
CODICE ETICO

Approvato dal Consiglio d'Amministrazione del 31/05/2023.

INDICE (da aggiornare dopo aver inserito le parti mancanti)

1. Introduzione	3
1.1. Identità	3
1.2. Missione aziendale	3
1.3. Finalità del Codice Etico	3
2. Destinatari del Codice Etico	4
3. Rapporti tra codice Etico e Modello Organizzativo ex D.LGS. 231/01	4
4. Modalità di applicazione	4
5. Valori etici fondamentali	5
5.1. Legalità e imparzialità	5
5.2. Integrità, onestà, correttezza e lealtà	5
5.3. Equità, obiettività e tutela della persona	5
5.4. Trasparenza e riservatezza	5
5.5. Contrasto al conflitto di interesse	6
5.6. Competenza e reciprocità	6
5.7. Tutela del patrimonio aziendale	7
5.8. Informativa gestionale e contabile	7
5.9. Antiriciclaggio e prevenzione usura	7
5.10. Valori e principi internazionali	7
6. Ambiti di applicazione	8
6.1. Rapporti con il personale	8
6.2. Rapporti con la clientela	8
6.3. Rapporti con i fornitori	8
6.4. Rapporti con gli azionisti	9
6.5. Rapporti con la Pubblica Amministrazione e con le Autorità di Vigilanza	9
6.6. Stampa e comunicazioni esterne	9
7. Regime sanzionatorio	10

1. INTRODUZIONE

1.1. Identità

Mikro Kapital S.p.A. è una società di microcredito nata nel febbraio del 2017 ed è stata tra le prime 10 riconosciute dalla Banca d'Italia nell'ambito dell'art.111 del TUB, “con duplice carattere nazionale e internazionale”.

Mikro Kapital S.p.A. è parte del gruppo Mikro Kapital Group e segue la medesima logica consolidata nel tempo, erogando credito a sostegno del business, della famiglia e della formazione.

1.2. Mission aziendale

Mikro Kapital si propone di creare valore per i propri clienti attraverso il sostegno a startup e attività imprenditoriali di qualità, non ancora bancabili, ma anche persone e famiglie che per soddisfare bisogni ordinari (casa, auto, salute, formazione) non possono servirsi dei canali tradizionali del credito, non avendo una sufficiente storia creditizia.

A tal fine Mikro Kapital utilizza un sofisticato sistema di analisi del credito con monitoring trimestrale, e grazie a un supporto informativo sull'imprenditore-cliente, mantiene elevati standard di portafoglio e di qualità del credito, impegnandosi a garantire una finanza etica sostenibile.

La strategia aziendale di Mikro Kapital si basa su questi pilastri:

- Mettere i clienti al centro di tutto ciò che viene fatto.
- Osservare i clienti per offrire un'esperienza unica.
- Concentrare l'attenzione sullo sviluppo a lungo termine del gruppo, mirando in tal modo a raggiungere una crescita sostenibile e redditizia.

Mikro Kapital è convinta che tale strategia, alimentata dalla cultura aziendale e dai contributi apportati dal nostro personale, sia fondamentale per guadagnare, mantenere e accrescere la fiducia giorno per giorno e quindi per diventare “il riferimento” nei nostri mercati chiave.

1.3. Finalità del Codice Etico

Il Codice Etico enuncia i principi ispiratori della mission e dell'operatività di Mikro Kapital, per i quali è richiesta la più rigorosa osservanza da parte del management, dei dipendenti, dei collaboratori e, più in generale, di tutti coloro con i quali si intrattengono rapporti giuridici. Il Codice Etico fissa gli standard etici di riferimento e le norme comportamentali a cui orientare i processi decisionali aziendali e la condotta della Società. Il Codice Etico definisce i valori generali di natura etica che, insieme alle prescrizioni legali, regolamentari e contrattuali, devono essere

declinati nei principi comportamentali. I principi etici di comportamento caratterizzano l'attività di Mikro Kapital, con indicazioni programmatiche, tempo per tempo deliberate dal CdA, che hanno natura vincolante e fanno parte espressamente dei regolamenti interni.

