

# **MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. 231/01**

---

**Allegato 2 – Codice Etico**

# INDICE

<b>INTRODUZIONE .....</b>	<b>3</b>
OBIETTIVI .....	3
DESTINATARI.....	4
APPLICAZIONE .....	4
<b>VALORI .....</b>	<b>5</b>
MISSION .....	5
VALORI .....	5
<b>PRINCIPI DI CONDOTTA .....</b>	<b>6</b>
RELAZIONI CON TUTTI GLI STAKEHOLDER .....	6
RELAZIONI CON I CLIENTI.....	6
RELAZIONI CON GLI INVESTITORI.....	8
RELAZIONI CON IL PERSONALE DIPENDENTE .....	9
RELAZIONI CON I FORNITORI .....	11
RELAZIONI CON LA COMUNITA'.....	12
TUTELA DELL'AMBIENTE .....	13
<b>SISTEMA DI ATTUAZIONE E GOVERNO.....</b>	<b>14</b>
ADOZIONE.....	14
DIFFUSIONE .....	14
SEGNALAZIONI .....	14

## INTRODUZIONE

Credemassicurazioni S.p.A. è un'impresa di assicurazioni attiva nei rami danni. I nostri prodotti sono distribuiti esclusivamente attraverso le reti distributive delle società del Gruppo del Socio Credem. I nostri azionisti, entrambi in misura pari al 50% del capitale sociale, sono Credem S.p.A. e Reale Mutua Assicurazioni.

Offriamo prodotti di protezione a **tutela della famiglia**:

- **Persona**, per garantire sicurezza e serenità ai propri cari, proteggendo dai rischi economici che potrebbero derivare dagli imprevisti della vita;
- **Casa**, per vivere la casa in totale sicurezza, proteggendo dai danni causati al fabbricato e al suo contenuto, dai danni involontariamente provocati a terzi;
- **Mutui e Prestiti**, per garantire la massima tranquillità al manifestarsi di gravi imprevisti, che potrebbero compromettere il pagamento della rata o del debito residuo del mutuo.

A **tutela dell'azienda**:

- **Persone e Beni**: per tutelare la tua attività e i tuoi collaboratori;
- **Mutui e Finanziamenti**: per garantire la massima tranquillità al manifestarsi di gravi imprevisti alla vita della figura chiave dell'azienda, che potrebbero compromettere il pagamento della rata o del debito residuo del finanziamento.

## OBIETTIVI

Nel panorama attuale la responsabilità delle imprese risulta sempre più ampia, in quanto la stessa non si esaurisce con gli effetti economici dell'attività che le imprese compiono ma si estende alle funzioni sempre più articolate che svolgono.

Numerosi soggetti, interni ed esterni, hanno un ruolo fondamentale nello svolgimento dell'attività aziendale, perché contribuiscono alla realizzazione della mission ed altresì perché condividono parte del rischio d'impresa. Il benessere di tali soggetti è influenzato dai risultati aziendali ed è, quindi, necessario individuare tali soggetti come stakeholder, intrattenendo con gli stessi relazioni sostenibili improntate sulla trasparenza e professionalità.

In tale contesto, noi, come Credemassicurazioni S.p.A., abbiamo deciso di dotarci di un Codice Etico, parte integrante del Modello di Organizzazione Gestione e Controllo (di seguito anche il "Modello 231/2001"). Il presente documento esplica i principi e le norme di comportamento che ci impegniamo a seguire in ogni attività, nei rapporti interni, nelle relazioni con ciascun stakeholder, con il mercato e gli investitori, nei confronti dell'ambiente.

Il Codice Etico è elemento imprescindibile del Modello 231/2001 della Società. Come noto, il Decreto Legislativo 231/2001 (di seguito anche il "Decreto"), ha introdotto una peculiare forma di responsabilità delle società per alcuni reati commessi, nell'interesse o a vantaggio delle stesse, da persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione della società o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale (o da coloro che esercitano, anche di fatto, la gestione ed il controllo della società), nonché da persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti sopra indicati. Nell'ambito, dunque, del processo di adeguamento della nostra struttura organizzativa alle esigenze derivanti dal

Decreto, abbiamo adottato un Modello di Organizzazione Gestione e Controllo finalizzato a prevenire la commissione dei reati espressamente previsti nel citato Decreto.

Siamo consapevoli che l'adozione di comportamenti coerenti con le finalità di tale Codice Etico è di importanza centrale ai fini del corretto svolgimento dell'attività aziendale e costituisce un elemento indefettibile nell'ambito della funzione di controllo e prevenzione degli illeciti che siamo tenuti ad effettuare ai sensi del menzionato Decreto. Il rigoroso rispetto di elevati standard di professionalità, integrità, legalità, trasparenza, correttezza e buona fede richiesti dalla nostra Società è considerato condizione imprescindibile, oltre che al fine della prevenzione dei reati di cui al D.Lgs. n. 231 del 2001, ai fini del corretto funzionamento della Società, della tutela della sua affidabilità, reputazione ed immagine e di una sempre maggior soddisfazione della clientela, fattori tutti che costituiscono il fondamento per il successo e lo sviluppo, attuale e futuro della nostra Società.

