

CREDITOCHIARO - CONFIBA SRLS

DICHIARAZIONE ANTI-BRIBERY AND CORRUPTION

Versione: Maggio 2026 (Revisionata)

-----

#### **PREMESSA:**

I principi aziendali di Confiba srls, Agenzia in Attività Finanziaria sotto il marchio "CreditoChiaro" di seguito denominata la "Società", richiedono i più rigorosi standard etici, di onorabilità, di condotta personale e professionale. Tali standard si applicano senza eccezioni a tutti i dipendenti, amministratori e a tutti i collaboratori, agenti, o partner (di seguito, i "Collaboratori") che instaurano rapporti professionali o di affari con essa.

Il compimento di atti illeciti o il coinvolgimento in attività contrarie alle normative vigenti, nonché ai valori aziendali della Società, viola gli impegni assunti verso i nostri clienti, i nostri stakeholder e le autorità di vigilanza (OAM, Banca d'Italia), danneggiando gravemente la reputazione aziendale e personale.

In conformità alle linee guida per l'organizzazione del Modello di Organizzazione e Gestione ex D.Lgs. 231/2001, la Società adotta un approccio improntato alla "tolleranza zero" verso qualsiasi comportamento corruttivo, sia esso commesso verso pubblici ufficiali\* o soggetti privati.

La Società si impegna a osservare pienamente tutte le leggi nazionali ed internazionali contro la corruzione, il riciclaggio e la criminalità finanziaria.

La Società esige che ogni Collaboratore uniformi sempre il proprio comportamento a tali principi, garantendo trasparenza, equità e conformità normativa in ogni fase delle proprie attività operative.

#### **Dichiarazioni del Collaboratore:**

##### **1 - ADEGUAMENTO NORMATIVO GENERALE**

di operare nel pieno e costante rispetto delle leggi nazionali ed internazionali applicabili in materia di prevenzione e contrasto alla corruzione, al traffico di influenze illecite, al finanziamento pubblico ai partiti e al riciclaggio di denaro (D.Lgs. 231/2001, D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.), ponendo in essere una condotta trasparente, lecita ed etica in qualsiasi operazione ed intermediazione, sia nei confronti di soggetti privati che di pubblici ufficiali o incaricati di pubblico servizio;

##### **2 - INTEGRAZIONE DEI VALORI AZIENDALI**

di aver preso adeguata visione, di conoscere e di impegnarsi ad applicare integralmente i valori etici e commerciali di Confiba srls (anche espressi nel rispettivo Codice Etico) e i principi comportamentali contenuti nella versione vigente della "Anti-Bribery and Corruption Policy" della Società, nonché tutte le procedure operative e di conformità stabilite per l'esercizio dell'attività finanziaria sotto il marchio CreditoChiaro;

##### **3 - CONFLITTO D'INTERESSE & PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE (PEP)**

di non proporre, promettere, offrire, sollecitare, accettare o ricevere - sia direttamente che attraverso terzi - alcun regalo, beneficio, somma di denaro, o altra utilità o vantaggio indebito (salvo omaggi di modico valore d'uso conformi alle prassi commerciali approvate), qualora ciò possa essere interpretato come strumento per influenzare l'indipendenza di giudizio, l'imparzialità commerciale o creare anche solo l'apparenza di un obbligo di riconoscenza o favoritismo verso il mittente o verso soggetti ad esso collegati, con particolare cautela nei rapporti con Persone Esposte Politicamente (PEP);

##### **4 - SEGNALAZIONI E WHISTLEBLOWING (D.LGS. 24/2023)**

di impegnarsi a segnalare tempestivamente alla Società, attraverso i canali di Whistleblowing interni istituiti ai sensi del D.Lgs. n. 24/2023 (accessibili sul sito internet aziendale o tramite istanza dedicata), qualsiasi notizia o sospetto fondato di attività illecite, violazioni reali o potenziali della policy Anti-Bribery o del Codice Etico di cui sia venuto a conoscenza nell'espletamento delle proprie funzioni, nella consapevolezza che la Società garantisce la massima riservatezza dell'identità del segnalante e vieta ritorsioni di qualunque natura;

