

---

UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

## **CODICE ETICO**

**Adottato da UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A.**



# UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

## INDICE

1	PARTE PRIMA: INTRODUZIONE .....	3
1.1	<i>Chi siamo</i> .....	3
	Cenni Storici .....	3
	Oggi.....	4
	I valori fondanti di UCA.....	4
	La Vision di UCA .....	4
1.2	<i>Principi generali</i> .....	5
1.3	<i>Destinatari del Codice Etico</i> .....	7
1.4	<i>Diffusione del Codice Etico nel rispetto della normativa vigente</i> .....	7
2	PARTE SECONDA: CRITERI DI COMPORTAMENTO .....	7
2.1	<i>Regole generali</i> .....	7
2.1.1	<i>Nel sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi</i> .....	7
2.1.2	<i>Nella valorizzazione delle risorse umane</i> .....	8
2.1.3	<i>Nei rapporti con i Clienti</i> .....	8
2.1.4	<i>Nei rapporti con la Rete Distributiva</i> .....	9
2.1.5	<i>Nei rapporti con Organizzazioni esterne e terzi in genere</i> .....	9
2.1.6	<i>Nelle eventuali situazioni di conflitto di interessi</i> .....	11
2.1.7	<i>Nella prevenzione del riciclaggio e finanziamento al terrorismo</i> .....	11
2.1.8	<i>Nella conduzione degli affari</i> .....	11
2.1.9	<i>Nel trattamento dei dati</i> .....	11
2.1.10	<i>Nella gestione delle attività contabili</i> .....	12
2.2	<i>Componenti degli Organi Societari</i> .....	12
2.3	<i>Dipendenti e Stagisti</i> .....	13
2.3.1	<i>Deleghe e poteri</i> .....	13



---

## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

2.3.2	<i>Rapporti interpersonali</i> .....	13
2.3.3	<i>Utilizzo di beni aziendali</i> .....	13
2.3.4	<i>Utilizzo di risorse IT</i> .....	13
2.4	<i>Collaboratori, Consulenti e Intermediari</i> .....	14
2.5	<i>Fornitori</i> .....	15
3	PARTE TERZA: APPLICAZIONE DEL CODICE ETICO .....	15
3.1	<i>Organismo di Vigilanza</i> .....	15
3.2	<i>Segnalazioni (whistleblowing)</i> .....	15
3.3	<i>Riservatezza e tutela da ritorsioni del segnalante (whistleblower)</i> .....	16
3.4	<i>Conseguenze della violazione del Codice per i Dipendenti</i> .....	16
3.5	<i>Conseguenze della violazione del Codice per i Dirigenti e gli Amministratori</i> .....	16
3.6	<i>Conseguenze della violazione del Codice per i Collaboratori, i Consulenti ed altri terzi</i> .....	16
4	PARTE QUARTA: DISPOSIZIONI FINALI .....	17



## 1 PARTE PRIMA: INTRODUZIONE

Facciamo un lavoro meraviglioso. Meraviglioso e difficile. Perché dal nostro lavoro possono dipendere i diritti, gli interessi, la serenità di molte persone, famiglie e attività professionali. Per questo motivo è importante non solo quello che facciamo, ma anche il modo in cui lo facciamo. Attraverso questo Codice Etico vogliamo fornire una serie di norme e comportamenti virtuosi ai quali tutti noi dobbiamo attenerci. Vi chiediamo di leggerlo con attenzione, di farlo vostro, convintamente, di applicarlo in ogni frangente della vostra attività professionale e di vigilare che tutti noi facciamo lo stesso. È, anche, un modo per fare gruppo, per crescere tutti insieme, abbracciando gli stessi valori e gli stessi principi che hanno fatto grande UCA. Questo Codice Etico è... Essere UCA.

### 1.1 Chi siamo

**UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A** (di seguito indicata come "UCA" o la "Compagnia") da oltre 87 anni persegue obiettivi caratterizzati dall'alta **professionalità** con cui opera nel mercato assicurativo a livello nazionale.

#### Cenni Storici

**Da agenzia a compagnia assicurativa. 1840:** il Commendator Carlo Gilardi, di professione notaio, entra nel mondo dell'intermediazione assicurativa. E assume il mandato di Reale Mutua Assicurazioni, per gestire l'agenzia principale di Chieri, piccola cittadina piemontese. I Gilardi mantengono l'attività per molti anni, tramandandola di padre in figlio, fino a quando, nel **1918**, la tradizione di famiglia passa a **Luigi**, Agente capo Procuratore in Chieri per Reale Mutua. È proprio lui a inventare nuovi sbocchi all'attività assicurativa di famiglia.