Gli obiettivi principali del presente documento sono di seguito esplicitati:

- la definizione di standard di "buona condotta" relativamente alle politiche e alle procedure aziendali;
- la sensibilizzazione di tutti coloro i quali, venendo "a contatto" con la Compagnia per fornirle beni e servizi, potrebbero, con la collaborazione diretta o indiretta, attiva o omissiva, di dipendenti e/o collaboratori esterni, commettere reati nell'interesse o a vantaggio anche o solamente della Compagnia stessa;
- lo sviluppo dell'informazione verso i dipendenti sui comportamenti a loro richiesti;
- l'implementazione della compatibilità degli obiettivi della Società e dei Soci con gli interessi della società civile;
- l'attuazione della politica di responsabilità sociale della Società e dei Soci.

## **DESTINATARI**

In considerazione di quanto espresso nel precedente paragrafo e della ferma volontà di contrastare il compimento di qualsiasi attività illecita, richiediamo espressamente ai nostri organi sociali, al management, a tutti i prestatori di lavoro, ai collaboratori esterni e ad ogni altro soggetto che cooperi a qualsiasi titolo all'esercizio delle attività aziendali, di operare nel pieno rispetto di ogni provvedimento legislativo, regolamentare o organizzativo tempo per tempo vigente nonché dello stesso Codice Etico.

Inoltre, alle nostre controparti sottoponiamo specifiche clausole contrattuali che abbiamo definito ai sensi delle previsioni contenute nel D.Lgs. 231/2001, nel Codice Etico e nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001 nelle quali viene richiamato il rispetto del presente documento.

## **APPLICAZIONE**

Il Codice Etico non può prevedere in modo esplicito e dettagliato tutti i comportamenti da adottare, tuttavia, anche se non espliciti, tali comportamenti devono rispondere a criteri di buon

senso ed etica personale, in coerenza con i valori, i principi guida e le procedure aziendali, con la consapevolezza di non compromettere in alcun modo l'integrità e la reputazione della Società.

Ci impegniamo a rispettare non solo il Codice Etico, ma anche le norme e procedure interne, i codici esterni cui aderiamo, le disposizioni contrattuali e gli obblighi di legge vigenti.

## MISSION

La nostra Mission è "Valore e Benessere sostenibili nel tempo per i Clienti, le nostre Persone, gli Azionisti e la Collettività." Il lavoro di tutti si basa su relazioni in cui la responsabilità di ognuno cerca di costruire un futuro dove stare bene e lavorare bene per generare:

- Risultati e Valori Economici, quindi crescita, competitività e soddisfazione.
- Benessere, per tutti gli interlocutori, per la collettività.
- Sostenibilità a livello economico, sociale ed ambientale.

Il contesto in cui ci troviamo ad operare è in continua e veloce trasformazione, con cambi di paradigma significativi. Ciò genera un bisogno crescente di stare al passo, capire ed essere consapevoli dei mutamenti in corso e delle complessità crescenti. Le "gambe" su cui camminare in questo contesto, per realizzare la mission della Compagnia, sono i nostri valori.

## VALORI

Per sottolineare con maggiore efficacia le caratteristiche distintive della cultura aziendale, basiamo la nostra attività principalmente su tre valori, fortemente complementari:

- Intraprendenza: agiamo con proattività, rapidità e innovatività, cogliendo anticipatamente tendenze, cambiamenti e sfide future.
- Fiducia: per noi le relazioni sono trasparenza, inclusione, delega e reciproca collaborazione.
- Semplicità: creiamo soluzioni semplici, agili ed efficaci attraverso ascolto, cura e competenza.

Questi valori, che sono già presenti nei fatti e nei comportamenti, devono caratterizzare sempre di più e sempre meglio la quotidianità della Società in termini di comportamento verso tutti i nostri interlocutori.

## RELAZIONI CON TUTTI GLI STAKEHOLDER

Per noi di Credemassicurazioni, la sostenibilità d'impresa dipende dalla sostenibilità delle nostre relazioni con i diversi portatori d'interesse. Valore sostenibile per relazioni sostenibili, dunque, che significa:

- adeguata remunerazione per i nostri Azionisti, garantita da un'attenta gestione del rischio e associata a modelli di governo dell'impresa che sappiano coniugare efficienza e trasparenza, pluralità e tutela delle minoranze;
- condizioni di lavoro appaganti per le nostre Persone, che ne esaltino le conoscenze e le competenze e assicurino un Ambiente organizzativo improntato alla loro protezione, promozione, riconoscimento e integrità;
- servizi innovativi, in grado di soddisfare le esigenze, esplicite e inesprese, dei nostri Clienti;
- condivisione della conoscenza e collaborazioni di lungo periodo con i Partner commerciali, per assicurare rapporti fondati su una logica di co-evoluzione;
- ruolo propulsivo all'interno delle Comunità;
- attenzione all'Ambiente e ai diritti delle generazioni future, attraverso pratiche sostenibili orientate alla piena tutela delle risorse naturali e alla minimizzazione degli impatti associati ai cicli di trasformazione, produzione e consumo.

## RELAZIONI CON I CLIENTI

### Ascolto

L'attività aziendale si basa sull'ascolto del Cliente, è ancorata a competenze strutturate ed è finalizzata a coniugare innovazione ed esigenze personali.

Incentiviamo sempre l'attività di ascolto verso i Clienti per meglio comprendere i loro bisogni e, di conseguenza, la conoscenza del mercato, favorendo in tal modo la generazione di nuove conoscenze e competenze e la disponibilità di capitale organizzativo per innovazione e crescita.

Il lavoro svolto è finalizzato a soddisfare i bisogni di privati, imprese e Comunità, offrendo soluzioni semplici, flessibili ed efficaci.

