

LINEE GUIDA PER L'ADOZIONE DI UN CODICE ETICO

Premessa

L'Associazione degli Enti di Previdenza Privati, di seguito denominata AdePP, in piena adesione ai principi di lealtà, imparzialità, riservatezza e correttezza, definisce le seguenti "Linee guida" per l'adozione, da parte della stessa e degli Enti ad essa aderenti, di un proprio "Codice etico", tenendo conto dell'autonomia di ogni singolo Ente e di eventuali codici etici già elaborati da questi ultimi, da integrare e/o adeguare.

Nello specifico, le seguenti Linee guida riportano i principi a cui AdePP e gli Enti di previdenza e di assistenza, di seguito denominati "Enti", si ispirano e che costituiscono le premesse degli eventuali strumenti di governance cui gli stessi si doteranno.

A tal fine AdePP e gli Enti aderenti si impegnano, nell'ambito della propria autonomia, a individuare un Organo di Garanzia indipendente, incaricato di vigilare e controllare sulla corretta applicazione del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida. Quest'ultimo potrà coincidere con altri eventuali organi preposti alla vigilanza e al controllo già esistenti presso AdePP e gli Enti aderenti.

Finalità

AdePP e gli Enti aderenti intendono tutelare, consolidare e sviluppare la qualità e l'integrità delle proprie attività e, allo stesso tempo, migliorare il legame di fiducia esistente con i propri iscritti e con tutte le categorie d'individui, gruppi e/o istituzioni con cui abbiano rapporti di qual si voglia natura e/o il cui apporto sia necessario al fine di svolgere le proprie funzioni.

Applicazione del Codice Etico

I principi espressi nel Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, devono ispirare qualsiasi disposizione contenuta in regolamenti interni, circolari o direttive.

In particolare, nel caso in cui uno dei destinatari del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, rilevi un contrasto tra una disposizione interna e/o un comportamento, anche se instaurati in via di prassi, e i principi del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, ha l'obbligo di segnalarlo all'Organo di Garanzia qui di seguito descritto. Quest'ultimo dovrà, a sua volta, segnalare eventuali inadempimenti, emanare i necessari chiarimenti e attivarsi per promuovere le opportune proposte di modifica al fine di ripristinare la piena compatibilità delle disposizioni interne con i principi qui di seguito indicati.

Destinatari

Sono destinatari delle Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida:

- i soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione e/o direzione degli Enti e/o di AdePP;
- i componenti degli organi di controllo e vigilanza degli Enti e/o di;
- tutti i dipendenti degli Enti e/o di AdePP e i soggetti operanti nell'interesse e/o per il conseguimento degli obiettivi degli stessi; tra i quali sono da considerare i consulenti, i collaboratori e gli eventuali fornitori;
- le Società partecipate dagli Enti e/o da.

AdePP e gli Enti aderenti possono prevedere che il Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, possa essere esteso, per un periodo congruo, anche ai soggetti che hanno rivestito funzioni di rappresentanza, amministrazione e/o direzione degli Enti e/o di AdePP al termine del loro incarico.

Nelle procedure di scelta del contraente i fornitori e i consulenti verranno invitati al rispetto delle disposizioni del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, anche inserendo nei contratti un'apposita clausola di applicazione e una specifica clausola risolutiva espressa o di decadenza dal rapporto azionabile ove si denunci la violazione degli obblighi delle presenti Linee guida.

Principi Generali

Il Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, richiama i seguenti principi generali cui dovranno ispirarsi i soggetti individuati come "destinatari" del Codice etico medesimo specificando in tal modo i valori da considerarsi fondanti, condivisi e riconosciuti dagli Enti e da AdePP per quanto concerne lo svolgimento delle proprie attività e il perseguimento delle proprie finalità.

Anche eventuali ulteriori soggetti terzi, coinvolti nell'attività degli Enti e di AdePP, dovranno fare riferimento nello svolgimento di dette attività ai principi in oggetto al fine di favorire il buon funzionamento, l'affidabilità e la reputazione di AdePP e degli Enti medesimi.

