

# CODICE ETICO

*Approvato il 30 novembre 2017*

[www.guttafin.com](http://www.guttafin.com)

## CODICE ETICO

### I. PREMESSA

Il Codice Etico è comunemente considerato uno degli strumenti atti a meglio disciplinare e a misurare la "Social Responsibility" di un'azienda.

Sul piano semantico, il termine "etica" proviene dalla lingua greca antica (ἦθος - o ἠθος -, "èthos") e si associa a parole come "comportamento", "costume", "consuetudine".

Sul piano filosofico, l'etica ha il compito di studiare i fondamenti razionali che distinguono a livello oggettivo le condotte sociali. Per questo motivo, il Codice Etico della GUTTAFIN intende perseguire il complesso tentativo di riunire in unico documento i principi di condotta aderenti a specifici criteri di adeguatezza e opportunità nel corrente contesto culturale, sociale e professionale.

Per la GUTTAFIN è importante promuovere buone pratiche di comportamento e perseguire la propria mission secondo modalità etiche. La stessa GUTTAFIN, per quanto sia lapalissiano, precisa che il Codice Etico non integra e non supplisce le leggi o le norme contrattuali. Il Codice Etico, infatti, ha una funzione di più chiaro indirizzo e di maggiore determinatezza nella genesi e nello sviluppo dei processi decisionali.

Non per ultimo, i comportamenti delle persone che costituiscono l'organizzazione – partendo da coloro che dispongono di maggiore responsabilità e maggiore autorità – ne modellano e conformano l'immagine. Esiste dunque un diretto rapporto tra rispetto delle regole, autorevolezza, affidabilità e successo dell'impresa. Il Codice Etico deve servire innanzitutto a rendere maggiormente appropriati i comportamenti dei professionisti che collaborano con la GUTTAFIN.

La stessa GUTTAFIN, tuttavia, intende perseguire anche altri obiettivi:

- a) Aumentare la coesione e la coerenza interna: il Codice ha come scopo il miglioramento delle relazioni interne e la formazione di una immagine esterna unitaria e chiara;
- b) Potenziare l'efficienza: la motivazione degli stakeholder verso obiettivi positivi aumenta la capacità di produrre utilità, sia per i più diretti interessati sia per l'ambiente di riferimento;
- c) Favorire una buona reputazione: un'organizzazione con buone regole e che manifesta i suoi valori produce sicurezza negli stakeholder.

Infine il Codice intende essere soprattutto uno strumento di indirizzo, utile per aiutare i destinatari ad affrontare i dilemmi etici (che sono poi un tutt'uno con i problemi organizzativi e con le scelte imprenditoriali) che si presentano nell'attività di tutti i giorni.

## II. CODICE ETICO E GOVERNANCE SOCIALE

Il Codice Etico sta gradualmente assumendo il ruolo di uno strumento di governance, intesa come gestione attiva e consapevole delle questioni etiche nelle attività lavorative quotidiane. Come è noto, con il termine di derivazione anglosassone “governance” si indica il concetto “chi fa cosa” ed evidenzia un’esigenza e una pratica dettate dalla complessità riguardanti tanto l’impresa che la società civile.

Per far funzionare le istituzioni moderne, soprattutto in momenti come quelli che l’Italia sta vivendo, non è possibile compiere isolatamente delle scelte efficaci, soprattutto perché sempre meno centri decisionali rappresentano la variegata complessità del vivere sociale.

Per decidere efficacemente è necessario comunicare, dialogare, misurarsi e pattuire non solo sulle grandezze economiche, ma anche sui valori condivisi o da condividere. Ciò vale per le grandi scelte, ma anche per le piccole decisioni, quelle che ognuno – sul lavoro o nella vita privata – deve compiere ogni giorno.

Il Codice Etico della GUTTAFIN è un segno di un più ampio processo positivo: non solo sarà necessario implementarlo nel corso del tempo grazie al contributo dei tanti collaboratori, ma soprattutto sarà strategico per la GUTTAFIN dialogare sulle questioni etiche con gli stakeholder.

