

CODICE ETICO

1. Premessa

Il presente Codice Etico, di seguito “Codice”, definisce i valori, i principi e gli impegni etici che ispirano e orientano l’attività di Agevola Impresa & Finanza srl, di seguito “Agevola”, società specializzata nella pianificazione e realizzazione di interventi di finanza agevolata, ricerca e sviluppo, transizione 4.0 e strategie finanziarie innovative. La missione di Agevola è accompagnare le piccole, medie e grandi imprese verso la crescita sostenibile e l’innovazione, attraverso l’identificazione, la progettazione e l’ottimizzazione di strumenti di finanziamento pubblici e privati, prevalentemente a fondo perduto.

Agevola fonda la propria credibilità sul perseguimento di risultati concreti e documentati per i propri clienti, costruendo nel tempo un tracciato di eccellenza nel conseguimento di contributi pubblici e agevolazioni finanziarie. Il ruolo della società è interpretato come quello di un consulente etico e professionale nella gestione del rapporto tra le imprese e le amministrazioni pubbliche, con l’obiettivo costante di garantire trasparenza, legalità e conformità normativa in ogni fase del ciclo di vita dei progetti.

La società riconosce la responsabilità sociale derivante dalla gestione di risorse pubbliche e opera con la consapevolezza che il corretto utilizzo dei fondi agevolati contribuisce allo sviluppo economico sostenibile del territorio e al rafforzamento del tessuto produttivo. Per questo motivo chiede a soci, amministratori, dipendenti, collaboratori e partner di operare con elevata professionalità, integrità morale, lealtà verso i clienti e atteggiamento propositivo nel perseguimento degli obiettivi aziendali.

Agevola adotta uno stile gestionale corretto, trasparente e imparziale nei confronti dei clienti, delle amministrazioni pubbliche, dei fornitori e di ogni altro stakeholder, nella costante ricerca di rapporti fondati sulla fiducia reciproca e sulla coerenza etica. La società si impegna a prevenire con la massima attenzione situazioni di conflitto di interesse, sia effettive sia potenziali, interne o esterne, e considera l’integrità etica un elemento essenziale non soltanto ai fini della conformità normativa, ma anche come fattore strategico di credibilità, reputazione e successo sostenibile nel medio e lungo periodo.

Ogni risorsa, a qualunque livello, è ritenuta responsabile dell’integrità del proprio operato e della qualità del servizio fornito al cliente. Agevola si riconosce nei valori della legalità, dell’integrità, della professionalità, della trasparenza, dell’eccellenza, dell’innovazione etica e della responsabilità sociale. Destinatari del Codice sono i soci, gli amministratori, i dipendenti, i collaboratori e i partner di Agevola, che sono tenuti ad applicarne i principi in tutte le relazioni interne ed esterne. Tutti devono tutelare, attraverso i propri comportamenti, la rispettabilità, l’immagine e la reputazione di Agevola, nonché preservare l’integrità del patrimonio aziendale. La diffusione del Codice avviene attraverso pubblicazione sul sito internet della società e mediante comunicazioni dirette ai destinatari.

2. Principi fondamentali

Tutte le attività svolte in nome e per conto di Agevola devono essere realizzate nel pieno rispetto della legislazione vigente. Ciò riguarda in particolare la normativa che disciplina la concessione e il monitoraggio dei contributi pubblici a livello regionale, nazionale e comunitario, il Decreto Legislativo n. 231 del 2001 e le disposizioni in materia di responsabilità amministrativa delle società, la normativa antiriciclaggio e antiterrorismo, la disciplina sulla concorrenza e sulla leale competizione, le norme fiscali, contabili e amministrative. Comportamenti illeciti, frodi, falsificazione di documenti, corruzione o altre forme di illegalità non sono tollerati. Ogni destinatario si impegna ad acquisire e mantenere una conoscenza adeguata delle norme applicabili alle proprie funzioni, aggiornandosi con diligenza rispetto alle evoluzioni normative e regolamentari.

