



## CODICE ETICO

### EUROPA FACTOR S.p.A.

Approvato dal Consiglio di Amministrazione della Europa Factor S.p.A. nella seduta del 29 ottobre 2013

Aggiornamento approvato del Consiglio di Amministrazione della Europa Factor S.p.A. nella seduta del 12 aprile 2022

**Europa Factor S.p.A.**  
Sede Sociale e Direzione:  
Centro Direzionale Tecnocittà  
Via Zoe Fontana 220 Ed. B6  
(00131) Roma  
Tel. +39 06.87.40.95.205  
Fax +39 06.89.28.00.44  
info@europafactor.it

Capitale Sociale Euro 3.125.000,00 interamente versato  
Iscrizione al Registro Imprese CCAA di Roma n° 1039848  
Partita IVA e Codice Fiscale n° 07552111002  
Iscritta nell' Albo degli Intermediari Finanziari  
ex art. 106 TUB N° 196  
[www.europafactor.it](http://www.europafactor.it)

Azienda con Sistema di Gestione  
per la Qualità Certificato



**Dasa-Rägister**  
EN ISO 9001 (2000)  
IQ-0402-15

**INDICE**

**PREMESSA** Pag. 2

**PRINCIPI GENERALI**

Ambito di applicazione Pag. 3

Divieto di attività senza titolo autorizzativo Pag. 4

Obblighi di professionalità e competenza e di condotta Pag. 4

Dovere di segretezza Pag. 5

Gestione delle pratiche affidate Pag. 5

**PARTE PRIMA**

Rapporti con la Committente Pag. 6

Rapporti con i Debitori Pag. 6

Rapporti con le Autorità Pag. 7

Rapporti con il Mercato Pag. 7

Rapporti con la Pubblica Amministrazione Pag. 7

Comportamenti in materia di tutela della salute e sicurezza Pag. 8

**PARTE SECONDA**

Diffusione e attuazione del Codice Etico Pag. 9

Disciplina e Violazione del Codice Etico Pag. 9



## PREMESSA

Europa Factor S.p.A. impronta la propria operatività al rispetto assoluto dei più elevati standard di professionalità, integrità, trasparenza e correttezza, ritenendoli condizione imprescindibile ai fini del più efficace svolgimento delle attività di gestione ed acquisto di crediti da essa svolte, nonché ai fini della tutela della reputazione e dell'immagine proprie e delle proprie controparti contrattuali.

A tal fine, Europa Factor S.p.A. adotta un insieme di principi e di norme comportamentali, da rispettare e far rispettare nella quotidiana attività, richiamati nel presente Codice di Comportamento (di seguito, il "Codice Etico o "Codice"), volti a disciplinare gli obblighi professionali ed etici inerenti le attività relative alla gestione ed al recupero dei crediti di cui è Contraente ed utili per perseguire, in modo corretto ed efficiente, gli obiettivi aziendali in un contesto sempre più competitivo e complesso.

Europa Factor S.p.A. ritiene che il rispetto di tale Codice di Comportamento permette di lavorare in un ambiente sano e corretto, utile a perseguire gli obiettivi aziendali e la crescita della capacità lavorativa di ogni singolo.

Il suddetto Codice di Comportamento è utile perché contribuisce a rendere tutti i collaboratori più attenti e coscienti, nel rispetto delle proprie funzioni, al fine di ottenere lealmente ed efficacemente, i risultati prefissati.

Europa Factor S.p.A. auspica che il Codice Etico contribuisca alla coesione tra tutti i collaboratori, rendendoli consapevoli e attenti nell'ambito delle proprie funzioni e responsabilità, nel proseguire, nelle diverse situazioni, gli obiettivi aziendali con metodi leali e corretti.

Il Codice Etico è uno strumento suscettibile di successive modifiche ed integrazioni in funzione dei mutamenti interni ed esterni all'Azienda, nonché delle esperienze acquisite nel corso del tempo.

Europa Factor S.p.A. si impegna a diffondere il presente Codice Etico tra tutti i soggetti, direttamente o indirettamente interessati e a comunicare con i mezzi che ritiene più opportuni eventuali aggiornamenti e/o variazioni.