\* \* \* \* \*

### III. TERMINI E DEFINIZIONI

Codice civile	Regio Decreto 16 marzo 1942, n. 262
Codice delle Assicurazioni Private	Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209
Codice Etico	Approvato dalla GuttaFin il 30 novembre 2017
Decreto 231/2001	Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231
GuttaFin	GuttaFin S.R.L.
Antiriciclaggio	Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231
Organo di Amministrazione	Amministratore Unico
P.A.	Pubblica Amministrazione
Partecipazioni Societarie	Tax and Legal Advisor S.R.L. Banca del Sud S.P.A.
Privacy	Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196
Codice civile	Regio Decreto 16 marzo 1942, n. 262
Autoriciclaggio	Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231
Testo Unico Bancario	Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385
Testo Unico della Finanza	Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58

## 1. VISION

Il mercato finanziario italiano può offrire grandi opportunità alle imprese italiane.

La “vision” della GUTTAFIN è quella di diffondere una nuova cultura della finanza aziendale a tutte le PMI.

## 2. MISSION

Con il termine “mission” si intende la finalità operativa che la GUTTAFIN si propone di realizzare nel presente e nel futuro.

## 3. VALORI ETICI

GUTTAFIN è un’impresa che si riconosce in valori etici ed osserva l’ordinamento giuridico della Repubblica Italiana e le disposizioni normative e regolamentari dell’Unione Europea. Per GUTTAFIN la legalità, la correttezza, l’onestà, l’equità e l’imparzialità delle condotte costituiscono un ordinario modus operandi. Nella condivisione di questi principi si instaurano rapporti duraturi con clienti e fornitori, generale trasparenza nelle relazioni con i terzi, consenso ed equo riconoscimento del lavoro dei collaboratori.

GUTTAFIN si impegna a fornire a tutti i suoi interlocutori, in modo chiaro, completo e tempestivo, le informazioni relative alle azioni condotte a tutti i livelli d’impresa.

Per GUTTAFIN essere trasparenti significa adottare strumenti di gestione aperti al dialogo con i propri interlocutori con l’obiettivo di corrispondere alle attese di informazione e conoscenza degli impatti economici, sociali e ambientali delle attività aziendali.

Lavorare con la GUTTAFIN comporta un impegno ad instaurare lealmente un rapporto fiduciario con i propri stakeholder. È ritenuto essenziale impegnarsi con lealtà ed efficacia per conseguire gli obiettivi aziendali, con la consapevolezza dei propri compiti e delle proprie responsabilità.

### CONCETTI CHIAVE:

- *Responsabilità personale*
- *Coerenza tra decisioni e azioni*
- *Realizzare le decisioni nei tempi previsti*
- *Migliorare le performance aziendali*

Essere coerenti significa per ognuno impegnarsi e perseguire quotidianamente in ogni singola azione la vision, la mission, i valori ed i principi di funzionamento della GUTTAFIN.

Su questi pilastri fondamentali si costruisce e si attuano la pianificazione strategica, gli obiettivi, la gestione operativa.

### PAROLE CHIAVE:

- *Integrità*
- *Trasparenza*
- *Diligenza del buon padre di famiglia*
- *Lealtà e correttezza*

### **Principi di funzionamento d'impresa**

GUTTAFIN ha adottato linee di condotta per raggiungere gli obiettivi strategici che si è data. L'impresa si impegna a coniugare valore economico e sociale con l'obiettivo di soddisfare nel tempo le legittime aspettative degli stakeholder: Soci, clienti, collaboratori, fornitori, istituzioni e comunità locali.

GUTTAFIN persegue una gestione responsabile delle risorse naturali e l'uso di soluzioni migliorative l'impatto sociale e ambientale delle proprie attività. La soddisfazione del cliente rappresenta un elemento fondamentale per la crescita della GUTTAFIN. La "customer satisfaction" viene aziendalemente percepita come una preziosa fonte di soluzioni e spunti di innovazione, attività capace di comprendere i bisogni dei clienti e di offrire servizi di qualità più elevata.

GUTTAFIN intende l'agire quotidiano come mirante a fornire una risposta unica e affidabile alle attese dei clienti. Organizzazione, professionalità e cultura di GUTTAFIN evolvono avendo come punto di riferimento l'ascolto e il servizio al cliente.

### **Qualità ed eccellenza del servizio**

GUTTAFIN è un'impresa costruita per durare nel tempo e per essere focalizzata sulle esigenze del cliente. Pertanto, si impegna a perseguire gli obiettivi fissati introducendo in ogni attività il principio di ottimizzazione: nella gestione delle risorse umane, del tempo, delle risorse finanziarie e tecnologiche.

GUTTAFIN si pone l'obiettivo di introdurre ai diversi livelli organizzativi tutti gli aspetti dell'innovazione: tecnologica, manageriale, di servizi e/o di processo.

