anche solo occasionalmente.

È promossa l'adozione di sistemi di gestione di qualità certificati.

È nell'interesse di Credit Data Research Italia S.r.l. procedere a diffondere sul territorio la cultura del rispetto dell'ambiente anche attraverso iniziative dedicate e specifici servizi.

## **5.2 Rapporti con le istituzioni e con la comunità.**

Credit Data Research Italia S.r.l. sviluppa con le istituzioni e le comunità rapporti costanti di collaborazione e comunicazione riguardanti:

- l'attività normativa e amministrativa relativa alle attività dell'impresa,
- la salvaguardia ambientale,
- la prevenzione dei rischi.

A tutte le attività ed i rapporti, anche temporanei ed occasionali, che intercorrono tra la Pubblica Amministrazione e la Società si applicano le regole che seguono.

### **5.2.1 Principi e regole dei rapporti con istituzioni e comunità.**

Gli amministratori, i dipendenti e i collaboratori ad ogni titolo afferenti alla Società agiscono verso le istituzioni con integrità e correttezza. L'ente ha adottato un modello organizzativo specifico per la prevenzione dei reati nei confronti della pubblica amministrazione. Al fine di garantire la massima chiarezza e trasparenza, i rapporti con i rappresentanti delle istituzioni avvengono esclusivamente tramite referenti appositamente ed espressamente incaricati da Credit Data Research Italia S.r.l..

Nei rapporti con le Autorità regolatrici, potenzialmente interlocutori dell'ente, la Società si impegna a fornire alle dette Autorità nazionali e locali deputate al controllo e regolazione dei servizi tutte le informazioni richieste, in maniera completa, corretta, adeguata e tempestiva.

Nei confronti della comunità di riferimento per ogni attività di Credit Data Research Italia S.r.l., essa si impegna a prestare attenzione alle sollecitazioni provenienti dalle comunità in cui opera.

Credit Data Research Italia S.r.l. non eroga contributi di alcun genere a partiti politici ed a candidati alle elezioni e si astiene da qualsiasi forma di pressione verso rappresentanti pubblici atta a procurare vantaggi all'ente.

Pertanto, nelle eventuali donazioni e nella concessione di liberalità nei confronti del territorio Credit Data Research Italia S.r.l. si attiene ai principi definiti da una apposita procedura, privilegiando iniziative che offrono una garanzia di qualità, che si distinguono per il messaggio etico trasmesso e che - in coerenza con la sua missione - contribuiscono allo sviluppo sociale.

Non sono ammessi e tollerati comportamenti volti a truffare, corrompere o sviare il denaro ed i contributi o le utilità ricevute dalla Pubblica Amministrazione; ogni azione contraria alle norme ed al principio di buona fede e trasparenza posta in essere da personale afferente a Credit Data Research Italia S.r.l. nei confronti della pubblica amministrazione è da considerarsi vietata, sanzionabile e, in ogni caso, contrastante con l'interesse della società.

## **6. Responsabilità sociale e nei confronti di tutti i portatori d'interesse nei confronti dell'impresa: modello organizzativo ex D. Lgs 231/2001**

### **Il modello organizzativo di Gestione, Controllo e Prevenzione dei reati.**

Il modello di Organizzazione, Gestione, Controllo e Prevenzione dei reati assicura lo sforzo tendenziale dell'ente verso un'azione sempre diligente e nel pieno rispetto delle normative applicabili alle attività tipiche. L'introduzione della responsabilità amministrativa delle società nasce dalla considerazione empirica per cui, frequentemente, le condotte illecite commesse all'interno dell'impresa non conseguono ad un'iniziativa privata del singolo, ma rientrano nell'ambito di una diffusa *politica*: sono, in sintesi, frutto di scelte dell'intera società. La disciplina prevista dal D. Lgs. 231/2001 è tesa ad incentivare comportamenti etici e, comunque, deontologicamente corretti da parte degli enti.

Credit Data Research Italia S.r.l. ha adottato un modello di Organizzazione, Gestione, Controllo e Prevenzione dei reati, in conformità al disposto del D. Lgs. 231/2001 e successive modifiche ed ha nominato un Organismo di Vigilanza.

Il modello adottato rappresenta un'ulteriore e fondamentale garanzia per i proprietari di azioni, per i dipendenti e per i portatori di interessi in generale, garantendosi il pieno sforzo per il rispetto delle normative vigenti. Il Modello consente inoltre di verificare costantemente che non siano commessi reati a vantaggio o nell'interesse di Credit Data Research Italia S.r.l. ad opera di personale ad essa riferibile, con le conseguenze esimenti previste dal decreto legislativo citato.