Nel quotidiano svolgimento delle attività, ogni destinatario è tenuto a mantenere una condotta ispirata a trasparenza, onestà, correttezza e buona fede. Le comunicazioni con i clienti, con le amministrazioni pubbliche

e con tutti gli altri interlocutori devono essere veritiere, chiare e complete. Non sono ammesse omissioni rilevanti, occultamenti di informazioni, alterazioni documentali o qualsiasi comportamento idoneo a generare inganno o ambiguità. La documentazione progettuale e amministrativa sottoposta alle amministrazioni pubbliche deve essere veritiera, accurata e supportata da evidenze solide; ogni promessa o rappresentazione deve essere realistica e basata su un'analisi professionale competente.

Agevola riconosce e rispetta la dignità personale, la sfera privata e i diritti della personalità di ciascun individuo. Non tollera discriminazioni, molestie, abusi o offese di alcuna natura, a prescindere da razza, nazionalità, genere, orientamento sessuale, religione, credo politico, lingua, condizioni di salute o di disabilità. La diversità è considerata una risorsa e la società si impegna a creare un ambiente inclusivo sia all'interno dell'organizzazione sia nei rapporti con clienti, partner e amministrazioni.

La ricerca dell'eccellenza professionale e della qualità dei servizi rappresenta un impegno costante. Agevola opera per raggiungere elevati standard nella progettazione, nella gestione e nel monitoraggio dei progetti finanziati, fornendo consulenza competente, tempestiva e orientata al massimo beneficio economico per i clienti. L'operatività quotidiana si basa su efficienza, diligenza, cura dei dettagli normativi e procedurali e forte specializzazione nei settori di competenza, quali innovazione, transizione 4.0, ricerca e sviluppo ed economia circolare. La società si impegna a sviluppare e diffondere metodologie e processi innovativi in grado di aggiungere valore effettivo al servizio reso.

Nell'ambito del mercato, Agevola agisce rispettando i principi di leale concorrenza. Non adotta pratiche sleali, ingannevoli o abusive nei confronti dei clienti o dei concorrenti, non persegue accordi collusivi o comportamenti anticoncorrenziali, non fornisce informazioni false o fuorvianti per influenzare le scelte dei clienti. La propria reputazione si fonda sulla qualità del servizio, sull'affidabilità e sull'etica professionale.

Consapevole che i contributi e le agevolazioni finanziarie discendono da risorse pubbliche, Agevola considera centrale la responsabilità verso i fondi pubblici. Ogni progetto viene sottoposto a verifiche di meritevolezza, coerenza con i bandi e sostenibilità; la documentazione è elaborata con massima attenzione alla conformità normativa e la società collabora attivamente con le amministrazioni nelle fasi di controllo e monitoraggio. Non viene posta in essere alcuna pratica volta ad aggirare criteri di selezione o requisiti normativi e viene garantita trasparenza totale in merito a costi, benefici e risultati attesi dei progetti.

3. Relazioni con i clienti

Agevola persegue la crescita del numero e del grado di soddisfazione dei propri clienti, fondando ogni rapporto su fiducia, risultati tangibili e orientamento al valore. L'attività di consulenza è impostata in modo da fornire al cliente informazioni complete, veritiere e obiettive sulle opportunità di finanziamento disponibili, sui rischi e sugli impegni connessi, sui tempi procedurali e sugli obblighi di rendicontazione. La società si impegna a rispondere con tempestività alle richieste, a mantenere il cliente costantemente aggiornato sull'evoluzione dei progetti, a rispettare le scadenze concordate e a garantire un flusso informativo chiaro e continuo.

La riservatezza delle informazioni aziendali dei clienti è considerata un dovere essenziale. Agevola protegge dati, documenti e informazioni sensibili con la massima discrezione e non consente utilizzi impropri o divulgazioni non autorizzate. Ogni potenziale conflitto di interesse che possa compromettere l'obiettività della consulenza viene dichiarato tempestivamente e gestito in modo trasparente. La struttura dei compensi e dei costi viene comunicata in modo chiaro fin dall'inizio del rapporto, evitando qualsiasi sorpresa o addebito non concordato. La consulenza è adattata alle caratteristiche specifiche di ciascuna impresa, tenendo conto della situazione finanziaria, degli obiettivi strategici e della capacità organizzativa e amministrativa.