**La Compagnia: 13 gennaio 1932.** Il primo passo è la fondazione di **UCA - Ufficio Consulenza Assicurazioni**, con sede a **Chieri**, Via Albussano 27, e con un capitale sociale pari a 20 mila lire. La società nasce per fornire consulenza e assistenza per tutti i rischi assicurativi e si espande fino a trasferirsi a **Torino**, al numero 20 della centralissima Via Roma. Il cambio di sede coincide con un importante passo avanti per l'azienda: UCA porta il capitale sociale a 250 mila lire. Questa operazione permette alla nuova Impresa di aprire agenzie nelle principali città in Piemonte, Lombardia e Liguria, e agevola l'acquisizione di portafogli di nuove società, a partire da Sida (Società italiana di difesa automobilistica). Nel **1934**, UCA conosce il suo mutamento più importante: viene costituita in **regolare Compagnia di Assicurazioni delle spese legali e peritali**.

In questa occasione adotta una nuova ragione sociale. La denominazione, che non sarà più modificata, mantiene la sigla precedente, pur con parole diverse: UCA - "*Ubique Consilium Adiuvat*", e cioè "in ogni circostanza il consiglio di un esperto è di giovamento". Il cambio di nome viene accompagnato da due importanti operazioni: un ulteriore innalzamento del capitale sociale, che va a raggiungere la quota di un milione di lire e un nuovo trasferimento, che porta gli uffici in una sede più grande (in Via Ospedale, oggi Via Giolitti). Il "cerchio" si chiude nel 1935, quando la società viene autorizzata con Decreto Ministeriale a esercitare il nuovo ramo assicurativo delle "spese legali, giudiziarie e peritali relative a sinistri".

Terminata la parentesi bellica, i progressi della Società si fanno rilevanti, e nel 1950 vengono istituiti Uffici Provinciali Specializzati nella Liquidazione Bonaria dei Danni. Viene nominato **PRESIDENTE il Commendator Luigi GILARDI**, che dirigerà la Società dal 1955 al 1967, lasciando poi ai degni figli la responsabilità di continuare l'attività fondata.

Al Fondatore succedono i due figli: prima Vincenzo (il maggiore), poi Clemente. Nel **1967**, il top management affianca a UCA una nuova compagnia. Si tratta di **SALDA assicurazione**, specializzata nella responsabilità civile rami elementari, che va a operare **nella nuova sede di UCA, in via San Francesco da Paola 20, sempre a Torino**. A



## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

capo di quest' ultima Società si distingue Clemente, che in poco meno di un decennio con successo porta la **SALDA** ad ambiti traguardi, fino alla sua vendita per dedicarsi completamente in qualità di **PRESIDENTE** alla direzione della **UCA**.

Negli ultimi vent'anni, grazie alla specializzazione nel ramo della tutela legale, UCA riesce a ottenere e a consolidare risultati molto significativi, che le permettono di entrare nella top ten del mercato del settore, senza perdere la propria autonomia.

**UCA diviene così società per azioni indipendente per esercitare, sul territorio italiano e in modo esclusivo, il ramo Assistenza Legale e Perdite Pecuniarie.**

**La nuova sede.** Da ultimo, la scelta di UCA di trasferire la propria sede nel cuore di Torino, nella prestigiosa cornice di Palazzo Villa, in Piazza San Carlo 161, rispecchia la perdurante volontà di rinnovazione, miglioramento e crescita della Compagnia, per continuare a fornire un servizio di alta qualità ai suoi Assicurati.

### Oggi

Dal 2006 il board della Società è composto da **Luigi Gilardi**, Presidente, **Adelaide Gilardi**, Amministratore Delegato, affiancati nel 2019 da **Alfredo Penna**, nominato Direttore Generale. Insieme, interpretano e trasmettono i valori della Compagnia a tutto il team di lavoro, che a oggi conta 55 unità.

### I valori fondanti di UCA

I principi che da sempre ispirano il lavoro di UCA, trasmessi da quattro generazioni di Assicuratori, sono stati raccolti formalmente in questo Codice Etico di Comportamento che costituisce l'impianto dei valori della Compagnia e concorre a contraddistinguerla nel mercato.