Il presente Codice Etico esprime linee e principi di comportamento il cui rispetto contribuisce, insieme agli altri presidi ivi indicati, a prevenire il rischio di commissione dei reati di cui al D. Lgs. 231/2001, nell'ambito delle specifiche attività svolte da Credit Data Research Italia S.r.l..

## **7. Whistleblowing Policy**

### **7.1 Scopo e destinatari**

CDR Italia promuove una cultura aziendale caratterizzata da comportamenti corretti e da un buon sistema di corporate governance; per questa ragione la società riconosce l'importanza di avere una Rule che disciplini la Segnalazione di Comportamenti Illegittimi da parte dei Dipendenti. CDR Italia definisce pertanto adeguati canali di comunicazione per la ricezione, l'analisi ed il trattamento delle Segnalazioni di Comportamenti Illegittimi all'interno della società.

Lo scopo è quello di garantire un ambiente di lavoro in cui i Dipendenti possano serenamente segnalare Comportamenti Illegittimi posti in essere all'interno della Società.

Tali regole si applicano a tutti i dipendenti, ai membri degli organi di supervisione strategica, gestione e controllo ed ai collaboratori occasionali della Società (collettivamente, i "Dipendenti"). Le stesse devono, inoltre, essere comunicate a qualsiasi persona che presta servizi per la Società, inclusi i consulenti, i fornitori, gli agenti, o altri fornitori di servizi legati alla Società in base ad un contratto.

### **7.2 Comportamento illegittimo.**

Per Comportamento Illegittimo si intende qualsiasi azione o omissione, avvenuta nello svolgimento dell'attività lavorativa o che abbia un impatto sulla stessa, che arrechi o che possa arrecare danno o pregiudizio alla Società e/o ai suoi Dipendenti e che:

- sia illecita, scorretta o immorale;
- violi le disposizioni normative e regolamentari;
- non sia conforme alle normative interne.

#### **7.2.1 Segnalazione di un comportamento illegittimo.**

Nel caso in cui un Dipendente abbia il ragionevole sospetto che si sia verificato o che possa verificarsi un Comportamento Illegittimo, è tenuto a segnalarlo al responsabile di Legal and Compliance della propria società o al responsabile dell'Internal Audit. Qualora la Segnalazione riguardi proprio detti soggetti, il Dipendente potrà rivolgersi direttamente all'Alta Direzione della propria società. Qualora la Segnalazione ricevuta riguardi un proprio superiore gerarchico, il soggetto che riceve la Segnalazione, ove possibile, dovrà indirizzarla direttamente al superiore gerarchico del soggetto segnalato.

Nel caso in cui un Dipendente abbia dei dubbi in merito alla classificazione di una condotta quale legittima o meno, ne potrà parlare informalmente con il proprio responsabile ovvero con il responsabile di Legal and Compliance della società.

Una volta ricevuta la Segnalazione, il responsabile Legal and Compliance provvederà ad informare tempestivamente, a seconda della materia oggetto della Segnalazione, una o più delle seguenti persone all'interno della propria società:

- il responsabile delle Risorse Umane;

- qualsiasi altra persona a tal fine nominata dagli Organi Societari competenti;
- il Presidente dell'Organismo di Vigilanza, nel caso in cui la segnalazione riguardi violazioni del Modello Organizzativo adottato ai sensi di tale decreto oppure un reato tra quelli contemplati dal citato decreto.

Il responsabile di Legal and Compliance e la persona da questo coinvolta, compiranno una valutazione preliminare della Segnalazione pervenuta e, qualora dovessero ritenere che vi siano prove sufficienti di un Comportamento Illegittimo tali da consentire l'inizio di una indagine, informeranno il responsabile delle Risorse Umane (se non già coinvolto) per dare inizio all'indagine, nominando una persona/funzione incaricata di svolgere l'indagine stessa e informeranno il responsabile dell'Internal Audit dell'inizio del relativo procedimento.

Le Segnalazioni Gravi verranno tempestivamente notificate al Direttore Generale di CDR Italia, oppure al soggetto a ciò deputato, che procederà, se del caso, all'avvio dell'indagine. Nel caso in cui non vi siano prove sufficienti per l'avvio dell'indagine ne verrà data informativa al Segnalante.

Tutte le Segnalazioni, sia orali che scritte, sono gestite dalla Società con la massima attenzione. Nel caso in cui un Dipendente ritenga che la propria Segnalazione non sia stata seriamente considerata dalla propria società, può rivolgersi al Direttore Generale di CDR Italia, oppure ai soggetti da questo incaricati.

