

Codice Etico

Premessa

Il presente Codice Etico definisce i valori, i principi di comportamento e le regole di condotta cui REAL MONEY EUROPE LIMITED si ispira nello svolgimento delle proprie attività. Esso si applica ai Directors, ai dipendenti, ai collaboratori, ai consulenti, ai partner commerciali, ai fornitori e a tutti coloro che operano, a qualunque titolo, nell'interesse o per conto della Società.

REAL MONEY EUROPE considera l'etica, la legalità, la correttezza, la trasparenza e la responsabilità elementi essenziali per la costruzione di rapporti affidabili con clienti, controparti, partner, fornitori, collaboratori e istituzioni. L'osservanza del presente Codice costituisce parte integrante delle obbligazioni professionali e contrattuali assunte dai destinatari.

Mission

REAL MONEY EUROPE opera nell'ambito dei servizi di intermediazione e custodia di oro fisico LBMA, adottando un modello di attività fondato su affidabilità, trasparenza, tracciabilità delle operazioni, qualità del servizio e correttezza dei rapporti. La Società orienta la propria attività alla tutela della fiducia dei clienti e del mercato, valorizzando professionalità, rigore operativo e controllo dei rischi.

REAL MONEY EUROPE promuove una cultura aziendale improntata a integrità, responsabilità, riservatezza e chiarezza, anche nei rapporti con soggetti terzi che operano per suo conto nell'ambito delle attività organizzative e commerciali. Ogni scelta deve essere coerente con la normativa applicabile, con le procedure interne e con l'interesse di lungo periodo della Società.

1. Norme e principi generali di comportamento

1.1 Ambito di applicazione

Il presente Codice si applica a tutti i destinatari, che sono tenuti a conoscerne il contenuto e a conformare i propri comportamenti ai valori in esso espressi. Chiunque operi per conto di REAL MONEY EUROPE deve agire nel rispetto della legge, delle procedure interne e delle istruzioni ricevute.

1.2 Legalità e rispetto delle regole

In nessun caso il perseguimento di un interesse o vantaggio della Società può giustificare condotte contrarie alla legge, alla buona fede professionale o ai principi del presente Codice. Ogni attività deve essere svolta in conformità alle disposizioni applicabili e ai presidi interni di controllo.

1.3 Correttezza, onestà e trasparenza

Tutti i destinatari sono tenuti a operare con correttezza, onestà, diligenza e trasparenza. Informazioni, comunicazioni, dati e documenti devono essere veritieri, chiari, completi, comprensibili e sempre tracciabili.

1.4 Imparzialità e tutela della reputazione

REAL MONEY EUROPE rifiuta favoritismi e discriminazioni arbitrarie e adotta criteri oggettivi nelle decisioni che riguardano clienti, collaboratori, fornitori e partner. La reputazione della Società rappresenta un valore essenziale e deve essere tutelata da tutti i destinatari con comportamenti professionali, responsabili e coerenti con il ruolo ricoperto.

Principio guida

Ogni decisione deve essere valutata non solo in funzione del risultato immediato, ma anche dell'impatto che può avere su legalità, affidabilità, fiducia del cliente, reputazione aziendale e sostenibilità del rapporto nel tempo.

Questo principio orienta ogni attività di REAL MONEY EUROPE, dalle comunicazioni commerciali alla gestione documentale, dai rapporti con i partner alle verifiche di compliance.

2. Principi nei rapporti con terzi

2.1 Clienti e potenziali clienti

I rapporti con clienti e potenziali clienti devono essere improntati a correttezza, chiarezza, disponibilità, riservatezza e professionalità. Le informazioni fornite devono essere comprensibili, non ingannevoli e coerenti con la reale natura dei servizi offerti da REAL MONEY EUROPE.

2.2 Partner commerciali e soggetti che operano per conto della Società

I partner commerciali, incluse le strutture esterne di supporto, devono operare nel rispetto dei valori e dei principi del presente Codice, con particolare attenzione a trasparenza, riservatezza, prevenzione dei conflitti di interesse e tutela della reputazione aziendale.

2.3 Fornitori e consulenti

La selezione di fornitori e consulenti si basa su criteri di competenza, qualità, affidabilità, correttezza, economicità e conformità normativa. I rapporti devono essere gestiti in modo obiettivo e documentabile, evitando indebite pressioni o favoritismi.

2.4 Fonderie, operatori della filiera e controparti

Nei rapporti con fonderie, operatori specializzati, depositari e ulteriori controparti della filiera, REAL MONEY EUROPE adotta criteri di serietà, affidabilità, tracciabilità e coerenza con il livello di rischio del rapporto. Ogni relazione deve essere supportata da adeguata documentazione e da verifiche proporzionate.