GUTTAFIN intende sostenere e promuovere l'attitudine al cambiamento facendo proprio il valore semantico dei seguenti termini:

- Efficienza;
- Innovazione e miglioramento continuo;
- Principi di funzionamento d'impresa;
- Valorizzare e non sprecare le risorse disponibili;
- Generare idee costruttive per la crescita interna aziendale e quella di clienti e fornitori.

GUTTAFIN si impegna a valorizzare l'esperienza e sviluppare le competenze di tutti i collaboratori, a promuovere la cooperazione e lo scambio di conoscenze, affinché il lavoro sia fonte di soddisfazione, orgoglio per le persone oltre che fattore rilevante per il successo dell'impresa. A livello incentivante la GUTTAFIN vuole premiare i comportamenti coerenti con la missione e con i valori.

GUTTAFIN intende promuovere, attraverso la cultura del dialogo, la diffusione dell'informazione e lo spirito di appartenenza ad un gruppo unico e integrato.

Nel perseguire la propria missione GUTTAFIN selezionerà le aree di business e i piani di sviluppo per accrescere il proprio valore e per essere sempre più competitiva sul mercato.

La differenziazione sulla base del merito caratterizzerà il processo di riconoscimento e valorizzazione dei collaboratori:

- Coinvolgimento e valorizzazione;
- Volontà di scegliere;
- Condividere conoscenze per migliorarsi e migliorare;
- Scegliere la soluzione più utile per crescere.

#### **4. PRINCIPI E INDIRIZZI GENERALI**

##### **Destinatari del Codice e principi di funzionamento**

I destinatari del Codice Etico sono tutti coloro che a vario titolo e con differente responsabilità realizzano, direttamente e indirettamente, gli scopi di GUTTAFIN.

##### **Valori etici dell'impresa**

GUTTAFIN assume come propri valori etici:

- Integrità;
- Trasparenza;
- Responsabilità;
- Coerenza.

##### **Principi di funzionamento d'impresa**

GUTTAFIN assume come propri principi di funzionamento:

- la creazione di valore e la responsabilità sociale d'impresa;
- la qualità ed eccellenza del servizio;
- l'efficienza;
- l'innovazione e il miglioramento continuo;
- il coinvolgimento e la valorizzazione;
- la volontà di scegliere.

##### **Definizione di comportamento etico**

Si definisce comportamento etico il modo di agire dei soggetti che costituiscono l'organizzazione in coerenza con il sistema di valori. Soci, amministratori, collaboratori interni ed esterni di GUTTAFIN fondano le relazioni sulla fiducia.

A tal fine ispirano i comportamenti quotidiani al rispetto delle norme contenute nel presente Codice Etico.

Ogni comportamento non conforme al Codice Etico consiste in una violazione del patto fiduciario e pertanto va rilevato e segnalato all'Organo di Amministrazione.

GUTTAFIN interpreta l'impresa come il luogo della responsabilità.

La responsabilità di ciascuno è tanto maggiore quanto più sono alte l'autorità affidata e la discrezionalità nelle scelte. Conseguentemente la diffusione e l'attuazione di questo Codice Etico dipendono dall'impegno di tutti e in particolare da coloro che detengono il maggior potere decisionale e al cui comportamento è riconosciuto valore di esempio.

### **Rispetto del Codice Etico tra responsabilità e potere decisionale**

GUTTAFIN assume il dovere di dare conto agli interlocutori dei propri obiettivi, attività e risultati attraverso strumenti idonei a divulgare gli impatti economici, sociali e ambientali delle attività aziendali.

GUTTAFIN instaura un dialogo con i propri interlocutori e le loro rappresentanze, nel rispetto dei reciproci interessi. Ognuno è tenuto a dare riscontro alle richieste di dialogo:

- Dovere di rendere conto;
- Impegno al dialogo.

### **Riservatezza delle informazioni**

Sono riservate e ad esclusivo interesse dell'impresa tutte le informazioni sulle attività aziendali non ancora rese pubbliche ma che sono in possesso di Soci, amministratori, collaboratori interni ed esterni di GUTTAFIN.

Allo stesso tempo, Soci, amministratori, collaboratori interni ed esterni devono evitare le situazioni che possano rappresentare un conflitto d'interessi tra loro e l'impresa.

