



## **Codice Etico e di Comportamento**

## Indice

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. PREMESSA.....                                                             | 2  |
| 2. PERIMETRO SOGGETTIVO.....                                                 | 4  |
| 3. RAPPORTI INTERNI .....                                                    | 4  |
| 3.1. ETICA D'IMPRESA .....                                                   | 4  |
| 3.2. RAPPORTI CON I DIPENDENTI .....                                         | 5  |
| 4. VALORE CONTRATTUALE DEL CODICE NEI CONFRONTI DEI DIPENDENTI .....         | 6  |
| 5. SALUTE, SICUREZZA E AMBIENTE .....                                        | 6  |
| 6. COOPERAZIONE.....                                                         | 6  |
| 7. GOVERNO SOCIETARIO E VALORE REPUTAZIONALE.....                            | 7  |
| 8. REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ E ONORABILITÀ DEGLI ESPONENTI AZIENDALI..... | 8  |
| 9. RAPPORTI ESTERNI.....                                                     | 8  |
| 9.1 OBBLIGHI NEI CONFRONTI DI SOGGETTI TERZI .....                           | 9  |
| 10. RAPPORTI CON LA CLIENTELA ATTUALE E POTENZIALE .....                     | 9  |
| 11. POLITICHE DI ACQUISTO DI BENI E SERVIZI.....                             | 10 |
| 12. RAPPORTI CON AUTORITÀ GIUDIZIARIE E AUTORITÀ DI VIGILANZA .....          | 10 |
| 13. RAPPORTI CON I PARTITI, I SINDACATI E ALTRE ASSOCIAZIONI .....           | 11 |
| 14. CONTRASTO ALLA CORRUZIONE .....                                          | 11 |
| 15. TRASPARENZA DELLA DOCUMENTAZIONE UFFICIALE E CONTABILE.....              | 12 |
| 16. TUTELA DELLA CONCORRENZA .....                                           | 12 |
| 17. PUBBLICAZIONI.....                                                       | 12 |

### 1. Premessa

La mission di Xoldy Spa è volta al perseguimento dell'obiettivo di affinare ed accrescere continuamente la propria offerta sia in termini di prodotti che di qualità dei servizi, con una elevata attenzione ai reali bisogni dei propri clienti. Costanti investimenti in ricerca e

sviluppo permettono di garantire soluzioni tecnologicamente evolute e costantemente aggiornate anche in funzione delle variazioni normative.

In tal modo, aumentando la rapidità e la gamma di realizzazione di nuovi servizi, in linea con le esigenze di Mercato, in particolare a favore del proprio network, che garantiranno una migliore user experience integrata e digitale, nonché una maggiore retention del proprio network.

In tale ambito, assume importante valore strategico, cogliere le opportunità derivanti da nuovi schemi di pagamento (i.e. PSD2) e dalla crescita attesa del Mercato di riferimento, migliorando il *time to market* e la personalizzazione dei servizi in funzione delle esigenze micrometriche dei settori serviti, nonché aumentare il grado di affiliazione degli appartenenti al network, e acquisire nuovi clienti target, generando ulteriori occasioni di business.

Inoltre, la società ritiene che il rispetto delle regole etiche e di trasparenza nella conduzione degli affari costituiscano una condizione necessaria, oltre che un vantaggio competitivo, per perseguire e raggiungere i propri obiettivi.

Il Codice Etico rappresenta l'enunciazione dei valori aziendali, nonché dei diritti, dei doveri e delle responsabilità di Xoldy Spa rispetto a tutti i soggetti con cui entra in relazione per il conseguimento del proprio oggetto sociale. A tal fine, la società emana norme di condotta che devono orientare i comportamenti e le attività di coloro che operano nell'ambito di Xoldy Spa, siano essi Amministratori, Sindaci, dipendenti, e dei suoi collaboratori esterni.

Il Codice Etico si inserisce anche nel quadro dell'attuazione delle previsioni del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231, dettando i principi generali di gestione, vigilanza e controllo cui i modelli di organizzazione devono ispirarsi, disciplinando altresì, casi e comportamenti specifici per la Società.