## PRINCIPI GENERALI

### Ambito di applicazione

Il presente Codice trova applicazione con riferimento a tutte le attività svolte nell'esercizio delle proprie funzioni da esponenti aziendali, dipendenti, funzionari e collaboratori della Europa Factor S.p.A. (di seguito, unitamente, il "Gruppo"), nonché da ogni altro soggetto che cooperi a qualsiasi titolo all'esercizio delle attività connesse alla gestione ed al recupero dei crediti, costituendone parte integrante e sostanziale, a tutti i contratti di affidamento di crediti stipulati tra Europa Factor S.p.A. e la Società, di volta in volta, Committente (di seguito, la "Committente") o Cedente. Tutti i collaboratori dovranno mantenere un comportamento eticamente corretto nei rapporti con i colleghi, clienti, fornitori, concorrenti e istituzioni pubbliche. Non sono accettabili, nello svolgimento delle proprie funzioni, comportamenti illegali o eticamente scorretti. Ogni responsabile dovrà altresì avere un atteggiamento equo nei confronti dei propri collaboratori garantendone la crescita professionale in un ambiente basato su principi di correttezza e lealtà.

Tutte le attività dovranno essere svolte secondo i principi di una corretta e sana gestione in considerazione dei bisogni e delle esigenze di tutti e conservando le qualità etiche di una solida ed affidabile società.

Europa Factor S.p.A., nel rispetto assoluto dei sopra richiamati valori di professionalità, onestà e trasparenza, conferma ed ispira la propria attività ai principi generali di lealtà, correttezza e buona fede.

Europa Factor S.p.A., svolgendo con serietà e professionalità la propria attività, intende affermare nel territorio italiano, il proprio nome attraverso la trasparenza delle sue azioni e la qualità dei servizi resi. L'obiettivo della Società è quello di:

- Affermare la leadership nell'ambito della gestione dei portafogli cartolarizzati;
- Ottimizzare i risultati nella gestione e cessione del credito e, per tale via, la soddisfazione dei clienti che affidano i Non Performing Loans.

Per il raggiungimento degli obiettivi, l'Europa Factor S.p.A. si impegna ad essere una Società:



- che crea valore attraverso l'incremento della redditività nel tempo, lo sviluppo equilibrato in grado di ottimizzare il valore attuale netto di ogni posizione, di ridurre al massimo i tempi di recupero limitando i rischi;
- in grado di offrire elevati standard di diligenza ed attenzione nella gestione dei crediti;
- che s'impegna a selezionare le persone con le quali collaborare;
- che crea valore per il personale sviluppando le competenze interne, favorendo la crescita professionale, attuando un processo di formazione continua;
- che assicura un ambiente di lavoro salubre e sicuro, i cui requisiti soddisfano quelli previsti dalla legislazione vigente;
- che non tollera alcuna forma di discriminazione contraria alla legge e/o basata su condizioni personali;
- che non tollera qualsiasi forma di ritorsione e/o ingiustificata discriminazione nei confronti di chi, in buona e fede e secondo le procedure tempo per tempo in vigore, riporti le infrazioni alle regole rappresentate nel presente Codice, ovvero a leggi, regole e/o principi di comportamento ai quali l'attività aziendale soggiace;
- che si impegna al rispetto (nella lettera e nello spirito) delle leggi vigenti, delle istruzioni emanate da Autorità di Vigilanza e/o Organismi di controllo, dei principi emanati dalle Associazioni di categoria, nonché dalla normativa interna;
- che garantisce che la funzione di controllo interno si basi sui principi di professionalità, risorse e strumenti adeguati ai volumi ed alla complessità delle attività da assoggettare a controllo, ed abbia libero e tempestivo accesso ai dati ed ai reports aziendali, nonché la massima collaborazione per il successo delle attività di verifica.