GUTTAFIN riconosce l'importanza della formazione come fattore indispensabile per accrescere il valore dell'impresa e la competenza dei collaboratori. GUTTAFIN si impegna ad investire ogni anno una parte del proprio bilancio in attività di formazione.

GUTTAFIN riconosce il valore della comunicazione come fattore indispensabile per la condivisione e lo scambio di competenze e per accrescere il senso di appartenenza all'azienda.

GUTTAFIN, pertanto, si impegna affinché da parte dei propri fornitori e collaboratori vi sia il medesimo rispetto della riservatezza delle informazioni acquisite ed attua, perciò, specifici controlli volti ad evitare o eliminare potenziali conflitti di interesse.

GUTTAFIN riconosce il valore fondamentale della collaborazione tra l'impresa e gli stakeholder ed assicura la riservatezza dei dati personali in proprio possesso.

Soci, amministratori, e collaboratori interni ed esterni, sono tenuti a utilizzare i dati esclusivamente per finalità connesse all'esercizio della rispettiva mansione, osservando le misure di sicurezza adottate.



## 5. RAPPORTI CON I CLIENTI

### **Definizione di cliente**

Si definisce cliente chiunque fruisca di prodotti e/o di servizi della GUTTAFIN a qualunque titolo.

### **Equità di trattamento verso i clienti**

Nell'erogazione dei servizi, GUTTAFIN garantisce equità di trattamento tra i clienti effettivi e potenziali.

GUTTAFIN si adopera per raggiungere il più alto livello possibile di servizio in tutte le proprie aree di competenza, compatibilmente con le differenti caratteristiche territoriali e con le norme emanate dagli enti regolatori.

### **Attenzione ai bisogni del cliente**

GUTTAFIN impronta la relazione con i clienti alla disponibilità, al rispetto, alla cortesia, alla partecipazione e si impegna per la loro soddisfazione.

Riconoscendo il valore dell'ascolto e del dialogo, GUTTAFIN istituisce strumenti per assicurare ai clienti la tempestività e la qualità dell'informazione e della comunicazione.

### **Informazione e comunicazione verso i clienti**

GUTTAFIN si impegna ad informare i clienti in modo completo e tempestivo sulle caratteristiche, funzioni, costi e rischi dei servizi offerti. In particolare, le comunicazioni, i contratti, i documenti e ogni altra informazione rilasciata dalla GUTTAFIN dovranno essere:

- chiari e semplici, formulati con un linguaggio il più possibile diretto e di uso comune;
- completi e veritieri, così da non trascurare alcun elemento rilevante ai fini della decisione per il cliente attuale o potenziale;
- rispettosi delle disposizioni in materia di tutela della privacy.

GUTTAFIN mira alla semplificazione delle procedure impegnandosi nella limitazione degli adempimenti richiesti ai clienti oltre che nel fornire loro ogni chiarimento richiesto.

### **Certificazione di qualità ISO 9001:2015 e sicurezza dei processi nei servizi erogati**

GUTTAFIN garantisce ai suoi clienti gli adeguati standard di qualità e sicurezza.

La certificazione di qualità ISO 9001:2015 costituisce di fatto una dichiarazione di impegno formale della GUTTAFIN nei confronti degli stakeholder. Il controllo periodico programmato effettuato dalla SGS Italia S.P.A. sulla GUTTAFIN è un elemento di sicurezza e affidabilità aziendale.

### **Gestione e comunicazione della qualità del servizio erogato**

GUTTAFIN si impegna a divulgare gli indicatori qualitativi e quantitativi dei servizi e conseguentemente a rendicontare i risultati raggiunti. Gli indicatori costituiscono la base informativa sulla quale i clienti possono valutare la qualità del servizio erogato. A tal fine si impegna a:

- adottare sistemi di gestione della qualità e definire specifici obiettivi nonché programmi di miglioramento del servizio;
- fornire alle istituzioni tutte le informazioni necessarie a comprendere gli eventuali rischi per la sicurezza legati all'attività dell'impresa e la qualità del servizio erogato;
- promuovere attività di sensibilizzazione e formazione alla qualità del servizio;
- rendere note ai clienti le modalità per avanzare reclami e ottenere risposte adeguate.

### **Qualità percepita dai clienti**

GUTTAFIN si impegna ad adottare strumenti di monitoraggio e valutazione della soddisfazione dei clienti, analizzando dati e informazioni sulla qualità percepita, che costituiscono la base per intraprendere le azioni di miglioramento.

