



Gruppo Generali

Disposizioni Attuative del Codice di Condotta

Conflitti di interesse

<i>Titolo</i>	Disposizioni Attuative del Codice di Condotta Conflitti di interesse	
<i>Emanato da</i>	Group CEO	
	<i>Società</i>	Assicurazioni Generali S.p.A.
	<i>Paese</i>	Mondo
<i>Destinatari</i>	Personale, come definito dal Codice di Condotta	
<i>Referente</i>	<i>Nome</i>	Servizio Compliance di Gruppo
	<i>E-mail</i>	ServizioComplianceGruppo@Generali.com

Principali documenti correlati

Codice di Condotta

Disposizioni Attuative "Lotta alla corruzione"

Disposizioni Attuative "Segnalazione di violazioni"

Procedure per le operazioni con parti correlate

Data 9 gennaio 2013

Firma

1. Introduzione

Il conflitto di interessi insorge quando una persona è coinvolta in attività o in relazioni personali che interferiscono o possono interferire con la sua capacità di agire nell'interesse del Gruppo.

Anche se le situazioni di conflitto non implicano necessariamente comportamenti impropri, esse devono comunque essere gestite con attenzione.

Situazioni di conflitto di interessi possono verificarsi, ad esempio, quando:

- a) acquisti prodotti o servizi dalla società per cui lavori (salvi, per il caso del nostro Gruppo, i prodotti e i servizi assicurativi e finanziari);
- b) acquisti prodotti o servizi per un uso personale da un fornitore della società per cui lavori, anche se l'acquisto è destinato alla tua famiglia o a una persona a te vicina¹ e fatti salvi gli acquisti scarsamente significativi o quelli effettuati quando non sei nella posizione, nemmeno potenziale, di influenzare le decisioni inerenti l'acquisto;
- c) un tuo familiare o una persona a te vicina lavora nella tua stessa struttura organizzativa;
- d) fai affari, per conto della società o del Gruppo, con una controparte in cui i tuoi familiari o persone a te vicine abbiano un significativo interesse economico/finanziario (un interesse significativo sussiste sempre in presenza di una partecipazione di almeno il 5%);
- e) acquisti beni o servizi, per conto della tua società, da un tuo familiare o da persone a te vicine ovvero da società da queste controllate;
- f) ricopri la carica di amministratore, dirigente o consulente al di fuori della tua società o eserciti un'altra attività esterna retribuita.

Il conflitto di interessi si configura anche quando induci qualcuno ad adottare uno qualunque dei sopra elencati comportamenti (ad es. facendo leva sul rapporto gerarchico).

Le presenti Disposizioni Attuative sono finalizzate a mitigare gli effetti delle situazioni di conflitto di interessi che potrebbero insorgere nello svolgimento delle attività per conto del Gruppo.

2. Gestione dei conflitti di interesse

Devi essere in grado di riconoscere le situazioni di conflitto di interesse che possono insorgere nel corso delle tue attività quotidiane. In caso di dubbi, puoi rivolgerti al tuo responsabile o alla Funzione di Compliance.

In linea generale, sei tenuto a evitare qualsiasi situazione che dia luogo a un conflitto di interessi, effettivo o potenziale.

Nel caso in cui il conflitto non sia evitabile, devi:

- astenerti dal compiere l'attività e/o assumere decisioni per conto della tua società o del Gruppo
- comunicare il conflitto per iscritto al tuo responsabile o alla Funzione di Compliance e attendere indicazioni su come procedere.

I destinatari della comunicazione sono tenuti a verificare se il conflitto possa danneggiare gli interessi e la reputazione della società o del Gruppo e, se necessario, a definire misure correttive appropriate.

I CEO e i membri degli organi amministrativi comunicano le situazioni di conflitto all'organo amministrativo nel rispetto della normativa vigente.

¹ Sono persone a te vicine il tuo partner, altre persone con cui convivi o con cui intrattieni una relazione personale in grado di influenzare la tua obiettività di giudizio.

3. Misure attuative

3.1 – Obblighi di astensione

Non devi mai competere con il Gruppo e/o cercare di ricavare un vantaggio personale dall'uso dei mezzi, della proprietà intellettuale, delle informazioni, delle opportunità commerciali del Gruppo o in ragione del tuo ruolo a esclusivo beneficio tuo o di terzi, salvo se espressamente autorizzato.

L'impiego di tuoi familiari o di persone a te vicine sotto la tua diretta supervisione è consentito solo se espressamente approvato, caso per caso, dal tuo Compliance Officer.

3.2 – Obblighi di dichiarazione

Al momento dell'assunzione, subordinatamente a quanto previsto dalla normativa applicabile, ti è richiesto di dichiarare:

- a) se svolgi attività retribuite al di fuori del Gruppo;
- b) se detieni, direttamente o indirettamente, un interesse finanziario o economico significativo in aziende concorrenti o fornitrici (un interesse significativo sussiste sempre in presenza di partecipazioni di almeno il 5%);
- c) se tuoi familiari o persone a te vicine sono dipendenti di una delle società del Gruppo;
- d) se sussistono altre situazioni suscettibili di pregiudicare – o che possano essere percepite come tali – la tua integrità e/o oggettività nello svolgimento del ruolo che sei chiamato a ricoprire all'interno del Gruppo.

Le Risorse Umane verificano, se del caso coinvolgendo la Funzione di Compliance, se eventuali situazioni dichiarate possono determinare l'insorgere di conflitti e, in caso positivo, garantire che essi siano adeguatamente gestiti.

Successivamente, devi informare tempestivamente le Risorse Umane ogni qualvolta si verificano eventi che determinino l'insorgere, la modifica o la cessazione delle situazioni sopra indicate.

3.3 – Obblighi di preventiva autorizzazione

Se intendi svolgere un'attività retribuita al di fuori del Gruppo, devi ottenere la preventiva autorizzazione del tuo responsabile qualora detta attività implichi relazioni d'affari con il Gruppo o sia in effettiva o potenziale concorrenza con esso.

Il management è tenuto a verificare, insieme alla Funzione di Compliance e alle Risorse Umane, se l'attività esterna sia in conflitto con gli interessi del Gruppo.

Ogni decisione in merito ti sarà comunicata per iscritto.

Devi comunicare ogni cambiamento significativo nell'esercizio dell'attività esterna approvata in modo da assicurare che permanga la validità delle condizioni di approvazione.

3.4 – Operazioni con parti correlate

Se la controparte di un'operazione è una parte correlata di Assicurazioni Generali S.p.A., il conflitto deve essere gestito in conformità a quanto previsto dalle procedure sulle operazioni con parti correlate².

4. Responsabilità

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

² Si rinvia a [http\(s\)://webappext.general.com/RPT](http(s)://webappext.general.com/RPT) per l'elenco delle parti correlate.

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** fornisce consulenza e formazione a livello locale.

I **manager** promuovono la consapevolezza del Personale in merito alle presenti Disposizioni Attuative, gestendo le situazioni di conflitto d'interesse nell'ambito delle loro responsabilità.