Agevola rifiuta pratiche di pressione indebita sui clienti e non forza l'adozione di strategie non appropriate. Non vengono promessi risultati non realistici e non si inducono decisioni o sottoscrizioni non pienamente consapevoli.

4. Risorse umane

Le risorse umane costituiscono un patrimonio centrale per Agevola. Il successo della società dipende dalle competenze, dall'impegno e dall'integrità di coloro che vi lavorano. La selezione del personale avviene secondo criteri meritocratici, basati su competenze, esperienza e allineamento ai valori etici aziendali, senza alcuna discriminazione. L'organizzazione riconosce la dignità personale di ogni individuo e mira a evitare qualsiasi situazione di umiliazione, pressione eccessiva o disagio psicologico.

Agevola adotta una politica di tolleranza zero verso discriminazioni, molestie di natura sessuale o di altro tipo, coercizioni e abusi. La società investe nella formazione e nello sviluppo professionale, promuove l'aggiornamento normativo costante e la crescita di competenze specializzate nella finanza agevolata. I ruoli, le responsabilità e le deleghe sono definiti con chiarezza in modo che ciascuno disponga delle informazioni e dell'autorità necessarie per svolgere le proprie funzioni.

L'esercizio dei poteri di supervisione avviene in modo consapevole, equilibrato e non arbitrario, evitando favoritismi. Agevola incoraggia lo spirito critico e la proposta di miglioramenti, valorizzando l'innovazione e l'iniziativa imprenditoriale nel rispetto delle responsabilità affidate. La comunicazione interna è improntata a chiarezza e trasparenza, specialmente per quanto riguarda politiche, strategie e priorità aziendali.

Il trattamento dei dati personali dei dipendenti avviene nel rispetto della normativa vigente, con particolare riferimento al GDPR, garantendo riservatezza e uso lecito. La società si impegna a creare ambienti di lavoro sicuri e sani, nel rispetto delle norme in materia di salute e sicurezza. Ogni risorsa è chiamata a comportarsi in base a principi di civile convivenza, rispetto reciproco, spirito di squadra e collaborazione. Eventuali situazioni di conflitto di interesse devono essere comunicate tempestivamente ai superiori. I compensi sono commisurati alla professionalità richiesta, alle responsabilità assunte e ai risultati raggiunti.

4 bis. Parità di Genere

In conformità ai valori della finanza agevolata, l'azienda garantisce la parità di genere attraverso:

1. Selezione e sviluppo basati su parametri oggettivi e pari opportunità di crescita.
2. Equità remunerativa con garanzia dello stesso compenso a parità di mansioni.
3. Ambiente inclusivo con tolleranza zero verso discriminazioni e molestie, e politiche di conciliazione vita-lavoro.
4. Monitoraggio e Certificazione secondo gli standard vigenti (es. UNI PdR 125:2022) e canali di segnalazione protetti.

5. Relazioni con le amministrazioni pubbliche

Agevola intrattiene relazioni con le amministrazioni pubbliche regionali, nazionali e comunitarie nel pieno rispetto dei loro ruoli e delle loro funzioni, nonché delle procedure previste. Il rapporto è improntato a trasparenza, professionalità e collaborazione leale, senza rinunciare a un confronto positivo nel rispetto della regolamentazione applicabile.

Le comunicazioni e le richieste indirizzate alle amministrazioni sono formulate in modo chiaro, completo e tempestivo. L'interpretazione dei bandi, degli avvisi e delle norme avviene con rigore; in presenza di dubbi, la società privilegia il ricorso a chiarimenti ufficiali piuttosto che soluzioni ambigue. Agevola collabora pienamente nelle fasi di istruttoria, valutazione, controllo e monitoraggio dei progetti, rispondendo con diligenza alle richieste di integrazione, chiarimento o documentazione aggiuntiva.