Inoltre, promuove la creazione di un ambiente caratterizzato da un forte senso di integrità etica, nella ferma convinzione che ciò contribuisca in modo decisivo all'efficacia delle politiche e dei sistemi di controllo, influenzando su comportamenti che potrebbero sfuggire anche al più sofisticato meccanismo di vigilanza.

Xoldy Spa si impegna a vigilare sull'osservanza del Codice Etico, predisponendo adeguati strumenti di informazione, prevenzione e controllo ed intervenendo, ove necessario, con adeguate azioni correttive.

## **2. Perimetro soggettivo**

Sono tenuti al rispetto del presente Codice Etico:

- dipendenti (inclusi i dirigenti);
- amministratori;
- dipendenti, inclusi i dirigenti e amministratori appartenenti alla Capogruppo;
- soggetti esterni all'organizzazione in qualità di collaboratori, partner commerciali od operativi, di Xoldy Spa, che abbiano un ruolo in progetti ed operazioni; detti soggetti si impegnano a perseguire i propri obiettivi con lealtà, serietà, onestà, competenza e trasparenza, nell'assoluto rispetto delle leggi e delle normative vigenti.

Il controllo sull'applicazione del Codice Etico è demandato alla Funzione di Audit. Laddove vengano rilevate violazioni, queste verranno segnalate al Consiglio di Amministrazione affinché gli organi aziendali a ciò deputati possano adottare eventuali provvedimenti sanzionatori nei confronti del personale che ne abbia violato le norme.

Xoldy Spa favorisce:

- I. la conoscenza da parte di tutti i destinatari del presente Codice Etico provvedendo alla sua pubblicazione e messa a disposizione di tutto il personale, assicurandone l'aggiornamento e provvedendo ad adeguati piani di formazione quanto ai suoi contenuti assicurando, una sensibilizzazione continua avuto riguardo alle tematiche in esso contenute;
- II. le dovute verifiche in ordine alle violazioni del Codice Etico, applicando in caso di accertamento delle stesse, sanzioni adeguate ed al tempo stesso tutelando coloro che in buona fede abbia fornito notizie in ordine alle violazioni del Codice Etico, tutelandone in ogni caso identità e riservatezza.

## **3. Rapporti interni**

### **3.1. Etica d'impresa**

Xoldy Spa vigila affinché tutti i soggetti operanti al suo interno si uniformino ai principi di correttezza e lealtà nell'espletamento delle proprie funzioni, interne ed esterne, anche ai

fini del mantenimento dell'immagine e del rapporto di fiducia instaurato con i Clienti, con i Soci, con gli Stakeholders e con i soggetti terzi in genere.

In nessun caso l'interesse o il vantaggio della Società può indurre e/o giustificare un comportamento disonesto.

Xoldy Spa, ottemperando al principio di trasparenza, si impegna a divulgare un'informazione corretta, chiara, veritiera e completa a favore dei terzi.

Nel rispetto delle normative nazionali e comunitarie in materia di Antitrust, la Società non assume comportamenti né sottoscrive accordi che possano influenzare negativamente il regime di concorrenza tra i vari operatori del mercato di riferimento ovvero pregiudicare utenti e consumatori in genere, conformando il proprio comportamento alla lealtà commerciale, prevenendo e condannando pratiche scorrette di ogni genere e natura.

### **3.2. Rapporti con i dipendenti**

Le risorse umane alle dipendenze di Xoldy Spa costituiscono un fattore preponderante e indispensabile per il successo della Società. Per tale motivo Xoldy Spa tutela e promuove il valore del proprio personale, al fine di mantenere e accrescere il patrimonio di competenze professionali possedute da ciascun collaboratore, facendo in modo che le capacità e le legittime aspirazioni dei singoli trovino piena realizzazione nel raggiungimento degli obiettivi aziendali.

Xoldy Spa si impegna ad offrire pari opportunità di lavoro a tutti i dipendenti sulla base delle qualifiche professionali e delle capacità di rendimento, senza alcuna discriminazione politica, sindacale, religiosa, razziale, di lingua e di sesso, nel rispetto di tutte le leggi, dei contratti di lavoro, dei regolamenti e delle direttive in vigore.