Affidabilità, tracciabilità e chiarezza sono i criteri guida in ogni rapporto con l'esterno.

3. Antiriciclaggio, legalità economica e tracciabilità

REAL MONEY EUROPE attribuisce particolare importanza alla prevenzione del riciclaggio, del finanziamento del terrorismo, dell'impiego di risorse di provenienza illecita e di qualsiasi operazione non trasparente o non adeguatamente giustificata. Tutti i destinatari devono contribuire, per quanto di competenza, alla corretta applicazione delle regole di identificazione, verifica, tracciabilità e conservazione documentale previste dal Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021 e dalle procedure interne.

È fatto divieto di

- intrattenere rapporti con soggetti coinvolti, o sospettati di essere coinvolti, in attività illecite;
- accettare o eseguire operazioni prive di adeguata giustificazione economica, commerciale o documentale;
- ostacolare i controlli interni o omettere informazioni rilevanti;
- porre in essere condotte idonee a eludere obblighi di tracciabilità, controllo o segnalazione.

Presidi richiesti

Ogni anomalia, incoerenza o circostanza potenzialmente rilevante deve essere prontamente sottoposta ai referenti interni competenti secondo le procedure aziendali. La qualità del controllo dipende dalla completezza delle informazioni raccolte, dalla loro tempestiva condivisione e dalla corretta conservazione dei documenti di supporto.

La Società promuove un approccio fondato su:

- conoscenza del cliente e della controparte
- verifica della coerenza economica dell'operazione
- tracciabilità dei flussi
- adeguata conservazione documentale
- immediata escalation dei profili di rischio

4. Contabilità, registrazioni e controlli interni

REAL MONEY EUROPE assicura che ogni operazione sia correttamente autorizzata, registrata, verificabile, legittima, coerente e documentata. Le scritture contabili, la documentazione amministrativa, i flussi informativi e ogni registrazione aziendale devono essere completi, veritieri, accurati e tempestivi.

La Società promuove un sistema di controlli interni adeguato alla natura delle attività svolte, con l'obiettivo di prevenire errori, irregolarità e abusi, garantire tracciabilità e verificabilità dei processi e presidiare i rischi operativi, reputazionali, legali e di compliance.

5. Trattamento dei dati e riservatezza

REAL MONEY EUROPE tutela i dati personali, le informazioni aziendali e ogni informazione riservata di cui venga a conoscenza nello svolgimento della propria attività. I destinatari devono trattare tali informazioni con riservatezza, nel rispetto del GDPR, del Data Protection Act 2018 e delle procedure interne, evitando accessi non autorizzati, utilizzi impropri, divulgazioni indebite o trattamenti eccedenti rispetto alle finalità consentite.

Regole essenziali

- usare i dati solo per finalità legittime e autorizzate
- proteggere documenti e credenziali
- non divulgare informazioni a soggetti non autorizzati
- conservare la documentazione secondo le regole interne
- segnalare tempestivamente smarrimenti, violazioni o accessi anomali

6. Risorse aziendali e strumenti informatici

Le risorse aziendali, materiali e immateriali, devono essere utilizzate in modo corretto, responsabile e coerente con le finalità lavorative. Gli strumenti informatici, i sistemi di comunicazione, gli accessi e le credenziali devono essere impiegati nel rispetto delle regole di sicurezza, delle procedure interne e della normativa vigente.

È vietato utilizzare le risorse aziendali per fini illeciti o estranei all'attività, compromettere la sicurezza dei sistemi, installare software non autorizzati o diffondere contenuti offensivi, discriminatori o contrari ai valori aziendali.

7. Conflitti di interesse, omaggi e utilità

I destinatari devono evitare situazioni, anche solo potenziali, in cui interessi personali o di terzi possano interferire con quelli di REAL MONEY EUROPE o compromettere l'obiettività delle decisioni. Qualsiasi conflitto di interesse, anche solo potenziale, deve essere tempestivamente comunicato ai referenti aziendali competenti.

Omaggi e utilità

Non è consentito offrire, promettere, richiedere o accettare denaro, regali, benefici o altre utilità che possano influenzare impropriamente decisioni, trattative o rapporti professionali. Sono ammesse solo forme di cortesia commerciale di modico valore, purché conformi alle procedure interne e non lesive dell'integrità delle parti.

8. Rapporti con il personale e ambiente di lavoro

REAL MONEY EUROPE riconosce il valore centrale delle persone e promuove un ambiente di lavoro fondato su rispetto, dignità, collaborazione, responsabilità e valorizzazione del merito. La Società contrasta ogni forma di discriminazione, molestia, abuso, intimidazione o comportamento lesivo della dignità personale.

