

# **CODICE ETICO**

Versione 10 dicembre 2019

**APPROVATO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IN DATA 30/11/2017**

## Indice

1.	Premessa.....	3
2.	Principi generali.....	3
2.1	Obiettivi e destinatari del Codice Etico di Cargeas Assicurazioni .....	3
3.	Principi di condotta di business .....	4
3.1	Rapporti con i dipendenti .....	4
3.1.1	Selezione e gestione del personale.....	4
3.1.2	Molestie e discriminazioni sul luogo di lavoro .....	4
3.1.3	Sicurezza e salute.....	4
3.1.4	Tutela del trattamento dei dati e delle informazioni e della privacy .....	5
3.1.5	Diligenza e buona fede.....	6
3.1.6	Separazione delle funzioni .....	6
3.1.7	Conflitto d'interessi.....	6
3.1.8	Principi di condotta in materia contabile, societaria e di controlli interni.....	7
3.1.9	Correttezza nei confronti della concorrenza .....	7
3.1.10	Accettazione e offerta di regali .....	7
3.1.11	Tutela del patrimonio aziendale e dell'ambiente di lavoro.....	7
3.1.12	Tutela dei marchi e della proprietà intellettuale.....	8
3.1.13	Tutela dell'immagine .....	8
3.2	Rapporti con i clienti .....	9
3.3	Rapporti con gli azionisti.....	9
3.4	Rapporti con i fornitori.....	10
3.5	Rapporti con i collaboratori esterni.....	10
3.6	Rapporti con la Pubblica Amministrazione .....	11
3.6.1	Comportamenti da adottare.....	11
3.6.2	Comportamenti da evitare .....	11
3.7	Rapporti con collegio sindacale, società di revisione ed altri organi societari ....	12
3.8	Rapporti con le Autorità di Vigilanza .....	12
3.9	Rapporti con gli organi di informazione, contributi e sponsorizzazioni.....	13
4.	Responsabilità Sociale di Cargeas Assicurazioni .....	13
5.	Modalità di attuazione .....	13
5.1.	Comunicazione e formazione .....	13
5.2	Segnalazioni.....	13
5.3	Violazioni .....	14
5.3.1	Sanzioni per il personale dipendente.....	15
5.3.2	Sanzioni per il personale in distacco .....	15
5.3.3	Sanzioni per gli Amministratori.....	15
5.3.4	Sanzioni per i Sindaci.....	15
5.3.5	Sanzioni per i collaboratori e consulenti esterni.....	15
	Appendice n. 1.....	17
	<i>Regole di condotta per i Social Media.....</i>	<i>17</i>

## 1. Premessa

**Il presente Codice Etico (di seguito, il “Codice”) definisce i diritti e i doveri morali dell’impresa, nonché la responsabilità etico-sociale di ogni partecipante dell’organizzazione aziendale.**

**Lo scopo del Codice è quello di favorire l’impegno ad una condotta moralmente corretta, nonché il rispetto della normativa vigente.**

**Il Codice richiama i principi di correttezza, onestà, imparzialità, trasparenza, efficienza ed economicità e si ispira ai valori ed alla missione aziendale della Società.**

**Il Codice è approvato dal Consiglio di Amministrazione il quale è anche responsabile di ogni successiva modifica, integrazione ed aggiornamento dello stesso.**

## 2. Principi generali

### 2.1 Obiettivi e destinatari del Codice Etico di Cargeas Assicurazioni

L’osservanza delle regole deve permettere la prevenzione di possibili illeciti o di comportamenti irresponsabili che possano essere commessi da chi opera in nome o per conto della Società, nonché costituire un ritorno di immagine, reputazione e credibilità dai rapporti con l’esterno, oltre che una ispirazione di fiducia nei confronti della clientela della stessa.

La condivisione ed il rispetto delle norme e l’impegno alla divulgazione del presente Codice sono elementi fondamentali per il raggiungimento degli obiettivi che esso si prefigge.

E’ dovere di ogni soggetto, in posizione apicale o meno, collaborare con l’Organismo di Vigilanza, segnalando eventuali comportamenti non idonei o in contrasto con le norme contemplate dal presente Codice.

**Le norme del presente Codice si applicano, senza alcuna eccezione, ai dirigenti, dipendenti, amministratori e sindaci della Società e a tutti coloro che, direttamente o indirettamente, stabilmente o temporaneamente, instaurano con la Società, a qualsiasi titolo, rapporti e relazioni di collaborazione, comunque denominati, od operano nell’interesse della stessa (di seguito nominati nel loro insieme quali dipendenti).**

**Inoltre l’obbligo di tenere una condotta moralmente corretta e di rispettare quanto declinato nel presente documento vale anche per i consulenti, fornitori, clienti e per chiunque intrattenga rapporti di qualsiasi tipo con Cargeas Assicurazioni.**

### **3. Principi di condotta di business**

#### **3.1 Rapporti con i dipendenti**

Cargeas Assicurazioni si prefigge di essere un datore di lavoro affidabile e di esempio per coloro che si sforzano di contribuire e intendono preservare i nostri valori, obiettivi e realizzazioni.

La struttura e la cultura di Cargeas Assicurazioni mirano ad incoraggiare l'impegno dei dipendenti nei confronti della società.

##### **3.1.1 Selezione e gestione del personale**

Cargeas Assicurazioni offre le medesime opportunità, senza discriminazione alcuna, a partire dal momento della selezione del personale. I profili professionali dei candidati vengono valutati esclusivamente al fine del perseguimento degli interessi della Società. Le assunzioni avvengono con regolare contratto di lavoro, nel pieno rispetto della legge e del CCNL applicato, favorendo l'inserimento del lavoratore nell'ambiente di lavoro.

Al fine di garantire un'elevata professionalità, Cargeas Assicurazioni si impegna a riconoscere e valorizzare le competenze delle proprie risorse umane, mettendo a disposizione adeguati strumenti di formazione e aggiornamento. La Società promuove lo spirito di squadra e di reciproca collaborazione e si attende che i dipendenti, ad ogni livello, collaborino a mantenere un clima di reciproco rispetto delle dignità e della reputazione di ciascuno.