La società non cerca di aggirare norme o requisiti attraverso tecnicismi o artifici formali e si astiene da qualsiasi tentativo di influenzare indebitamente i funzionari pubblici. Non vengono offerti né accettati pagamenti, omaggi o altre utilità che possano configurare o anche solo far apparire comportamenti corruttivi. La rappresentazione dello stato di avanzamento dei progetti e dei risultati effettivamente conseguiti è sempre accurata e veritiera.

6. Collaboratori commerciali e partner

Agevola seleziona collaboratori commerciali e partner con particolare attenzione alla professionalità, all'integrità, alla reputazione e all'allineamento con i valori etici aziendali. Prima di instaurare un rapporto stabile, la società valuta il profilo del potenziale partner, la sua cultura aziendale, la conformità normativa e la compatibilità con il proprio modello di business.

Gli accordi sottoscritti con collaboratori e partner sono formulati in modo trasparente, completo e conforme alla legge, evitando clausole occulte o ambigue. La società assicura ai partner una formazione adeguata sugli aspetti normativi rilevanti, sui criteri di conformità e sui principi del presente Codice. Eventuali comportamenti dei partner che appaiano contrari al Codice, alla legge o agli impegni contrattuali devono essere segnalati tempestivamente ai responsabili competenti.

Agevola monitora nel tempo la conformità dei partner alle aspettative di qualità, professionalità e correttezza, ed è pronta a rivedere o interrompere il rapporto in caso di violazioni gravi o ripetute. Ogni modifica significativa alle modalità operative, ai compensi o alle responsabilità è comunicata in modo esplicito e preventivo, così da garantire un consenso effettivamente informato.

7. Fornitori

Nella scelta dei fornitori Agevola si attiene a criteri di qualità, economicità, efficienza e correttezza etica. La selezione avviene attraverso una valutazione complessiva che tiene conto del rapporto qualità/prezzo, della professionalità, della solidità finanziaria, della reputazione e del rispetto dei principi etici fondamentali. La società richiede ai fornitori il rispetto dei diritti umani e del lavoro, rifiutando qualsiasi forma di lavoro minorile o forzato, nonché pratiche discriminatorie, abusive o coercitive.

Agevola è orientata a favorire fornitori che adottino pratiche sostenibili e conformi alla normativa ambientale. Le procedure di selezione sono improntate a trasparenza e correttezza e non precludono la possibilità di competere a nessun soggetto che possieda i requisiti necessari. Le motivazioni delle scelte, così come i prezzi concordati, sono adeguatamente formalizzati e documentati secondo le procedure interne.

La società vieta in modo rigoroso ai propri incaricati di accettare regali, benefici o altre utilità tali da compromettere l'imparzialità delle scelte o anche solo da generare il dubbio di condotte non trasparenti. La preferenza va alla costruzione di rapporti stabili e collaborativi con fornitori che dimostrino costanza di qualità, affidabilità e integrità.

8. Gestione amministrativa e contabile

Agevola gestisce gli aspetti amministrativi e contabili nel pieno rispetto delle leggi vigenti, ponendo particolare attenzione alla redazione del bilancio, alla contabilità generale, agli adempimenti fiscali e alla gestione documentale. Il bilancio deve rappresentare in modo corretto, completo e trasparente la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società. Ogni operazione contabile è supportata da documentazione idonea a indicare con chiarezza il motivo dell'operazione, gli importi, le date e i soggetti che l'hanno autorizzata.

La documentazione è archiviata secondo criteri che ne consentano una facile reperibilità e consultazione da parte dei soggetti interni ed esterni autorizzati al controllo, come revisori e autorità competenti. La registrazione dei fatti di gestione avviene con tempestività e accuratezza, evitando qualsiasi pratica di manipolazione o occultamento. Agevola adempie puntualmente agli obblighi fiscali, presentando dichiarazioni e versamenti conformi alla normativa e rispondendo con collaborazione alle richieste degli organi di controllo. Qualsiasi tentativo di falsificazione, alterazione o rappresentazione ingannevole di dati contabili o documenti amministrativi è considerato una violazione gravissima del Codice e comporta l'applicazione delle sanzioni previste.

