



Gruppo Generali

Disposizioni Attuative del Codice di Condotta

Lotta alla corruzione

<i>Titolo</i>		Disposizioni Attuative del Codice di Condotta Lotta alla corruzione
<i>Emanato da</i>		Group CEO
	<i>Società</i>	Assicurazioni Generali S.p.A.
	<i>Paese</i>	Mondo
<i>Destinatari</i>		Personale, come definito da Codice di Condotta
<i>Referente</i>	<i>Nome</i>	Servizio Compliance di Gruppo
	<i>e-mail</i>	ServizioComplianceDiGruppo@Generali.com

Principali documenti correlati

Codice di Condotta

Disposizioni Attuative "Conflitti di interesse"

Disposizioni Attuative "Segnalazione di violazioni"

Data 9 gennaio 2013

Firma

1. Introduzione

Il Gruppo fa leva sulla qualità dei propri prodotti e servizi per competere e costruire la propria reputazione. Quasi tutti i paesi in cui il Gruppo opera sono dotati di normative che vietano la corruzione di soggetti pubblici e privati.

In caso di violazione di dette normative, sono previste sanzioni penali e/o civili che possono essere comminate sia ai soggetti coinvolti che al Gruppo.

Le presenti Disposizioni Attuative sono volte a mitigare il rischio di corruzione. Le società del Gruppo possono prevedere ulteriori restrizioni a livello locale. Consulta il tuo Compliance Officer per ottenere informazioni in merito.

2. Contrasto alla corruzione

Nell'espletamento delle mansioni che ti sono state affidate, sei tenuto ad agire in maniera onesta ed etica.

Il Gruppo non tollera alcuna forma di corruzione, compreso il pagamento di tangenti e l'estorsione.

Devi quindi astenerti, direttamente o indirettamente, da:

- offrire, promettere o effettuare pagamenti indebiti¹, regali, forme di intrattenimento o altri benefit impropri a Pubblici Ufficiali², dirigenti o dipendenti di Business Partner³ (o a loro familiari o soci d'affari);
- acconsentire o accettare pagamenti indebiti, regali, forme di intrattenimento o altri benefit impropri a Pubblici Ufficiali, dirigenti o dipendenti di Business Partner (o a loro familiari o soci d'affari).

L'obbligo di astensione riguarda sia pagamenti ovviamente indebiti, quali tangenti o bustarelle, sia benefici impropri di qualunque natura. Ricorda che possono essere sanzionate anche mere proposte indebite, benché non accettate.

Le presenti Disposizioni Attuative si applicano anche se, in determinate parti del mondo, i pagamenti indebiti, i regali, le forme di intrattenimento o altri benefit impropri sono prassi comune e sono accettati come modalità d'affari.

Se vieni a conoscenza di pagamenti indebiti, regali o forme di intrattenimento o altri benefit impropri, comunicalo immediatamente al tuo Compliance Officer.

2.1 - Regali e forme di intrattenimento

Non è ti consentito offrire o accettare regali o forme di intrattenimento a o da Pubblici Ufficiali o Business Partner, qualora essi possano influenzare o apparire idonei a influenzare l'oggettività di giudizio di chi ne è il destinatario. Per quanto riguarda le relazioni con i Pubblici Ufficiali, vedi il paragrafo 2.4.

Offrire o accettare regali o forme di intrattenimento è permesso solo se essi:

- non superano il valore di € 100;
- sono consentiti dalle normative locali e conformi alle prassi commerciali in uso;
- non consistono in denaro o altre forme equivalenti (come certificati o buoni);
- vengono offerti (o accettati) apertamente, non in segreto;
- sono ragionevoli e adeguati alle circostanze e all'occasione;
- in caso di forme di intrattenimento, sia l'offerente che il beneficiario partecipano all'evento;

¹ Per la definizione di "indebito" si rinvia al paragrafo 2.1.

² Pubblico ufficiale: si fa riferimento alla definizione fornita dalla normativa locale.

³ Per business partner s'intende una persona fisica o una società che ha o che può avere un potenziale coinvolgimento con le attività commerciali del Gruppo; può comprendere, ad esempio, rappresentanti o altri intermediari, consulenti, agenti, distributori, consorzi, appaltatori e fornitori e partner di joint venture.

- non danno l'impressione di male fede o di atto indebito e non possono ragionevolmente essere interpretati come una tangente; e
- in caso di inviti a seminari/conferenze, si tratta di eventi aventi ad oggetto tematiche effettivamente attinenti all'attività lavorativa.

Ogni eccezione deve essere autorizzata, caso per caso, dal tuo Compliance Officer.

Se un Pubblico Ufficiale o un Business Partner ti chiede di ricevere un regalo o di essere invitato a un evento, comunicalo immediatamente al tuo Compliance Officer.

2.1.1 – Regali indebiti

Se ricevi un regalo che non ottempera ai requisiti sopra riportati, segnala la circostanza al tuo Compliance Officer. In linea generale, tali regali devono essere restituiti al mittente o destinati appropriatamente.

La presente disposizione si applica a prescindere dalle modalità in cui ricevi il regalo, anche se recapitato al tuo indirizzo privato.

2.2 – Prassi commerciali ordinarie

In diversi paesi in cui il Gruppo opera, tra le prassi commerciali ordinarie rientrano anche pagamenti, regali, intrattenimento o altri benefit che violano palesemente la normativa locale.

Per verificare la loro legittimità, consulta il tuo Compliance Officer.

2.3 – Relazioni d'affari

In determinate circostanze, il Gruppo può essere tenuto a rispondere di atti di corruzione commessi da suoi Business Partner (ad esempio, nel caso in cui un agente versi una tangente). Inoltre, intrattenere rapporti con Business Partner coinvolti in attività di corruzione può ledere la reputazione del Gruppo.

