

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

CODICE ETICO

ELEMENTO INTEGRANTE DEL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. 231/01

CSA Consulenze e Soluzioni Aziendali S.r.l.

Sede legale: Viale Tunisia, 41

20124 Milano

P.iva: 02113200022

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

STATO DEL DOCUMENTO – LISTA DELLE REVISIONI	
REVISIONE / DATA	DESCRIZIONE
0 – 16/05/2024	Emissione
16/05/2024	Approvato dall'Organo Amministrativo di CSA Consulenze e Soluzioni Aziendali S.r.l.

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

Sommario

1. DESTINATARI	5
2. PRINCIPI E CANONI DI COMPORTAMENTO.....	6
Articolo 1 – IL PRINCIPIO DI LEGALITA’	6
Articolo 2 – INDIPENDENZA, TRASPARENZA, PROFESSIONALITA’ E CORRETTEZZA NEI RAPPORTI CON I TERZI.....	6
2.1 <i>I rapporti con i clienti</i>	6
2.2 <i>I rapporti con le imprese assicurative</i>	7
2.3 <i>I rapporti con la Pubblica Amministrazione e con le Autorità di Vigilanza</i>	7
2.4 <i>I rapporti con i competitor e la tutela della proprietà intellettuale</i>	7
Articolo 3 – TRASPARENZA CONTABILE E FISCALE.....	8
3.1 <i>Documenti, comunicazioni sociali ed adempimenti fiscali</i>	8
Articolo 4 – LE RISORSE UMANE.....	8
4.1 <i>Un ambiente di lavoro equo e positivo</i>	8
4.2 <i>Divieto di discriminazione</i>	9
4.3 <i>Selezione ed assunzione del personale</i>	9
Articolo 5 – LA SICUREZZA E SALUTE SUL LAVORO	9
Articolo 6 – I BENI AZIENDALI.....	9
Articolo 7 – CONFLITTI DI INTERESSE	10
Articolo 8 – LA RISERVATEZZA DEI DATI PERSONALI	10
Articolo 9 – TUTELA AMBIENTALE E SOSTENIBILITA’	10
3. DISPOSIZIONI FINALI	11
3.1 <i>Vigilanza sull’applicazione del Codice Etico</i>	11
3.2 <i>Sistema sanzionatorio</i>	11
3.3 <i>Adozione e modifiche del Codice Etico</i>	12

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

IL CODICE ETICO DI CSA BROKER

CSA Consulenze e Soluzioni Aziendali S.r.l. (di seguito anche “CSA Broker”, “CSA” o la “Società”) è una società di brokeraggio assicurativo, attiva nel settore dell’intermediazione e distribuzione di prodotti assicurativi del ramo vita e danni.

CSA opera attraverso un team di specialisti esperti nella valutazione e gestione dei rischi aziendali. La Società ottimizza il rapporto fra cliente e imprese assicurative, tanto nella definizione e gestione del portafoglio che nella fase di liquidazione dei danni.

CSA ha ormai acquisito un’approfondita conoscenza del settore e una significativa consapevolezza di tutte le delicate implicazioni dell’attività svolta. Per questo, con il presente documento (“Codice Etico”), la Società intende consolidare e potenziare la diffusione dei propri **valori aziendali**, che debbono rappresentare la bussola operativa di tutti coloro che agiscono nell’interesse di CSA,

Adottando il presente Codice Etico, CSA Broker aderisce, quindi, esplicitamente, ad una precisa visione dell’impresa, che contempera – in un orizzonte unitario – l’obiettivo di successo imprenditoriale con la promozione dei valori etici e sociali illustrati nel presente documento.

In tale prospettiva, il presente Codice raccoglie e descrive l’insieme dei principi etici che la Società riconosce, accetta, condivide sia nei rapporti interni che in quelli esterni alla propria organizzazione.

Codice Etico e corpo procedurale della Società

Il Codice Etico individua i principi ispiratori del corpo procedurale e regolamentare di CSA. È parte integrante del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001 della Società (“Modello 231”). Viene inoltre adottato in coerenza con il Codice Deontologico dell’Associazione Italiana Brokers di Assicurazione e Riassicurazioni (AIBA).

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

1. DESTINATARI

Il Codice Etico si rivolge a tutti i dipendenti e collaboratori che, in nome e per conto di CSA, operano all'interno della stessa, ovvero:

- tutti i soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione o direzione della Società (ad esempio: gli amministratori);
- tutto il personale dipendente;
- tutti coloro che operano, stabilmente o temporaneamente, per conto della Società (ivi compresa, l'eventuale rete di intermediari della Società).