### Innovazione

L'innovazione rappresenta il modo più efficace per ottimizzare i costi, migliorando la qualità dei servizi e il benessere di tutti i nostri stakeholder.

Il fine ultimo è la cultura del "miglioramento continuo" dei processi aziendali, l'individuazione di aree di miglioramento, la riduzione di ricicli e l'eliminazione di attività non a valore.

Ci impegniamo a investire nell'evoluzione dei nostri processi e delle nostre misure tecnologiche.

### Privacy

Il tema della tutela della privacy e della protezione dei dati personali è di fondamentale importanza, soprattutto nel rapporto tra Società, Clienti e tutti gli stakeholder in generale.

Nel riconoscere l'importanza della riservatezza dei dati e delle operazioni dei nostri Clienti, adottiamo un sistema interno di gestione della sicurezza informatica.

Il trattamento dei dati personali dei Clienti avviene tramite strumenti manuali, informatici e telematici, in modo da garantirne costantemente sicurezza e riservatezza, anche in caso di utilizzo di strumenti innovativi e/o aree riservate e/o tecniche di comunicazione a distanza.

Tutte le informazioni relative ai Clienti sono conservate solo per il periodo strettamente necessario al perseguimento degli scopi per i quali sono raccolte, con l'obiettivo di minimizzare il rischio di usi illeciti di dati personali, come esplicitato nell'apposita informativa destinata ai Clienti.

### **Trasparenza**

Ci impegniamo a garantire la massima trasparenza dei servizi assicurativi e dell'attività svolta nel rispetto della normativa vigente e dei principi etici aziendali, al fine di far comprendere sempre al Cliente le caratteristiche e il valore di tutti i prodotti e servizi che acquista.

Pertanto forniamo al Cliente le informazioni necessarie affinché il medesimo possa ragionevolmente comprendere la natura e i rischi dei prodotti e dei servizi assicurativi.

In tale ottica poniamo il Cliente nelle condizioni di compiere scelte consapevoli.

### **Finanza Sostenibile**

Il concetto di sviluppo sostenibile, ovvero l'uso razionale delle risorse, è esteso all'attività finanziaria in modo da non compromettere la capacità di continuare a produrre Valore e Benessere sostenibili nel tempo per i Clienti, le nostre Persone, gli Azionisti e la Collettività. La finanza responsabile si pone l'obiettivo di indirizzare i capitali verso attività capaci di generare un plusvalore economico, coniugando parametri tradizionali, quali rischio e rendimento, a fattori ambientali, sociali e di buon governo.

Ci impegniamo in tale ottica ad effettuare analisi sul tema della finanza sostenibile al fine di cogliere le indicazioni del mercato e dei nostri stakeholder.

Inoltre, a prova del nostro forte interesse per tali temi, abbiamo adottato un Modello di Governance dei Rischi Ambientali e Sociali.

## RELAZIONI CON GLI INVESTITORI

Credemassicurazioni S.p.A. è una società controllata in maniera paritetica da Credem S.p.A e Reale Mutua Assicurazioni. Abbiamo adottato un modello di amministrazione e controllo caratterizzato dalla presenza di due organi, entrambi di nomina assembleare: il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale.

Gli organi di amministrazione, direzione e controllo agiscono nel rispetto delle disposizioni di legge, dello Statuto, della normativa interna aziendale ed adottano comportamenti coerenti con i principi contenuti nel presente Codice. In particolare:

- operano con modalità tali da garantire la salvaguardia:
  - del patrimonio aziendale;
  - della capacità finanziaria aziendale e della tutela dei diritti dei creditori;
  - della correttezza e della libertà di formazione della volontà assembleare;
- si fanno promotori della cultura, della legalità e del controllo.

### Trasparenza

Assicuriamo sempre la massima trasparenza nei confronti degli azionisti e del mercato.

A tal proposito riteniamo che le Assemblee rappresentino la sede opportuna ove instaurare una comunicazione costruttiva e proficua tra Società e azionisti, nel rispetto del principio della parità informativa e della disciplina sulle informazioni price sensitive. Garantiamo agli investitori un'informazione corretta ed esaustiva, affinché gli stessi possano assumere decisioni basate sulla corretta valutazione delle politiche aziendali, dell'andamento della gestione e della redditività attesa del capitale investito.

Con riferimento al mercato, le informazioni sullo stato delle strategie e dei risultati della Società sono comunicate e rese pubbliche in totale trasparenza, tempestività, chiarezza e completezza, attraverso molteplici canali (e.g. sito internet della Società).

### Solidità e sostenibilità finanziaria

La solidità e la sostenibilità finanziaria costituiscono il cardine della nostra strategia complessiva, finalizzata alla creazione di Valore e Benessere sostenibili nel tempo per i Clienti, le nostre Persone, gli Azionisti e la Collettività. Pertanto ci adoperiamo affinché il valore dei capitali degli investitori sia salvaguardato e accresciuto in modo sostenibile nel tempo.



## RELAZIONI CON IL PERSONALE DIPENDENTE

### Pari opportunità

Promuovere le pari opportunità e valorizzare la diversità nel suo complesso rappresentano un nostro impegno concreto perseguito attraverso l'attuazione di iniziative basate sull'interazione tra le diverse categorie del Personale, sulla creazione di un ambiente di lavoro inclusivo e sulla diffusione di una cultura aziendale di pari opportunità tra i generi.