#### **Divieto di attività senza titolo autorizzativo**

Europa Factor S.p.A. si impegna a garantire che i funzionari adibiti al recupero crediti ed i collaboratori non svolgano alcuna attività relativa al recupero dei crediti prima che sia stato effettuato e perfezionato il relativo contratto di affidamento da parte della Committente o Cedente.

#### **Obblighi di professionalità, competenza e di condotta**

Nello svolgimento di tutte le attività relative alla gestione del servizio di recupero dei crediti, Europa Factor S.p.A. assicura l'adozione ed il costante mantenimento dei più elevati standard di professionalità, correttezza, affidabilità e competenza.

A tal fine, Europa Factor S.p.A. si impegna a promuovere le migliori condizioni per lo sviluppo formativo del personale dipendente, dei collaboratori e dei funzionari ed il costante aggiornamento delle rispettive competenze nell'ambito gestionale, giuridico e amministrativo.

Ogni collaboratore si dovrà distinguere per impegno ed intraprendenza, aumentare le proprie capacità e competenze, considerare il risultato aziendale come una propria responsabilità, contribuire alla realizzazione ed al raggiungimento degli obiettivi aziendali.

Europa Factor S.p.A. assicura, inoltre, idonee condizioni di lavoro che consentono ai dipendenti, ai funzionari ed ai collaboratori di curare costantemente, nell'ambito delle rispettive funzioni, la preparazione professionale propria e dei propri collaboratori, secondo i diversi compiti, mansioni e livelli organizzativi di responsabilità.

In particolare, le risorse umane rappresentano un valore indispensabile per Europa Factor S.p.A. ed essa ne tutela l'integrità, favorendo un migliore approfondimento ed accrescimento delle competenze tecniche e professionali e così vietando qualsiasi forma di discriminazione.

Tutti i destinatari del Codice devono rispettare i seguenti principi:

- instaurare rapporti di fiducia e collaborazione sia all'interno della Società, che all'esterno con le parti interessate.
- tenere una condotta consapevole delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili;
- relazionarsi in modo chiaro, completo e diligente;

- tutelare la riservatezza delle informazioni e dei dati dei quali dovessero venire a conoscenza non utilizzarli, salvi gli obblighi di legge, per finalità estranee all'espletamento del proprio compito ed adoperarsi affinché siano osservati tutti gli adempimenti previsti dalla normativa, in materia di privacy, al fine di garantire la sicurezza nel trattamento delle informazioni attraverso l'utilizzo di sistemi e tecnologie affidabili.
- osservare il principio di lealtà nei confronti della Società e nelle relazioni interpersonali.
- impegnarsi per acquisire le competenze professionali indispensabili per l'espletamento delle attività e mantenere, per tutta la durata dell'attività lavorativa, un adeguato livello di conoscenza ed esperienza, aggiornando la preparazione e frequentando i corsi di aggiornamento o di riqualificazione, qualora siano previsti, proposti ed attivati dalla Società.
- astenersi dallo svolgere attività contrarie o in conflitto d'interessi con la Società.
- attenersi ai principi che si ispirano al rispetto dei rapporti con i debitori, garanti ed altri soggetti a vario titolo obbligati dettati da canoni deontologici e rafforzati dal presente Codice e seguire un comportamento che rispetti le buone regole della morale e dell'etica, provvedendo a garantire verifiche appropriate per il corretto svolgimento delle attività della Società.

In linea con questi principi, tutto il personale deve mantenere un comportamento eticamente corretto nei rapporti con i colleghi, clienti, fornitori, istituzioni pubbliche, concorrenti ecc. Pertanto, non sono accettabili comportamenti illegali o eticamente scorretti, anche con riferimento alle disposizioni del D. Lgs. n. 231/2001 in materia di responsabilità amministrativa delle società.

### **Dovere di segretezza**

Nel rispetto degli obblighi imposti dalle disposizioni applicabili in materia di tutela dei dati personali e di quanto previsto dal Regolamento UE 679/2016 e s.m.i., Europa Factor S.p.A. garantisce e richiede ai propri dipendenti, funzionari e collaboratori la massima riservatezza sulle informazioni acquisite nell'ambito dell'attività svolta e, in ogni caso, consente l'utilizzo di tali informazioni nei limiti di quanto strettamente necessario all'assolvimento dei rispettivi compiti.