Il presente documento si rivolge inoltre a tutti i Soggetti Terzi con i quali CSA intrattiene rapporti, quali:

- fornitori;
- *partner* commerciali;
- clienti.

Al fine di promuovere la *compliance* con il Codice Etico, la Società provvede alla massima divulgazione del presente documento, mediante la pubblicazione presso il sito internet e le bacheche aziendali, nonché tramite lo svolgimento di attività di sensibilizzazione.

Il Codice Etico viene, inoltre, portato a conoscenza dei collaboratori, dei *partner* commerciali della Società e di chiunque abbia rapporti d'affari, a qualsiasi livello, con la Società.

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

2. PRINCIPI E CANONI DI COMPORTAMENTO

Articolo 1 – IL PRINCIPIO DI LEGALITA’

CSA opera attenendosi scrupolosamente al principio di legalità, nel rispetto dei valori dell’ordinamento democratico.

CSA assicura al proprio interno piena aderenza ai principi e alle norme della Costituzione e delle leggi della Repubblica Italiana, dei regolamenti e delle direttive dell’Unione Europea, degli atti aventi forza di legge (decreti legge e decreti legislativi) e dei regolamenti nazionali, nonché alle regole organizzative e procedurali adottate internamente.

In tale prospettiva, anche attraverso l’adozione del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001, CSA collabora per la prevenzione di atti contrari agli standard sopra delineati. Si impegna inoltre a non erogare alcuna forma di finanziamento, diretto o indiretto, e a non favorire, in alcun modo, gruppi, associazioni o individui che perseguano finalità illecite.

CSA cura attentamente la *compliance* con la normativa primaria e secondaria del settore dell’intermediazione assicurativa, adottando le procedure interne necessarie ed opportune per garantire il continuo allineamento con le disposizioni vigenti.

Articolo 2 – INDIPENDENZA, TRASPARENZA, PROFESSIONALITA’ E CORRETTEZZA NEI RAPPORTI CON I TERZI

CSA Broker svolge la propria attività nel rispetto dei principi di indipendenza, trasparenza, professionalità nei confronti dei clienti, delle imprese di assicurazione, degli altri broker e, in generale, di tutti i soggetti con i quali interagisce.

CSA Broker respinge qualsiasi richiesta proveniente da clienti o altri soggetti terzi che si ponga in contrasto con i principi deontologici del presente Codice.

2.1 *I rapporti con i clienti*

CSA si impegna a salvaguardare gli interessi del cliente, assistendolo sempre con cura, indipendenza di giudizio e nel rispetto del segreto professionale. Non persegue interessi propri confliggenti con quelli del cliente e dai quali possano derivare pregiudizi per il cliente medesimo.

Sin dalla fase di primo contatto e acquisizione dell’incarico, CSA agisce rispettando i più alti standard di trasparenza, competenza, correttezza e genuinità informativa.

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

Nell'esecuzione dell'incarico conferito a CSA, i dipendenti e collaboratori della Società forniscono tutte le informazioni, spiegazioni e raccomandazioni utili per l'individuazione delle necessità assicurative del Cliente, per la formulazione delle condizioni contrattuali, in funzione delle indicazioni di quotazione sino all'eventuale gestione dei sinistri.

CSA agisce in piena conformità alla Politica Distributiva adottata in attuazione della normativa settoriale vigente.

2.2 I rapporti con le imprese assicurative

CSA Broker presenta, nella massima trasparenza, proposte assicurative chiare, veritiere e documentate.

Pur nel rispetto della propria indipendenza, cura il dialogo costante e costruttivo con le imprese assicurative, anche in attuazione della propria Politica Distributiva.

Nei rapporti con le imprese assicurative, CSA respinge qualsiasi condotta divergente dalle ordinarie prassi di cortesia che possa essere interpretata come diretta ad acquisire trattamenti di favore per la Società.

2.3 I rapporti con la Pubblica Amministrazione e con le Autorità di Vigilanza

CSA intrattiene relazioni con la Pubblica Amministrazione e con le Autorità di Vigilanza (IVASS *in primis*), oltre che nel rispetto della normativa vigente, in uno spirito di lealtà, correttezza e trasparenza.

Le relazioni della Società con i soggetti che rappresentano la Pubblica Amministrazione e le Autorità di Vigilanza vengono gestite da soggetti a ciò autorizzati. In suddette interazioni, i Destinatari del presente Codice devono evitare comportamenti interpretabili come di natura collusiva o comunque idonei a pregiudicare i principi sopra elencati (a titolo esemplificativo, l'offerta – anche indiretta – di denaro o di benefici di qualsiasi natura).

