

Codice Etico

“Lo Studio è orgoglioso dell'eccellenza della propria offerta professionale, ripagata dai numerosi interlocutori attraverso una straordinaria reputazione. Lo Studio è consapevole che tale reputazione, e l'enorme fiducia conquistata, sono fondamentali per garantirne il successo nel lungo termine. Il rispetto della normativa, l'integrità professionale ed i massimi standard etici sono ritenuti pilastri fondamentali per la gestione dell'attività professionale. ”

Cronologia

- | | |
|------------|---------------------------|
| 16.01.2020 | Adozione del Codice Etico |
| 17.03.2022 | Ultimo aggiornamento |



Presentazione

Guidato dai partner Edoardo Caravati, Piero Pagani e Filippo Caravati, lo Studio Caravati Pagani (di seguito lo Studio), opera nei diversi ambiti della consulenza tributaria, societaria, aziendale e contabile, con uffici in Arona (NO), Milano e Gozzano (NO). Offre ai clienti attenzione e professionalità, fornisce servizi altamente qualificati dedicati alle piccole-medie imprese, ai grandi gruppi societari e alle persone fisiche in materia di fiscalità di grandi patrimoni (HNWI - High Net Worth Individuals). Da diversi anni lo Studio è citato nella guida indipendente dei migliori studi al mondo World Tax (World's Leading tax Firms) ed è finalista di prestigiosi premi di settore.

Lo Studio è in grado di assistere con successo clienti sia italiani che stranieri, di dimensioni diverse e operanti nei principali settori merceologici: dalla piccola-media impresa alla società multinazionale, dalla start up innovativa all'azienda consolidata sul mercato.

Operiamo per offrire una consulenza finanziaria di alto livello, con l'obiettivo di risolvere i problemi e assicurare ai Clienti un'assistenza costante.

Nell'obbiettivo di offrire il miglior servizio possibile, aggiornato alle migliori prassi tecnico-professionali ed ossequioso della normativa vigente ed al Codice Deontologico di categoria, lo Studio ha deciso di dotarsi del presente Codice Etico quale strumento di auto-regolamentazione per realizzare un ambiente di lavoro integro e rispettoso sia nei rapporti interni, che nei rapporti con i propri Partner, Collaboratori e Clienti.

Crediamo che in questo modo si possa giungere a promuovere valori organizzativi positivi e a stringere con i nostri Clienti legami professionali di qualità, duraturi e di reciproca fiducia e soddisfazione.

Il Codice Etico

Art. 1 - Ambito di applicazione

Il Codice Etico identifica i Valori Guida dello Studio Caravati Pagani e definisce il profilo etico, sociale e ambientale che intende seguire nello svolgimento della propria attività, e che deve orientare l'operato di ogni partecipante, anche nell'ottica di tutela della privacy secondo le normative vigenti.

Tutti i membri dello Studio sono portati a conoscenza del Codice Etico oltre che del Codice Deontologico dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, e tutti sono invitati all'applicazione ed al rispetto dei principi ivi contenuti, astenendosi da comportamenti contrari e collaborando per la verifica del rispetto dei principi enunciati.

Art. 2 - Valori guida

Lo Studio vuole supportare l'imprenditore fornendo assistenza altamente specializzata in ambito fiscale e societario, garantendo un supporto all'impresa ispirata ai seguenti valori:

- struttura, professionalità, organizzazione ed esperienza. Uno Studio commercialista strutturato rispetto alla piccola realtà dove il singolo commercialista si occupa di più servizi contemporaneamente può offrire un'elevata specializzazione al Cliente in base alle sue esigenze con un approccio interdisciplinare avanzato;
- efficienza, allo scopo di fornire le corrette informazioni in termini di compliance che consentono all'imprenditore di intraprendere le scelte strategiche migliori;
- capacità e competenze per gestire adempimenti chiavi in mano, allo scopo di assicurare ai Clienti una consulenza finanziaria totale e propositiva;
- velocità, tempestività e rigore nello svolgimento degli adempimenti;
- tecnologia, mediante l'uso di software gestionali avanzati ed integrati e/o personalizzati, per garantire una qualità ancora più elevata dei servizi. Quando si parla di tecnologia applicata alla consulenza finanziaria ci si riferisce alla possibilità di fornire un supporto di archiviazione dei dati, a garanzia di una maggiore sicurezza e privacy del Cliente;

- rispetto della normativa interna ed esterna, intesa come ricerca continua di modalità operative adeguate all'organizzazione dello Studio ed alle disposizioni di legge, sia primarie che secondarie;
- correttezza di comportamento, intesa come riconducibilità dei comportamenti agli standard qualitativi descritti nel presente Codice Etico;
- uguaglianza tra collaboratori di Studio e incentivi all'interscambio culturale e intellettuale.