Europa Factor S.p.A. impone il divieto di comunicare, diffondere o fare uso improprio di dati, informazioni o notizie riservate relative alla propria attività o quella della Committente ed ogni collaboratore dovrà adottare ogni cura per evitare l'indebita diffusione di tali dati e/o informazioni.

Europa Factor S.p.A. si impegna altresì a tutelare e salvaguardare tutte le informazioni acquisite mediante sistemi informatici, garantendo adeguati livelli di sicurezza dell'apparato informatico.

Le informazioni, notizie e documentazione acquisite nello svolgimento delle attività assegnate debbono rimanere strettamente riservate e devono essere utilizzate nel rispetto delle disposizioni vigenti, con particolare riferimento alle norme, anche interne, in tema di antiriciclaggio, di antiusura e anticorruzione di trasparenza e di privacy. L'interruzione e/o la risoluzione del rapporto lavorativo con la Società, indipendentemente dalla causa, non giustificano la rivelazione di esse ovvero l'esternazione di opinioni e convincimenti personali che possano arrecare nocimento all'immagine aziendale.

### **Gestione delle pratiche affidate**

Europa Factor S.p.A. garantisce alla Committente, attraverso l'accesso ad una sezione riservata del sito web di Europa Factor, la facoltà di consultare i dati aggiornati relativi alla gestione delle posizioni affidate.

Ogni registrazione contabile dovrà essere effettuata in modo preciso e scrupoloso nel rispetto della normativa fiscale e secondo corrette e trasparenti procedure interne.



## **PARTE PRIMA**

### **Rapporti con la Committente**

Europa Factor S.p.A. si impegna a vigilare affinché il comportamento individuale e collettivo di tutti i funzionari adibiti al recupero dei crediti sia costantemente improntato all'osservanza delle politiche aziendali e dei principi etici di correttezza e deontologia professionale sopra richiamati.

Inoltre, al fine di garantire la massima trasparenza e completezza delle informazioni, Europa Factor S.p.A., nel rispetto della normativa vigente, si impegna a mettere a disposizione della Committente una lista dei collaboratori e/o funzionari addetti alle attività di recupero dei crediti gestiti per conto terzi.

Europa Factor S.p.A. si impegna altresì espressamente nei confronti della Committente a fare in modo che non siano richieste al debitore, a proprio titolo, spese ulteriori o, in ogni caso, somme che eccedano l'importo del singolo credito comunicato dalla Committente in sede di affidamento.

L'Europa Factor S.p.A. si astiene da qualsiasi comportamento contrario a tali principi e condanna ogni forma di condizionamento diretto ad alterare la professionale gestione dei crediti e si impegna ad amministrare i crediti con efficienza ed efficacia, preservandone le garanzie, i documenti, i rapporti con i debitori, la gestione ed il monitoraggio degli inadempimenti fiscali, dei movimenti contabili e di cassa, delle procedure giudiziali ed extragiudiziali, promuovendo azioni di recupero e transazioni volte all'ottimizzazione ed alla massimizzazione degli incassi.

### **Rapporti con i Debitori**

Al riguardo, Europa Factor S.p.A. si impegna ad assicurare che i propri collaboratori e/o funzionari utilizzino modalità deontologicamente corrette, astenendosi dall'utilizzare argomenti inerenti a minacce di azioni o iniziative vessatorie, non proporzionate o, in ogni caso, non conformi alla normativa vigente, e dall'esercitare pressioni indebite o assumere toni minacciosi nei confronti del debitore.

Europa Factor S.p.A. si impegna affinché i collaboratori e/o funzionari adibiti al recupero dei crediti forniscano al debitore esclusivamente i documenti acquisiti dal contraente relativi al debito trattato e si rendano disponibili a esaurienti chiarimenti verso il debitore in merito al credito per cui si agisce.