I principi:

- Legalità

I destinatari del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, operano nel rispetto dei principi della Costituzione della Repubblica Italiana, delle leggi e dei regolamenti vigenti, sia a livello nazionale sia internazionale. Gli stessi sono altresì tenuti al rispetto dei regolamenti, delle delibere, delle disposizioni interne e delle procedure previste per la formazione di provvedimenti nell'ambito delle proprie attività.

- Onestà, Integrità e Correttezza

I rapporti intrattenuti dagli Enti e da AdePP, sia verso l'interno sia verso l'esterno, dell'organizzazione dell'Ente, sono improntati a criteri di correttezza, collaborazione, lealtà e rispetto reciproco.

I soggetti e/o gli organi d'indirizzo, i dirigenti, i dipendenti, i consulenti e i collaboratori degli Enti e di AdePP svolgono la propria attività nell'interesse istituzionale dei medesimi, evitando di farsi condizionare da qualsiasi tipo di pressione, che indirizzi la propria condotta verso interessi non in linea con quelli degli Enti e/o di AdePP, instaurando corretti rapporti con i rappresentanti delle amministrazioni pubbliche nel rispetto delle disposizioni che trovano ad esse applicazione.

Gli Enti e AdePP si impegnano inoltre ad adottare misure organizzative adeguate volte a prevenire fenomeni di corruzione.

- Trasparenza

Nell'ambito del proprio potere di autoregolamentazione gli Enti di previdenza ed assistenza si impegnano a rispettare i principi tipici per i fondi pensione in materia di trasparenza nei confronti dei propri iscritti, garantendo l'integrità, il costante aggiornamento, la completezza, la tempestività, la semplicità di consultazione, la comprensibilità, l'omogeneità e l'accessibilità alle informazioni relativamente all'attività istituzionale di previdenza ed assistenza ed all'utilizzo delle proprie risorse.

Nel caso degli Enti si ritiene che l'interesse alla trasparenza sia in capo ai singoli iscritti e ai percettori di prestazioni che devono poter accedere, attraverso i siti istituzionali, ai documenti, alle informazioni e ai dati concernenti l'organizzazione e l'attività dei rispettivi Enti di appartenenza.

Gli Enti si impegnano, nell'ambito della propria autonomia, ad adottare, in attuazione delle presenti Linee Guida, un apposito "Codice per la trasparenza".

- Conflitti di Interesse

AdePP e gli Enti aderenti adottano tutte le misure volte ad assicurare che la condotta dei "destinatari" del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, sia coerente con i principi e la normativa vigente in materia di conflitti di interessi.

Gli Enti si impegnano, nell'ambito della propria autonomia, ad adottare, o integrare ove già previsto, un apposito "Codice per il conflitto di interessi".

- Efficienza e buona gestione

AdePP e gli Enti aderenti si impegnano, nello svolgimento delle proprie attività, a tutelare l'integrità del proprio patrimonio, nell'interesse dei propri membri/iscritti e nel rispetto dei criteri di prudenza e professionalità; conseguentemente la condotta e la gestione posta in essere da parte di AdePP e degli Enti aderenti dovrà essere efficiente, diligente, prudente e improntata all'esclusiva tutela degli interessi di breve e di lungo periodo dei propri membri/iscritti.

- Qualità

AdePP e gli Enti aderenti si impegnano a migliorare la qualità dei servizi erogati a favore dei propri membri/iscritti. A tal fine, riconoscono quale presupposto della propria attività la preparazione e la formazione continua dei propri dirigenti, dipendenti e collaboratori.

Gli Enti promuovono, nell'ambito della propria autonomia, sistemi organizzativi improntati alla gestione della qualità certificata.

- Divieto di discriminazione e Imparzialità

AdePP e gli Enti aderenti, in ogni ambito d'azione, si impegnano a mantenere una condotta imparziale e non discriminatoria – per ragioni di età, sesso, stato di salute, stato civile, razza, opinioni politiche e credenze religiose – sia verso l'interno sia verso l'esterno dell'organizzazione dell'Ente.