9. Protezione dei dati e delle informazioni

Agevola attribuisce grande importanza alla protezione dei dati personali e delle informazioni riservate, siano

esse proprie, dei clienti, dei dipendenti, dei collaboratori, dei fornitori o delle amministrazioni pubbliche. Il trattamento dei dati personali avviene nel pieno rispetto del GDPR e della normativa nazionale, secondo criteri di liceità, correttezza, trasparenza, limitazione delle finalità, minimizzazione, esattezza, limitazione della conservazione, integrità e riservatezza.

Documenti, studi, dati e informazioni acquisiti o elaborati nell'esercizio delle funzioni aziendali appartengono ad Agevola. Essi possono essere utilizzati e comunicati esclusivamente nel rispetto degli obblighi di lealtà, fedeltà e diligenza derivanti dalla legge, dai contratti di lavoro, dagli incarichi professionali e da eventuali regolamenti interni. La società adotta misure di sicurezza fisica e informatica idonee a prevenire accessi non autorizzati, furti o perdite di dati sensibili. Il know-how, le metodologie proprietarie, le strategie commerciali e i segreti aziendali sono oggetto di particolare protezione e non possono essere divulgati a terzi senza autorizzazione.

Agevola si astiene dal divulgare informazioni riservate relative a clienti, partner o amministrazioni, salvo obblighi di legge o espressa autorizzazione degli interessati. La società si impegna a mantenere aggiornati i propri processi rispetto alle evoluzioni della normativa sulla privacy e sulla cybersecurity.

10. Rapporti con gli stakeholder esterni

Nei rapporti con l'ambiente esterno, Agevola mantiene una condotta improntata a trasparenza, correttezza e responsabilità. La comunicazione dei servizi offerti, delle competenze disponibili, dei limiti di intervento e dei risultati attesi avviene in modo chiaro e non ingannevole. La società si astiene dal formulare dichiarazioni false, denigratorie o lesive della reputazione di concorrenti, partner, clienti o altri soggetti.

Agevola riconosce il proprio ruolo nel sistema economico e sociale, contribuendo allo sviluppo sostenibile del territorio, alla crescita dell'ecosistema imprenditoriale e alla diffusione della cultura dell'innovazione. Nel rapporto con media, associazioni, istituzioni e comunità locale, la società favorisce un dialogo costruttivo, basato su informazioni corrette e su un confronto aperto.

11. Conflitti di interesse

Agevola adotta una politica rigorosa di prevenzione, identificazione e gestione dei conflitti di interesse, siano essi reali o potenziali. Un conflitto di interesse si verifica quando interessi personali, finanziari o familiari di un dipendente, collaboratore, socio o partner possono influenzare, anche solo in apparenza, l'indipendenza di giudizio, l'obiettività o la lealtà verso la società, i clienti o le amministrazioni pubbliche.

Ciascun destinatario del Codice è tenuto a segnalare senza ritardo ai propri superiori, o agli organi preposti, qualsiasi situazione di possibile conflitto di interesse, ad astenersi dal prendere parte a decisioni o attività in cui tale conflitto sia presente e a collaborare alla definizione di misure idonee a neutralizzarne gli effetti. Le situazioni di conflitto e le relative misure di gestione sono formalmente documentate. Quando il conflitto può incidere sulla qualità della consulenza, il cliente deve essere informato in modo chiaro. La società vieta ogni forma di favoritismo derivante da legami personali o familiari e, in casi delicati, può fare ricorso a valutatori neutri.

12. Violazioni del Codice e sanzioni

La violazione del presente Codice Etico è considerata un comportamento contrario ai doveri di lealtà, correttezza e buona fede e comporta l'applicazione di sanzioni disciplinari e contrattuali proporzionate alla gravità del fatto, al ruolo del responsabile e alle circostanze del caso. L'applicazione delle sanzioni avviene secondo criteri di coerenza, imparzialità, uniformità e proporzionalità, nel rispetto delle disposizioni in materia di rapporti di lavoro, dei contratti collettivi e delle normative applicabili.