##### **3.1.2 Molestie e discriminazioni sul luogo di lavoro**

Cargeas Assicurazioni riconosce, come principi imprescindibili, il rispetto delle leggi vigenti nei Paesi in cui opera ed il rispetto delle libertà individuali: non sono tollerati comportamenti discriminatori nei confronti di dipendenti, fornitori, clienti o visitatori legati a differenza di sesso, razza, lingua, religione, opinioni politiche, condizioni personali o sociali; non sono inoltre tollerati comportamenti, azioni o commenti sul posto di lavoro che possano creare un clima di intimidazione o comunque offendere colleghi o terzi.

##### **3.1.3 Sicurezza e salute**

Tutti i dipendenti devono collaborare, per quanto di loro competenza, al mantenimento di un ambiente di lavoro sano, sicuro ed efficiente, osservando le norme interne in tema di sicurezza sui luoghi di lavoro (D.Lgs. 81/2008 e successive modifiche); in particolare, non devono porre in essere condotte che possono produrre rischi di incolumità per i colleghi di lavoro o per i terzi o rischi di danno alle cose o agli impianti; devono utilizzare i beni aziendali, locali, arredi, infrastrutture, strumenti di lavoro, con diligenza e cura.

### **3.1.4 Tutela del trattamento dei dati, delle informazioni confidenziali e privilegiate e della privacy**

Le informazioni gestite nelle svolgimento delle attività sono un patrimonio aziendale, la cui proprietà è, quindi, di Cargeas Assicurazioni; è responsabilità di ciascun dipendente proteggere il patrimonio della Società in generale.

In particolare, i dipendenti riconoscono e prendono atto del fatto che, in virtù del proprio ruolo e della propria carica, potranno venire a conoscenza di informazioni relative all'attività di Cargeas Assicurazioni e/o società controllanti o collegate, e/o ai rispettivi fornitori o clienti, le quali costituiscono segreto commerciale, sono confidenziali e commercialmente rilevanti, non disponibili al pubblico in generale, e tali da causare, se rivelate, un danno rilevante alla Società e/o alle società collegate. Ne deriva che i dipendenti sono obbligati a mantenere riservate tutte le informazioni acquisite sull'attività e sull'organizzazione della Società stessa.

Tutte le informazioni, conoscenze e dati acquisiti o elaborati dai Dipendenti attraverso le proprie mansioni appartengono a Cargeas Assicurazioni e non possono essere utilizzate, comunicate o divulgate senza la preventiva e specifica autorizzazione.

Di conseguenza tutti i dipendenti devono astenersi da qualsiasi uso improprio delle Informazioni Confidenziali e/o Privilegiate di cui possono venire in possesso nell'esercizio delle loro funzioni e devono evitare la commistione degli interessi personali con quelli professionali.

La diffusione di informazioni non veritiere all'interno o all'esterno di Cargeas Assicurazioni, o tali da confondere o ingannare chi le riceve, costituisce condotta vietata.

Si deve prestare attenzione a non fornire informazioni false o fuorvianti nei documenti destinati all'esterno, specificamente quelli destinati ad organi o autorità ispettive, di vigilanza, di controllo, ad organi autorizzativi, ad enti pubblici di qualsivoglia natura o a quelli previsti da disposizioni normative. A questo proposito, considerato il diffuso utilizzo di sistemi informatici per la elaborazione e la trasmissione dei dati, è vietata la manipolazione dei dati in generale e di dati o di programmi informatici in particolare, atta a fornire una situazione economica, finanziaria o patrimoniale della Società non veritiera.

È indispensabile che Dipendenti e collaboratori osservino rigorosi standard di riservatezza:

- adottando la massima cautela e riservatezza riguardo alle informazioni confidenziali relative ai clienti ed a Cargeas;

- rispettando le politiche di “clear desk” e “clear screen” , per evitare la divulgazione causale delle informazioni confidenziali a persone non autorizzate.

Cargeas Assicurazioni tratta altresì i dati personali dei dipendenti in modo lecito e secondo correttezza, rispettando gli scopi per i quali sono stati raccolti.

### **3.1.5 Diligenza e buona fede**

**La politica di Cargeas Assicurazioni è quella di condurre la propria attività ispirandosi ad un principio di stretta legalità ed a criteri di completa ed assoluta correttezza.**

Ogni dipendente deve, quindi, agire lealmente e secondo buona fede, svolgendo le proprie attività con impegno e rigore professionale. Tutte le azioni, le operazioni e i comportamenti posti in essere nello svolgimento dell'attività lavorativa devono essere improntati ai principi di onestà, correttezza, integrità, trasparenza, legittimità chiarezza e reciproco rispetto, nonché essere aperti alle verifiche ed ai controlli secondo le norme vigenti e le procedure interne. E' altresì di fondamentale importanza il rispetto, da parte di tutti i dipendenti, delle policy aziendali e procedure definite dalla Società e formalizzate in appositi documenti.

### **3.1.6 Separazione delle funzioni**

Tutte le operazioni, compiute in osservanza dei livelli di autorizzazione previsti dal sistema dei poteri e delle deleghe, devono essere documentate in modo chiaro e corretto, così da rendere sempre possibile una verifica del processo di decisione e la individuazione delle motivazioni dell'operazione e di chi ha autorizzato, effettuato e verificato la correttezza dell'operazione stessa.

E' opportuno che tutte le operazioni, e soprattutto quelle di un certo rilievo economico per Cargeas Assicurazioni, non vengano gestite e realizzate da un unico soggetto. La fase autorizzativa, quella operativa e quella di controllo devono essere sotto la responsabilità di persone differenti, in modo da assicurare l'applicazione dei principi di chiarezza e di trasparenza.