2. DESTINATARI DEL CODICE ETICO

Il presente Codice Etico è vincolante per i componenti degli Organi Sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti, compresi i dirigenti. Sono altresì destinatari di specifici obblighi per il rispetto del contenuto del Codice i seguenti soggetti esterni, nella misura in cui essi operino per conto o nell'interesse di Mikro Kapital: i collaboratori, i consulenti, i fornitori, i partner ed i soggetti eventualmente convenzionati per la prestazione dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio. Il rispetto dei principi contenuti all'interno del Codice è un dovere e risponde all'esigenza di perseguire gli obiettivi aziendali secondo i valori etici fondamentali di seguito elencati. Ai destinatari del Codice è chiesto di conformare i propri comportamenti a quanto disposto nel Codice e informare i terzi, con cui si abbiano rapporti d'affari, circa le prescrizioni del Codice.

3. RAPPORTI TRA CODICE ETICO E MODELLO ORGANIZZATIVO EX D.LGS. 231/01

Mikro Kapital ha adottato un Modello di Organizzazione e Gestione ex art. 231/01, che si conforma alle prescrizioni contenute nel presente Codice Etico, che ne costituisce parte integrante. In particolare, il Codice Etico, adottato volontariamente dalla Società, esprime valori e principi di comportamento, costituendo il primo strumento di prevenzione di ogni reato. Il Modello di Organizzazione e Gestione ex art. 231/01, ispirato ai principi del Codice Etico, risponde a specifiche prescrizioni di legge, al fine di prevenire la commissione di particolari tipologie di reato.

4. MODALITA' DI APPLICAZIONE

Il Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione e deve considerarsi come un documento suscettibile di successive modifiche ed integrazioni, ciò in funzione dei mutamenti interni ed esterni alla Società. Eventuali modifiche e/o aggiornamenti saranno approvati dal medesimo organo. Le disposizioni specifiche del Codice costituiscono esemplificazioni dei comportamenti più ricorrenti e non limitano l'ambito di applicazione dei principi generali espressi. Una copia del presente Codice viene messa a disposizione dei componenti gli Organi Sociali e di tutti i dipendenti dell'Operatore di microcredito, un'altra copia è custodita presso l'Ufficio, a disposizione dei Clienti, Banche, Partner, Fornitori. Ciascun destinatario del Codice è tenuto a prenderne conoscenza insieme alle norme disciplinari del CCNL applicato. Il Codice Etico e i suoi eventuali successivi aggiornamenti sono portati a conoscenza dei destinatari e del pubblico utilizzando almeno uno dei seguenti strumenti: distribuzione in formato cartaceo e/o elettronico, sistema intranet aziendale e/o pubblicazione sul sito internet della Società. Le strutture

amministrative e direttive, nelle loro varie articolazioni, si impegnano a diffondere il Codice Etico ed a promuoverne l'osservanza. In particolare, è fatto obbligo a ciascun destinatario di astenersi da comportamenti contrari al Codice Etico, uniformandosi al *corpus* normativo aziendale e di indirizzare, per quanto possibile, i propri collaboratori al pieno rispetto del Codice, nonché a divulgare il presente Codice ai terzi con i quali la società entra in relazione. Le tematiche inerenti la segnalazione di possibili violazioni, il sistema sanzionatorio applicabile e le attività di verifica sono trattate nel menzionato Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D. Lgs 231/2001, a cui si fa espresso riferimento.

5. VALORI ETICI FONDAMENTALI

5.1. Legalità e imparzialità

Mikro Kapital rispetta la legislazione vigente, comprensiva di regolamenti di esecuzione, circolari della Pubblica Amministrazione e procedure di applicazione.

Le decisioni e i comportamenti sono attuati nel pieno rispetto delle caratteristiche personali di ognuno, incentivando e premiando l'integrità ed il senso di responsabilità, rispettando le diversità e ripudiando ogni possibile discriminazione basata sull'età, sul genere, l'origine razziale ed etnica, la nazionalità, le opinioni politiche, l'orientamento religioso, quello sessuale o lo stato di salute dei suoi interlocutori.

5.2. Integrità, onestà, correttezza e lealtà

Ogni condotta, anche nel perseguimento di qualsivoglia interesse, dovrà essere conforme ai principi di correttezza ed onestà; non potranno mai essere accettati benefici o regali, ricevuti od offerti, che possano essere intesi come strumenti volti ad influire sull'indipendenza di giudizio e di condotta delle parti coinvolte.

Tutte le azioni, le operazioni e le negoziazioni compiute e, in genere, i comportamenti posti in essere nello svolgimento dell'attività lavorativa sono ispirati a principi di onestà, professionalità, trasparenza e lealtà verso la clientela.