Tali principi ispiratori, così come l'indicazione dei comportamenti concreti che tutta la Società, a partire dai suoi Amministratori e dai suoi Dirigenti, deve tenere nei confronti dei portatori di interesse, interni ed esterni, nonché la loro conoscenza e condivisione, richiesta a tutti coloro che operano nella Compagnia o che con essa collaborano, costituiscono il fondamento dell'attività di UCA ed il primo passo per concorrere al raggiungimento della sua **mission: perseguire l'eccellenza nel mercato** in cui opera, nel rispetto dei suoi valori fondanti, ottenere la soddisfazione ed assicurare valore aggiunto per gli Azionisti, per il Dipendente, per l'Intermediario, per l'Assicurato, e per la Comunità, nel breve come nel lungo termine.

La Compagnia che ha introdotto il ramo Tutela Legale in Italia nel 1932, si propone di mantenere il proprio ruolo di protagonista vincente delle sfide del mercato, forte di una innovazione che si consolida nel tempo. L'**indipendenza** che da sempre contraddistingue UCA è un'esigenza imprescindibile per servire al meglio l'Assicurato ed evitare conflitti di interesse. Per questo la Compagnia ha puntato sulla politica "conflitti di interesse zero". In altri termini, nessun controllo societario, nessuna partecipazione esterna, nessun accordo di collaborazione. Proprio queste peculiarità consentono di operare con trasparenza per agevolare le due parti in causa: l'Assicurato, senza tradire i valori su cui è stata fondata, che mettono al primo posto il fattore umano, e l'Intermediario, sempre più imprenditore di sé stesso.

### La Vision di UCA

**Per vincere le sfide del mercato occorre lavorare con personalità, entusiasmo e spirito di squadra.**

Per questo motivo UCA ha costruito e crede fortemente in una struttura "a misura d'uomo", in cui il fattore umano è prevalente. ESSERE UCA tutti insieme vuol dire lavorare in ottima Compagnia, nel rispetto dei valori e fondamenti etici che si sommano ai punti di forza della Società. Ci riconosciamo in dodici parole, che guidano il nostro lavoro e il nostro approccio al mercato e ai rapporti umani:



**AFFIDABILITÀ, COMPAGNIA, DINAMISMO, FORZA, IDENTITÀ, INDIPENDENZA, INNOVAZIONE, PASSIONE, SOLIDITÀ, SPECIALIZZAZIONE, STORIA, TRADIZIONE.**

## **1.2 Principi generali**

Il Codice Etico è parte integrante del modello di organizzazione, gestione e controllo adottato ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. n. 231/2001 “Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica”, e contribuisce a rafforzare l’apparato di principi e delle regole di comportamento della Compagnia.

UCA si assume in modo pienamente responsabile le conseguenze delle proprie decisioni e azioni nei confronti del mercato e nelle relazioni interne ed esterne; adotta modelli e processi innovativi, contraddistinti dall’apertura al cambiamento e dallo sguardo verso il futuro al fine di dedicarsi con passione allo sviluppo di nuovi prodotti per i propri clienti.

UCA adotta una visione orientata e caratterizzata dallo spirito d’iniziativa, collaborazione attiva, passione e impegno nello svolgimento della propria attività assicurativa.

UCA svolge la propria attività e agisce sul mercato nel pieno rispetto e fiducia reciproci, riconoscendo nella serietà e trasparenza elementi portanti per garantire crescita e sviluppo alla Compagnia.

**UCA impronta l'esercizio della propria attività al rispetto dei principi etici di seguito enunciati:**

### **a) Legalità e osservanza della legge**

UCA regola i propri comportamenti e conduce la propria attività ottemperando alle procedure e alle policy interne, a tutte le norme vigenti, nazionali e internazionali, nonché alla normativa definita dalle Autorità di Vigilanza.

I dipendenti e i collaboratori della Compagnia, nell’esecuzione degli obblighi previsti dai propri incarichi, sono tenuti a rispettare le leggi vigenti, il Codice Etico e le normative aziendali ad essi relative.

Gli organi di governo societario, la direzione aziendale, i dipendenti e i collaboratori della Compagnia devono evitare di trovarsi, nel corso dello svolgimento delle rispettive attività professionali, in qualsiasi situazione di conflitto di interessi, reale, potenziale o apparente, con la Compagnia. Si intende per situazione di conflitto di interesse quella in cui sia perseguito un interesse diverso da quello della Compagnia (salvo che questo non sia in conflitto con l’interesse della Compagnia) o un interesse o un vantaggio anche solo parzialmente personale.