Adottiamo pertanto un processo di selezione improntato alla trasparenza e alle pari opportunità, principi chiave che costituiscono il fondamento della politica di gestione del personale. Indipendentemente dal livello di esperienza richiesto, tutti i candidati sono valutati in base a criteri oggettivi di competenza e di merito.

Offriamo opportunità di sviluppo professionale a tutto il Personale dipendente sulla base delle specifiche competenze, attitudini e capacità professionali, senza alcuna discriminazione.

Inoltre, ci adoperiamo affinché l'ambiente di lavoro sia privo di pregiudizi e affinché ogni dipendente venga trattato senza intimidazioni e nel rispetto delle sue opinioni, evitando illeciti condizionamenti. In tema di pari opportunità, abbiamo aderito alla Carta sulle Pari Opportunità e l'Uguaglianza sul Lavoro, una dichiarazione di intenti sottoscritta volontariamente dalle imprese, che ha l'obiettivo di favorire la sempre maggiore diffusione di politiche aziendali inclusive, libere da discriminazioni e pregiudizi, capaci di valorizzare i talenti in tutta la loro diversità.

Con la sottoscrizione della Carta intendiamo contribuire alla lotta contro ogni forma di discriminazione sul luogo di lavoro, sia essa di genere, età, disabilità, etnia, fede religiosa, orientamento sessuale.

Abbiamo altresì sottoscritto la versione italiana della Guida ai CEO per i diritti umani del World Business Council for Sustainable Development - WBCSD, una chiamata all'azione aperta a tutte le aziende che vogliono dare il proprio contributo nella direzione di un positivo impatto sociale, ma anche una preziosa raccolta di indicazioni su come declinare gli aspetti relativi ai diritti umani della responsabilità sociale.

### Formazione

La centralità delle Persone nel progetto di business comporta una forte attenzione all'investimento sulla qualità professionale e sullo sviluppo personale, mantenendo e migliorando nel tempo la lunga tradizione di eccellenza sui temi della formazione e dello sviluppo professionale.

La formazione erogata è fortemente diversificata ed include lo sviluppo di competenze manageriali, comportamentali, commerciali, tecniche, normative, digitali e di prodotto, con un processo di definizione delle esigenze che parte dall'ascolto delle Persone e del management e si conclude con strumenti di verifica dell'apprendimento.

## **Ascolto e coinvolgimento**

Ascolto e coinvolgimento delle Persone rappresentano per la nostra Società un aspetto strategico per la realizzazione della mission di “Valore e Benessere sostenibili nel tempo per i Clienti, le nostre Persone, gli Azionisti e la Collettività”. Le nostre Persone sono uno stakeholder fondamentale per il quale perseguire gli obiettivi aziendali.

È il motivo per cui, con cadenza annuale, realizziamo un’indagine di clima finalizzata alla rilevazione del benessere organizzativo e del livello di soddisfazione del personale indagando molteplici aspetti della vita aziendale in relazione a ruolo professionale, rapporto con il management e colleghi, crescita professionale, cultura e valori aziendali.

## **Supporto**

Per sostenere le Persone e mantenere una strategia di People Management “inclusiva”, promuoviamo iniziative inerenti alla salvaguardia e al miglioramento del benessere dei Dipendenti, attraverso lo sviluppo di un ambiente di lavoro stimolante e unitamente al corretto trattamento dei bisogni delle Persone per supportarle nel raggiungimento della loro performance.

Investiamo in un articolato sistema di welfare aziendale in continua evoluzione per consentire alle persone di “stare bene per lavorare bene”.

Siamo attenti all’equilibrio tra vita lavorativa e privata delle nostre Persone, pertanto adottiamo modalità di lavoro flessibili che facilitano le Persone nel gestire in modo più efficiente il proprio tempo, con ricadute positive su motivazione e su prestazioni.

## **Remunerazione**

La politica di remunerazione è basata su un consolidato approccio meritocratico volto alla valorizzazione e motivazione delle Persone. L’attenzione e il presidio alla remunerazione del nostro Personale dipendente, oltre ad assicurare la conformità della politica retributiva alle disposizioni di legge e delle Autorità di Vigilanza in materia, si propone di stimolare il raggiungimento di risultati di performance, attrarre e fidelizzare le Persone, sostenendole ed accompagnandole nell’assunzione di responsabilità verso sfide professionali crescenti.

## RELAZIONI CON I FORNITORI

Ci impegniamo a rispettare i diritti fondamentali e l'integrità fisica e morale delle persone con cui ci relazioniamo, improntando la nostra operatività al rispetto assoluto dei più elevati standard di professionalità, integrità, legalità, trasparenza, correttezza e buona fede ritenendoli condizione imprescindibile ai fini del corretto funzionamento della nostra Società, della tutela della sua affidabilità, reputazione e immagine, nonché della sempre maggior soddisfazione della clientela.

Intraprendenza, fiducia e semplicità sono valori non solo del Personale dipendente ma anche dei fornitori in quanto fondamentali per il conseguimento dei nostri obiettivi aziendali.

In tale contesto, richiediamo anche a tutti i fornitori e alle nostre controparti contrattuali in genere l'adozione di standard di condotta coerenti e compatibili con i sopra menzionati principi.

Pertanto, tutti coloro i quali vengono in contatto con la Società per fornire beni e servizi sono invitati a segnalare eventuali situazioni a loro carico (in essere alla data di accensione del rapporto o insorte/ identificate successivamente) che possano configurare una qualche anomalia/ irregolarità ai sensi del D.Lgs. 231/2001. La segnalazione dovrà essere trasmessa secondo quanto disposto al paragrafo "Segnalazioni" (v. *infra*).