### **3.1.7 Conflitto d'interessi**

Cargeas Assicurazioni adotta tutte le misure necessarie affinché eventuali situazioni di conflitto di interessi siano adeguatamente rese note, esaminate e gestite.

Ogni lavoratore dipendente deve astenersi dallo svolgere attività che siano, anche potenzialmente, in conflitto con gli interessi di Cargeas Assicurazioni ed è tenuto a rispettare il divieto di trattare affari in concorrenza con il proprio datore di lavoro (art. 2105 del Codice Civile). Un dipendente non può, senza il consenso della Società, lavorare per

un concorrente in qualunque qualità, ad esempio come dipendente, agente, procuratore, consulente, amministratore, o, comunque, partecipare alla gestione di un'impresa concorrente.

### **3.1.8 Principi di condotta in materia contabile, societaria e di controlli interni**

Cargeas Assicurazioni istruisce i propri dipendenti affinché siano costantemente garantite verità, completezza, chiarezza e tempestività di informazioni, sia all'interno che all'esterno, nonché la massima accuratezza nell'elaborazione, custodia e aggiornamento di dati e informazioni contabili e societarie.

La Società promuove a tutti i livelli una cultura interna caratterizzata dalla consapevolezza dell'esistenza dei controlli ed orientata all'esercizio del controllo stesso.

### **3.1.9 Correttezza nei confronti della concorrenza**

Nel collocamento e nella distribuzione dei prodotti assicurativi Cargeas Assicurazioni intende puntare sul loro intrinseco valore competitivo, avendo cura di evitare affermazioni nei confronti dei prodotti concorrenti che, anche in maniera allusiva, abbiano carattere tendenzioso e contenuto potenzialmente denigratorio. Ogni comparazione con i prodotti assicurativi distribuiti da concorrenti dovrà avvenire in maniera equa e corretta e dovrà essere fondata su criteri oggettivi, sulla base della qualità dei servizi offerti.

### **3.1.10 Accettazione e offerta di regali**

Cargeas Assicurazioni vieta la corruzione e altre forme di incentivazione che non riflettono gli standard di condotta aziendale.

Tutti i dipendenti di Cargeas Assicurazioni non offrono, richiedono o accettano regali, denaro, viaggi o favori, indipendentemente dal loro valore, se questo può in qualche modo indurre a credere che le decisioni del business ne possano essere influenzate nel presente o nel futuro.

Accettare e/o offrire regali da/a soggetti terzi esclusivamente in virtù del ruolo ricoperto in Cargeas Assicurazioni è consentito nella misura in cui i regali siano di valore simbolico e a condizione che si tratti di regali tradizionalmente offerti nelle consuetudini di business.

### **3.1.11 Tutela del patrimonio aziendale e dell'ambiente di lavoro**

Ogni dipendente è tenuto a salvaguardare il patrimonio aziendale; i locali, le attrezzature e i beni di Cargeas Assicurazioni possono essere utilizzati esclusivamente per lo svolgimento delle attività lavorative della Società o per scopi comunque autorizzati.

Per l'esercizio della propria attività, Cargeas Assicurazioni si affida a sistemi informatici e a mezzi di comunicazione che devono essere utilizzati in modo appropriato; le informazioni rese disponibili sui "data base" possono essere utilizzate, esclusivamente, per svolgere attività aziendali. L'utilizzo della rete internet e della posta elettronica per esigenze private può avvenire solo ed esclusivamente nelle pause di lavoro e con moderazione. Anche durante la navigazione privata devono essere rispettate le regole vigenti in tema di sicurezza, comportamento e decoro. In nessun caso è consentito l'utilizzo di internet in violazione delle norme di legge.

L'utilizzo non autorizzato di sistemi informatici, l'alterazione di dati o programmi software e l'intervento, senza diritto, nelle attività di collegamento telematico o nella trasmissione elettronica di dati, indipendentemente dal fatto che provochi o meno un vantaggio personale o per la Società, è da considerarsi come comportamento disciplinarmente rilevante.

### **3.1.12 Tutela dei marchi e della proprietà intellettuale**

Cargeas Assicurazioni riconosce e tutela il valore della proprietà intellettuale propria e altrui. Cargeas adotta ogni iniziativa utile o opportuna per la promozione e la tutela del brand e dei marchi identificativi della propria filosofia aziendale.

Cargeas Assicurazioni riconosce il valore del diritto d'autore, condannando ogni forma di uso improprio e contraffazione eventualmente posta in essere sia dal personale dipendente che dal personale esterno che intrattiene relazioni con la Società.

### **3.1.13 Tutela dell'immagine**

Cargeas Assicurazioni ha sviluppato questo Codice con l'obiettivo di salvaguardare la sua reputazione quale partner di affari affidabile e sempre all'altezza delle proprie promesse.

Cargeas Assicurazioni si contraddistingue per la sua trasparenza nella conduzione degli affari; ciò rappresenta una risorsa immateriale essenziale. Un importante contributo all'integrità e all'immagine della Società deriva dalla condotta dei propri dipendenti.

Ai dipendenti si richiede di mantenere un atteggiamento formale sobrio, decoroso e consoni all'ambiente di lavoro. I dipendenti sono tenuti al reciproco rispetto e ad utilizzare modi cortesi con i terzi con cui entrano in contatto.



### **3.2 Rapporti con i clienti**

Cargeas Assicurazioni pone il cliente al centro delle sue operazioni basando la sua attività sui principi di “Attenzione verso il cliente” (“*Treat Customers Fairly*” - TCF), centrali nella cultura della Società.

Cargeas uniforma la propria condotta nei rapporti con i clienti a principi di legalità, trasparenza, correttezza, affidabilità, responsabilità e qualità. In particolare, la soddisfazione dei clienti è uno degli obiettivi primari che si prefigge la Società; cortesia e attenzione nei rapporti, chiarezza nelle comunicazioni, fornitura di prodotti e servizi di qualità, sono gli strumenti per raggiungere l’obiettivo.