5.3. Equità, obiettività e tutela della persona

Mikro Kapital, nel rispetto della legislazione vigente, garantisce un ambiente di lavoro adeguato dal punto di vista della sicurezza e della salute delle persone. I Destinatari rispettano scrupolosamente le misure di prevenzione e sicurezza poste in essere.

La Società pone come pilastro fondamentale la tutela dell'incolumità della persona, della libertà e della personalità individuale. E' assolutamente esclusa qualsiasi attività che possa comportare una lesione dell'incolumità individuale

5.4. Trasparenza e riservatezza

Mikro Kapital realizza la propria mission con chiarezza e trasparenza, rendendo il proprio operato verificabile in qualsiasi momento, da chiunque ne abbia titolo, ed evitando situazioni potenzialmente ingannevoli per coloro che vi entrano in contatto. Le informazioni che vengono diffuse dalla Società sono veritiere, complete, trasparenti ed accurate, in modo da permettere ai Destinatari di assumere decisioni consapevoli.

In analogia con quanto disposto dall'art. 12 del Decreto Ministeriale 176/2014, i destinatari del Codice sono tenuti a fornire al Cliente, prima che egli sia vincolato da un contratto o da una proposta irrevocabile, le informazioni necessarie a consentire una decisione informata e consapevole in merito alla conclusione del contratto medesimo. Ogni operazione di finanziamento deve essere debitamente autorizzata, correttamente registrata, legittima, congrua, nonché adeguatamente documentata al fine di consentire, in ogni momento, la verifica del processo decisionale che ha condotto alla previa autorizzazione e successiva concessione del finanziamento medesimo.

In osservanza della normativa dettata in materia di tutela dei dati personali, Mikro Kapital mantiene il riserbo su tutti i dati di cui viene a conoscenza nello svolgimento della propria attività. Tutti i dati sono trattati nel pieno rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato. L'utilizzo dei dati e delle informazioni fornite all'Operatore avverrà esclusivamente per le finalità specificate e rese chiare al Cliente al momento del loro rilascio e sempre entro i limiti del consenso prestato. E' vietata la diffusione e/o la riproduzione di dati ed informazioni senza espresso consenso dell'interessato e, in ogni caso, oltre i limiti del consenso prestato. I destinatari del presente Codice, ciascuno in ragione del proprio ruolo e responsabilità, devono: assicurare e promuovere la massima riservatezza delle informazioni di carattere confidenziale e/o riservato assunte durante lo svolgimento del proprio incarico. I destinatari del Codice devono astenersi dall'utilizzare informazioni riservate per scopi personali o per operazioni di proprio interesse. Le informazioni riservate, ove detenute in supporti informatici, dovranno essere protette attraverso l'adozione delle misure di sicurezza idonee allo scopo. La riservatezza sui dati in forma digitale sarà oggetto di specifiche direttive.

5.5. Contrasto al conflitto di interessi

Mikro Kapital, attraverso i propri organi, svolge un'attività di sorveglianza volta ad evitare il compimento di operazioni in conflitto di interessi ad opera dei propri Amministratori, dipendenti e/o collaboratori. I destinatari del Codice dovranno astenersi dal porre in essere attività che siano in contrasto con l'interesse della Società.

5.6. Competenza e reciprocità

Mikro Kapital si impegna a gestire le proprie attività con competenza in maniera professionale e responsabile, al fine di dirimere situazioni in cui possono manifestarsi potenziali conflitti, assicurando che i comportamenti siano caratterizzati da onestà, moralità e correttezza. Ai dipendenti e collaboratori è richiesto di impegnarsi e di agire lealmente assicurando le prestazioni dovute e rispettando gli impegni assunti. Al fine di garantire l'efficienza del servizio prestato, Mikro Kapital richiede alla Clientela di impegnarsi a rendere informazioni veritiere e chiare sulla propria condizione economica e fornire, in modo completo, i dati utili a rappresentare la propria situazione professionale, se persona fisica, oppure i dati utili a rappresentare i progetti e i rapporti contrattuali, in essere o di prossima costituzione, se persona giuridica e di trasmettere all'Operatore, in modo tempestivo e trasparente, la documentazione dalla stesso richiesta