Al fine di individuare e risolvere le eventuali situazioni di conflitto di interesse, anche solo potenziale, UCA ha adottato una specifica procedura che richiede che tali operazioni siano sottoposte al Consiglio di Amministrazione.

### **b) Lealtà, correttezza e onestà**

I dipendenti e i collaboratori UCA mantengono una condotta personale improntata ai principi di onestà e correttezza, rispettando la dignità e l’integrità altrui, agendo con trasparenza e buona fede nello svolgimento delle proprie attività.

### **c) Professionalità e valore delle risorse umane**

UCA promuove una cultura volta all’apprendimento continuo e alla crescita professionale di ogni risorsa umana attraverso la partecipazione con profitto e con la massima collaborazione all’attività aziendale.



## **d) Imparzialità**

UCA respinge, contrasta e sanziona qualunque atteggiamento anche solo apparentemente discriminatorio con riguardo a nazionalità, stato di salute, età, sesso, religione, orientamenti religiosi, morali o filosofici, preferenze o attitudini sessuali ed opinioni politiche.

I dipendenti e i collaboratori della Compagnia, nello svolgimento dei rispettivi doveri professionali, devono attenersi al criterio dell'imparzialità, evitando di preferire o agevolare persone o soluzioni, se non sulla base e in considerazione di valutazioni tecnico-professionali.

## **e) Rispetto dell'individuo**

UCA considera l'individuo, i suoi principi e i suoi diritti, valori intangibili e da tutelare. I dipendenti e i collaboratori della Compagnia hanno la più ampia libertà di espressione delle proprie idee e convinzioni, nel rispetto delle normative aziendali, dei diritti e della dignità altrui e dell'ordinata convivenza nei luoghi di lavoro.

## **f) Concorrenza leale**

Il rispetto delle regole di lealtà nella concorrenza è un valore fondamentale per lo sviluppo del mercato e per il soddisfacimento delle esigenze del pubblico. UCA rifugge da ogni comportamento che possa essere lesivo dei diritti d'autore e respinge ogni comportamento volto contro l'industria e il commercio, quali concorrenza illecita o violazione alla libertà.

## **g) Responsabilità verso la collettività**

UCA è consapevole dell'impatto della propria attività sul contesto di riferimento, sul benessere generale della collettività e sull'ambiente, e pone attenzione, nel proprio operato, a contemperarne gli interessi.

## **h) Riservatezza e protezione dei dati personali**

La Compagnia garantisce l'osservanza della disciplina vigente in materia di protezione dei dati personali e, più in generale, della riservatezza e integrità delle informazioni in proprio possesso, che non possono essere oggetto di un utilizzo per finalità non connessi all'esercizio della propria attività.

## **i) Immagine e reputazione della Compagnia**

L'immagine e la reputazione della Compagnia sono un patrimonio comune, che deve essere tutelato e sviluppato, al fine di consentire il mantenimento e lo sviluppo di rapporti improntati alla fiducia.

UCA respinge ogni contraffazione, alterazione o uso non concordato di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni. Per questo motivo deposita regolarmente e rinnova le licenze dei propri marchi e loghi.

I dipendenti ed i collaboratori devono astenersi da qualunque comportamento che possa ledere l'immagine e la reputazione della Società.

## **l) Relazioni con gli azionisti**

La Compagnia si adopera al fine di creare le condizioni affinché la partecipazione degli azionisti alle decisioni di competenza sia diffusa e consapevole, in quanto operano attivamente ed in armonia all'attività aziendale quotidiana. Essa si impegna, inoltre, affinché l'andamento economico e finanziario sia tale da salvaguardare ed accrescere il valore della Società, al fine di remunerare il rischio che gli azionisti hanno assunto con l'investimento dei propri capitali.



## 1.3 *Destinatari del Codice Etico*

Le norme del Codice Etico si applicano ai seguenti soggetti:

- Componenti degli Organi sociali;
- Dirigenti;
- Ispettori commerciali;
- Funzioni fondamentali;
- Dipendenti;
- Intermediari e rispettivi dipendenti e/o collaboratori;
- destinatari del MOG;
- coloro che intrattengono rapporti professionali o di collaborazione con UCA.