- Valorizzazione delle risorse umane e integrità della persona

AdePP e gli Enti aderenti tutelano e promuovono il valore delle proprie risorse umane e lavorano al fine di incentivare le competenze di ciascun collaboratore, dirigente e/o dipendente. Inoltre, promuovono il rispetto dell'integrità fisica, morale e culturale della persona, garantendo condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale e predisponendo ambienti di lavoro sicuri.

- Riservatezza

AdePP e gli Enti aderenti assicurano la riservatezza e la protezione dei dati personali oggetto di trattamento e, allo stesso tempo, la riservatezza sulle informazioni tecniche e strategiche, acquisite in relazione all'attività lavorativa prestata, ai sensi della normativa vigente.

- Responsabilità Sociale e Ambiente

AdePP e gli Enti aderenti agiscono in linea con le esigenze delle comunità ove svolgono la propria azione, contribuendo allo sviluppo economico, sociale e culturale delle medesime e ponendo la tutela dell'ambiente tra le priorità cui ispirare la propria attività.

Gli Enti si impegnano, nell'ambito della propria autonomia, ad adottare, alla luce delle presenti Linee guida, un apposito "Bilancio sociale".

Rapporti Interni

Si considerano rapporti interni quelli che si instaurano, reciprocamente ed indistintamente, tra:

- i dipendenti di AdePP;
- i dipendenti degli Enti di previdenza ed assistenza;
- i soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione e/o direzione di AdePP;
- i soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione e/o direzione degli Enti e delle Società da questi controllate;
- i componenti degli organi di controllo e vigilanza degli Enti e delle Società da queste controllate.

AdePP e gli Enti aderenti individuano i seguenti principi cui i “destinatari” del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, devono conformarsi nello svolgimento dei propri rapporti interni:

- a) trasparenza e chiarezza, con un’attenzione particolare alla gestione delle risorse finanziarie e alla rendicontazione e registrazione contabile;
- b) integrità e imparzialità al fine di evitare trattamenti di favore, disparità di servizio, pressioni indebite ovvero situazioni di privilegio. Quindi una gestione delle risorse umane fondata sul rispetto del lavoratore, sulla valorizzazione del merito e delle competenze, sulla tutela dell’integrità morale e delle pari opportunità di ogni individuo;
- c) una condotta volta a contrastare eventuali pratiche di corruzione e concussione, favori inappropriati e/o illegittimi, pagamenti illeciti, comportamenti collusivi, sollecitazioni dirette, o a mezzo terzi, poste in essere per il raggiungimento di vantaggi inidonei e/o esterni alla corretta attività dell’ente di previdenza;
- d) una comunicazione interna efficace, strumento di condivisione d’informazioni e veicolo motivazionale, che abbia quale scopo una corretta circolazione delle informazioni interne e quindi il miglioramento dell’efficienza e dell’efficacia;

Rapporti Esterni

Si considerano rapporti esterni quelli che vengono a crearsi tra AdePP o gli Enti aderenti e:

- i propri membri/iscritti;
- le proprie Società controllate;
- i consulenti;
- i collaboratori;
- i fornitori;
- i mass media;
- le Pubbliche Amministrazioni.

AdePP e gli Enti aderenti individuano i seguenti principi e condotte cui i “destinatari” del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, devono conformarsi nello svolgimento dei propri rapporti esterni:

- a) gli apporti professionali forniti devono essere adeguati alle proprie funzioni e responsabilità, al fine di tutelare sempre il prestigio e la reputazione di Adepp e degli Enti aderenti;
- b) le informazioni rivolte all’esterno e in particolare ai membri/iscritti e beneficiari delle prestazioni devono rispettare i principi di affidabilità, completezza, trasparenza e conoscibilità;
- c) i rapporti con i mezzi d’informazione devono essere improntati alla trasparenza e alla correttezza. Inoltre, AdePP e gli Enti aderenti individuano le strutture atte a fornire le idonee informazioni ai rappresentanti dei mass media;
- d) i rapporti con le Pubbliche Amministrazioni devono essere caratterizzati da correttezza, trasparenza e tracciabilità. Sono vietate le azioni in contrasto con i codici