5.7. Tutela del patrimonio aziendale

I destinatari del presente Codice sono direttamente e personalmente responsabili della protezione e conservazione dei beni e delle risorse, materiali e immateriali, affidate loro per l'espletamento dei propri compiti, nonché di dar luogo ad un impiego delle stesse conforme all'interesse sociale

5.8. Informativa gestionale e contabile

Mikro Kapital è munita di un adeguato archivio che rende possibile la verifica del processo decisionale e autorizzativo di tutte le transazioni e le operazioni effettuate. Tutta la documentazione relativa a ciascuna operazione sarà adeguatamente archiviata al fine di poter procedere in ogni momento a controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni delle operazioni e consentano di individuare chi ha autorizzato, effettuato e registrato l'operazione stessa. Le informazioni che confluiscono nella contabilità, sia generale sia analitica, devono attenersi ai principi di chiarezza, completezza ed accuratezza

5.9. Antiriciclaggio e prevenzione usura

Mikro Kapital pone in essere la propria attività nel pieno rispetto della normativa contro i reati di riciclaggio, terrorismo ed eversione dell'ordine democratico. Tutti i destinatari del Codice che operano per conto di Mikro Kapital sono tenuti al pieno rispetto della normativa antiriciclaggio e delle norme sulla prevenzione dell'usura valutando sotto il profilo della correttezza e della trasparenza le richieste di finanziamento e operando in modo tale da evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee a favorire la ricettazione, il riciclaggio e l'impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita

5.10. Valori e principi internazionali

Mikro Kapital, nell'esercizio della propria attività applica i fondamentali principi e valori internazionali. In particolare, la Società si impegna a promuovere e rispettare i diritti umani

universalmente riconosciuti e ad assicurarsi di non essere, seppure indirettamente, complici negli abusi dei diritti umani. Si impegna altresì a sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva e a sostenere l'eliminazione di tutte le forme di lavoro forzato e obbligatorio, del lavoro minorile e di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione. La società sostiene, inoltre, un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali con iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale incoraggiando lo sviluppo e la diffusione di tecnologie che rispettino l'ambiente.

6. AMBITI DI APPLICAZIONE

6.1. Rapporti con il personale

Mikro Kapital fonda il proprio rapporto con i dipendenti sul rispetto della personalità e della dignità di ciascuno di essi, con l'obiettivo di creare un ambiente di lavoro sano e ispirato alla fiducia reciproca e alla lealtà. La Società si impegna a sviluppare le attitudini e le potenzialità del personale nello svolgimento delle attività di competenza con l'obiettivo che le capacità e le aspirazioni degli stessi trovino piena realizzazione nell'ambito del raggiungimento degli obiettivi aziendali. A tal fine, la Società si impegna a garantire le stesse opportunità di lavoro e di crescita professionale a tutti i dipendenti senza alcuna discriminazione. La ricerca e la selezione del personale sono effettuate sulla base di criteri oggettivi di competenza e professionalità, garantendo a tutti pari opportunità d'inserimento e di evoluzione professionale in base al merito. Viene ricercata, in un'ottica di flessibilità nella gestione delle risorse umane, la maggiore coerenza tra gli obiettivi del Gruppo e le necessità dei dipendenti.

I dipendenti, ciascuno in relazione alle proprie mansioni e attribuzioni, sono tenuti ad operare secondo principi di onestà, impegno e rigore professionale, nonché ad agire nel pieno rispetto delle leggi. Ogni azione, operazione, negoziazione e, più in generale, qualsiasi attività posta in essere dai dipendenti, deve uniformarsi alle regole di correttezza gestionale, completezza e veridicità delle informazioni.

6.2. Rapporti con la clientela

Nel rapporto con la Clientela, Mikro Kapital ispira la propria condotta ai principi della chiarezza, trasparenza, correttezza, cortesia e rispetto della privacy, impegnandosi a creare e sviluppare rapporti di fiducia e di reciproca e duratura soddisfazione con i clienti.

Anche al fine di garantire serietà, efficienza, accoglienza e professionalità, i dipendenti e i collaboratori di Mikro Kapital devono sempre tendere al miglioramento delle modalità operative. Tutti devono rivolgersi ai Clienti con disponibilità e puntualità, evitando situazioni di conflitto o, in ogni caso, comportamenti non rispettosi della persona.