In Cargeas Assicurazioni le informazioni relative ai clienti sono trattate con il massimo livello di riservatezza e possono essere utilizzate e conferite a terzi unicamente ai fini dell’espletamento dei servizi richiesti dal cliente e per eventuali altri scopi chiaramente dichiarati. Tali informazioni non saranno utilizzate o trasmesse a terzi per nessun altro motivo, salvo i casi previsti dalla normativa vigente.

I clienti di Cargeas Assicurazioni possono sottoscrivere reclami in ogni momento e gratuitamente. Ogni reclamo verrà prontamente analizzato dalle funzioni competenti in modo da poter fornire al cliente una risposta tempestiva.

Cargeas Assicurazioni attribuisce grande valore alla propria reputazione di conseguenza non intrattiene rapporti con organizzazioni o persone coinvolte, o sospettate di essere coinvolte, in attività illecite o non etiche.

Cargeas Assicurazioni si impegna ad evitare che la sua operatività possa essere utilizzata per qualsiasi fine non consentito dalla legge.

A questo scopo la Società ha aderito alle leggi e regolamenti in materia di anti-terrorismo e anti-riciclaggio, nei limiti della loro applicazione all’attività svolta, definendo le modalità di accettazione del cliente in considerazione delle misure restrittive imposte dagli organismi internazionali verso alcuni paesi o persone fisiche/giuridiche.

La Società ha inoltre adottato adeguate politiche anti-frode.

### **3.3 Rapporti con gli azionisti**

Cargeas Assicurazioni si impegna a garantire la parità di trattamento dei propri azionisti nonché a rispettarne i legittimi interessi, sviluppando il rapporto di fiducia con essi e perseguendo gli obiettivi con la ricerca del miglior temperamento degli interessi coinvolti, nel pieno rispetto delle leggi e dei principi etici. E’ interesse prioritario della Società stessa valorizzare l’investimenti dei propri azionisti, attuando una politica industriale che assicuri loro nel tempo un adeguato ritorno economico, attraverso l’ottimizzazione delle risorse disponibili nonché l’aumento della competitività e solidità finanziaria.

La Società applica i principi di buona Corporate Governance e si impegna ad informare in modo chiaro, trasparente e tempestivo tutti gli azionisti circa la propria situazione ed il

proprio andamento. Tutte le informazioni riportate sui rendiconti economici, finanziari e patrimoniali, diffuse per via interna o rese pubbliche, devono essere corrette e rispecchiare fedelmente la realtà societaria.

### **3.4 Rapporti con i fornitori**

La condotta nei rapporti con i fornitori è improntata ai principi di trasparenza, eguaglianza, lealtà e concorrenza.

I processi di acquisto sono improntati alla ricerca del massimo vantaggio quali quantitativo per Cargeas Assicurazioni e alla tutela dell'immagine della Società stessa. In particolare, nella selezione dei fornitori gli elementi da considerare devono essere valutati in maniera del tutto imparziale, indipendentemente dalla entità della fornitura o del servizio richiesti, evitando trattamenti di favore o discriminatori e decidendo in base al reale grado di competitività degli stessi relativamente alle condizioni di fornitura offerte ed in seguito ad una attenta analisi del rapporto costo/qualità. Non devono, inoltre, essere intrattenuti rapporti con fornitori di cui sia nota l'insussistenza di requisiti soggettivi relativi a professionalità e onorabilità.

La Società porta a conoscenza dei principali fornitori il contenuto del presente Codice Etico; le violazioni dei principi generali del Codice da parte dei fornitori comportano la facoltà, per la Società stessa, di azionare clausole risolutive espresse inserite nei singoli contratti di fornitura insieme alla prestazione di specifiche dichiarazioni in ordine alla conoscenza dei principi contenuti nel Codice e all'assunzione dell'obbligo di rispettare tali principi.

### **3.5 Rapporti con i collaboratori esterni**

La correttezza nello svolgimento dell'attività viene richiesta a tutti coloro che rappresentano Cargeas Assicurazioni nei suoi rapporti con i terzi, ovvero imprese o lavoratori autonomi che, in qualità di agenti o comunque di intermediari, svolgano attività di distribuzione di prodotti assicurativi. I collaboratori, comunque denominati, sono tenuti al rispetto dei principi contenuti nel presente Codice Etico.

Particolare attenzione viene prestata nella scelta dei partner commerciali e dei consulenti esterni, evitando di selezionare persone e imprese di cui sia nota la mancanza di caratteristiche di integrità morale ineccepibile, al fine di assicurare che l'attività svolta dagli stessi sia contraddistinta da un elevato standard di correttezza.

La Società porta a conoscenza dei consulenti esterni il contenuto del presente Codice Etico; le violazioni dei principi generali del Codice da parte dei consulenti esterni comportano la facoltà, per la Società stessa, di azionare clausole risolutive espresse inserite nei singoli contratti di fornitura insieme alla prestazione di specifiche dichiarazioni in ordine alla conoscenza dei principi contenuti nel Codice e all'assunzione dell'obbligo di rispettare tali principi.

## **3.6 Rapporti con la Pubblica Amministrazione**

### **3.6.1 Comportamenti da adottare**

Le relazioni di Cargeas Assicurazioni con la Pubblica Amministrazione, o in ogni caso relative a rapporti di carattere pubblicistico, devono ispirarsi alla più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili e non possono in alcun modo compromettere l'integrità e la reputazione della Società.

L'assunzione di impegni e la gestione dei rapporti, di qualsiasi genere, con la Pubblica Amministrazione e/o dei rapporti aventi carattere pubblicistico sono riservate esclusivamente alle unità aziendali a ciò preposte e regolarmente autorizzate.