Il sistema premiante e il sistema delle carriere aziendali sono basati sulle competenze e le capacità dei dipendenti e sui risultati conseguiti nell'espletamento della propria attività lavorativa.

Xoldy Spa garantisce l'integrità fisica e morale dei suoi dipendenti e collaboratori, assicurando condizioni di lavoro rispettose della loro dignità personale e conformi alle normative ambientali di legge.

Nell'evoluzione del rapporto di lavoro, Xoldy Spa favorisce lo sviluppo del potenziale e la crescita professionale di ciascuna risorsa anche attraverso specifici programmi di formazione ed aggiornamento in relazione ai profili professionali ed alle potenzialità di

ciascuno. Al personale è richiesto di promuovere l'acquisizione di nuove competenze e conoscenze e metodologie di lavoro.

Il comportamento dei dipendenti nel perseguimento degli obiettivi e nella conclusione di ogni operazione deve essere ispirato ai principi di onestà, legalità, trasparenza, lealtà, integrità, imparzialità e correttezza, nel rispetto delle politiche aziendali, nonché delle leggi e dei regolamenti vigenti.

#### **4. Valore contrattuale del Codice nei confronti dei Dipendenti**

L'osservanza delle Norme deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei Dipendenti della Società ai sensi e per gli effetti dell'art. 2104 del Codice Civile di seguito riportato. Art. 2104 c.c. – Diligenza del prestatore di lavoro - "Il prestatore di lavoro deve usare la diligenza richiesta dalla natura della prestazione dovuta, dall'interesse dell'impresa. Tutti i Dipendenti di qualsiasi ordine e grado devono essere informati e formati sul contesto e contenuto delle norme procedurali interne che regolamentano tutte le attività ed essere debitamente informati circa la rilevanza ed identità dei rischi connessi alle proprie attività ed allo svolgimento eventuale di esse in difformità dalle disposizioni procedurali vigenti.

#### **5. Salute, sicurezza e ambiente**

Le attività della Società sono gestite nel pieno rispetto della normativa vigente in materia di inquinamento e di infortuni e malattie professionali. La gestione operativa è improntata a criteri di salvaguardia ambientale e di efficienza perseguendo il miglioramento delle condizioni di salute e di sicurezza sul lavoro.

La Società si impegna ad applicare alla propria struttura organizzativa e funzionale le Norme a tutela della Salute e Sicurezza sul lavoro.

Ogni Dipendente è personalmente responsabile del mantenimento di tale sicurezza, mediante il rispetto delle direttive aziendali in merito ed impedendo l'uso fraudolento o improprio del patrimonio aziendale.

#### **6. Cooperazione**

La Società adotta adeguate politiche al fine di diffondere a tutti i livelli una cultura aziendale caratterizzata dalla condivisione delle informazioni necessarie quale elemento essenziale per lo sviluppo aziendale. Il tutto nel rispetto dei principi di privacy e riservatezza aziendali

sia generali sia specifici, differenziati a seconda dei diversi livelli aziendali. Tutti i Dipendenti sono chiamati a cooperare attivamente alla circolazione delle informazioni di interesse per il migliore svolgimento delle attività della Società, sempre nell'ambito del rispetto dei principi di privacy e di riservatezza aziendale, differenziati a seconda dei diversi livelli aziendali.

## **7. Governo societario e valore reputazionale**

Xoldy Spa adotta un sistema di governo societario conforme a quanto previsto dalla legge e dalle buone pratiche amministrative. Tale sistema, è orientato alla massimizzazione del valore per i soci, al controllo e alla prevenzione dei rischi d'impresa, alla trasparenza nei confronti del mercato, al contemperamento degli interessi legittimi di tutti gli stakeholder. Esso inoltre è rivolto ad assicurare la massima collaborazione tra le sue componenti attraverso un contemperamento armonico dei diversi ruoli di gestione, di indirizzo e di controllo.

Xoldy Spa promuove, a tutti i livelli, la cultura del controllo interno assicurando che tutto il personale sia messo a conoscenza del proprio ruolo e delle proprie responsabilità, in modo da essere effettivamente impegnato nello svolgimento dei controlli, intesi quale parte integrante della propria attività al fine di indirizzare, gestire e verificare le attività dell'impresa con l'obiettivo di assicurare il rispetto delle leggi e delle procedure aziendali, proteggere i beni aziendali, gestire efficientemente le attività e fornire dati contabili e finanziari accurati e completi.