### **Correttezza nei contratti e nei rapporti commerciali**

GUTTAFIN, consapevole delle differenze tra i mercati in cui opera, garantisce la correttezza nei contratti e nei rapporti commerciali.

### **Riservatezza nella gestione dei dati**

GUTTAFIN garantisce che il trattamento dei dati personali dei clienti avviene nel rispetto della normativa vigente e dell'ispirazione del presente Codice Etico.

GUTTAFIN garantisce inoltre che i dati e le informazioni sono registrati ed elaborati nel rispetto della dovuta riservatezza.

### **Prevenzione del contenzioso**

GUTTAFIN favorisce il dialogo e la collaborazione con i clienti e privilegia la risoluzione in via non giudiziale dei possibili contrasti, promuovendo procedure conciliative per prevenire le controversie giudiziali tra l'azienda e il cliente.

## **6. RAPPORTI CON I COLLABORATORI**

### **Definizione di collaboratore**

Ai fini di questo Codice, si definisce collaboratore la persona fisica o giuridica che intrattenga con GUTTAFIN una relazione professionale di lavoro – interna o esterna alla stessa GUTTAFIN – finalizzata al raggiungimento degli scopi dell'impresa.

### **Tutela della persona e delle pari opportunità**

GUTTAFIN evita qualsiasi forma di discriminazione, sia essa riferita alla condizione fisica, alla disabilità, alle opinioni, alla nazionalità, alla religione, al sesso, all'orientamento sessuale e all'identità di genere, o qualsiasi altra condizione che possa dare origine a discriminazione. Al personale sono richieste informazioni esclusivamente utili all'accertamento dei requisiti professionali e lavorativi, nel rispetto della sua sfera privata.

GUTTAFIN sviluppa pratiche di conciliazione fra i tempi di vita e di lavoro e opera per sensibilizzare sia gli stakeholder che gli shareholder riguardo alle pari opportunità.

### **Valorizzazione delle risorse umane**

GUTTAFIN garantisce un ambiente di lavoro in cui ciascuno possa collaborare esprimendo la propria attitudine professionale, ove la responsabilità si manifesti e le regole condivise siano rispettate e promosse.

GUTTAFIN, nel rapporto di lavoro, valorizza le competenze, le potenzialità e l'impegno, adottando criteri di valutazione chiari e omogenei.

GUTTAFIN si impegna inoltre a valorizzare tutte le diversità.

### **Formazione**

GUTTAFIN attua un piano di formazione continua interna, coniugando le esigenze di crescita aziendale con il fabbisogno formativo espresso dall'Organo di Amministrazione e dai collaboratori e mette a disposizione gli strumenti di aggiornamento e sviluppo professionale.

### **Gestione del tempo**

Tutti coloro che sono dotati di responsabilità sono tenuti a valorizzare il tempo di lavoro dei collaboratori, a cui richiedono esclusivamente prestazioni coerenti con l'esercizio delle loro mansioni e con le esigenze dell'azienda.

Parimenti, tutti i collaboratori ed i fornitori della GUTTAFIN hanno il dovere di perseguire, nell'uso del loro tempo, la massima efficienza dell'organizzazione.

### **Abuso di autorità**

Il management della GUTTAFIN non richiederà ai propri collaboratori e fornitori favori personali o qualunque altro comportamento non previsto dai contratti professionali e dalle norme del presente Codice.

### **Coinvolgimento dei dipendenti e collaboratori**

GUTTAFIN, a partire dai responsabili, promuove un ambiente di lavoro fondato sull'informazione e sul coinvolgimento del personale. In particolare:

- definisce con chiarezza i ruoli aziendali;
- sollecita il contributo di tutte le figure professionali alla soluzione dei problemi, con particolare riguardo a coloro che operano a contatto dei clienti;
- organizza incontri periodici per la condivisione degli obiettivi aziendali;
- sviluppa opportuni strumenti di comunicazione aziendale;
- attiva indagini sul clima aziendale e si adopera per migliorarlo costantemente;
- impiega specifici sistemi di gestione.

### **Tutela della salute e della sicurezza**

GUTTAFIN si impegna a diffondere e consolidare tra i collaboratori ed i fornitori la cultura della sicurezza, sviluppando la consapevolezza dei rischi e promuovendo comportamenti responsabili.