I responsabili delle funzioni che hanno attività di contatto con la Pubblica Amministrazione devono:

- fornire ai propri collaboratori direttive sulle modalità di condotta operativa da adottare nei contatti formali ed informali intrattenuti con i diversi soggetti pubblici, secondo le peculiarità del proprio ambito di attività, trasferendo conoscenza della normativa di cui sopra e consapevolezza delle situazioni a rischio di reato;
- prevedere adeguati meccanismi di tracciabilità circa i flussi informativi verso la Pubblica Amministrazione stessa.

L'incarico a soggetti esterni di operare in rappresentanza di Cargeas Assicurazioni nei confronti della Pubblica Amministrazione deve essere assegnato in modo formale e prevedere una specifica clausola che vincoli all'osservanza dei principi contenuti nel presente Codice Etico.

### **3.6.2 Comportamenti da evitare**

Nei rapporti con i rappresentanti della Pubblica Amministrazione è fatto assoluto divieto di:

- promettere o effettuare erogazioni in denaro per finalità diverse da quelle istituzionali e di servizio;
- promettere o concedere "soluzioni privilegiate" (ad esempio, interessamento per la sottoscrizione di polizze personali al di fuori delle modalità standard, interessamento per facilitare l'assunzione di parenti/affini/amici, ecc.);
- effettuare spese di rappresentanza ingiustificate e con finalità diverse dalla mera promozione dell'immagine della Società;
- promettere di fornire o fornire impropriamente, anche tramite terzi, l'esecuzione di opere o servizi (ad esempio, opere di ristrutturazione di edifici privati, ecc.);
- promettere o concedere omaggi/regalie dirette o indirette non di modico valore;
- fornire o promettere di fornire informazioni e/o documenti riservati;

- favorire, nei processi di acquisto, fornitori e sub-fornitori in quanto indicati dai rappresentanti stessi come condizione per lo svolgimento successivo delle attività (ad esempio, assegnazione della gara, concessione del finanziamento agevolato, ecc.);

I divieti di cui sopra si intendono estesi anche ai rapporti indiretti con i rappresentanti della Pubblica Amministrazione attraverso terzi fiduciari.

Inoltre, nei confronti della Pubblica Amministrazione, è fatto divieto di:

- esibire documenti/dati falsi o alterati;
- tenere una condotta ingannevole che possa indurre la Pubblica Amministrazione in errore nella valutazione tecnico-economica dei prodotti e servizi offerti/forniti;
- omettere informazioni dovute al fine di orientare a proprio favore le decisioni della Pubblica Amministrazione;
- destinare contributi/sovvenzioni/finanziamenti pubblici a finalità diverse da quelle per le quali sono state ottenuti;
- accedere in maniera non autorizzata ai sistemi informativi della Pubblica Amministrazione per ottenere e/o modificare informazioni a vantaggio della Società;
- abusare della posizione di assicuratore della Pubblica Amministrazione al fine di ottenere e/o modificare informazioni a vantaggio della Società.

### **3.7 Rapporti con collegio sindacale, società di revisione ed altri organi societari**

I dipendenti di Cargeas sono tenuti a garantire la massima collaborazione e trasparenza nei rapporti che possono essere chiamati ad intrattenere con il Collegio Sindacale e l'Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001, nonché, per il tramite delle unità organizzative interne competenti per materia, con la società di revisione e i soci.

In particolare, i dipendenti della Società devono astenersi da qualsiasi comportamento, commissivo od omissivo, che possa risolversi in un diniego a sindaci, revisori o soci o che attui un'opera diretta ad ostacolare la ricerca o a stornare l'attenzione dei sindaci, dei revisori o dei soci e delle unità aziendali preposte alle attività di controllo, nell'esercizio dei rispettivi compiti istituzionali.

### **3.8 Rapporti con le Autorità di Vigilanza**

Fermo restando le prescrizioni di cui al precedente punto 3.6 (Rapporti con la Pubblica Amministrazione), Cargeas si impegna a dare piena e scrupolosa osservanza alle regole dettate dalle Autorità di Vigilanza per il rispetto della normativa vigente applicabile alla Società, fornendo la massima collaborazione e trasparenza.

Cargeas Assicurazioni non nega, nasconde o ritarda alcuna comunicazione, segnalazione, informazione, documento o dato eventualmente richiesto dalle Autorità di Vigilanza nello svolgimento delle loro attività informative ed ispettive, e collabora attivamente nel corso delle relative procedure istruttorie. La Società si impegna a

predisporre ogni comunicazione, segnalazione, informazione, documento o dato con la massima completezza, trasparenza, precisione e verità, assicurando, altresì, tempestività nella successiva trasmissione alle autorità di vigilanza di tali comunicazioni, segnalazioni, informazioni, documenti o dati.

### **3.9 Rapporti con gli organi di informazione, contributi e sponsorizzazioni**

I rapporti tra Cargeas Assicurazioni e i mass media in genere spettano, esclusivamente, alle unità aziendali ed alle responsabilità a ciò delegate e devono essere intrattenuti nel rispetto della politica di comunicazione e secondo le direttive definite dalla Società stessa. In ogni caso, le informazioni e le comunicazioni relative alla Società e destinate all'esterno dovranno essere accurate, veritiere, complete, trasparenti, tra loro omogenee e sempre rigorosamente conformi a quanto previsto delle norme di legge (ad esempio, in materia di abuso di informazioni privilegiate e di protezione dei dati personali).

Cargeas Assicurazioni può aderire alle richieste di contributi limitatamente a proposte provenienti da enti e associazioni non profit oppure che siano di valore culturale o benefico. Le attività di sponsorizzazione possono riguardare i temi del sociale, dell'ambiente, dello sport, dello spettacolo e dell'arte. In ogni caso, nella scelta delle proposte cui aderire, la Società presta particolare attenzione verso ogni possibile conflitto di interessi.

## **4. Responsabilità Sociale di Cargeas Assicurazioni**

Cargeas Assicurazioni esercita la propria attività con il massimo rispetto dei diritti umani. Secondo quanto stabilito dalla Dichiarazione Universale dei diritti umani delle Nazioni Unite del 1984. E' inoltre riconosciuto il bisogno di proteggere l'ambiente. La Società gestisce con grande attenzione l'uso delle risorse naturali, quali l'energia e l'acqua e mette in pratica una gestione dei rifiuti consapevole sotto il profilo ambientale.