Europa Factor S.p.A. si impegna a vigilare per evitare violazioni del presente Codice di Comportamento e richiede che i collaboratori e/o funzionari adibiti al recupero dei crediti adottino la massima professionalità e trasparenza, a tutela dell'immagine sia del contraente, sia della medesima Europa Factor S.p.A.. Sono severamente vietati comportamenti illegali o scorretti o che ledano in qualsiasi modo la dignità o la personalità di ognuno.

A fronte dell'eventuale insorgere di situazioni conflittuali, Europa Factor S.p.A. si impegna affinché queste siano gestite e risolte senza produrre riflessi negativi tali da ledere l'immagine e la reputazione del contraente.

Europa Factor S.p.A. manifesta una costante sensibilità alla salvaguardia delle relazioni con i Debitori ed al continuo miglioramento della qualità dei servizi ad essi diretti. Tali principi sono consolidati dall'impegno all'adozione di politiche di trasparenza, correttezza ed equa gestione dei crediti e dei rapporti con i Debitori, nel rispetto della legge, dei regolamenti interni e dei rapporti contrattuali.

### **Rapporto con le Autorità**

L'Europa Factor S.p.A. s'impegna a garantire alle competenti Autorità, agli auditor esterni ed ai soggetti che, in generale svolgono funzioni di controllo istituzionale sulle attività aziendali, il tempestivo accesso ai dati ed ai reports aziendali, nonché la piena collaborazione per il successo delle attività di verifica.

Nel quadro di tali rapporti, l'Europa Factor S.p.A. non attua forme di ritorsione nei confronti dei collaboratori i quali, in ottemperanza ad obblighi di legge e/o secondo le procedure autorizzative aziendali: i) riportino in buona fede violazioni di principi e regole del presente Codice, ii) riferiscano, sempre in buona fede, di violazioni di norme e/o gravi irregolarità riscontrate.

### **Rapporti con il Mercato**

L'Europa Factor S.p.A. s'impegna a garantire l'accuratezza, la professionalità, e la trasparenza delle informazioni fornite al mercato, agli investitori, agli analisti ed in generale alla cosiddetta "comunità finanziaria".





S'impegna altresì a mantenere al proprio interno procedure di controllo idonee ad assicurare la correttezza e l'attendibilità delle informazioni e dei *reports* sui quali possa basarsi il giudizio degli operatori di mercato. L'Europa Factor S.p.A. s'impegna in particolare a garantire alle agenzie di *rating*, il necessario accesso ai dati ed ai *reports* aziendali, nonché la piena collaborazione per il successo delle attività di analisi.

#### **Rapporti con i Fornitori**

Europa Factor S.p.A., sceglie i propri fornitori valutandone l'onorabilità, la correttezza e la lealtà nella conduzione degli affari. Effettua comunque l'acquisto di beni e servizi sulla base di valutazioni obiettive incentrate sulla competitività, utilità, prezzo, integrità, capacità di garantire un'efficace e continuativa assistenza, ciò anche per le finalità delle disposizioni previste dal D. Lgs n. 231/2001.

Il dipendente e/o il collaboratore non devono accettare e/o offrire denaro, beni e/o altre utilità di valore non simbolico da/a fornitori o soggetti che intrattengono con essi rapporti significativi.

#### **Rapporti con la Pubblica Amministrazione**

I rapporti con la Pubblica Amministrazione e con le pubbliche istituzioni sono tenuti solo dai soggetti a ciò tempo per tempo autorizzati e devono essere uniformati a principi di diligenza, trasparenza, legalità, onestà, nonché ispirati alla massima correttezza ed integrità.

Con riferimento ai reati previsti dal D. Lgs. n. 231/2001, è vietato, promettere od offrire a pubblici ufficiali, o a dipendente in genere della Pubblica Amministrazione o di pubbliche istituzioni, pagamenti e/o compensi e/o beni sotto qualsiasi forma offerti per promuovere e/o favorire gli interessi della Società, al fine di ottenere, facilitare o remunerare una decisione, il compimento di un atto di ufficio o contrario ai doveri d'ufficio della Pubblica Amministrazione e/o di qualsivoglia altra Autorità con la quale i collaboratori vengano in contatto nell'ambito del loro rapporto con la Società.