6.3. Rapporti con i fornitori

I rapporti con i fornitori sono improntati sulla correttezza e sulla trasparenza. I Fornitori sono scelti valutando la convenienza dell'offerta, la professionalità e l'affidabilità degli stessi, prediligendo quei soggetti che forniscano garanzie di serietà e correttezza conformi ai principi etici e di buon senso cui si ispira Mikro Kapital. In virtù dei principi enunciati nel presente Codice Etico, nessuno è autorizzato ad accettare doni o contributi di alcun tipo da parte dei Fornitori, i quali vengono informati della circostanza che la Mikro Kapital è dotata di un Codice Etico, il quale deve essere da tutti rispettato, precisando che l'inosservanza dello stesso è causa di risoluzione dei rapporti contrattuali intercorrenti. I dipendenti o chiunque venga a conoscenza di comportamenti da parte dei Fornitori contrari ai principi del Codice, ovvero venga a conoscenza di doni, omaggi e/o regali dati dai Fornitori, oltre i limiti del normale gesto di cortesia, finalizzati ad ottenere un trattamento di favore che non sia determinato dalle regole di mercato, è tenuto ad informarne la direzione della Società.

6.4. Rapporti con gli azionisti

Mikro Kapital intende valorizzare l'investimento dei propri azionisti con l'obiettivo che le decisioni degli investitori possano essere basate sulla corretta valutazione delle politiche aziendali, dell'andamento della gestione e della redditività attesa del capitale investito. In tal senso, la Società si impegna a garantire una comunicazione tempestiva, dettagliata, chiara e trasparente delle informazioni relative allo stato di attuazione delle strategie e dei risultati della stessa. A tutti gli azionisti è garantita una parità di informazione ed a tutti gli azionisti sarà garantita la stessa attenzione senza alcuna discriminazione e senza comportamenti preferenziali. Tutti gli azionisti avranno accesso ai bilanci e alle relazioni periodiche obbligatorie, nonché a tutti i documenti societari. La parità di informazione verrà garantita attraverso una pluralità di canali, ivi compreso il sito web della Società.

6.5. Pubblica amministrazione e istituzioni

I principi di trasparenza, indipendenza ed integrità devono caratterizzare anche i rapporti intrattenuti con le istituzioni e con la Pubblica Amministrazione. L'assunzione di impegni con la Pubblica Amministrazione e con le Pubbliche Istituzioni, comprese le Autorità di Vigilanza è riservata esclusivamente alle funzioni aziendali preposte ed autorizzate. I destinatari del Codice non devono cercare di influenzare impropriamente le decisioni di Pubblici Ufficiali o dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di Pubbliche Istituzioni per promuovere o favorire gli interessi dell'Operatore di Microcredito.

In sede di gestione di procedimenti giudiziari, sono tassativamente vietati comportamenti, sotto qualsiasi forma, effettuati direttamente o per il tramite di una persona fisica o giuridica, atti a favorire o danneggiare una parte in un processo civile, penale o amministrativo.

6.6. Stampa e comunicazioni esterne

In virtù del riconosciuto ruolo informativo della stampa e dei mass media, Mikro Kapital si impegna a collaborare con gli organi di informazione senza discriminazione, nel rispetto dei reciproci ruoli. La società si impegna altresì a comunicare informazioni veritiere, chiare, trasparenti e non ambigue. I rapporti con la stampa e con gli altri mezzi di comunicazione sono riservati esclusivamente alle funzioni aziendali a ciò deputate.

7. REGIME SANZIONATORIO

In caso di violazione delle disposizioni del presente Codice, saranno irrogate sanzioni proporzionate alla violazione commessa, con coerenza, imparzialità ed uniformità, nel rispetto delle disposizioni vigenti in materia di rapporti di lavoro, autonomo e subordinato. L'osservanza delle norme deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti (e dei soggetti esterni). La grave e persistente violazione delle norme del Codice lede il rapporto di fiducia instaurato e può portare ad azioni disciplinari e di risarcimento del danno, secondo quanto previsto dall'art. 7 della Legge n. 300/1970, del CCNL applicato, dalle norme di legge e dai rapporti contrattuali. Ogni violazione deve essere prontamente segnalata alle strutture aziendali a cui competono la gestione delle risorse umane. Le segnalazioni di violazione saranno prese in considerazione soltanto ove contenenti informazioni sufficienti ad identificare i termini della violazione stessa.