### **Pari opportunità**

Offriamo opportunità di collaborazione sulla base delle specifiche competenze, attitudini e capacità, senza alcuna discriminazione, adottando criteri oggettivi di competenza e di merito e adoperandoci affinché la collaborazione sia priva di pregiudizi e ogni collaboratore esterno venga trattato senza intimidazioni e nel rispetto delle proprie opinioni, diversità culturali, sociali, ideologiche, di genere e di età, evitando illeciti condizionamenti.

### **Trasparenza**

I criteri di selezione dei fornitori per l'assegnazione delle commesse e l'inclusione degli stessi nell'"albo Fornitori" sono subordinati ad obiettive e trasparenti valutazioni della loro professionalità e struttura imprenditoriale, della qualità, del prezzo, delle modalità di svolgimento del servizio e di consegna, privilegiando, a parità di condizioni, le imprese situate sul territorio nazionale.

### **Sostenibilità e professionalità**

I fornitori sono sensibilizzati a prestare i propri servizi seguendo standard di condotta coerenti con quelli della Società. In particolare, devono assicurare serietà nelle attività previste, rispettare i diritti dei propri lavoratori, investire in qualità e gestire in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali.

Nella gestione dei rapporti con i nostri fornitori, rispettiamo altresì le previsioni del D.Lgs. 231/2001 nonché quelle contenute nel nostro Modello 231 e nelle politiche aziendali.

## RELAZIONI CON LA COMUNITA'

### Comunità locali

La valorizzazione del territorio, l'impegno sociale, il sostegno alla ricerca e il contributo alla promozione culturale rappresentano principi imprescindibili.

A tal riguardo, richiamiamo le iniziative adottate rispettivamente dai Soci Credem e Reale Mutua, i quali sostengono il tessuto economico territoriale ritenendo fondamentali il rapporto con le comunità e la vicinanza alle esigenze dei territori in cui operano, soprattutto nei momenti di particolare emergenza. Infatti un territorio efficiente, di qualità ed espressivo delle diverse identità locali è un requisito essenziale per rendere competitivo il sistema produttivo, attrarre nuove imprese e incrementare il benessere sociale.

Oltre a contribuire al sostegno e allo sviluppo del territorio mediante i servizi erogati, e la produzione di reddito e lavoro, ci impegniamo anche attraverso erogazioni liberali, sponsorizzazioni, ospitalità, programmazione di eventi finalizzati a promuovere il capitale sociale, cognitivo ed ambientale delle comunità di riferimento.

### Associazioni di categoria

Siamo consapevoli che mantenere un dialogo diretto, costruttivo e trasparente con le associazioni rappresentanti gli interessi dei nostri stakeholder rivesta un'importante rilevanza strategica. Per tale motivo ci adoperiamo ad ascoltare e accogliere le osservazioni sulla nostra operatività, informando e coinvolgendo le suddette associazioni su temi di interesse specifico dei nostri stakeholder, cooperando nel rispetto dei reciproci interessi, al fine di prevenire possibili situazioni di conflitto.

Inoltre nei casi di eventi promozionali e commerciali, nel quadro di iniziative promosse da partiti politici e organizzazioni sindacali, la nostra partecipazione avviene nel rispetto delle leggi vigenti e nella massima trasparenza.

### Autorità di Vigilanza e Pubblica Amministrazione

Tutti i rapporti e le comunicazioni da parte della nostra Società con le Autorità di Vigilanza e Controllo, la Magistratura, le Autorità di Pubblica Sicurezza e più in generale con lo Stato nelle sue varie articolazioni e con gli Organismi internazionali sono improntati a criteri di integrità, trasparenza, correttezza, professionalità e collaborazione. Nel rispondere alle richieste delle Autorità di Vigilanza, tutti i dipendenti e le funzioni aziendali preposte si impegnano altresì a rispettare le procedure previste dalle norme applicabili e a fornire le dichiarazioni e i documenti richiesti in maniera esauriente e collaborativa.

## TUTELA DELL'AMBIENTE

### Utilizzo responsabile ed efficiente delle risorse

Teniamo molto all'ambiente e crediamo di poter crescere anche attraverso la maggiore consapevolezza delle nostre responsabilità, generando valore dal punto di vista sociale oltre che economico.

Siamo consapevoli dell'importanza di perseguire l'efficienza nell'uso delle risorse e la riduzione dei nostri impatti ambientali, pertanto ci impegniamo a individuare e implementare tutte le azioni, interventi e procedure necessarie a raggiungere tale obiettivo. Consideriamo il costante monitoraggio dei consumi un'attività nodale per il contenimento degli sprechi e l'identificazione di opportunità di risparmio.

A testimonianza dell'organizzazione e della crescente efficienza nella gestione degli impatti ambientali connessi con l'operatività quotidiana il 100% di energia elettrica che acquistiamo è dotata di garanzia di origine da fonti energetiche rinnovabili e per i viaggi di lavoro incentiviamo l'utilizzo di mezzi di trasporto alternativi all'auto e il ricorso allo smart working.

Inoltre, utilizziamo quasi esclusivamente carta riciclata e, al fine di ridurre la plastica in azienda, abbiamo promosso una serie di iniziative quali la distribuzione di borracce in alluminio e la sostituzione di distributori di bottigliette di plastica con erogatori di acqua filtrata.

