

CREDIT PRIME  
MEDIAZIONE CREDITIZIA

CODICE ETICO

Rev. 03 – Dicembre 2023

## SOMMARIO

PREMESSA.....	3
1 - MISSION DELLA SOCIETÀ .....	4
2 – REQUISITI OBBLIGATORI .....	4
3 – VALORI ETICI SOCIALI.....	4
4 - PRINCIPI NELLA CONDUZIONE DEGLI AFFARI .....	5
4.1 Principi generali .....	5
4.2. - Tutela del know-how .....	5
4.3 Criteri di condotta nei rapporti con collaboratori e partners.....	5
4.4 Rapporti con l’Amministrazione Pubblica.....	6
4.5 Rapporti con i partner contrattuali.....	6
4.6- Rapporti con le controparti contrattuali .....	6
4.7 Criteri di condotta nei rapporti con i dipendenti, collaboratori e i dirigenti.....	6
4.8 Soddisfazione del cliente .....	7
4.9 Whistleblowing .....	7
5 - SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO .....	7
6 - CONSEGUENZE DERIVANTI DALLA VIOLAZIONE DEL CODICE.....	7
7 – MODALITÀ DI ATTUAZIONE E PUBBLICIZZAZIONE DEL CODICE ETICO .....	8

## PREMESSA

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. è un mediatore creditizio iscritto all'OAM al n.540 che professionalmente mette in relazione banche e altri intermediari finanziari previsti dal titolo V del TUB e la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.

Credit Prime si conforma nella condotta delle proprie attività ai principi di correttezza, trasparenza, lealtà e legittimità.

L'amministratore, i dipendenti, gli agenti, i collaboratori, i consulenti e i fornitori di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. (di seguito "Destinatari"), sono tenuti al rispetto di tali principi.

Il Codice Etico deve essere utilizzato quale strumento di garanzia e di affidabilità a significativo vantaggio degli interessi generali della società Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. e della collettività.

Tutti coloro (fornitori, consulenti, partners ecc.) che a vario titolo collaborano con Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. sono tenuti, nell'ambito dei loro rapporti con la Società, al rispetto delle norme del presente Codice Etico in quanto loro applicabili.

Le regole contenute nel presente Codice Etico integrano il comportamento che l'Amministrazione, i Dipendenti e tutti i collaboratori sono tenuti a osservare anche in conformità alle regole di diligenza cui sono obbligati per legge il mandatario e ogni prestatore di lavoro.

La Società, nella determinazione dei valori etici che guidano i soggetti che esercitano qualunque attività in nome, per conto e negli interessi della stessa, si conforma ai principi generali di condotta stabiliti dai trattati internazionali ratificati dall'Italia in materia di diritti dell'uomo.

## 1 - MISSION DELLA SOCIETÀ

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. opera nel settore dell'intermediazione del credito.

Studia le soluzioni offerte dalle diverse Banche e Intermediari Finanziari previsti dal Titolo V del Testo Unico Bancario sul mercato finanziario e propone ai propri clienti le soluzioni migliori in base alle loro esigenze.

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. vuole contribuire in modo significativo a migliorare la qualità della distribuzione di prodotti creditizi attraverso lo sviluppo di una rete professionale e specializzata.

Tale rete deve essere caratterizzata da una forte base deontologica improntata all'etica professionale nei confronti di tutte le parti con cui Credit Prime Mediazione Creditizia viene in contatto, siano essi Istituti Finanziari, persone ed Enti di qualunque natura in cerca di assistenza nel settore della mediazione creditizia.

## 2 – REQUISITI OBBLIGATORI

I Mediatori creditizi per l'esercizio della relativa attività nei confronti del pubblico possono avvalersi di dipendenti e collaboratori (cfr. art. 128-novies del TUB).

Tali dipendenti e collaboratori sono unicamente persone fisiche e non possono svolgere la propria attività contemporaneamente a favore di più soggetti iscritti (cfr. art. 128-octies comma2 del.TUB).

Tali soggetti devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità indicati nell'art. 128-septies, comma 1, lettere d) ed e) del TUB.

Requisiti di professionalità:

- titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di corso di durata quinquennale ovvero quadriennale, integrato dal corso annuale previsto per legge, o un titolo di studio estero ritenuto equipollente a tutti gli effetti di legge (si segnala che con la Circolare n. 10/13 l'OAM ha previsto e introdotto le disposizioni inerenti la prosecuzione dell'attività di agenzia in attività finanziaria e di mediazione creditizia da parte di soggetti iscritti nei precedenti elenchi tenuti da Banca d'Italia e privi di un diploma di scuola superiore di durata quinquennale);
- frequenza di un corso di formazione professionale nelle materie rilevanti nell'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria.
- Superamento di una prova valutativa (salvo l'esonero per effetto del regime transitorio, v. oltre) i cui contenuti sono stabiliti nella Circolare OAM n. 5/12.