**Confiba srls**

**Sede Legale**

Via Martin Luther King, 21  
70124 Bari (BA)

**Sede Operativa**

Via Abate Giacinto Gimma, 148  
70122 Bari (BA)

Tel. +39 080 893 4957  
Fax +39 080 889 8147

info@creditochiaro.it  
www.creditochiaro.it

NUMERO VERDE  
**800 771 622**

P.IVA 08675240728  
Codice SDI: H348001

## 5 - TUTELA DELLA PRIVACY E CONSENSO GDPR

Informativa Privacy e Trattamento Dati (GDPR): Confiba Srls, in qualità di Titolare del Trattamento, dichiara che i dati personali qui raccolti (nome, cognome, ruolo, dati di contatto, firma autografa o digitale) saranno trattati esclusivamente per finalità connesse alla gestione del rapporto contrattuale e di collaborazione, nonché per assolvere agli obblighi di legge e di audit interno in materia di compliance 231/01 ed antiriciclaggio. I dati saranno conservati secondo i termini stabiliti dalla legge. Con la firma apposta, l'interessato dichiara di aver letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'Art. 13-14 del Regolamento UE 2016/679.

### \*Nota integrativa (Pubblico Ufficiale):

Un pubblico ufficiale è un qualsiasi funzionario o dipendente, eletto o nominato, di qualsiasi governo o qualsiasi dipartimento governativo o agenzia governativa (questo include i funzionari che ricoprono un incarico legislativo, amministrativo o giudiziario di qualsiasi tipo) e indipendentemente dal suo rango; qualsiasi funzionario o dipendente di un'organizzazione pubblica internazionale come l'ONU o l'Unione Europea; qualsiasi persona che agisca a titolo ufficiale o che eserciti una funzione pubblica per o per conto di un governo, dipartimento, agenzia, ente pubblico o organizzazione internazionale pubblico (compreso i membri della famiglie reali); i partiti politici, i loro funzionari e candidati a cariche pubbliche; qualsiasi funzionario o dipendente di un ente pubblico, tra cui le Società Controllate dalla Stato.

-----

### CONSEGUENZE E ACCETTAZIONE:

*Il Collaboratore riconosce e si dichiara edotto che la Società si affida in modo determinante alla veridicità, accuratezza e completezza delle dichiarazioni fornite nel presente documento per finalità di onboarding e per valutare l'avvio o la prosecuzione di rapporti di dipendenza, agenzia, mediazione o fornitura.*

*Qualora le informazioni qui fornite dovessero risultare false, incomplete, fuorvianti o falsificate, ovvero in caso di accertata condotta contraria agli impegni Anti-Bribery assunti, ciò costituirà grave inadempimento contrattuale e comporterà l'applicazione della clausola risolutiva espressa ex Art. 1456 c.c., con la conseguente cessazione immediata dei contratti di collaborazione in essere, fatto salvo in ogni caso il risarcimento dei danni patiti e le eventuali segnalazioni agli Organi di Vigilanza preposti (OAM, Autorità Giudiziaria).*

Firmando questa certificazione, Lei riconosce di aver letto, compreso ed accettato incondizionatamente i principi sopra descritti, obbligandosi ad attenersi rigorosamente.

### DATI DEL DICHIARANTE:

- Sottoscritto: \_\_\_\_\_

- Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

- Ruolo: \_\_\_\_\_

- Luogo e Data: \_\_\_\_\_

In fede.

❖ Firma Autografa: \_\_\_\_\_

**Confiba srls**

**Sede Legale**

Via Martin Luther King, 21  
70124 Bari (BA)

**Sede Operativa**

Via Abate Giacinto Gimma, 148  
70122 Bari (BA)

Tel. +39 080 893 4957  
Fax +39 080 889 8147

info@creditochiaro.it  
www.creditochiaro.it

NUMERO VERDE  
**800 771 622**

P.IVA 08675240728  
Codice SDI: H348001