Pertanto, devi assicurarti che le relazioni con alcuni Business Partner (consulenti, rappresentanti e altri intermediari) siano documentate da accordi scritti che richiamino la politica anti-corruzione del Gruppo.

Tutti i pagamenti e i benefit (e ogni altro metodo di remunerazione) accordati ai Business Partner devono rispettare le condizioni di mercato.

Non può essere effettuato alcun pagamento su conti bancari cifrati o numerati.

2.4 – Relazioni con Pubblici Ufficiali

Se intrattieni relazioni con Pubblici Ufficiali richiedi il supporto della Funzione di Compliance al fine di conoscere le disposizioni dettate dalla normativa in materia di corruzione e concussione.

Ogni regalo o invito a eventi di intrattenimento destinato a Pubblici Ufficiali deve essere preventivamente autorizzato dal tuo Compliance Officer.

2.5 – Relazioni con partiti politici e sindacati

I contributi di natura politica possono dare origine al reato di corruzione in quanto potrebbero essere usati per ottenere un vantaggio indebito, come l'aggiudicazione di un contratto o di un permesso o di una licenza, o per influenzare la legislazione a favore dell'impresa. Pertanto, il Gruppo non sostiene alcun evento o iniziativa il cui scopo abbia natura prettamente o esclusivamente politica.

Inoltre, il Gruppo si astiene dall'esercitare, direttamente o indirettamente, pressioni su rappresentanti politici e non destina alcun contributo alle associazioni sindacali a scopo di pressione politica.

2.6 – Contributi a scopo benefico e sponsorizzazioni

Contributi benefici o sponsorizzazioni, apparentemente legittimi, potrebbero in realtà fungere da mezzo di corruzione.

Devi pertanto tener presente che:

- è vietato effettuare pagamenti su conti cifrati o numerati o in denaro contante;
- se appropriato, il beneficiario deve essere soggetto ad adeguata verifica preventiva (due diligence), debitamente documentata;
- tutti i pagamenti devono essere effettuati esclusivamente su conti intestati al beneficiario;
- i beneficiari devono essere soggetti che tengono scritture adeguate e trasparenti in merito ai contributi ricevuti.

2.7 – Pagamenti di facilitazione

I pagamenti a scopo di facilitazione costituiscono una forma di corruzione per velocizzare o facilitare l'espletamento di pratiche di routine. Sono illegali in quasi tutti i paesi del mondo e il Gruppo li vieta in maniera assoluta.

Ti è vietato quindi effettuare o accettare pagamenti di facilitazione di ogni genere e devi evitare ogni attività che comporti o faccia sorgere il sospetto di versamento o accettazione di siffatti pagamenti da parte del Gruppo.

2.8 – Operazioni di acquisizione e di fusione

In caso di operazioni di acquisizione e di fusione, tieni presente che:

- si devono considerare i rischi di corruzione connessi alla società target (oggetto dell'acquisizione o della fusione), compresi quelli connessi al paese, al settore e ai prodotti;
- si deve garantire che l'operazione non comporti rischi pregressi o rischi associati ad atti di corruzione commessi in passato dalla società target.

A tale scopo, queste operazioni devono essere preventivamente soggette ad un'adeguata verifica per accertare eventuali istanze di corruzione considerando un periodo di tempo ragionevole precedente alla data di completamento dell'operazione.

3. Misure attuative

Le società del Gruppo sono tenute a mettere in atto e ad attuare un sistema efficace per contrastare la corruzione. A tale scopo, le società:

- adottano e rivedono periodicamente adeguati presidi di controllo interno, programmi di compliance e misure tese a prevenire e a rilevare la corruzione, sviluppate a fronte di un approccio *risk based*. A tal fine, le società approntano procedure per la valutazione dei rischi commisurate alle loro dimensioni e struttura oltre che alla natura, portata e luogo in cui svolgono l'attività;
- adottano un sistema di procedure finanziarie e contabili strutturate in modo da garantire che i libri, le scritture e i conti siano tenuti in maniera corretta e precisa e che non siano usati per praticare la corruzione o celare azioni di corruzione;
- definiscono, su base annuale, delle linee guida sui contributi a fini di beneficenza, tra cui i criteri di selezione dei beneficiari, l'importo dei contributi, le procedure correlate ed i meccanismi di controllo;

- promuovono la sensibilizzazione del Personale in ordine ai programmi di compliance per la prevenzione e il rilevamento della corruzione mediante una formazione adeguata rivolta a tutti coloro che, nell'ambito delle mansioni affidate:
 - o intrattengano relazioni con Pubblici Ufficiali
 - o stipulino contratti con Business Partner
 - o siano coinvolti in attività di controllo, o
 - o siano considerati a rischio dal loro responsabile.

4. Responsabilità

I **CEO** garantiscono l'effettiva implementazione delle presenti Disposizioni Attuative.

Il **Servizio Compliance di Gruppo** rivede periodicamente e mantiene aggiornate le presenti Disposizioni Attuative, fornisce consulenza e ne monitora l'attuazione.

La **Funzione di Compliance Locale** valuta se, ai sensi delle normative locali vigenti, le presenti Disposizioni Attuative devono essere integrate ulteriori misure e fornisce consulenza e formazione alle unità operative locali. Valuta inoltre se il valore massimo dei regali e/o delle forme di intrattenimento debba essere ridotto in ragione del contesto locale di riferimento.

I **manager** si assicurano che il Personale sia informato circa le situazioni che potrebbero esporlo al rischio di corruzione e circa le procedure adottate ai sensi delle presenti Disposizioni Attuative.