Nel caso in cui, a discrezione dei responsabili di Legal and Compliance e delle Risorse Umane, un Dipendente effettui una Segnalazione in Mala Fede detto comportamento verrà seriamente considerato e potrà essere comminato un provvedimento disciplinare nei suoi confronti.

### **7.2.2 Indagine**

La persona/funzione incaricata di svolgere l'indagine:

- deve assicurare che la stessa si svolga in maniera equa ed imparziale; ciò comporta che, ove richiesto dalla normativa locale, ogni persona coinvolta nell'indagine possa essere informata in merito alle dichiarazioni rese ed alle prove acquisite a suo carico e che sia messa in condizione di poter controbattere alle stesse;
- può decidere, per l'esecuzione delle opportune verifiche/controlli, di proporre l'incarico alla funzione di Internal Audit o a terzi.

Qualora accettato l'incarico, la funzione di Internal Audit opererà in maniera indipendente e secondo propri approcci e finalità standard, condivisi con il responsabile di Legal and Compliance. Tutte le relazioni saranno classificate come "restricted" ovvero con livello massimo di riservatezza.

- può avvalersi del supporto di consulenti tecnici (quali, ad esempio, studi legali esterni o specialisti interni al Società) su materie che non rientrano nella propria specifica competenza e può chiedere, inoltre, il supporto di tutti i Dipendenti;
- assicura che l'indagine sia accurata, che abbia una durata ragionevole e che rispetti l'anonimato del Segnalante e delle persone coinvolte, incluso il soggetto eventualmente segnalato.
- si impegna a fornire un primo riscontro al Segnalante entro il termine di 15 gg.

La Società, ove consentito dalla normativa locale, deve tenere informata sia il soggetto segnalato che il Segnalante sugli sviluppi dell'indagine.

### **7.2.3 Esito dell'indagine**

Al termine dell'indagine la persona/funzione incaricata di svolgerla sottopone una relazione al responsabile di Legal and Compliance e, nel caso in cui questo lo ritenga appropriato, detta relazione verrà inviata anche al Direttore Generale di CDR Italia nel caso in cui quest'ultimo sia stato coinvolto.

Tale relazione deve:

- riassumere l'iter dell'indagine e le prove raccolte;
- esporre le conclusioni alle quali si è giunti; e
- fornire raccomandazioni e suggerire le azioni da porre in essere per sopperire alle violazioni riscontrate ed assicurare che queste non si verifichino in futuro.



Il Dipendente che abbia commesso o sia stato coinvolto in un Comportamento Illegittimo non sarà immune da eventuali provvedimenti disciplinari per il solo fatto di aver segnalato un proprio o altrui Comportamento Illegittimo, ai sensi della presente Rule.

Tuttavia, tale circostanza potrà essere presa in considerazione nella valutazione del provvedimento disciplinare da adottare.

### **7.3. Misure di protezione previste dalla società**

#### **7.3.1 Protezione del segnalante**

Il Segnalante non subirà condotte ritorsive o discriminatorie per aver effettuato la Segnalazione. Il Segnalante ha il diritto di chiedere il trasferimento in altro ufficio e la Società si riserva il diritto di adottare le opportune azioni contro chiunque ponga in essere o minacci di porre in essere atti di ritorsione contro coloro che hanno presentato segnalazioni.

La Società garantisce l'anonimato del Segnalante, fatta eccezione per i casi in cui:

- il Segnalante esprima il proprio consenso alla divulgazione;
- la sua divulgazione sia richiesta dalla normativa locale (ad esempio, se sia necessario coinvolgere la polizia o le Autorità, ovvero se il Segnalato abbia il diritto di riceverne notifica); oppure
- la sua divulgazione sia necessaria per prevenire o ridurre minacce a danno della salute o della sicurezza delle persone.

La divulgazione non autorizzata dell'identità del Segnalante oppure di informazioni in base a cui la stessa si possa dedurre, è considerata una violazione della presente Rule.

#### **7.3.2 Protezione dei dati e archiviazione dei documenti**

La documentazione relativa alle Segnalazioni è confidenziale. Tale documentazione deve essere archiviata in maniera sicura e nel rispetto delle norme vigenti all'interno della Società sulla classificazione e trattamento delle informazioni ed in conformità alla normativa e regolamentazione. Tale documentazione deve essere archiviata presso Legal and Compliance, Risorse Umane o presso le funzioni coinvolte nell'indagine e deve essere accessibile solo ai Dipendenti autorizzati. Tale documentazione include almeno il nome, il codice identificativo e la struttura/ufficio del Segnalante (laddove disponibili), i dettagli del segnalato, le dichiarazioni, le attività compiute, l'esito dell'indagine e le azioni intraprese.