In caso di procedure di controllo o di ispezione, il personale di CSA coinvolto si impegna a non ostacolare l'efficace svolgimento dei compiti istituzionali delle autorità di controllo. La Società proibisce qualsiasi tipo di condotta volta a condizionare illecitamente l'esito delle procedure ispettive.

È, altresì, vietato porre in essere qualsivoglia forma di condizionamento nei confronti di chiunque sia chiamato a rendere dichiarazioni avanti all'Autorità Giudiziaria.

2.4 I rapporti con i competitor e la tutela della proprietà intellettuale

CSA Broker si impegna ad agire conformemente alla normativa in materia di concorrenza, a rispettare i propri *competitor*, esercitando una concorrenza leale ed evitando comportamenti denigratori nei confronti dei concorrenti.

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

La Società si astiene da pratiche commerciali scorrette, che possano determinare violazioni delle norme a tutela della concorrenza nel mercato, quali – a mero titolo esemplificativo – la creazione di cartelli o la spartizione della clientela.

La Società rispetta e tutela i diritti di proprietà intellettuale di terzi, astenendosi da qualsiasi condotta che possa configurare una violazione delle citate privative.

Articolo 3 – TRASPARENZA CONTABILE E FISCALE

Lealtà, trasparenza, correttezza rappresentano principi fondamentali per tutte le attività di CSA, anche a livello contabile e fiscale.

3.1 Documenti, comunicazioni sociali ed adempimenti fiscali

La redazione dei documenti aziendali e delle comunicazioni sociali è improntata ai principi di trasparenza, accuratezza, veridicità e completezza, nel rispetto della normativa vigente e dei regolamenti interni.

In ossequio a tali principi, ciascun Destinatario del Codice coinvolto è tenuto a collaborare affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente nella contabilità, sulla base di informazioni veritiere, accurate, complete e verificabili.

Ogni operazione e transazione deve essere legittima e correttamente registrata.

È inoltre compito di ogni risorsa di CSA Broker attivarsi affinché la documentazione di supporto sia ordinata secondo criteri logici e sia agevolmente rintracciabile, nel rispetto delle *policy* interne.

CSA si impegna ad applicare con accuratezza e trasparenza la normativa fiscale vigente, eseguendo tempestivamente ogni adempimento fiscale previsto dalla legge, anche in conformità con le prassi dell’Agenzia delle Entrate.

Articolo 4 – LE RISORSE UMANE

CSA Broker è convinta che le risorse umane rappresentino il nucleo essenziale del patrimonio aziendale; si adopera dunque per la tutela e la promozione del personale, a tutti i livelli.

4.1 Un ambiente di lavoro equo e positivo

La Società offre a tutti i lavoratori le stesse opportunità di lavoro cosicché ogni dipendente e collaboratore possa godere di un equo trattamento basato su criteri di merito.

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

CSA promuove il coinvolgimento del personale negli obiettivi e nelle procedure aziendali, valorizzando le caratteristiche personali e professionali individuali del lavoratore.

I sistemi di attribuzione degli incarichi e di determinazione della remunerazione sono calibrati sulle competenze, sulle capacità e sull'impegno dei singoli, in considerazione dell'interesse aziendale e delle prospettive di crescita dei lavoratori.

La Società investe nella formazione, promuovendo l'aggiornamento specialistico del personale. Sostiene inoltre le proprie risorse con strumenti di welfare aziendale.

Coerentemente con la prospettiva appena delineata, la Società promuove un ambiente di lavoro improntato ai principi di rispetto, comprensione e collaborazione reciproca, condannando ogni forma di abuso nei rapporti tra lavoratori.

4.2 *Divieto di discriminazione*

La Società – in ossequio al principio costituzionale di uguaglianza – ripudia qualsiasi forma di discriminazione che si basi sull'età, sull'origine etnica, sulla nazionalità, sul genere, sull'orientamento sessuale, sulle convinzioni etiche religiose, politiche e/o sindacali.

4.3 *Selezione ed assunzione del personale*

La selezione del personale è orientata da criteri trasparenti ed oggettivi, quali quelli di competenza, professionalità e di merito.

Tutto il personale dipendente è assunto regolarmente, in conformità alle tipologie contrattuali vigenti.

Articolo 5 – LA SICUREZZA E SALUTE SUL LAVORO

CSA è fortemente impegnata nello sviluppare ambienti di lavoro sempre più sani e sicuri per ogni lavoratore. Nello specifico, la Società promuove il rigoroso rispetto della normativa antinfortunistica, mirando a diffondere - a tutti i livelli - una forte cultura della prevenzione, della salute e della sicurezza sul lavoro.

Articolo 6 – I BENI AZIENDALI

Ciascuna risorsa di CSA è tenuta ad operare con diligenza per la tutela dei beni aziendali affidati, adottando comportamenti corretti e responsabili, in linea con il presente Codice Etico e con le policy interne in materia (es. *Regolamento aziendale per l'utilizzo dei sistemi informativi*).