### Gestione sostenibile dei rifiuti

Riconosciamo l'importanza della differenziazione dei rifiuti ed il loro corretto smaltimento. A tal fine presidiamo progetti ed iniziative nel continuo volte alla promozione di una crescente sensibilità in tema di raccolta differenziata, alla riduzione dell'utilizzo dei materiali di ufficio e in particolare al corretto smaltimento al termine dell'utilizzo degli stessi. Inoltre tra le linee guida relative ai consumabili, è stato previsto il divieto di utilizzo di materiali generativi di rifiuti pericolosi.

### Mutamenti climatici: riduzione emissioni di gas ad effetto serra

Con particolare riferimento ai mutamenti climatici, ci impegniamo a ridurre gradualmente le emissioni dirette di gas ad effetto serra e ad agire lungo la catena del valore, ovvero vagliare con maggiore accuratezza chi beneficia dei nostri finanziamenti ed in quali attività investiamo (noi o la clientela). Il nostro impegno è pertanto orientato sulla riduzione delle emissioni direttamente generate, ma anche e soprattutto sulla decarbonizzazione dei portafogli per favorire la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio.

## **ADOZIONE**

Il Codice Etico e ogni suo eventuale aggiornamento futuro è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Società.

## **DIFFUSIONE**

Il Codice Etico ed eventuali aggiornamenti sono divulgati in modo da portare tale documento a conoscenza dei destinatari, quali fornitori, clienti e altri interlocutori significativi, così come identificati in precedenza nel presente Codice. A tal fine sono utilizzati idonei canali, in un'ottica di massima trasparenza, quali il sito internet della Compagnia e la distribuzione del documento in formato elettronico.

Oltre alla diffusione del Codice ci impegniamo a promuoverne l'applicazione.

## **SEGNALAZIONI**

Le segnalazioni ordinarie 231/2001 sono relative a condotte illecite rilevanti ai sensi del D.Lgs. 231/01 o a violazioni del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e del Codice Etico della Compagnia; le segnalazioni vengono rivolte al Collegio Sindacale nell'esercizio delle funzioni di Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01 e devono essere fondate su elementi precisi e concordanti, il tutto come meglio precisato e regolamentato nel MOG Parte Generale della Compagnia.

I canali attraverso i quali possono essere inviate segnalazioni ordinarie 231/2001 ossia quelle in cui il segnalante non dichiara espressamente di voler beneficiare delle tutele Whistleblowing e detta volontà non sia desumibile dalla segnalazione, di condotte illecite rilevanti ai sensi del D.Lgs. 231/01 o di violazioni del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo al Collegio Sindacale nell'esercizio delle funzioni di Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01 sono:

- indirizzo di posta elettronica [odv231@credemassicurazioni.it](mailto:odv231@credemassicurazioni.it);
- forma cartacea, in busta chiusa, al seguente indirizzo: Organismo di Vigilanza 231 di Credemassicurazioni SpA c/o Team Governance ed Innovazione in qualità di Segreteria Tecnica OdV 231, via Luigi Sani n. 3, 42121 Reggio Emilia  
La Segreteria Tecnica ha l'obbligo di consegnare la comunicazione in busta chiusa al Presidente o ad altro Sindaco;
- canale digitale ossia mediante accesso dal portale della Compagnia alla piattaforma Integrity Line di EQS ([link](#))

In merito ai canali di segnalazione Whistleblowing si rinvia a quanto riportato nel relativo manuale e nel MOG231 della Compagnia (Parte Generale).



CREDEMASSICURAZIONI

# **MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. 231/2001**

---

## **Appendice al Codice Etico**

# INDICE

<b>PREMESSA .....</b>	<b>2</b>
<b>CLAUSOLE CONTRATTUALI .....</b>	<b>3</b>



## PREMESSA

Nel presente documento si riporta il testo delle clausole contrattuali che la Società ha definito ai sensi delle previsioni contenute nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001 (di seguito anche "Modello") adottato con riferimento ai "rapporti con soggetti terzi" che si configurano rilevanti ai sensi del D. Lgs. 231/2001 per la loro natura, il loro oggetto e la loro durata, a prescindere dal tipo di contratto in questione.

Allo scopo, quale ulteriore "protocollo di controllo", il Modello prevede che vengano sottoposte all'attenzione della controparte specifiche clausole che richiamano il Codice Etico mediante il quale la Società dichiara di:

- svolgere la propria attività nel rispetto delle previsioni del D. Lgs. 231/2001 e di quelle del Codice Etico e del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo, impegnandosi a scongiurare (impedire) la commissione dei così detti reati rilevanti;
- improntare la propria operatività al rispetto assoluto dei più elevati standard di professionalità, integrità, legalità, trasparenza, correttezza e buona fede, ritenendoli condizione imprescindibile ai fini del corretto funzionamento della Società, della tutela della sua affidabilità, reputazione ed immagine, nonché della sempre maggior soddisfazione della propria clientela;
- richiedere ai terzi medesimi comportamenti in linea con quelli adottati dalla Società.

La Società raccomanda alle funzioni responsabili della negoziazione, della formalizzazione e della esecuzione dei contratti con soggetti terzi di rispettare le indicazioni ed i principi sopra espressi e, ove occorrente, di inserire nei rispettivi testi contrattuali specifiche clausole afferenti ai principi ed alle disposizioni del D. Lgs. 231/2001, nonché di informare la controparte della importanza che la Società attribuisce al rispetto dello stesso.