Il sistema di controllo interno è alla base di tutte le altre componenti del controllo interno in quanto definisce la natura dell'organizzazione e influenza e rafforza la consapevolezza tra tutti i componenti il personale circa le proprie responsabilità.

L'ambiente di controllo interno promosso dalla società comprende l'integrità, i valori etici, lo sviluppo delle competenze del personale, la filosofia e lo stile operativo del management, le modalità di assegnazione dei ruoli e delle responsabilità, l'assetto organizzativo e la Governance.

L'attitudine verso i controlli assume valore rilevante nello sviluppo dell'attività aziendale anche a salvaguardia del valore reputazionale. La responsabilità di realizzare un sistema di controllo interno efficace investe ogni livello dell'organizzazione; conseguentemente tutti i Dipendenti della Società, nell'ambito delle funzioni svolte, sono responsabili della definizione e del corretto funzionamento del sistema di controllo. Attraverso la diffusione della cultura del controllo interno ogni persona della struttura organizzativa si assume la

responsabilità dei beni aziendali (materiali e immateriali) che sono strumentali all'attività svolta.

Con riguardo all'instaurazione di rapporti contrattuali con soggetti terzi (quali fornitori, partners commerciali e finanziari, controparti negoziali, consulenti, appaltatori, prestatori d'opera e terzi in genere) dovrà essere applicata ogni misura al fine di evitare il coinvolgimento della Società in reati e comunque illeciti di qualunque tipo. Nei confronti dei soggetti terzi in generale, tutti hanno l'obbligo di contribuire ad una diffusione della cultura della compliance con specifico riferimento a tutti gli ambiti coperti dalla legge ed oggetto di regolamentazione da parte dell'Autorità di Vigilanza. Particolare attenzione dovrà essere prestata, nello svolgimento delle attività proprie del business della Società, al rispetto della normativa antiriciclaggio ed antiterrorismo che dovrà costituire priorità per tutta la catena di operatori che cooperino con la Società e che dovranno essere adeguatamente formati ed informati oltre che monitorati. La Società oltre a mantenere attivi presidi di controllo adeguati dovrà anche adottare un efficace sistema di prevenzione e di organizzazione di misure correttive, salva la risoluzione dei rapporti di cooperazione con i soggetti che violino intenzionalmente o ripetutamente le citate Norme.

## **8. Requisiti di professionalità e onorabilità degli esponenti aziendali**

Gli esponenti aziendali e i titolari di funzioni di controllo devono possedere le competenze professionali, l'esperienza e le conoscenze adeguate allo svolgimento delle proprie attività. Sono inoltre necessarie una buona reputazione e il possesso di requisiti di integrità.

## **9. Rapporti esterni**

Gli organi sociali ed il personale devono tenere un comportamento improntato alla massima correttezza ed integrità in tutti i rapporti con persone ed enti esterni all'azienda.

Non sono ammesse, in alcun modo, l'offerta o la ricezione di regali, doni, denaro, omaggi e altre utilità verso e da chiunque abbia o miri ad avere rapporti di affari con la Società, salvo quelli di valore modesto e puramente simbolico.

Nei rapporti con la committenza la Società assicura correttezza e chiarezza nelle trattative commerciali e nell'assunzione dei vincoli contrattuali, nonché il fedele e diligente adempimento degli stessi.

### **9.1 Obblighi nei confronti di soggetti terzi**

I Dipendenti della Società nonché gli Amministratori, in ragione delle loro competenze, nei rapporti con i soggetti terzi dovranno: - informarli adeguatamente circa gli impegni ed obblighi imposti dal Codice; - esigere il rispetto degli obblighi che riguardano direttamente la loro attività; - adottare le opportune iniziative interne e, se di propria competenza, esterne in caso di mancato adempimento da parte di terzi dell'obbligo di conformarsi alle Norme.