Più specificamente, il personale è tenuto a utilizzare con scrupolo ed attenzione i beni materiali affidati e ad

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

evitare utilizzi impropri che possano essere causa di danni e/o inefficienze per l'organizzazione aziendale.

I dipendenti ed i collaboratori della Società devono adoperare la massima cautela e cura nell'utilizzo di informazioni che non siano di dominio pubblico e derivanti dallo svolgimento delle proprie mansioni, nell'ottica di salvaguardare il patrimonio di *know-how* aziendale.

Articolo 7 – CONFLITTI DI INTERESSE

Tutti i dipendenti ed i collaboratori di CSA devono evitare situazioni in cui i loro interessi possano interferire con gli interessi della Società ("Conflitti di Interesse").

Essi sono, in particolare, tenuti a segnalare al proprio *manager*, nonché all'Organismo di Vigilanza, eventuali – anche solo potenziali – Conflitti di Interesse.

Il personale apicale è soggetto all'obbligo specifico di comunicare all'Organo Amministrativo l'esistenza di un interesse personale proprio in una determinata operazione all'esame dell'organo medesimo.

Articolo 8 – LA RISERVATEZZA DEI DATI PERSONALI

La Società si impegna a trattare i dati personali relativi ai dipendenti, ai collaboratori ed a terzi, nel rispetto del Regolamento UE n. 679/2016 ("GDPR") e della normativa italiana di attuazione ed integrazione (D.lgs. 101/2018).

Articolo 9 – TUTELA AMBIENTALE E SOSTENIBILITA'

CSA garantisce e promuove il rigoroso rispetto della normativa vigente in materia ambientale.

Anche in forza di *policy* interne, all'interno di CSA si evitano di stampare documenti non strettamente necessari e si applicano politiche di raccolta differenziata in linea con le disposizioni comunali di riferimento.

In generale, la Società è parte attiva nei processi per uno sviluppo equo e sostenibile, creando - con l'attività aziendale - valore per tutti gli stakeholder di riferimento.

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

3. DISPOSIZIONI FINALI

3.1 Vigilanza sull'applicazione del Codice Etico

L'Organismo di Vigilanza, nominato con delibera dell'Organo Amministrativo ed in coerenza con quanto previsto nel Modello 231, è l'organo competente alla verifica sulla concreta applicazione del presente Codice Etico da parte di tutti i Destinatari.

Esso monitora le iniziative intraprese dalla Società al fine di diffondere la conoscenza e la comprensione del Codice; suggerisce eventuali modifiche, aggiornamenti ed integrazioni; riceve e analizza le segnalazioni di violazione del Codice; formula proposte in ordine all'eventuale adozione di provvedimenti sanzionatori nei casi di accertata violazione del Codice Etico.

3.2 Sistema sanzionatorio

L'osservanza del Codice Etico integra gli obblighi contrattuali dei dipendenti, dei collaboratori e, più in generale, di tutti i Destinatari del documento, anche in forza di apposite clausole di salvaguardia inserite nei rispettivi documenti contrattuali.

Eventuali violazioni rendono applicabili provvedimenti da parte della Società, modulati in relazione allo status del Destinatario che compie la violazione e alla gravità della medesima, nei limiti del quadro normativo in vigore:

- per quanto riguarda i dipendenti, i comportamenti di inosservanza saranno perseguiti tramite specifici provvedimenti disciplinari definiti in base alla gravità del fatto e alla posizione ricoperta in azienda. Le sanzioni verranno, in ogni caso, irrogate in base alla regolamentazione del contratto di lavoro in essere nel rispetto della normativa giuslavoristica vigente.
- con riferimento a collaboratori, clienti e fornitori si applicheranno misure correttive del rapporto, e, nei casi più gravi, la risoluzione del contratto nel rispetto delle clausole vigenti.

L'iter di applicazione delle suddette sanzioni è del tutto svincolato dall'apertura, nonché dall'esito dell'eventuale procedimento penale incardinato dall'autorità giudiziaria in relazione ai fatti che configurano la violazione del Codice Etico.

REVISIONE	DATA
0	16/05/2024

3.3 Adozione e modifiche del Codice Etico

Il presente Codice Etico è adottato con delibera del Consiglio di Amministrazione di CSA Broker.

In caso di mutamenti normativi o nell'eventualità di una modifica dell'organizzazione aziendale, si procederà, per quanto opportuno, all'adeguamento del presente documento.

Milano, 16/05/2024

CSA Consulenze e Soluzioni Aziendali S.r.l.