4

## 3 – VALORI ETICI SOCIALI

La società si impegna a rispettare i principi etici comunemente riconosciuti quali *correttezza, legittimità, trasparenza e lealtà*.

I principi di *correttezza e legittimità* implicano il rispetto, da parte dei dirigenti, dipendenti e collaboratori nell'adempimento delle proprie funzioni, dei diritti di ogni soggetto comunque coinvolto nell'attività di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l.

In questa prospettiva Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. e tutti gli organi societari:

- agiscono nel rispetto dei diritti fondamentali dell'uomo ed evitano nei rapporti con gli interlocutori ogni illegittima discriminazione in base all'età, al sesso, allo stato di salute, alla razza, alla nazionalità, alle opinioni politiche e alle convinzioni religiose;
- rifiutano ogni comportamento illegittimo anche quando sia posto in essere con l'intento di perseguire l'interesse della società stessa.

Sono di fondamentale importanza per Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. la tutela della privacy, della dignità della persona, con particolare attenzione a quegli aspetti legati alla posizione finanziaria.

I principi di trasparenza e lealtà implicano l'impegno di tutti i Destinatari a fornire in modo chiaro e completo le informazioni: implicano, altresì, la verifica preventiva della veridicità e della ragionevole completezza delle informazioni comunicate all'esterno e all'interno anche in considerazione dei dettami previsti dalla normativa sulla "Trasparenza".

#### 4 - PRINCIPI NELLA CONDUZIONE DEGLI AFFARI

##### 4.1 Principi generali

Tutti i soggetti Destinatari del presente documento devono astenersi dal fare o promettere a terzi, in qualunque caso e pur se soggetti a illecite pressioni, dazioni di somme di denaro o altra utilità in qualunque forma e modo, anche indiretto, per promuovere o favorire interessi di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. o di altra società del Gruppo.

I Destinatari non possono accettare, per sé o per altri, dazioni di somme di denaro o di altre utilità, o la promessa di esse, per promuovere o favorire interessi di terzi nei rapporti con la Società.

Fanno eccezioni a queste prescrizioni solo gli omaggi di modico valore quando sia ascrivibile unicamente ad atti di cortesia nell'ambito di corretti rapporti commerciali e non siano espressamente vietati o, comunque, non possano influenzare la discrezionalità ovvero l'indipendenza del terzo.

I rapporti con la committenza, pubblica e privata, sono improntati a senso di responsabilità, di trasparenza e collaborazione.

Tutti coloro che nell'espletamento della loro attività a favore di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l., vengano a trovarsi in situazioni (per ragioni di anche solo potenziale conflitto o concordanza di interessi personali, o per qualsivoglia altra ragione) di conflitto d'interesse ne devono informare immediatamente i propri superiori gerarchici, i quali, valutata l'evidenza, se del caso, informeranno il CDA.

5

L'attività di mediazione dovrà svolgersi nel rispetto di corretti principi economici, nel regolare contesto di mercato e in leale competizione con i concorrenti, nella costante osservanza delle norme di legge e regolamenti applicabili, nonché delle procedure aziendali.

Le informazioni di cui i Destinatari vengano a conoscenza nell'esecuzione dei mandati, devono essere trattate con la massima riservatezza e devono essere utilizzate esclusivamente per l'esecuzione dell'incarico conferito.

##### 4.2. - Tutela del know-how

I destinatari del presente Codice sono tenuti a operare nel rispetto della legge, dei regolamenti e delle norme interne a tutela e salvaguardia del know-how, degli strumenti e dei segni distintivi aziendali.

##### 4.3 Criteri di condotta nei rapporti con collaboratori e partners

La conformità alla legge e alle disposizioni previste dal presente documento sono requisito necessario per tutti i suoi collaboratori e partners.

Il comportamento dei soggetti che collaborano con Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l., oltre che in sintonia con le politiche aziendali, dev'essere improntato ai principi di professionalità, diligenza e correttezza sanciti nel presente Codice Etico.

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. è tesa a evitare con qualunque mezzo a disposizione eventuali illeciti favoritismi nella selezione o assunzione dei propri collaboratori e partners.