## **10. Rapporti con la Clientela attuale e potenziale**

In ossequio al presente Codice Etico, l'attività di Xoldy Spa è volta al soddisfacimento delle esigenze della propria Clientela secondo canoni di diligenza, trasparenza e buona fede, impegnandosi sempre ad offrire loro servizi di elevato standard qualitativo e ad un prezzo congruo.

Xoldy Spa si astiene, in ogni caso, dal compiere o tollerare pratiche di corruzione, favori illegittimi, comportamenti collusivi, sollecitazioni, dirette o attraverso terzi, finalizzati ad ottenere vantaggi personali di qualsiasi genere, indipendentemente dall'importanza dell'affare trattato.

La relazione con i clienti è altresì improntata al reciproco rispetto dei principi etici.

Xoldy Spa, assicura la riservatezza, la sicurezza e la protezione delle informazioni in proprio possesso non divulgando dati economici e di altro genere che riguardano i Clienti attuali o potenziali, fatti salvi gli obblighi di legge. In particolare, tutti i dipendenti e collaboratori coinvolti in un processo che implichi l'accesso alle informazioni riguardanti la clientela attuale o potenziale devono attenersi alle procedure aziendali in tema di gestione della sicurezza delle informazioni.

La Società riconosce che l'apprezzamento di chi richiede prodotti o servizi è di primaria importanza per il successo di impresa. A tal fine quindi, è fatto obbligo ai Dipendenti della Società, nell'ambito della piena osservanza dei principi del presente Codice e pertanto nell'ambito e con i limiti qui previsti, di: - osservare scrupolosamente tutte le Norme e le procedure interne per la gestione dei rapporti con i clienti; - fornire, con efficienza e cortesia, nei limiti delle previsioni contrattuali, prodotti e servizi di alta qualità che soddisfino le ragionevoli aspettative e necessità del cliente; - fornire accurate ed esaurienti informazioni circa prodotti e servizi in modo che il cliente possa assumere decisioni consapevoli, nell'ambito dei principi della trasparenza, ma anche della riservatezza aziendale e della privacy; - attenersi a verità e chiarezza nelle comunicazioni commerciali

con i clienti sempre nell'ambito dei principi della trasparenza, ma anche della riservatezza aziendale e della privacy.

Nei rapporti con i Clienti, tutti i destinatari del presente Codice Etico sono tenuti ad evitare le situazioni di conflitto di interessi astenendosi dall'ottenere personale vantaggio da opportunità di affari di cui sono venuti a conoscenza nello svolgimento delle proprie funzioni.

Il verificarsi di situazioni di conflitto d'interessi, oltre ad essere in contrasto con le norme di legge e con i principi fissati nel Codice Etico, risulta pregiudizievole per l'immagine e l'integrità aziendale. I destinatari sopra indicati devono quindi escludere ogni possibilità di sovrapporre o comunque incrociare, strumentalizzando la propria posizione funzionale, le attività economiche rispondenti ad una logica di interesse personale e/o familiare e le mansioni che svolgono o ricoprono all'interno della Società. Eventuali situazioni di conflitto, ancorché potenziale, dovranno essere tempestivamente e dettagliatamente comunicate alla Società, nella figura del proprio superiore gerarchico. Il soggetto in potenziale conflitto dovrà astenersi dal compimento o dalla partecipazione ad atti che possano recare pregiudizio alla Società o a terzi ovvero anche comprometterne l'immagine.

#### **11. Politiche di acquisto di beni e servizi**

La scelta dei fornitori si basa su un'attenta valutazione di ordine tecnico ed economico in considerazione dei seguenti parametri: analisi dei prodotti, dell'offerta, della convenienza economica, della idoneità tecnica e professionale, della competenza ed affidabilità. La condivisione del presente Codice rappresenta presupposto indefettibile per l'instaurazione ed il mantenimento dei rapporti di fornitura. I prodotti e/o servizi forniti devono in ogni caso risultare conformi e giustificati da concrete esigenze aziendali, nei limiti del budget disponibile.

#### **12. Rapporti con Autorità giudiziarie e autorità di vigilanza**

Xoldy Spa opera nel rispetto delle leggi e norme di natura secondaria vigenti; a tal fine, la Società svolge le proprie attività in modo lecito e corretto.