GUTTAFIN salvaguarda altresì i collaboratori da molestie sessuali, atti di violenza psicologica e da ogni atteggiamento discriminatorio o lesivo della persona.

### **Diligenza ed efficienza nell'utilizzo delle risorse aziendali**

Ogni collaboratore di GUTTAFIN è tenuto a operare con la diligenza e l'efficienza necessarie per tutelare e valorizzare le risorse aziendali, garantendone l'utilizzo coerente con l'interesse dell'azienda.

### **Conflitto di interesse**

Tutti i collaboratori devono evitare le situazioni in cui si possano manifestare conflitti di interesse. Parimenti, si devono astenere dall'avvantaggiarsi personalmente della posizione, delle informazioni e della discrezionalità connesse alla propria funzione. Tutti i collaboratori hanno l'obbligo di segnalare all'Organo di Amministrazione le potenziali situazioni di conflitto di interessi in cui possono essere coinvolti.

### **Tutela dell'immagine e della reputazione aziendale**

L'immagine e la reputazione di GUTTAFIN rappresentano un patrimonio che dipendenti e collaboratori devono tutelare con il loro comportamento in ogni situazione, tenendo conto dell'evolversi del contesto sociale, della tecnologia e dei nuovi strumenti disponibili.

### **Diverse sensibilità e rispetto delle scelte aziendali**

Poste la libertà d'opinione d'ogni collaboratore e le scelte effettuate dalla GUTTAFIN, i comportamenti d'ognuno si devono conformare alla salvaguardia della reputazione aziendale.

## **Relazione fra colleghi e attenzione alla sfera privata del dipendente**

Ogni dipendente e collaboratore è chiamato ad assumere nei confronti dei propri colleghi un atteggiamento improntato al rispetto, alla tutela della dignità della persona, alla collaborazione, all'umana solidarietà. GUTTAFIN rispetta la sfera privata dei propri dipendenti e collaboratori, individuando le modalità per prestare attenzione alle loro necessità nelle situazioni di difficoltà che possano impedire il normale svolgimento dell'attività lavorativa.

## **7. RAPPORTI CON IL MERCATO FINANZIARIO E CREDITIZIO**

### **Definizioni di mercato finanziario e creditizio**

Per mercato finanziario e creditizio si intende l'insieme di istituzioni e persone che intervengono nei processi di approvvigionamento finanziario tramite soluzioni di tipo bancario o finanziario. Per finanziatore si intende chiunque possieda strumenti di debito emessi da GUTTAFIN.

### **Creazione di valore**

GUTTAFIN è impegnata verso i Soci nella creazione di valore a medio-lungo termine, con un efficace controllo dei rischi aziendali, con una gestione socialmente responsabile dei campi d'affari in cui opera e con il continuo impegno per l'efficienza della gestione, per l'uso sicuro ed efficiente dei capitali e per la salvaguardia del patrimonio aziendale.

GUTTAFIN è consapevole dell'importanza di instaurare un rapporto di fiducia con gli stakeholder, in particolare con i finanziatori e gli analisti, adottando e mantenendo comportamenti ispirati alla correttezza e trasparenza, nonché ad una comunicazione continua, tempestiva e chiara.

### **Tutela dei Soci**

GUTTAFIN adotta un sistema di governo e di gestione teso a garantire forme di protezione del valore e di rendimento finanziario dei capitali di tutti i Soci, conformemente a quanto previsto dalla legge, nonché a quelle che vengono definite "best practice".

### **Informazioni price sensitive**

GUTTAFIN adotta un sistema di controllo e gestione interno orientato a garantire la veridicità e correttezza delle comunicazioni societarie al fine di prevenire reati societari che ledano gli interessi di Soci e finanziatori.

La comunicazione delle informazioni è svolta in ottemperanza ai criteri stabiliti dalle norme relative al Decreto 231/2001 e nel rispetto delle procedure interne in materia.

Agli investitori istituzionali, agli azionisti di minoranza, agli analisti finanziari e ai finanziatori, GUTTAFIN garantisce l'informazione adatta a fare in modo che le loro decisioni siano basate sulla conoscenza completa delle strategie aziendali e dei risultati della gestione.

### **Partecipazione dei Soci**

GUTTAFIN si impegna a instaurare una relazione costante con tutte le categorie di investitori, sia attraverso il proprio sito internet, sia promuovendo incontri diretti, oltre quelli previsti per legge.