#### 4.4 Rapporti con l'Amministrazione Pubblica

Le relazioni di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. con la Pubblica Amministrazione devono essere improntate al rispetto delle disposizioni di legge, delle prescrizioni previste ai sensi del D.Lgs. 231/01 e dei criteri stabiliti nel presente Codice Etico.

In particolare è fatto divieto ai soggetti che agiscono per conto di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. di:

- offrire omaggi se non di modico valore o rientranti nei normali rapporti di cortesia;
- sollecitare informazioni riservate e influenzare in maniera impropria (ovvero tramite condotte non previste nel mandato della Società) le decisioni di un'Istituzione Pubblica;
- offrire opportunità di lavoro o commerciali a funzionari della P.A. o a soggetti da questi raccomandati.

La documentazione relativa alle comunicazioni e alle trattative (sia concluse, sia pendenti) intercorse con la P.A. viene dalla società archiviata e conservata.

Ai soggetti che agiscono per conto di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. è fatto divieto di divulgare informazioni provenienti dalla P.A. o mettere, in qualsiasi modo, in pericolo la riservatezza dei dati e informazioni degli Enti Pubblici.

#### 4.5 Rapporti con i partner contrattuali

I Partners di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. rendono possibile, con la loro collaborazione, la concreta realizzazione quotidiana dell'attività d'impresa. Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. rispetta il loro importante contributo, si impegna a trattare con essi a condizioni di parità e rispetto reciproco, e riconosce la loro legittima aspettativa di ricevere istruzioni chiare circa la natura dell'incarico nonché regolazioni corrette di quanto dovuto.

6

#### 4.6- Rapporti con le controparti contrattuali

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. procede alla scelta dei contraenti senza porre in essere pratiche discriminatorie.

In detto ambito, essa utilizza esclusivamente criteri correlati alla competitività dei servizi e dei prodotti offerti e alla loro qualità.

Nell'avviare relazioni commerciali con nuovi partner e nella gestione di quelle già in essere, è necessario, tenuto conto delle informazioni disponibili, evitare di intrattenere rapporti con soggetti implicati in attività illecite, in particolare connesse al riciclaggio, al terrorismo e alla criminalità organizzata, e, comunque, con persone prive dei necessari requisiti di serietà e affidabilità commerciale.

È fatto divieto ai Destinatari di accettare da fornitori o aspiranti tali, doni, benefici o vantaggi, diretti o indiretti, di qualunque genere o tipo, ove di valore non modico: in caso di dubbio in ordine a detto requisito è necessario il preventivo assenso scritto del proprio responsabile diretto.

#### 4.7 Criteri di condotta nei rapporti con i dipendenti, collaboratori e i dirigenti

All'interno della gestione del rapporto con il dipendente, collaboratore o dirigente, Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. rifiuta qualsiasi forma di discriminazione.

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. seleziona e assume i propri dipendenti, dirigenti e collaboratori in base alla rispondenza dei loro profili professionali e alle necessità ed esigenze della Società, nel rispetto comunque delle pari opportunità di tutti i soggetti interessati, evitando illeciti favoritismi e qualsiasi forma di clientelismo.

Inoltre, è fatto divieto - a chiunque possa sfruttare la propria posizione gerarchica all'interno della Società - di richiedere direttamente o indirettamente ai dipendenti o collaboratori prestazioni, favori personali o qualunque comportamento che violi le prescrizioni del Codice Etico.

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. assicura il rispetto e la dignità di ogni dipendente e collaboratore sia nella sua individualità, sia nella dimensione relazionale, l'applicazione di tutte le norme contrattuali a favore dei collaboratori e di tutte le norme che tutelano la sicurezza e la salute nei luoghi di lavoro.

I destinatari del presente codice sono tenuti a operare nel rispetto della legge dei regolamentari e delle norme interne a tutela e salvaguardia del Know-how, degli strumenti e dei segni distintivi aziendali.

#### 4.8 Soddisfazione del cliente

Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. considera fondamentale mantenere elevati standard di qualità dei propri servizi e massimizzare la soddisfazione della clientela. Le procedure interne e le tecnologie informatiche utilizzate supportano queste finalità.

Nell'avviare relazioni commerciali con nuovi clienti e nella gestione di quelle già in essere, è necessario, tenuto conto delle informazioni disponibili, evitare di intrattenere rapporti con soggetti implicati in attività illecite, in particolare connesse al riciclaggio, al terrorismo o alla criminalità organizzata, e, comunque, con persone prive dei necessari requisiti di serietà e affidabilità.

