MONTORO ADVISORS S.r.l. — MARCHIO ZERAMI™

# Codice Etico e di Condotta

Documento societario adottato volontariamente · Edizione 20/07/2026 · rev. 1.0

## PREMESSA E FINALITÀ

Montoro Advisors S.r.l. (di seguito «la Società»), esclusivista del marchio ZERAMI™, opera nel settore della consulenza per la gestione del sovraindebitamento e del saldo e stralcio, a contatto con persone e famiglie in condizione di fragilità economica. Il presente Codice Etico, pur non essendo imposto da un obbligo di legge, è adottato volontariamente quale impegno pubblico della Società verso l'integrità, la legalità e la tutela delle persone. Esso integra — e non sostituisce — le disposizioni di legge, i contratti e le procedure interne. Il modello e i principi qui espressi si ispirano altresì ai valori del D.Lgs. 231/2001 in materia di responsabilità degli enti.

## 1. DESTINATARI E AMBITO DI APPLICAZIONE

Il Codice si applica ad amministratori, dipendenti, collaboratori e a tutti i partner della rete ZERAMI: Affiliati, Segnalatori, Procacciatori di Rete, Avvocati Convenzionati, Consulenti esterni e Staff. L'adesione al Codice è richiamata nei rispettivi contratti e ne costituisce parte integrante. Chiunque operi per conto o nell'interesse della Società è tenuto a conoscerlo e rispettarlo.

## 2. PRINCIPI E VALORI FONDAMENTALI

**Integrità e legalità:** agiamo nel pieno rispetto delle leggi, dei regolamenti e delle norme deontologiche.
**Onestà e buona fede:** nessun vantaggio è perseguito con mezzi scorretti o ingannevoli.
**Trasparenza:** informazioni chiare, complete e verificabili verso clienti e partner.
**Centralità e tutela della persona vulnerabile:** il cliente indebitato è tutelato, mai sfruttato.
**Riservatezza:** i dati e le informazioni sono protetti e trattati solo per le finalità dovute.
**Professionalità e diligenza:** competenza, aggiornamento e responsabilità in ogni attività.

## 3. RAPPORTI CON I CLIENTI (persone in difficoltà economica)

a) Forniamo informazioni corrette e comprensibili su servizi, tempi, procedure e costi, senza promettere risultati non garantiti (es. cancellazione certa dei debiti, esiti giudiziali).
b) **Trasparenza sui costi:** ogni onere è comunicato preventivamente e per iscritto; in materia di saldo e stralcio e di sovraindebitamento rispettiamo gli orientamenti dell'AGCM sulle pratiche commerciali scorrette e sulla pubblicità ingannevole.
c) Rispettiamo la libertà di scelta del cliente, incluso il diritto alla difesa tecnica e alla scelta dell'OCC.
d) Non esercitiamo pressioni indebite e non approfittiamo dello stato di bisogno o di debolezza del cliente.

## 4. CONCORRENZA LEALE E TUTELA DELLA CONCORRENZA (ANTITRUST)

La Società crede nella competizione basata sul merito. Ci asteniamo da intese restrittive della concorrenza, da abusi di posizione e da qualsiasi condotta vietata dalla L. 287/1990 e dagli artt. 101-102 TFUE. Non scambiamo con concorrenti informazioni commerciali sensibili né poniamo in essere pratiche di boicottaggio o spartizione dei mercati. Ci asteniamo da atti di concorrenza sleale ex art. 2598 c.c. e da denigrazione dei concorrenti.

## 5. ANTIRICICLAGGIO E ADEGUATA VERIFICA

Adempiamo agli obblighi di adeguata verifica della clientela e di segnalazione previsti dal D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche. Non accettiamo operazioni con finalità di riciclaggio, autoriciclaggio o finanziamento di attività illecite; segnaliamo le operazioni sospette secondo le procedure di legge.

## 6. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (GDPR)

Trattiamo i dati personali nel rispetto del Reg. UE 2016/679 e del D.Lgs. 196/2003, secondo i principi di liceità, minimizzazione, esattezza, integrità e riservatezza. I partner della rete accedono ai soli dati necessari al proprio ruolo (privacy by design), con audit trail e misure di sicurezza adeguate.

## 7. CONFLITTI DI INTERESSE E ANTICORRUZIONE

Ogni situazione di potenziale conflitto di interesse deve essere dichiarata ed evitata. È vietato offrire o accettare denaro, regali o utilità volti a influenzare indebitamente decisioni. Non sono ammesse forme di corruzione, pubblica o privata.

## 8. RAPPORTI CON LA RETE E USO DEL MARCHIO ZERAMI™

Affiliati, Segnalatori, Procacciatori di Rete e Avvocati Convenzionati operano nel rispetto del presente Codice, dei rispettivi contratti e del Manuale del Brand. L'uso del marchio e dei materiali ZERAMI™ è consentito solo secondo le linee guida ufficiali; ogni utilizzo improprio o non autorizzato è vietato e costituisce inadempimento contrattuale.

## 9. SISTEMI INFORMATIVI E RISERVATEZZA

Le credenziali di accesso sono personali e non cedibili. È vietato condividere accessi, estrarre o divulgare dati non autorizzati. Ogni operazione sulla piattaforma è tracciata a fini di sicurezza e conformità.

## 10. SEGNALAZIONE DELLE VIOLAZIONI (WHISTLEBLOWING)

Chiunque può segnalare, anche in forma riservata, condotte contrarie al presente Codice o alla legge, scrivendo a **info@zerami.it**. La Società garantisce l'assenza di ritorsioni verso chi segnala in buona fede, in coerenza con i principi del D.Lgs. 24/2023. Le segnalazioni sono gestite con riservatezza e tempestività.

## 11. VIGILANZA, SANZIONI E EFFICACIA

La Società vigila sull'applicazione del Codice. La violazione delle sue previsioni costituisce, secondo la gravità, illecito disciplinare e/o inadempimento contrattuale, con possibili conseguenze fino alla risoluzione del rapporto (anche ex art. 1456 c.c.) e alla decadenza dall'appartenenza alla rete, ferma restando ogni azione a tutela dei diritti della Società e dei terzi.

## 12. APPROVAZIONE E AGGIORNAMENTO

Il presente Codice è approvato dall'organo amministrativo di Montoro Advisors S.r.l. ed è periodicamente aggiornato. La versione vigente è resa disponibile ai destinatari e pubblicata sui canali ufficiali ZERAMI.