Inoltre, la società opera in conformità alle norme regolamentari tempo per tempo emanate dall'Autorità di Vigilanza, dandone piena e scrupolosa osservanza e garantendo pieno

accesso alle informazioni richieste dell'Autorità nelle loro funzioni ispettive e ampia collaborazione nel corso delle procedure istruttorie.

La Società collabora con qualunque pubblico ufficiale che abbia poteri ispettivi e svolga indagini nei suoi confronti.

In occasione di un procedimento giudiziario e/o di un'indagine/ispezione da parte dell'Autorità di Vigilanza o altre autorità pubbliche nessuno deve:

- assumere comportamenti che, in qualsiasi modo, possano ostacolare l'attività di vigilanza;
- distruggere/alterare registrazioni, verbali, scritture contabili e qualsiasi altro tipo di documento mentire o fare/intimare a fare dichiarazioni false alle autorità competenti.

Qualsiasi tentativo di estorsione o di concussione da parte di un pubblico ufficiale devono essere segnalati al proprio Responsabile.

### **13. Rapporti con i partiti, i sindacati e altre associazioni**

Xoldy Spa non finanzia i partiti, i loro rappresentanti o candidati, in Italia e all'estero, né effettua sponsorizzazioni di congressi o feste che abbiano un fine di propaganda politica. Si astiene da qualsiasi pressione diretta o indiretta ad esponenti politici.

I destinatari del Codice non sono autorizzati a sostenere pubblicamente, in nome della Società, partiti politici, né a partecipare a campagne elettorali, né a prendere parte in conflitti religiosi, etnici o internazionali.

Fermo restando la massima attenzione verso ogni possibile conflitto di interessi di ordine personale o aziendale, sono ammesse attività di sponsorizzazione con riguardo ai temi sociali, dell'ambiente, dello sport, dello spettacolo, dell'arte e della cultura.

### **14. Contrasto alla Corruzione**

È proibito il ricorso a qualsiasi forma di pagamento illecito, in denaro o altre utilità (tutto ciò che rappresenta un vantaggio per la persona, materiale o morale, patrimoniale o non patrimoniale, ritenuto rilevante dalla consuetudine e dal convincimento comune), allo scopo di trarre un vantaggio nelle relazioni con i propri stakeholder.

## **15 Trasparenza della Documentazione Ufficiale e Contabile**

Tutti i documenti ufficiali volti ad illustrare la situazione gestionale della società devono essere redatti con la massima cura al fine di garantirne l'accuratezza e veridicità. Gli stessi, inoltre, devono essere redatti in conformità delle leggi e normative vigenti. Nella redazione dei predetti documenti, il personale di Xoldy Spa deve prestare la dovuta attenzione e mantenere quei comportamenti improntati a principi di correttezza, onestà e integrità che devono informare lo svolgimento delle attività professionali di propria competenza. In ogni caso non sarà giustificata né giustificabile la tenuta / redazione di documentazione deliberatamente falsa o artefatta in modo da alterare significativamente la rappresentazione veritiera della situazione di Xoldy Spa.

Ciascun Dipendente è tenuto quindi a collaborare affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente nella contabilità. Per ogni operazione è conservata agli atti un'adeguata documentazione di supporto dell'attività svolta.

## **16 Tutela della concorrenza**

La Società, impronta i rapporti con i propri partner commerciali e le imprese concorrenti alla puntuale osservanza delle leggi applicabili, delle regole di mercato, dei principi ispiratori della concorrenza leale, contrastando ogni forma di accordo o comportamento illecito o collusivo. La Società instaura relazioni commerciali con soggetti adeguatamente selezionati secondo criteri di valutazione oggettivi di qualità, competenza e professionalità.

## **17 Pubblicazioni**

Nei casi di partecipazione a convegni e congressi, di redazione di articoli e pubblicazioni in genere, così come di partecipazioni a pubblici interventi, le informazioni fornite relativamente alle attività, risultati, posizioni e strategie di Xoldy Spa verranno divulgate nel rispetto delle procedure stabilite per il trattamento delle informazioni riservate.

Qualsiasi comunicazione verso l'ambiente esterno deve essere veritiera, chiara, trasparente, e non deve contenere alcun profilo di ambiguità.