#### 4.9 Whistleblowing

In ottemperanza alle normative vigenti, con l'obiettivo di assicurare correttezza e trasparenza nelle nostre attività e di garantire la conformità dei nostri assetti societari ad ogni normativa applicabile, è stata implementata e resa operativa una soluzione informatica denominata Piattaforma Whistleblowing raggiungibile sul sito web aziendale: [www.creditprime.it/whistleblowing](http://www.creditprime.it/whistleblowing). La Piattaforma Whistleblowing è accessibile a chiunque desideri segnalare situazioni rilevanti ai fini di leggi o regolamenti interni. Attraverso questo sistema, vogliamo promuovere un ambiente di lavoro etico e responsabile.

La violazione delle previsioni contenute nella procedura "whistleblowing" potrà attivare il procedimento sanzionatorio: in particolare, sono passibili di sanzione (i) il whistleblower che abbia effettuato con dolo o colpa grave una segnalazione rivelatasi infondata; (ii) il soggetto che abbia violato la riservatezza del segnalante ovvero che si sia reso responsabile di atti di "ritorsione".

Per le specifiche si rimanda alla procedura "Whistleblowing" redatta appositamente.

### 5 - SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO

Il controllo sull'applicazione del Codice Etico viene demandata all'Amministratore del CDA.

### 6 - CONSEGUENZE DERIVANTI DALLA VIOLAZIONE DEL CODICE

Non saranno tollerate da parte di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. violazioni delle previsioni contenute nel presente Codice Etico.

Per quanto concerne i dipendenti ogni violazione di esso costituirà infrazione disciplinare, e comporterà le conseguenze sanzionatorie di cui all' art. 7 della L. n. 300/1970, all'art. 2106 del Codice Civile e al D.Lgs. n. 231/2001 e successive integrazioni e modifiche.

Per quanto riguarda i collaboratori esterni, ogni violazione è fonte di responsabilità contrattuale, e come tale potrà essere sanzionata.

In fase di avvio della collaborazione, Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. fornirà copia del presente documento che sarà comunque scaricabile e consultabile da tutti i Destinatari direttamente dal gestionale in uso a Credit Prime

Mediazione Creditizia S.r.l., attraverso il rilascio delle necessarie credenziali di accesso, o attraverso il sito internet aziendale: [www.creditprime.it](http://www.creditprime.it).

## 7 – MODALITÀ DI ATTUAZIONE E PUBBLICIZZAZIONE DEL CODICE ETICO

Al fine di garantire la sua osservanza e la sua efficacia, Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. si fa carico di diffondere il presente documento e attribuisce all'Amministratore il monitoraggio dei processi aziendali nel rispetto del presente Codice Etico.

In particolare Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. s'impegna:

- a diffondere il Codice Etico e a curare il suo periodico aggiornamento;
- a mettere a disposizione ogni possibile strumento che ne favorisca la piena applicazione;
- a controllare il rispetto dei principi in esso contenuti;
- a svolgere verifiche in ordine a ogni segnalazione di violazioni di norme previste nel Codice Etico e attuare, in caso di accertata violazione, adeguate misure sanzionatorie.

Al fine di rendere effettiva l'applicazione del Codice Etico, ogni dipendente e collaboratore di Credit Prime Mediazione Creditizia S.r.l. s'impegna a comunicare per iscritto all'Amministratore ogni eventuale rilievo circa la violazione dei principi.

Con le stesse modalità possono essere richiesti chiarimenti rispetto ai principi e ai contenuti del Codice stesso.

Al fine di agevolare l'inoltro delle segnalazioni, è prevista la possibilità di inviare le stesse con le seguenti modalità:

- a mezzo lettera raccomandata A/R a: CREDIT PRIME MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L – Via Varese 4, 20037 Paderno Dugnano (MI)

8

È assicurata la riservatezza dell'identità del segnalante in buona fede, fatti salvi gli obblighi di legge.

Il presente documento potrà essere reso pubblico attraverso il sito della società e sarà distribuito a tutti coloro che collaborano a vario titolo con la società e in particolare ai dipendenti e collaboratori affinché, una volta costituito il rapporto di lavoro, il dipendente o il collaboratore sia conscio dei valori morali, dei criteri di comportamento generali e specifici che permeano qualsiasi attività che la Società pone in essere.

Si ricorda che l'entrata in vigore della Procedura Whistleblowing, ha come obiettivo quello di regolare il processo di trasmissione, ricezione, analisi e gestione delle segnalazioni ed è da ritenersi integrativa al sistema di segnalazione poco sopra descritto.