che trovano applicazione ai dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni e i comportamenti che possono favorire e/o generare condotte o eventi illeciti e/o inappropriati;

e) sono severamente vietate eventuali dichiarazioni mendaci rese alle Pubbliche Autorità, anche a mezzo terzi e/o per induzione;

f) nei rapporti con terzi esterni – come ad esempio consulenti e collaboratori o con eventuali fornitori – devono essere rispettati i principi del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida. Conseguentemente, AdePP e gli Enti aderenti, ferma restando la normativa vigente in materia, devono regolare con imparzialità e trasparenza gli eventuali rapporti di appalto, di approvvigionamento e, in genere, di fornitura di beni o servizi e di consulenza e collaborazione esterna;

g) i fornitori, i consulenti e i collaboratori esterni devono essere selezionati sulla base della loro professionalità, impegno e condivisione dei principi del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, e delle disposizioni vigenti in materia;

h) AdePP e gli Enti aderenti devono predisporre e osservare procedure trasparenti ed efficienti, anche per mezzo delle tecnologie informatiche, per la gestione dei rapporti con i propri membri/iscritti. I servizi verso questi ultimi devono essere forniti con tempestività, affidabilità, efficienza e cortesia.

Organo di Garanzia

AdePP e gli Enti aderenti si impegnano a individuare un Organo di Garanzia indipendente, incaricato di vigilare e di controllare sulla corretta applicazione del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, ed eventualmente degli altri strumenti che implementeranno (come ad esempio il Codice sulla trasparenza e il Codice per il conflitto di interessi).

L'Organo in oggetto dovrà rispondere ai requisiti di imparzialità e indipendenza e i suoi componenti dovranno rientrare tra i destinatari del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida,.

Nella costituzione o individuazione dell'Organo di Garanzia, AdePP e gli Enti aderenti rispetteranno il principio di indipendenza e terzietà.

Sistema di Segnalazione

Al fine di agevolare l'attività dell'Organo di Garanzia e, conseguentemente, far sì che il Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, e gli altri strumenti eventualmente adottati da AdePP e dagli Enti aderenti siano effettivamente applicati, queste ultime dovranno instaurare un sistema di segnalazioni attraverso cui i dirigenti, i dipendenti, i consulenti, i collaboratori, gli iscritti e i "destinatari" tutti possano segnalare all'Organo di Garanzia eventuali violazioni del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida.

Il sistema di segnalazione dovrà essere strutturato in modo tale da garantire l'anonimato dei soggetti che ne vogliono usufruire, tutelandone in tal modo l'efficacia.

Conseguenza delle Violazioni del Codice Etico

L'osservanza dei principi contenuti nel Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali e dei doveri previsti per tutti i destinatari.

La violazione dei suddetti principi costituirà inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro e/o illecito disciplinare ai sensi dell'articolo 2104 del Codice Civile, con ogni conseguenza di legge, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro.

AdePP e gli Enti di previdenza si impegnano a prevedere ed irrogare, con coerenza, imparzialità ed uniformità, sanzioni proporzionate alle rispettive violazioni del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro.

La violazione del Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, costituirà fattispecie di decadenza dall'incarico ai sensi dei regolamenti e dei contratti di riferimento per i destinatari diversi dai lavoratori dipendenti.

Modifica e Diffusione delle Linee Guida e del Codice etico

AdePP e gli Enti aderenti si impegnano ad assicurare il miglioramento e l'aggiornamento continuo delle presenti Linee guida e dei Codici, adottati alla luce delle stesse.

Inoltre, AdePP e gli Enti di previdenza dovranno diffondere, con i mezzi più idonei, il presente Codice etico, adottato alla luce delle seguenti linee guida, e gli altri strumenti – come ad esempio il Codice per la trasparenza, il Codice sul conflitto di interessi, il Codice disciplinare e il Bilancio sociale – sia verso i soggetti interni che esterni.