8.1 Selezione e crescita

Le decisioni relative alla selezione, all'inserimento e allo sviluppo professionale si basano su criteri di competenza, affidabilità, capacità e merito.

8.2 Formazione

REAL MONEY EUROPE promuove la crescita professionale delle proprie risorse e la diffusione di una cultura aziendale orientata a legalità, qualità del lavoro e consapevolezza dei rischi.

8.3 Pari opportunità

La Società assicura condizioni di lavoro improntate a equità, rispetto e inclusione, senza discriminazioni arbitrarie basate su fattori personali non pertinenti.

8.4 Salute e sicurezza

La salute e la sicurezza sul lavoro sono valori primari. Tutti i destinatari devono adottare comportamenti prudenti, responsabili e rispettosi delle regole di prevenzione, ai sensi del Safety, Health and Welfare at Work Act 2005.

9. Rapporti con autorità, enti e istituzioni di vigilanza

Nei rapporti con autorità di vigilanza, enti pubblici, istituzioni e pubblica amministrazione, REAL MONEY EUROPE agisce con massima correttezza, trasparenza, collaborazione e rispetto delle regole. La Società opera, inoltre, nel rispetto dei presidi e dei controlli riconducibili, per quanto di competenza, all'Anti-Money Laundering Compliance Unit (AMLCU) e alla FIU Ireland.

Non è consentito fornire informazioni false, incomplete o fuorvianti, occultare dati o documenti, promettere o offrire utilità indebite oppure esercitare pressioni improprie su funzionari, autorità o incaricati di pubblico servizio.

10. Comunicazione esterna e tutela dell'immagine

Le comunicazioni verso l'esterno devono essere corrette, coerenti, veritiere e autorizzate secondo le procedure aziendali. Nessun destinatario può diffondere all'esterno dichiarazioni, dati, documenti o informazioni riservate relative a REAL MONEY EUROPE senza preventiva autorizzazione.

L'utilizzo del nome, del marchio e dell'immagine della Società deve avvenire esclusivamente per finalità lecite e nell'interesse aziendale, con modalità coerenti con il posizionamento istituzionale e reputazionale di REAL MONEY EUROPE.

11. Segnalazioni, vigilanza e attuazione del Codice

REAL MONEY EUROPE promuove la diffusione e l'effettiva applicazione del presente Codice Etico e incoraggia la segnalazione tempestiva di comportamenti contrari ai suoi principi, alla normativa vigente o alle procedure interne, tramite il Sistema di Whistleblowing aziendale (piattaforma MITWhistle). Le segnalazioni devono essere gestite con riservatezza, serietà e in assenza di ritorsioni nei confronti di chi le effettui in buona fede, secondo i canali e le procedure adottate dalla Società.

Presidi di vigilanza

L'attuazione del presente Codice è presidiata dagli organi e dalle funzioni aziendali competenti. La Società opera, inoltre, nel rispetto degli obblighi e dei controlli applicabili nei confronti dell'Anti-Money Laundering Compliance Unit (AMLCU) e della FIU Ireland, secondo le rispettive competenze.

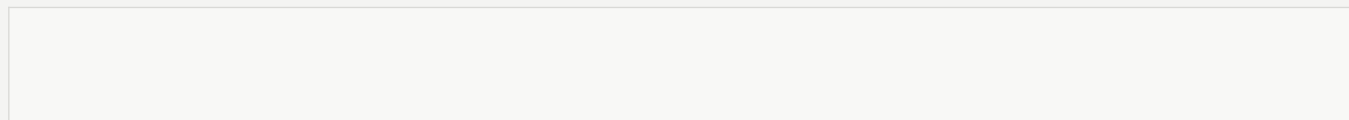
12. Violazioni e sistema sanzionatorio

La violazione dei principi e delle regole contenuti nel presente Codice costituisce inadempimento degli obblighi assunti nei confronti di REAL MONEY EUROPE e può comportare l'applicazione dei provvedimenti previsti dalla normativa vigente, dai contratti applicabili, dalle procedure interne e dall'eventuale sistema disciplinare adottato dalla Società.

L'applicazione di eventuali misure sanzionatorie avviene nel rispetto dei principi di proporzionalità, coerenza e contraddittorio, tenuto conto della gravità della violazione, dell'intenzionalità della condotta e delle circostanze del caso concreto.

Diffusione, aggiornamento e approvazione

Il presente Codice Etico è portato a conoscenza dei destinatari con modalità idonee ad assicurarne la diffusione e la conoscenza effettiva. REAL MONEY EUROPE si riserva di aggiornarne il contenuto in funzione di evoluzioni normative, organizzative o operative.



REAL MONEY EUROPE promuove un modello di attività fondato su legalità, trasparenza, tracciabilità, correttezza professionale e tutela della fiducia del cliente.