## **5. Modalità di attuazione**

### **5.1. Comunicazione e formazione**

Il Codice Etico è portato a conoscenza dei portatori di interessi interni ed esterni mediante apposite attività di comunicazione. Le iniziative di formazione sono differenziate secondo il ruolo e la responsabilità dei dipendenti o collaboratori.

### **5.2 Segnalazioni**

Tutti i portatori di interesse di Cargeas possono segnalare ogni violazione o sospetto di violazione delle regole aziendali o del Codice Etico al Referente di Allerta Interna, il quale provvederà ad inoltrarle all'Organismo di Vigilanza, in qualità di destinatario ultimo delle segnalazioni relative a condotte potenzialmente illecite e/o ad eventuali violazioni. L'OdV valuterà con discrezionalità e responsabilità le segnalazioni ricevute.

	<b>REFERENTE DI ALLERTA INTERNA</b>
<b><u>Modalità di segnalazione:</u></b>	
<b>e-mail:</b>	<a href="mailto:alert.procedure@cargeas.it">alert.procedure@cargeas.it</a>
<b>lettera :</b>	<u>Personale&amp;Riservata, in busta chiusa</u> <b>Att.ne Compliance Officer</b> <b>Cargeas Assicurazioni S.p.A.</b> Via Tomezzo, 15 20132 MILANO
<b>chiamata telefonica:</b>	<b>al Referente di Allerta Interna</b> (Compliance Officer in carica)
<b><u>Rif. normativa interna:</u></b> <b>Policy di Allerta Interna (Whistleblowing)</b>	

### 5.3 Violazioni

Cargeas Assicurazioni ha adottato un sistema disciplinare e meccanismi sanzionatori cui ricorrere in caso di inosservanza delle norme del presente Codice. Ciò si coordina con quanto previsto nel Documento descrittivo del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001.

Per le sanzioni derivanti dalla violazione delle prescrizioni del presente Codice Etico trovano applicazione i principi e le regole previsti nel Sistema Sanzionatorio di cui al Documento descrittivo del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs 231/2001.

La Società si impegna a prevedere ed irrogare, con coerenza, imparzialità ed uniformità, sanzioni proporzionate alle rispettive violazioni del Codice e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro.

Il potere disciplinare è esercitato dal soggetto designato dalla Società ad esercitare lo stesso in relazione al diverso soggetto destinatario della sanzione.

#### 5.3.1 Sanzioni per il personale dipendente

L'osservanza delle norme contenute nel Codice deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali previste per i dipendenti di Cargeas Assicurazioni, ai sensi dell'articolo 2104 c.c. (Diligenza del prestatore di lavoro), nonché per i collaboratori della Società stessa. La violazione delle suddette norme costituirà inadempimento alle obbligazioni derivanti del rapporto di lavoro e illecito disciplinare, con ogni conseguenza di legge, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro.

#### **5.3.2 Sanzioni per il personale in distacco**

L'obbligo di rispettare le norme del Codice Etico è previsto anche in capo all'eventuale personale in distacco impiegato presso Cargeas. In caso di violazioni, la Società si attiva per informare prontamente la società distaccante affinché vengano presi i provvedimenti necessari, ivi inclusa la cessazione immediata del distacco.

#### **5.3.3 Sanzioni per gli Amministratori**

Il Modello Organizzativo 231/01 definisce il sistema disciplinare applicabile agli amministratori e, più in generale, a chi riveste funzioni di direzione in Cargeas Assicurazioni.

Nel rispetto del principio di proporzionalità tali sanzioni si coordinano con gli strumenti tipici del diritto societario, quali ad esempio le azioni di responsabilità.

#### **5.3.4 Sanzioni per i Sindaci**

Nel caso di commissione di una Violazione da parte di uno o più membri del Collegio Sindacale, l'OdV informa il Consiglio di Amministrazione e lo stesso Collegio Sindacale e il Presidente del Consiglio di Amministrazione convoca l'Assemblea dei Soci al fine di adottare gli opportuni provvedimenti.

#### **5.3.5 Sanzioni per i collaboratori e consulenti esterni**

Il presente documento è vincolante altresì nei confronti dei terzi (collaboratori e consulenti esterni) con i quali Cargeas intrattiene rapporti, A tal fine la Società inserisce nei rispettivi contratti apposite clausole volte a prevedere la dichiarazione delle controparti di astenersi

dal porre in essere violazioni del MOG 231/01 nonché l'obbligo a prendere visione di quanto disciplinato nel Codice Etico.

In caso di violazioni Cargeas Assicurazioni, a seconda della gravità, (i) richiamerà gli interessati al rigoroso rispetto delle disposizioni ivi previste; oppure (ii) avrà titolo, in funzione delle diverse tipologie contrattuali, di recedere dal rapporto in essere per giusta causa, ovvero di risolvere il contratto per inadempimento dei Terzi.



## **Appendice n. 1 Regole di condotta per i Social Media**

### **Premessa**

I Social Media, ossia quelle tecnologie e applicazioni on-line che le persone utilizzano per condividere contenuti (testi, immagini, audio, video ecc.) e che possono assumere forme diverse (internet forum, blog, podcast, social networking come Facebook, Twitter e LinkedIn, per citarne solo alcune, ma anche ad esempio e più semplicemente un commento postato in calce ad un portale informativo on-line), hanno radicalmente cambiato il modo di informarsi, apprendere, interagire e comunicare, sia dal punto di vista personale, sia dal punto di vista professionale.