### **Tutela di tutti i Soci**

GUTTAFIN garantisce la parità di informazione e trattamento di tutti i Soci, nonché tutela l'interesse proprio e dei Soci nel loro complesso.

## **8. RAPPORTI CON I FORNITORI**

### **Definizione di fornitore**

I fornitori sono le persone e le imprese che, a vario titolo, forniscono beni, servizi, prestazioni e risorse necessari alla realizzazione delle attività e all'erogazione dei servizi, concorrendo al raggiungimento degli obiettivi di GUTTAFIN. A tutti loro è richiesta l'adozione degli scopi e dei principi di questo Codice.

### **Ricerca di qualità, economicità e pari opportunità**

La condotta di GUTTAFIN nelle fasi di approvvigionamento di beni, servizi e opere è improntata alla ricerca della qualità ed economicità e al riconoscimento di pari opportunità per ogni fornitore.

GUTTAFIN si impegna a sviluppare con i fornitori rapporti di cooperazione fondati su una comunicazione rivolta allo scambio reciproco di competenze e informazioni e che favorisca la creazione di valore comune.

Sono da evitare situazioni di dipendenza, sia per la GUTTAFIN sia per il fornitore.

### **Tutela della sicurezza e della salute dei fornitori**

GUTTAFIN si impegna a vigilare, nelle forme e nei modi previsti dai contratti, per preservare la salute e la sicurezza dei lavoratori delle aziende coinvolte nelle proprie forniture. GUTTAFIN accerta che i requisiti di tali aziende corrispondano nel tempo a quelli richiesti dalle procedure e dai sistemi di qualificazione aziendali.

### **Criteri di selezione e qualificazione dei fornitori**

I criteri di selezione e qualificazione dei fornitori sono improntati a correttezza ed equità. La selezione si basa sulla valutazione della qualità ed economicità delle prestazioni, dell' idoneità tecnico-professionale, del rispetto dell'ambiente e della responsabilità sociale, secondo le regole dettate da appositi regolamenti, procedure e certificazioni.

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

### **Valutazione dei fornitori**

La valutazione dei fornitori è fondata sui criteri di cui all' articolo precedente. GUTTAFIN adotta specifiche procedure che rendano valutabili:

- i loro comportamenti;
- le loro competenze;
- il loro impegno per adeguare, e migliorare le loro prestazioni.

### **Gare di appalto**

L' impegno di GUTTAFIN è di conciliare la ricerca dell' offerta più vantaggiosa con la considerazione per le giuste attese di redditività ed economicità del fornitore.

GUTTAFIN dà facoltà a chiunque sia in possesso dei requisiti previsti di partecipare alle proprie gare di appalto, creando adeguate condizioni di concorrenza, trasparenza ed economicità per la gestione.

### **Correttezza nella gestione e riformulazione dei contratti**

La gestione dei contratti con i fornitori è fondata sulla correttezza, rifuggendo ogni possibile forma di abuso. Ciò significa che GUTTAFIN:

- informa – in fase di stipula del contratto – in modo esauriente sulle caratteristiche e sui rischi della produzione, sulle modalità e sui tempi di pagamento, sugli altri aspetti della relazione di maggior rilievo per il fornitore;
- utilizza una informazione completa, chiara e comprensibile, evitando clausole che non rendano possibile una univoca interpretazione;
- evita di sfruttare la propria posizione nel caso in cui si verificano eventualità che implicano una rinegoziazione del contratto.

### **Regali e benefici**

GUTTAFIN evita ogni dazione e ricevimento di regalie che possa anche solo essere interpretata come eccedente le normali pratiche di cortesia commerciale o comunque rivolta ad acquisire trattamenti di favore per sé o per le Società partecipate.

Coloro che ricevono regali o altre utilità al di fuori di quelle di modico valore e nell'ambito di una prassi di ordinaria cortesia commerciale, devono informare l'Organo Amministrativo che provvederà alla restituzione o a devolverli in beneficenza in coerenza con le specifiche disposizioni aziendali in materia.

## **9. RAPPORTI COL TERRITORIO, LE COMUNITÀ E LE ISTITUZIONI**

### **Definizioni di territorio, comunità e istituzioni**

Col termine "territorio" si intende un determinato spazio fisico con le sue emergenze naturali e storiche, la sua comunità umana, le sue istituzioni e le altre forme di organizzazione sociale. Col termine "istituzioni" ci si riferisce ordinariamente a quelle pubbliche.