Art. 3 - Competenza, formazione e professionalità

Tutti i membri dello Studio sono tassativamente tenuti al continuo aggiornamento delle proprie competenze, anche in ottemperanza al regolamento di formazione continua dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili e dei Revisori Legali, e degli altri Ordini di appartenenza.

È altresì caldeggiata una formazione ulteriore rispetto alle previsioni regolamentari citate, con frequenza a master, corsi di specializzazione e seminari di aggiornamento, nonché corsi di lingua per meglio rispondere alle esigenze di business internazionale. L'evidente obiettivo è quello di poter offrire la massima competenza possibile nella esecuzione di un mandato professionale, garantendo al Cliente sempre le migliori soluzioni, al passo con la normativa vigente e la migliore tecnica professionale disponibile.

Anche i collaboratori ed il personale dipendente sono tenuti alla formazione ed aggiornamento continui, frequentando appositi corsi di aggiornamento e le riunioni interne formative con i professionisti dello Studio.

Tutti i membri dello Studio hanno libero accesso alla documentazione di aggiornamento che viene messa a disposizione in libera fruibilità.

Vengono costantemente rinnovati abbonamenti alle più rilevanti fonti normative e dottrinali sia in formato cartaceo che digitale (giornali e riviste specializzate, newsletters, biblioteca di Studio, banche dati, informative in mailing list dedicate, etc.). La biblioteca di Studio è costantemente aggiornata con nuovi volumi tematici.

Art. 4 - Doveri di diligenza, onestà, trasparenza e riservatezza

Tutti i membri dello Studio devono agire ed operare con cura assidua e scrupolosa, nel rispetto delle regole e della funzione loro attribuita, orientando la propria condotta al conseguimento

degli obiettivi e della strategia dello Studio.

Tutti i membri sono tenuti ad operare con giustizia e rettitudine morale, astenendosi da porre in essere situazioni dalle quali possano trarre utilità, vantaggi o convenienze personali.

Gli unici proventi derivanti direttamente o indirettamente dall'attività lavorativa sono rappresentati dalla retribuzione e dai compensi erogati dallo Studio e/o noti allo stesso.

Ai destinatari del Codice Etico è fatto divieto di:

- mettere in atto pratiche di corruzione, favori illegittimi, comportamenti collusivi, sollecitazioni (dirette e/o attraverso terzi) di azioni illegali;
- accettare doni o altre utilità da soggetti in qualsiasi modo interessati all'attività dello Studio;
- promettere o versare a terze somme di denaro, beni in natura, o utilità di qualsiasi entità o valore, per promuovere o favorire interessi dello Studio; fanno eccezione i piccoli regali o cortesie di uso commerciale di modesto valore (omaggi per réclame o per festività, inviti a convegni, riunioni conviviali, ecc.).
- mettere in atto qualsiasi forma di pratiche di corruzione, favori illegittimi e comportamenti collusivi.

Nello svolgimento del rapporto con la Clientela, i membri ed i collaboratori dello Studio devono illustrare con chiarezza ed attenzione tutti gli aspetti economici rilevanti, avendo cura di riferire tutte le possibili alternative ed illustrandone i rischi ed i benefici, fornendo ogni informazione idonea e necessaria al Cliente per poter assumere decisioni.

Nei rapporti con le Autorità di categoria, con la Magistratura, con la Guardia di Finanza e con gli altri enti supervisor, le informazioni obbligatorie devono essere fornite con tempestività e completezza, cercando di aderire alle richieste nel modo più completo e significativo possibile.

Il segreto professionale, oltre che obbligo legale e deontologico, è imprescindibile condizione dell'agire quotidiano di tutti i membri dello Studio. L'assoluta ed incondizionata tutela della riservatezza dei dati e delle informazioni apprese dai nostri Clienti e da eventuali terzi portatori di interesse è condizione essenziale di appartenenza alla nostra organizzazione. La violazione del segreto professionale, oltretutto perseguibile legalmente, giustifica l'immediata espulsione dall'organizzazione dello Studio.