Per i dipendenti, le violazioni costituiscono inadempimento degli obblighi derivanti dal contratto di lavoro, con le conseguenze previste dalla legge e dalla disciplina collettiva, incluse eventuali misure disciplinari fino alla risoluzione del rapporto. Per soci e amministratori, le violazioni possono condurre all'adozione delle misure

ritenute più opportune dagli organi competenti, secondo la normativa societaria. Per collaboratori, consulenti e partner, le violazioni sono sanzionate in conformità agli accordi contrattuali e, se del caso, mediante recesso o risoluzione del rapporto.

In ogni caso, resta ferma la facoltà di Agevola di richiedere il risarcimento dei danni causati dalla violazione. I procedimenti disciplinari si svolgono garantendo al soggetto interessato il diritto di difesa. Le informazioni relative ai procedimenti sono trattate in modo riservato, nei limiti necessari alla corretta gestione del caso e agli obblighi di legge.

13. Organismo di vigilanza e sistema di segnalazione

Agevola istituisce un sistema di vigilanza e di segnalazione volto a garantire l'effettiva applicazione del presente Codice. L'Organismo di Vigilanza, individuato nel Consiglio di Amministrazione o in un organo appositamente designato, ha il compito di ricevere, analizzare e gestire le segnalazioni di violazione del Codice, fornire chiarimenti interpretativi, svolgere accertamenti anche con il supporto di funzioni interne e informare gli organi competenti per l'eventuale irrogazione di sanzioni.

Le segnalazioni possono pervenire attraverso diversi canali, anche in forma scritta o telematica. Tutte le segnalazioni vengono trattate con la massima riservatezza, proteggendo l'identità del segnalante nei limiti consentiti dalla legge. Agevola tutela i soggetti che segnalano in buona fede violazioni effettive o potenziali del Codice, assicurando che non siano esposti a ritorsioni, discriminazioni o penalizzazioni. Le segnalazioni formulate in malafede o con intento calunnioso sono invece considerate a loro volta una violazione del Codice e possono essere sanzionate.

L'Organismo di Vigilanza tiene traccia delle segnalazioni ricevute, degli accertamenti svolti e delle misure adottate. Ove possibile, e nel rispetto della riservatezza, viene fornito riscontro al segnalante sull'esito dell'istruttoria.

14. Aggiornamento e comunicazione del Codice

Il Codice Etico è soggetto a revisione periodica al fine di garantirne l'attualità, la completezza e la coerenza con l'evoluzione della normativa, delle prassi aziendali e dei valori di Agevola. Eventuali modifiche o integrazioni sono approvate dagli organi competenti e comunicate tempestivamente a tutti i destinatari.

Il Codice è reso disponibile al pubblico mediante pubblicazione sul sito internet di Agevola e può essere fornito a chiunque ne faccia richiesta. Una copia viene consegnata a soci, amministratori, dipendenti e collaboratori e viene illustrata nell'ambito di momenti formativi dedicati. Agevola si impegna a redigere il Codice in un linguaggio chiaro e comprensibile, mantenendo al contempo il necessario rigore tecnico e giuridico.

15. Dichiarazione di accettazione

Il presente Codice Etico, una volta approvato dagli organi competenti di Agevola Impresa & Finanza srl, rappresenta un impegno formale della società e di tutti i suoi destinatari. Ciascun soggetto che intrattiene un rapporto stabile con Agevola è chiamato a sottoscrivere una dichiarazione di accettazione, con la quale attesta di aver ricevuto copia del Codice, di averne compreso il contenuto e di impegnarsi a rispettarne i principi.

Nella dichiarazione il sottoscrittore indica i propri dati identificativi e la qualifica con cui opera per la società, riconosce la vincolatività delle disposizioni contenute nel Codice, accetta le conseguenze disciplinari e contrattuali connesse a eventuali violazioni e si impegna a segnalare tempestivamente ogni situazione di violazione o di conflitto di interesse di cui venga a conoscenza. Con la firma della dichiarazione, il destinatario riconosce come propri i valori di trasparenza, integrità, legalità e professionalità che costituiscono il fondamento dell'agire di Agevola Impresa & Finanza srl.

Contatti

T: (+39) 06 97990932

E: amministrazione@agevolaimpresaefinanza.it

W: www.agevolaimpresaefinanza.it