Sono altresì tassativamente vietate le condotte di cui sopra volte a favorire e/o danneggiare una parte in un processo civile, penale o amministrativo, e arrecare un vantaggio diretto o indiretto alla Società.

Chiunque riceva richieste o proposte di benefici da pubblici funzionari deve immediatamente riferire al proprio superiore o all'Organismo di Vigilanza di cui al D. Lgs n. 231/2001.

Le disposizioni indicate nei commi precedenti non si applicano ed erogazioni di rappresentanza ordinarie o ad omaggi di ragionevole e modico valore che corrispondono alle normali consuetudini nelle relazioni tra la Società e la Pubblica Amministrazione e altre pubbliche istituzioni, e sempre che le dazioni non violino disposizioni di legge. Sono proibiti in modo tassativo comportamenti fraudolenti, finalizzati ad indurre in errore i pubblici ufficiali o gli incaricati di pubblico servizio, italiano o esteri, anche con artificio o raggirò, ed a procurare alla Società un ingiusto profitto con altrui danno.

#### **Comportamenti in materia di tutela della salute e sicurezza**

Europa Factor S.p.A. si impegna a rispettare la normativa vigente in materia di salute e sicurezza sul luogo di lavoro, impegnandosi a diffondere e consolidare una cultura della sicurezza, sviluppando la consapevolezza dei rischi e promuovendo comportamenti responsabili da parte di tutti i dipendenti in osservanza alle disposizioni di cui al D.Lgs. 81/2008.



**PARTE SECONDA**

**Modalità di diffusione ed attuazione del Codice Etico**

Europa Factor S.p.A. si impegna ad assicurare, anche attraverso la designazione di specifiche funzioni interne per ciascuna struttura societaria:

- la massima diffusione del presente Codice Etico, anche mediante pubblicazione sul sito internet e/o intranet della Società;
- la predisposizione di strumenti conoscitivi, esplicativi, di informazione e sensibilizzazione con riferimento ai contenuti del Codice Etico ed il costante aggiornamento del Codice Etico, in relazione all'evoluzione economica, finanziaria e commerciale dell'attività della Società, a eventuali mutamenti nella sua struttura organizzativa o gestionale, nonché in rapporto alle tipologie di violazioni riscontrate nell'ambito dell'attività di vigilanza;
- la previsione di adeguati strumenti di prevenzione, l'attuazione di idonee misure sanzionatorie, nonché la tempestiva applicazione delle stesse in caso di accertata violazione delle disposizioni del Codice Etico.

Nell'ambito dei rapporti con i terzi, l'Europa Factor S.p.A. è tenuta:

- a informare tempestivamente e adeguatamente i Destinatari circa gli impegni e gli obblighi previsti dal presente Codice Etico e a richiederne l'osservanza;
- a non intrattenere volontariamente rapporti d'affari con chiunque rifiuti espressamente di rispettare, o comunque non osservi, le disposizioni del presente Codice Etico;
- a segnalare qualsiasi comportamento che sia, anche solo potenzialmente, in contrasto con le disposizioni del presente Codice Etico.

**Disciplina e violazione del Codice Etico**

Europa Factor S.p.A. si impegna a vigilare sull'osservanza del Modello Organizzativo ex D. Lgs. n. 231/2011 e del presente Codice Etico, che ne costituisce parte integrante, nonché a sanzionare in modo appropriato i comportamenti contrari ai principi e alle direttive ivi contenute, adottando i provvedimenti di natura disciplinare previsti dalla contrattazione collettiva.

Il sistema disciplinare riguarda tutte le categorie di soggetti individuali nel presente codice, tenuto conto delle norme che disciplinano i diversi rapporti:

In caso di violazione del Codice Etico, Europa Factor S.p.A. potrà adottare – nei confronti dei responsabili delle violazioni stesse - provvedimenti disciplinari, che possono giungere, fino all'allontanamento dalla Società degli stessi responsabili o all'interruzione dei rapporti di collaborazione se soggetti esterni.