Tutti i membri ed i collaboratori dello Studio devono mantenere il massimo riserbo su tutti i fatti e documenti dei quali vengano a conoscenza nello svolgimento del proprio lavoro, con riferimento sia alla clientela sia allo Studio, anche con riferimento a fatti e situazioni non più attuali. Il dovere

di riservatezza e rispetto della privacy deve essere rispettato anche al di fuori dell'ambiente lavorativo, e segnatamente in ambienti famigliari e in occasioni di vita pubblica o conviviale.

Art. 5 - Comportamento nella vita sociale

In ogni circostanza della vita sociale, ed anche fuori dall'orario e dai luoghi di lavoro, tutti i componenti dell'organizzazione dello Studio Associato devono tenere un comportamento che porti onore alla propria professione, con profonda consapevolezza della sua utilità sociale.

Nell'ambito degli orari e dei luoghi di lavoro il comportamento deve essere ispirato a correttezza verso i colleghi, rispetto e spirito di collaborazione.

Nei rapporti privati è assolutamente vietato ogni abuso della posizione ricoperta che possa portare indebiti vantaggi per sé o per altri.

Art. 6 - Etica lavorativa – Promozione del lavoro paritario

Tutti hanno diritto di lavorare in un ambiente libero da discriminazioni di razza, religione, sesso, appartenenza etnica, sindacale o politica o di altra natura. Le relazioni di lavoro interne ed esterne devono essere improntate alla massima correttezza e non devono dar luogo a molestie, intendendo come tali:

- intimidazioni, umiliazioni, minacce o altri comportamenti idonei ad isolare o a recare danno al benessere psico-fisico di singoli o di gruppi;
- indebite interferenze nelle altrui prestazioni lavorative;
- ostacolo a prospettive di lavoro altrui per motivi di competitività personale;
- subordinazione di attività e comportamenti di rilevanza per la vita lavorativa del destinatario all'accettazione di favori di qualsivoglia tipo;
- ogni atto o comportamento indesiderato, anche verbale, a connotazione sessuale, antireligiosa e/o antisemita arrecante offesa alla dignità e alla libertà della persona che lo subisce.

Lo Studio intende promuovere ed incentivare, in un'ottica di parità di diritti, il lavoro femminile e si impegna affinché al suo interno si crei un ambiente di lavoro sereno, in cui tutti possano lavorare nel rispetto delle leggi, dei principi e dei valori etici condivisi.

L'ampia maggioranza dei collaboratori di Studio è di sesso femminile, e le retribuzioni sono allineate alle retribuzioni dei membri maschili di pari grado e pari professionalità.

Art. 7 - Ascolto, dialogo e coesione

Lo Studio crede fermamente che una buona collaborazione tra i propri collaboratori sia aspetto fondamentale per fornire un alto livello di prestazione professionale.

Lo Studio promuove la comunicazione interna e sviluppa strumenti di condivisione di informazioni (newsletter comune ad uso interno, meeting interni e con professionisti esterni per specifiche problematiche, etc.), favorendo lo scambio di esperienze, il confronto e l'integrazione fra le differenti aree di attività e dipartimenti dello Studio.

La coesione è l'elemento distintivo di una comunità di persone che lavorano bene insieme con l'orgoglio di far parte di un unico progetto; pertanto, adotta politiche gestionali e premianti in grado di riconoscere e valorizzare il contributo individuale e di gruppo al raggiungimento degli obiettivi e promuove iniziative di solidarietà per sostenere i colleghi in difficoltà e per finalità Socialmente rilevanti.

Art. 8 - Rapporti con le Istituzioni Pubbliche – Ordini Professionali

Lo Studio, in occasione dello svolgimento degli incarichi professionali, si rapporta con le istituzioni pubbliche, nazionali, comunitarie ed internazionali, nel completo rispetto delle disposizioni legislative vigenti e con un atteggiamento di massima correttezza, collaborazione e trasparenza.

Lo Studio partecipa proattivamente alla vita degli Ordini Professionali di riferimento sia per migliorare e semplificare l'esecuzione delle proprie attività professionale, sia per valorizzare le proprie attività professionali presso i Clienti e presso le Istituzioni Pubbliche.

Alcuni collaboratori fanno anche parte dei Consigli dell'Ordine professionale di riferimento.