## **8. Regole di condotta relative ai rapporti con tutti gli altri interlocutori della Società.**

### **8.1 Trattamento delle informazioni.**

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna a utilizzare le informazioni riguardanti ogni portatore di interesse nel pieno rispetto della riservatezza e della privacy degli interessati, nonché delle norme vigenti in materia di trattamento dei dati personali.

Per questo, applica ed aggiorna specifiche procedure finalizzate alla protezione delle informazioni.

### **8.2 Regali e altri omaggi.**

Credit Data Research Italia S.r.l. non ammette alcuna forma di regali comunque denominata, eccedente, anche solo apparentemente, i normali rapporti commerciali o di cortesia, o comunque volta ad ottenere trattamenti di favore in relazione ad attività tipiche.

In particolare, non è consentito offrire o promettere regali o altri benefici (es. promessa di un impiego, partecipazione gratuita a convegni - ecc. -) a pubblici funzionari italiani o stranieri, revisori, sindaci o a loro familiari, in grado di influenzarne l'imparzialità, e, in ogni caso, di ottenere da essi un qualsivoglia favore.

Credit Data Research Italia S.r.l. si astiene da pratiche contrastanti con norme di legge, usi commerciali, codici etici, ove siano noti, delle aziende o degli altri enti, pubblici e privati, con cui intrattiene rapporti.

Sono consentiti gli omaggi volti a promuovere l'immagine della Società.

In ogni caso, i regali offerti devono essere debitamente documentati e autorizzati dal personale previsto in apposita procedura e i pagamenti devono essere tracciati.

### **8.3 Comunicazione ai portatori di interessi.**

Credit Data Research Italia S.r.l. riconosce e garantisce il diritto all'informazione di tutti i suoi portatori di interessi.

Per questo non è ammessa la divulgazione di notizie o informazioni false, volutamente incomplete o, a qualsiasi titolo, tendenziose.

Ogni forma di comunicazione, inoltre, rispetta le norme vigenti in materia, nonché adeguati standard professionali. Credit Data Research Italia S.r.l. basa la propria comunicazione sulla responsabilità evitando nelle azioni pubblicitarie lo stereotipo di genere, assicurando una revisione periodica dei materiali e delle strategie di marketing impegnandosi a diffondere un'immagine positiva delle donne, utilizzando un linguaggio rispettoso delle differenze di genere.

Particolare attenzione viene inoltre dedicata ai segreti industriali ed alla tutela dei marchi e brevetti propri e altrui, con cui la Società entra - in qualsiasi modo - in contatto.

## **9. Sistema di Vigilanza e Sanzioni per il mancato rispetto delle disposizioni e dei principi tutti del Codice Etico.**

### **9.1 Istituzione dell'Organismo di Controllo e Vigilanza sul Codice Etico.**

E' stato costituito un Organismo di Controllo e Vigilanza sulla effettiva attuazione delle prescrizioni e dei principi sopra indicati. Al medesimo Organo sono affidati i necessari poteri ispettivi e di spesa, comunque sufficienti a garantire appieno l'implementazione delle funzioni di controllo e vigilanza. L'Organo si riunisce periodicamente e verifica l'effettiva implementazione dei principi indicati nel Codice Etico in Credit Data Research Italia S.r.l..

Delle riunioni e degli atti, nonché di ogni altra attività svolta dall'Organismo, viene redatto verbale.

Gli atti dell'Organismo vengono periodicamente comunicati al Consiglio di Amministrazione.

L'Organismo, ogni anno, propone al Consiglio di Amministrazione un piano di informazione e formazione sui contenuti del presente Codice Etico, rivolto ai suoi destinatari principali, nel rispetto di quanto sopra descritto.

Al fine di garantire la professionalità dei suoi membri, l'indipendenza e l'imparzialità nello svolgimento delle funzioni senza vani aggravii di spesa per Credit Data Research Italia S.r.l., l'organismo istituito ai fini di cui sopra può coincidere con l'Organismo di Vigilanza, istituito, nell'ambito del Modello organizzativo adottato ai sensi del D. Lgs 231/2001.

### **9.2 Funzioni dell'Organismo di Controllo e Vigilanza sul Codice Etico.**

L'Organismo di Vigilanza sul Codice Etico ha il compito di:

- vigilare sul funzionamento e l'osservanza del Codice Etico;
- disporre le integrazioni che si rendano necessarie;
- proporre l'irrogazione, a seguito di procedimento di accertamento, di sanzioni per la violazione delle disposizioni del Codice Etico.