Le ampie possibilità di condivisione che tali mezzi consentono comportano però anche delle conseguenze che rendono vulnerabili: una di queste è rappresentata dal fatto che oggi, in pratica, non vi sia più alcuna differenza tra i commenti fatti in privato e quelli fatti pubblicamente. Non appena si pubblica qualcosa on-line, infatti, anche se, in alcuni casi, può essere inizialmente magari visibile solo agli "amici" o ai "followers", prima o poi potrebbe diventare disponibile in tutto il mondo. Inoltre, i nostri messaggi, la nostra immagine o qualsiasi altro tipo di contributo non potrà mai più scomparire, e potrà riapparire di nuovo quando ci troveremo in una situazione completamente diversa da quella in cui eravamo quando l'abbiamo condiviso. Ciò impone, quindi, una certa cura e attenzione su cosa si dica e come.

Cargeas Assicurazioni considera positivo, anche per il suo business, questo approccio comunicativo, a patto che sia usato in modo appropriato e così da evitare danni reputazionali alla Società.

Per questo motivo, intendiamo cominciare a costruire un sistema di linee guida adeguato, che consenta di gestire la partecipazione nei Social Media, e più in generale on-line, in modo responsabile: il documento che state leggendo ha proprio questo scopo. Si tratta, in ogni caso, di un work in progress, che dovrà anche tenere conto di come si evolverà la presenza di Cargeas sui Social Media ed on-line e che potrà essere arricchito anche con i vostri contributi.

A questo scopo, vi invitiamo a inviare eventuali commenti e suggerimenti all'indirizzo e-mail del Servizio Formazione e Comunicazione: [formazione@cargeas.it](mailto:formazione@cargeas.it).

### **1. Ambito di applicazione delle presenti Regole di Condotta per i Social Media**

Le presenti Regole di Condotta per i Social Media si applicano, analogamente al Codice Etico, ai dirigenti, dipendenti, collaboratori e consulenti, amministratori e sindaci della Società e a tutti coloro che, direttamente o indirettamente, stabilmente o temporaneamente, instaurano con la Società, a qualsiasi titolo, rapporti e relazioni di collaborazione, comunque denominati, od operano nell'interesse della stessa (di seguito nominati nel loro insieme quali "dipendenti"), tutte le volte che, utilizzando i Social Media ed in genere internet, quanto pubblicato sia riconducibile o faccia riferimento a Cargeas, alla sua attività, ai suoi dipendenti, clienti, azionisti, partner e fornitori.

Il Codice Etico costituisce la base delle Regole di Condotta per i Social Media. I medesimi principi e linee guida sottostanti il Codice Etico, che si applicano alle attività dei dipendenti in generale, si applicano anche alle loro attività on-line.

Se, anche dopo aver consultato tutta la normativa interna e le presenti Regole di Condotta, sarete ancora incerti sull'opportunità di pubblicare un determinato contenuto on-line, è meglio astenersi e chiedere il parere del Compliance Officer.

## **2. Le linee guida per punti**

### **2.1. Trasparenza e onestà**

I dipendenti di Cargeas sono personalmente responsabili dei contenuti che pubblicano on-line, in qualunque forma siano generati.

Quando siete coinvolti in discussioni o parlate di argomenti rilevanti per Cargeas, è necessario che utilizzate il vostro vero nome e che facciate capire chi siete e che lavorate per Cargeas Assicurazioni: se avete un interesse personale in qualcosa di cui si sta discutendo, dovete essere i primi a farlo notare.

Parlate in prima persona, precisando che si tratta del vostro punto di vista e della vostra opinione e non necessariamente di quelli della Società, esponendo in modo visibile sulla pagina internet il seguente esonero di responsabilità standard: "I messaggi su questo sito sono miei e non rappresentano necessariamente la posizione, le strategie o le opinioni di Cargeas Assicurazioni". Se un sito non offre abbastanza spazio per includere questo esonero di responsabilità completo, trovate il modo migliore per trasmetterne il concetto in modo adeguato.

In ogni caso, non mentite e cercate di fare in modo che il vostro messaggio sia sempre in linea con quanto comunicato dalla Società nelle sue comunicazioni ufficiali e, laddove serve, rimandate eventualmente alla fonte ufficiale (es. il sito internet della Società [www.cargeas.it](http://www.cargeas.it) ).

Tenete sempre presente, infine, che solo i dipendenti ufficialmente designati da Cargeas hanno l'autorità di parlare in nome e per conto della Società.

### **2.2. Come presentarsi on-line e sui Social Network (es. LinkedIn)**

Quando discutete di Cargeas Assicurazioni o su questioni relative alla Società, come i prodotti o i servizi di Cargeas, identificatevi, specificando il vostro nome e, se del caso, la funzione e il ruolo in Cargeas.

Assicuratevi che il ruolo da voi indicato e il contenuto associato a voi sia coerente con il vostro lavoro in Cargeas Assicurazioni.

Nel caso vogliate iscrivervi a servizi on-line (es. newsletter) o a Social Network utilizzate sempre la vostra mail personale e non quella aziendale.

### **2.3. Non commentate i risultati di business di Cargeas Assicurazioni o questioni riservate**

Alcuni argomenti relativi ad Cargeas Assicurazioni sono delicati e non devono mai essere discussi, anche se state esprimendo la vostra opinione e vi siete avvalsi di un esonero di responsabilità.

Non commentate mai, in alcun caso, né fate congetture sul futuro andamento degli affari di Cargeas (compresi i trimestri successivi o gli esercizi futuri), sui piani aziendali di Cargeas, su strategie o clienti non ancora resi pubblici (comprese le informazioni su

eventuali accordi strategici), su potenziali acquisizioni o cessioni, su questioni analoghe riguardanti i concorrenti di Cargeas, su questioni legali o regolamentari che influiscono sulla Società e su eventuali altri argomenti simili che potrebbero avere un impatto negativo su Cargeas.

Questo vale per tutti e include anche le conversazioni con la stampa o altri terzi (compresi gli amici). Se siete incerti circa la delicatezza di un particolare argomento, rivolgetevi al Compliance Officer prima di procedere con un commento. In ogni caso, non commentate mai le voci di corridoio o le supposizioni.