Art. 9 - Uso dei beni aziendali

L'uso dei beni aziendali è strettamente funzionale allo svolgimento delle attività dello Studio ed è fatto divieto assoluto di usare qualsiasi tipo di beni dello Studio per fini propri personali.

I personal computer, gli strumenti di comunicazione e le altre attrezzature informatiche ed i relativi software sono strumenti di lavoro e pertanto devono essere custoditi in modo appropriato

e possono essere utilizzati solo per fini professionali in relazione alle mansioni assegnate e non per scopi personali; inoltre, il loro furto, danneggiamento o smarrimento deve essere prontamente segnalato con conseguente avvio delle procedure di sicurezza approntate dallo Studio tra cui la cancellazione remota dei contenuti che, in ogni caso, sono crittografati.

Non è consentito installare strumenti software e/o hardware non permessi dal proprio profilo utente oppure oggetto di diritti di privativa industriale altrui. Eventuali contenuti o applicazioni non aventi natura professionale potranno essere in ogni momento rimossi.

Art. 10 - Sicurezza informatica e Privacy

Lo Studio si avvale di strumenti informatici best in class sia sotto il profilo hardware che software, che vengono costantemente aggiornati.

Un consulente specialista interno, coadiuvato da diversi specialisti esterni, cura l'integrità del sistema informatico e ne garantisce la sicurezza da eventuali attacchi esterni con i mezzi tecnologici più adatti. Il rapporto è continuo e basato anche su controlli a frequenza giornalieri.

Il rispetto della normativa in tema di tutela della privacy è attuato con la predisposizione di adeguati accorgimenti fisici ed informatici e costantemente monitorato.

I backup dei dati di Studio sono garantiti su più livelli e dislocazioni, differenti supporti e tempi di *retention*.

La posta elettronica ufficiale dello Studio è uno strumento di lavoro e quindi non è consentito il suo uso per motivi personali.

A tutti i membri dello Studio è fatto divieto di asportare dati o usare e-mail personali, e lo Studio adotta ed impone una policy informatica stringente per evitare la diffusione o trasmissione di dati con strumenti non adeguatamente protetti, monitorati ed aggiornati.

Art. 11 - Tutela ambientale

Lo Studio riconosce la tutela dell'ambiente come valore primario e quindi si impegna a favorire il risparmio energetico, a rifiutare lo spreco, ad implementare la gestione differenziata dei rifiuti e il corretto riutilizzo dei prodotti riciclabili.

Lo Studio adotta una politica *plastic-free* limitando il più possibile l'utilizzo della plastica. A questo fine, i membri ed i collaboratori interni dello Studio dal 2019 sono stati dotati di borracce termiche

in metallo (24Bottles® certificate CO₂ Neutral) per rifornirsi di acqua al dispenser comune, ed i distributori di bevande calde sono dotate unicamente di bicchieri in materiale riciclabile.

Lo Studio adotta una politica *paper-less* invitando i propri membri ad evitare di stampare su carta se non per richieste specifiche, prediligendo l'archiviazione unicamente digitale dei file, cercando di sensibilizzare anche i propri Clienti a minimizzare l'uso della carta invitandoli a trasmettere allo Studio unicamente file in formato elettronico e a non inviare stampati cartacei. Lo Studio adotta sistemi documentali DMS (ed è stato pioniere nei sistemi di Conservazione Digitale a Norma introducendo in primo sistema nell'anno 2008) al fine di ottimizzare la gestione dei documenti.

Lo Studio, dal 2009 acquista solo energia elettrica proveniente al 100% da fonti rinnovabili certificate ad impatto zero.

Lo Studio non fa uso diretto di energia fossile per i propri uffici.

Lo Studio, nelle sue varie sedi, è dotato di impianti termici ad alta efficienza in pompa di calore, mentre gli impianti di illuminazione sono a basso consumo mediante tecnologia led, entrambe con sensori di presenza negli ambienti in modo da ottimizzare i consumi e le accensioni.

Art. 12 - Violazione delle disposizioni del Codice Etico

La violazione delle disposizioni contenute nel Codice Etico può far venir meno il rapporto fiduciario tra lo Studio e la persona responsabile della violazione.

Art. 13 - Dubbi interpretativi

In ogni caso di dubbio su qualsiasi questione relativa all'applicazione delle norme del Codice Etico devono rivolgersi ai membri fondatori dello Studio per avere chiarimenti ed eventualmente per concordare la condotta da seguire in base alla specifica circostanza.