### **9.3 Procedura d'accertamento delle violazioni al Codice Etico e conseguenze dell'inadempienza.**

#### **9.3.1 Procedimento di accertamento a seguito di esposto o ispezione dell'Organismo.**

L'organismo di vigilanza riceve le segnalazioni di violazione del Codice Etico e, a mezzo dei propri poteri ispettivi, procede a verificarne la fondatezza. La procedura di accertamento delle infrazioni dei principi etici si svolge secondo la massima trasparenza e sempre nel rispetto delle normative, anche giuslavoristiche, applicabili. Al termine di una procedura per la violazione del Codice iniziata a seguito di esposto o segnalazione, può unicamente emettere un giudizio di violazione o di non violazione del Codice.

Il giudizio di violazione potrà riguardare singoli dipendenti o ambiti organizzativi o funzionali di Credit Data Research Italia S.r.l..

Del giudizio finale verrà redatto apposito verbale. Il medesimo sarà trasmesso senza indugi all'Ufficio personale ed al Consiglio di Amministrazione, che provvederà ad applicare le sanzioni, se del caso, sempre nel rispetto della legge e di ogni altra fonte normativa, anche contrattuale, applicabile.

### **9.3.2 Procedimento di infrazione, in seguito a giudizio di violazione.**

Nel caso in cui l'Organismo ravvisi la violazione del presente Codice e accerti una responsabilità, esso può emettere una dichiarazione di censura.

La censura può avere forma scritta o orale.

L'Organismo può decidere sia la forma sia il grado di pubblicità della censura.

Degli accertamenti in corso l'organismo dà comunicazione agli interessati ed alle funzioni coinvolte, anche verbalmente.

È altresì compito dell'organismo comunicare ai presentatori dell'esposto il risultato del suo giudizio, debitamente motivato.

Le eventuali sanzioni irrogate al trasgressore rispettano i termini di legge, i contratti (anche collettivi) applicabili, il Modello organizzativo adottato ed il presente codice etico.

Ogni contrasto interno alla Società concernente il presente codice e la sua applicazione ed ogni verifica delle attività svolte in collaborazione tra diverse funzioni è deferita per la definizione alla competenza dall'Organismo di Vigilanza.

### **9.4 Rapporti tra Organismo e organi gestionali.**

Ogni qualvolta l'Organismo - di fronte ad una segnalazione, all'interno di una procedura, o a seguito dell'attività di vigilanza comunque esercitata - individui un qualsivoglia rapporto o sovrapposizione applicativa con regolamenti, contratti o regole afferenti a una specifica area gestionale può prendere contatto con i responsabili, informandoli dei fatti.

### **9.5 Consulenza sull'interpretazione del Codice e formazione etica.**

Possono essere richiesti all'Organismo pareri sulle modalità di rispetto del Codice.

Credit Data Research Italia S.r.l. si impegna a assumere iniziative periodiche di formazione di dipendenti e collaboratori, in particolare all'atto della loro ammissione e assunzione, nonché iniziative di informazione e sensibilizzazione sui medesimi temi.

### **9.6 Procedure per il funzionamento dell'Organismo.**

Le procedure per il funzionamento dell'Organismo coincidono con quelle previste per l'Organismo di Vigilanza previsto dal Modello organizzativo adottato ai sensi del D. Lgs. 231/2001.

Ogni volta che l'Organismo ravvisi l'esigenza di modifiche o aggiornamenti, una volta deliberati, ne dà opportuna pubblicità.

### **9.7 Disposizioni finali.**

Le segnalazioni, gli esposti (anche in forma anonima), le richieste di informazioni ed ogni altra comunicazione inerenti all'eticità di Credit Data Research Italia S.r.l. devono essere indirizzate a:

*Organismo di Vigilanza*

presso

Credit Data Research Italia S.r.l.

Torino, Corso Giulio Cesare 268

E-Mail: odv@cdr-italia.com

*Aggiornamento Settembre 2023*

CREDIT DATA RESEARCH ITALIA SRL

[www.cdr-italia.com](http://www.cdr-italia.com) | [info@cdr-italia.com](mailto:info@cdr-italia.com)

Sede Legale: C.so Giulio Cesare 268 10154 Torino (Italy) Tel. +39 01124191 Fax +39 011238283

Società a socio unico soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di Credit Data Research Ltd

P.IVA 1102940012 | REA 1182205 CCIAA Torino