#### ***2.4. Situazione particolare di manager e dirigenti***

I manager e i dirigenti di Cargeas Assicurazioni devono prestare ancora maggiore attenzione quando partecipano a un ambiente on-line, in quanto, in virtù della loro posizione, devono considerare se le eventuali opinioni personali che pubblicano possano essere erroneamente interpretate come espressione delle opinioni di Cargeas.

Inoltre, un manager deve tenere in considerazione il fatto che il proprio team potrebbe leggere ciò che ha scritto: internet non è il luogo adatto per comunicare ai dipendenti informazioni o politiche riguardanti Cargeas.

#### ***2.5. Non utilizzate loghi o marchi di Cargeas Assicurazioni***

Dobbiamo sempre proteggere il marchio Cargeas Assicurazioni; di conseguenza, non potete utilizzare il logo Cargeas on-line senza autorizzazione preventiva.

Questo significa inoltre che, se non siete stati ufficialmente designati da Cargeas a tal fine, non siete autorizzati a lanciare nuove pagine Cargeas, gruppi Cargeas, ecc. sulle piattaforme dei Social Media.

#### ***2.6. Rispettate il copyright e le leggi sul corretto utilizzo***

Per la tutela di Cargeas, così come per la vostra, è essenziale mostrare rispetto per le leggi che regolano il copyright e il corretto utilizzo del materiale di terzi protetto da copyright, compresi i copyright e i marchi di Cargeas.

Se si cita il lavoro di qualcun altro, assicuratevi di indicarne chiaramente la fonte e l'autore; inoltre è buona pratica, in generale, inserire il link diretto alle opere altrui.

Tenete a mente che le leggi sul copyright sono molto vincolanti; in caso di dubbi, chiedete sempre un parere alla Segreteria Legale e Societaria o al Compliance Officer.

#### ***2.7. La tutela della Società e dei terzi***

Assicuratevi di non divulgare o utilizzare informazioni riservate o proprietarie, non solo di Cargeas, ma di qualsiasi altra persona o azienda, in qualunque ambiente on-line. Ad esempio, chiedete l'autorizzazione prima di pubblicare la foto di qualcuno su un social network o di pubblicare su un forum o un blog una conversazione di natura privata.

Non citate o fate riferimenti espliciti a clienti, azionisti, partner e fornitori senza aver prima acquisito il loro consenso scritto. Non identificate mai pubblicamente un cliente, partner o fornitore per nome senza il loro permesso e non discutete mai eventuali informazioni riservate relative al rapporto con un cliente.

È accettabile discutere dettagli generali sui vari progetti, a patto che non siano riservati, e riferirsi a un cliente utilizzando pseudonimi che non ne consentono l'identificazione (ad esempio cliente 123), a condizione che le informazioni fornite non consentano di

identificare facilmente il cliente. Inoltre non si devono violare gli accordi di non divulgazione o di proprietà intellettuale eventualmente stipulati con il cliente o con altri terzi. Pensate attentamente al tipo di informazioni che condividete: potrebbero inavvertitamente condurre gli altri a dedurre quali sono i clienti, gli azionisti, i partner e i fornitori con cui state lavorando. Questo potrebbe includere piani di viaggio o la pubblicazione di dettagli sul luogo dove vi trovate o in cui state lavorando in un dato giorno. Astenetevi dal pubblicare informazioni che potrebbe fornire un vantaggio competitivo ad altri.

Internet, inoltre, non è il luogo adatto per condurre affari riservati con un cliente, partner o fornitore.

### ***2.8. Agite con rispetto degli altri***

È possibile che non siate sempre d'accordo con i commenti fatti su Cargeas da parte di media, analisti o altri soggetti, ma non è produttivo essere coinvolti in battibecchi pubblici, utilizzando gli ambienti on-line per manifestare il proprio disaccordo, né è opportuno fare commenti sui concorrenti, poiché questo può ribaltarsi sulla reputazione di Cargeas Assicurazioni sul mercato.

Rispettate le opinioni e la cultura degli altri, evitando - nei luoghi in cui i vostri commenti sono riconducibili a voi in qualità di dipendenti Cargeas - non solo ovviamente insulti razziali e personali, oscenità, ecc., ma anche argomenti che possano essere considerati discutibili o provocatori - come la politica e la religione – anche per evitare

che vostre considerazioni e opinioni personali possano essere ricondotte a considerazioni e opinioni di Cargeas.

Utilizzate sempre un tono gentile, aperto e disponibile.

Se commettete un errore, muovetevi d'anticipo e correggetelo rapidamente, poiché questo può aiutare a ripristinare la fiducia. Se decidete di modificare un contenuto postato in precedenza, ad esempio modificando un post su un forum, indicatelo chiaramente. Se ritenete che qualcosa che avete postato potrebbe avere / o sta avendo un impatto negativo sulla Società, riferitelo immediatamente al vostro responsabile. Tenete presente che di tutto ciò che viene pubblicato on-line, anche se successivamente modificato o cancellato, può comunque rimanere traccia.

### ***2.9. Utilizzate il buon senso***

Ricordate che voi soli siete responsabili di quello che pubblicate on-line e che quello che pubblicate comporta sempre delle conseguenze.

Non pubblicate messaggi che possano danneggiare o mettere in imbarazzo voi stessi, le persone che vi circondano o Cargeas.

Se, dopo aver letto le presenti linee guida, avete comunque ancora qualche dubbio sul messaggio che intendete condividere, e che coinvolge in qualche modo Cargeas, sentitevi liberi di discuterne con il vostro responsabile e fate comunque riferimento al Compliance Officer per un parere.

In caso di dubbio, meglio non pubblicare.

### ***2.10. Non tralasciate il vostro lavoro quotidiano***

Fate in modo che le vostre attività on-line non interferiscano con il vostro lavoro o i vostri impegni verso Cargeas Assicurazioni, clienti e azionisti.