### **Rapporti con l'ambiente**

GUTTAFIN gestisce le proprie attività perseguendo la tutela dell'ambiente con il miglioramento continuo delle sue prestazioni relativamente agli impatti ambientali della sua attività.

GUTTAFIN aderisce alle finalità generali condivise a livello internazionale nelle politiche a favore dell'ambiente.

### **Rapporti con le istituzioni**

GUTTAFIN sviluppa con le istituzioni, pubbliche e private, rapporti costanti di collaborazione e comunicazione riguardanti:

- le attività di adempimento delle disposizioni normative e amministrative;
- le attività professionali in qualità di advisor nei limiti delle clausole sulla privacy e sulla riservatezza sottoscritte nei contratti verso i propri clienti;
- le attività di monitoraggio, valutazione, gestione e di prevenzione dei rischi.

L'Organo di Amministrazione ed i collaboratori della GUTTAFIN agiscono verso le istituzioni con integrità, lealtà e correttezza.

In particolare, l'Organo di Amministrazione della GUTTAFIN adotta un modello organizzativo specifico per la prevenzione dei reati nei confronti della Pubblica Amministrazione, ai sensi del Decreto 231/2001, e volto al contrasto del riciclaggio, dell'autoriciclaggio e del finanziamento del terrorismo, ai sensi del Decreto 231/2007.

### **Rapporti con le autorità di regolazione e controllo**

GUTTAFIN si impegna a fornire la massima collaborazione con le autorità internazionali, nazionali e locali deputate alle attività di regolazione e di controllo. Inoltre, GUTTAFIN considera proprio dovere trasmettere alle suddette autorità tutte le informazioni da esse richieste, in maniera completa, corretta, adeguata e tempestiva.



### **Rapporti con le comunità**

GUTTAFIN si impegna a prestare attenzione alla vita delle comunità in cui opera e ad ascoltare le sollecitazioni da esse provenienti. A questo scopo realizza iniziative di consultazione, informazione, ascolto e coinvolgimento.

### **Sostegno a iniziative sociali e culturali**

Nel sostegno tecnico e finanziario di iniziative sociali e culturali tramite fornitura di beni e/o servizi e di sponsorizzazioni, GUTTAFIN seleziona unicamente le iniziative coerenti con i propri valori e con gli obiettivi strategici stabiliti dall'Organo di Amministrazione.

### **Divieto assoluto di finanziamento a partiti e candidati alle elezioni**

GUTTAFIN non eroga contributi di alcun genere a partiti politici e a candidati alle elezioni. Inoltre, GUTTAFIN, che è iscritta negli elenchi dei rappresentanti di interesse nelle sedi istituzionali della Repubblica Italiana, si astiene da qualsiasi indebita forma di pressione verso i rappresentanti pubblici atta a procurare vantaggi illeciti all'azienda.

### **Donazioni e liberalità**

Nelle eventuali donazioni e nella concessione di liberalità, GUTTAFIN si attiene sia alle disposizioni dell'ordinamento giuridico vigente, sia ai criteri correlati al vincolo di bilancio aziendale. GUTTAFIN privilegia il finanziamento di iniziative di qualità che si distinguano per il messaggio etico trasmesso e che – in coerenza con la sua missione – contribuiscano allo sviluppo sociale collettivo.

## CONTATTI

---

GUTTAFIN S.R.L.  
Piazzale Filippo il Macedone n. 89 interno 10  
00124 Roma (RM, Italy)

e-mail: [info@guttafin.com](mailto:info@guttafin.com)  
Posta Elettronica Certificata (PEC): [guttafin@pec.it](mailto:guttafin@pec.it)

sito web: [www.guttafin.com](http://www.guttafin.com)

Amministratore Unico  
Dott. Angelo Paletta  
e-mail: [angelo.paletta@guttafin.com](mailto:angelo.paletta@guttafin.com)  
mobile phone: (+39) 346-2113852



*In copertina:*

Giovanna Dejua, opera 279, tela cm. 80x80 acrilico e foglia d'oro, rielaborazione grafica.  
Si ringrazia la Fondazione Giovanna Dejua per la gentile concessione.

2017-2018 © GuttaFin S.R.L.

Tutti i diritti sono riservati. La riproduzione totale o parziale è proibita senza l'autorizzazione scritta del proprietario del copyright.

All rights strictly reserved. Reproduction or issue to third parties in any form is not permitted without written permission from copyright owner.