Considerata la *ratio* dell'Allegato 2 - "Codice Etico" di cui il presente documento ne costituisce appendice (sensibilizzare tutti coloro i quali, venendo "a contatto" con la Compagnia per fornirle beni e servizi, potrebbero, con la collaborazione diretta o indiretta, attiva o omissiva, di dipendenti e/o collaboratori esterni di Credemassicurazioni, commettere reati nell'interesse o a vantaggio anche o solamente della Compagnia stessa) l'esecuzione dell'adempimento non deve aver luogo in tutti i casi in cui:

- ci si trovi innanzi a tipi contrattuali istantanei, che esauriscono i loro effetti in un solo momento (come una compravendita o una prestazione estemporanea di servizi, ad esempio da parte di un artigiano) e per i quali, mancando il requisito temporale della durata del rapporto contrattuale, risultano già idonei allo scopo i protocolli di controllo insistenti sulle attività delle Unità Organizzative che curano l'acquisto del bene o del servizio, rispetto all'inserimento di specifiche clausole nel contratto (che talvolta, tra l'altro, può essere non scritto);
- vengano corrisposti contributi ad Autorità di Vigilanza (ad esempio, CONSOB), ad associazioni di categoria (ad esempio, ANIA) o a CCIAA, Uffici Giudiziari, ecc.. In tali fattispecie, infatti, la natura del rapporto appare estranea agli scopi in argomento;
- si concludano contratti cc.dd. "per adesione" con aziende operanti in condizioni di sostanziale monopolio / oligopolio (ad esempio, Telecom, con riferimento alla fornitura di servizi telefonici), che offrono servizi standard non personalizzabili rispetto a ciascun cliente e che, pertanto, non possono prestarsi ad "impieghi" illeciti. Per queste ragioni, la clausola contrattuale non deve essere inserita. Diversamente, nel caso in cui l'accordo sia interamente od in parte negoziato (ad esempio, Telecom ma per la fornitura di un servizio complementare ai sistemi informativi interni), la clausola contrattuale deve essere inserita.

Nel caso in cui si concludano contratti negoziabili con società che a loro volta adottano Codice Etico e Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001, ed abbiano anch'esse delle clausole standard da proporre, le funzioni responsabili della negoziazione, della formalizzazione e della esecuzione dei contratti dovranno proporre la clausola contrattuale di reciprocità, il cui testo è di seguito formalizzato e che rimane la regola generale da seguire, e solo nel caso in cui non venisse accettata occorrerà negoziare cercando di non vincolare la Compagnia al contenuto e/o alle regole fissate in Codici Etici e/o in Modelli di Organizzazione, Gestione e Controllo di altre società.

Gli adempimenti inoltre non devono aver luogo nei confronti di dipendenti e collaboratori della Compagnia, in quanto destinatari di specifici protocolli formativi ed informativi.

## **CLAUSOLE CONTRATTUALI**

Si riporta di seguito il testo delle clausole da inserire nei contratti:

### **CLAUSOLA CONTRATTUALE STANDARD:**

*"Ciascuna Parte dichiara di conoscere le previsioni del D.Lgs. 231/2001 e quelle del Codice Etico e del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottati da Credemassicurazioni e disponibili alla pagina internet (Link al sito).*

*Ciascuna Parte nell'esecuzione delle prestazioni di propria competenza, previste nel presente contratto, si impegna ad operare secondo i più elevati standard di professionalità, integrità, legalità, trasparenza, correttezza e buona fede e ad adottare prassi, procedure e regole comportamentali idonee a prevenire la commissione dei reati previsti dal D.Lgs. 231/2001, mantenendole tutte efficacemente attuate per l'intera durata del contratto; inoltre ciascuna Parte si impegna a non tenere comportamenti che possano integrare i reati previsti dal D.Lgs. 231/2001 e/o rappresentare violazioni della normativa applicabile in materia di anticorruzione, del Codice Etico e/o del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottati da Credemassicurazioni e disponibili alla pagina internet (Link al sito).*

*In particolare ciascuna Parte si impegna direttamente o indirettamente attraverso soggetti terzi:*

- *a non pagare, promettere o offrire di pagare, o autorizzare il pagamento di alcuna somma, o promettere, offrire, autorizzare la concessione di alcun beneficio a un pubblico ufficiale, a un incaricato di pubblico servizio o a qualunque esponente di un ente privato, al fine di ottenere o mantenere indebitamente un vantaggio, od orientare vantaggi a favore di qualunque soggetto:*
  - *influenzando atti o decisioni;*
  - *inducendo a compiere o omettere di compiere qualsivoglia atto in violazione di doveri istituzionali o di fedeltà al proprio ente, anche privato;*
  - *inducendo a sfruttare la propria influenza per condizionare azioni o decisioni di qualsiasi dipartimento, agenzia o ente di un governo o di una impresa pubblica o privata.*
- *a che nessun pagamento, compenso, rimborso o tariffa, venga utilizzato, neanche in parte, direttamente o indirettamente, come atto di corruzione, gratifica, emolumento, o per altro improprio beneficio in favore di un pubblico ufficiale o incaricato di pubblico servizio o esponente di un ente privato.*

*L'inosservanza, anche parziale, di tali obblighi costituisce un inadempimento grave degli obblighi di cui al Contratto che legittima la sospensione dell'esecuzione del Contratto o nei casi più gravi la risoluzione dello stesso con effetto immediato, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 Cod. Civ., fermo restando il risarcimento dei danni eventualmente causati quali, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, quelli derivanti dall'applicazione alla stessa delle sanzioni previste dal citato Decreto.*

*Fermo restando quanto sopra, resta inteso che la Parte inadempiente dovrà manlevare sostanzialmente e processualmente e tenere indenne, a semplice richiesta e senza facoltà di opporre eccezioni, l'altra Parte e, per essa, i suoi aventi causa, sindaci, amministratori e dipendenti da qualsiasi pretesa, danno e/o richiesta, ivi inclusi i costi legali, che possa essere da terzi avanzata in relazione a eventuali violazioni degli impegni cui la presente clausola si riferisce.*

*L'elenco dei reati di cui al D.Lgs. 231/2001 è tassativo ma potrebbe essere ampliato in futuro e la presente clausola si intenderà automaticamente estesa a tutti i reati contemplati nel D.Lgs. 231/2001 introdotti anche successivamente alla data di sottoscrizione del Contratto".*

**OVE SI TRATTI DI CONTRATTI CONCLUSI ANCHE PER ALTRE SOCIETA' DEL GRUPPO, LA CLAUSOLA SOPRA RIPORTATA ANDRA' INTEGRATA CON LA SEGUENTE ULTERIORE PREVISIONE:**

*Il presente articolo trova integrale applicazione anche alle altre Società per conto delle quali la Società sottoscrive il presente accordo, ispirando anche esse la loro attività ai principi del Decreto Legislativo 231/2001 ed avendo anch'esse adottato un proprio Modello di Organizzazione e Gestione con relativo Codice Etico».*

### **CLAUSOLA CONTRATTUALE DI RECIPROCIITÀ:**

*"Ciascuna Parte dichiara di conoscere le previsioni del D.Lgs. 231/2001 e si impegna nell'esecuzione delle prestazioni di propria competenza previste nel presente contratto a non tenere comportamenti che possano integrare i reati previsti dal D.Lgs. 231/2001 e/o rappresentare violazioni della normativa applicabile in materia di anticorruzione, nonché ad operare secondo i più elevati standard di professionalità, integrità, legalità, trasparenza, correttezza e buona fede.*

*Al fine di prevenire la commissione dei reati previsti dal D.Lgs. 231/2001 ciascuna Parte ha adottato ed efficacemente attuato procedure aziendali e regole comportamentali idonee a prevenire la commissione dei*

reati previsti dal D.Lgs. 231/2001 e si impegna a mantenerle tutte efficacemente attuate per l'intera durata del contratto.

Il Codice Etico ed il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottati dalla Compagnia sono disponibili alla pagina internet (Link al sito).

In particolare ciascuna Parte si impegna direttamente o indirettamente attraverso soggetti terzi:

- a non pagare, promettere o offrire di pagare, o autorizzare il pagamento di alcuna somma, o promettere, offrire, autorizzare la concessione di alcun beneficio a un pubblico ufficiale, a un incaricato di pubblico servizio o a qualunque esponente di un ente privato, al fine di ottenere o mantenere indebitamente un vantaggio, od orientare vantaggi a favore di qualunque soggetto:

i) influenzando atti o decisioni;

ii) inducendo a compiere o omettere di compiere qualsivoglia atto in violazione di doveri istituzionali o di fedeltà al proprio ente, anche privato;

iii) inducendo a sfruttare la propria influenza per condizionare azioni o decisioni di qualsiasi dipartimento, agenzia o ente di un governo o di una impresa pubblica o privata.

- a che nessun pagamento, compenso, rimborso o tariffa, venga utilizzato, neanche in parte, direttamente o indirettamente, come atto di corruzione, gratifica, emolumento, o per altro improprio beneficio in favore di un pubblico ufficiale o incaricato di pubblico servizio o esponente di un ente privato.

L'inosservanza, anche parziale, di tali obblighi costituisce un inadempimento grave degli obblighi di cui al Contratto che legittima la sospensione dell'esecuzione del Contratto o nei casi più gravi la risoluzione dello stesso con effetto immediato, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 Cod. Civ., fermo restando il risarcimento dei danni eventualmente causati quali, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, quelli derivanti dall'applicazione alla stessa delle sanzioni previste dal citato Decreto

Fermo restando quanto sopra, resta inteso che la Parte inadempiente dovrà manlevare sostanzialmente e processualmente e tenere indenne, a semplice richiesta e senza facoltà di opporre eccezioni, l'altra Parte e, per essa, i suoi aventi causa, sindaci, amministratori e dipendenti da qualsiasi pretesa, danno e/o richiesta, ivi inclusi i costi legali, che possa essere da terzi avanzata in relazione a eventuali violazioni degli impegni cui la presente clausola si riferisce.

L'elenco dei reati di cui al D.Lgs. 231/2001 è tassativo ma potrebbe essere ampliato in futuro e la presente clausola si intenderà automaticamente estesa a tutti i reati contemplati nel D.Lgs. 231/2001 introdotti anche successivamente alla data di sottoscrizione del Contratto".

**OVE SI TRATTI DI CONTRATTI CONCLUSI ANCHE PER ALTRE SOCIETA' DEL GRUPPO, LA CLAUSOLA SOPRA RIPORTATA ANDRA' INTEGRATA CON LA SEGUENTE ULTERIORE PREVISIONE:**

Il presente articolo trova integrale applicazione anche alle altre Società per conto delle quali la Società sottoscrive il presente accordo, ispirando anche esse la loro attività ai principi del Decreto Legislativo 231/2001 ed avendo anch'esse adottato un proprio Modello di Organizzazione e Gestione con relativo Codice Etico».