## 1.4 *Diffusione del Codice Etico nel rispetto della normativa vigente*

La Compagnia si impegna alla più ampia diffusione del presente Codice Etico presso i soggetti destinatari o interessati ad esso, alla corretta interpretazione dei suoi contenuti ed alla messa a disposizione di strumenti che ne favoriscano l'applicazione. Ogni comportamento contrario alle disposizioni del Codice sarà perseguito e sanzionato in quanto contrario ai principi della Compagnia. UCA vigilerà sull'osservanza delle norme contenute nel Codice Etico, deputando a tal fine l'Organismo di Vigilanza e assicurando altresì la trasparenza delle azioni correttive poste in essere in caso di violazione dello stesso.

## 2 PARTE SECONDA: CRITERI DI COMPORTAMENTO

### 2.1 *Regole generali*

Tutti i Destinatari del Codice Etico si impegnano, per quanto di propria competenza, a tenere in ogni circostanza comportamenti rispettosi delle norme e dei principi che costituiscono l'impianto valoriale della Compagnia, allo scopo di concorrere al perseguimento degli scopi sociali e al raggiungimento degli obiettivi aziendali.

#### 2.1.1 *Nel sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi*

UCA promuove la cultura del controllo e sensibilizza tutto l'organico sull'importanza del rispetto delle vigenti normative nazionali ed europee direttamente applicabili, oltre che delle politiche e procedure aziendali, nello svolgimento quotidiano dei propri compiti, concorrendo al corretto ed efficiente funzionamento del sistema di controllo interno, inteso come l'insieme di strumenti volti ad assicurare l'obiettivo prioritario del corretto funzionamento e del buon andamento della Compagnia, per garantire l'efficienza e l'efficacia delle operazioni aziendali, l'adeguato controllo dei rischi, l'affidabilità e l'integrità delle informazioni contabili, finanziarie e gestionali, la salvaguardia del patrimonio sociale e la conformità dell'attività dell'Impresa alla normativa vigente, alle direttive e alle procedure aziendali.

La Compagnia, anche attraverso i propri addetti al controllo interno, presta la massima collaborazione nei confronti dei membri del Collegio Sindacale e della Società di revisione contabile per quanto riguarda lo svolgimento dei rispettivi incarichi, e richiede ad ogni Dipendente e Collaboratore di fare altrettanto.





## 2.1.2 Nella valorizzazione delle risorse umane

UCA considera le risorse umane (ivi compresi Dipendenti, Collaboratori, Intermediari e Fornitori) un patrimonio strategico ed essenziale per il conseguimento dei propri obiettivi e persegue una politica volta al riconoscimento dei meriti e alla crescita professionale.

A tal fine la Compagnia:

- seleziona il personale in base a criteri meritocratici, imparziali e alla rispondenza dei candidati alle esigenze tecnico-professionali della Compagnia, contrastando la selezione finalizzata all'ottenimento di favori o privilegi;
- informa in maniera esauriente il Dipendente appena assunto sulle caratteristiche delle mansioni, sugli elementi normativi e retributivi e sul necessario rispetto del Codice Etico;
- vieta comportamenti discriminatori (basati su sesso, razza, credo religioso, condizioni di salute, opinioni politiche, età o stato civile) e molestie di qualunque genere che creino un ambiente di lavoro intimidatorio, ostile o di isolamento nei confronti di singoli o gruppi;
- tutela l'integrità morale e fisica dei Dipendenti garantendo un ambiente di lavoro sano e sicuro, in conformità alle normative vigenti (D.Lgs. n. 81/2008), e promuovendo e diffondendo la cultura della sicurezza e della prevenzione degli infortuni, nonché il rispetto dei diritti e della personalità dei Colleghi, dei Collaboratori e dei terzi;
- rimuove le barriere fisiche che ostacolano la possibilità lavorativa;
- promuove la formazione e l'aggiornamento professionale continuo del personale al fine di valorizzarne e accrescerne le capacità e competenze;
- coinvolge i Dipendenti nella realizzazione degli obiettivi aziendali per agevolarne l'assunzione di responsabilità e favorisce la proattività tesa a migliorare la qualità del lavoro;
- favorisce la circolazione di informazioni utili per lo svolgimento dei compiti di ciascun Dipendente.

## 2.1.3 Nei rapporti con i Clienti

UCA mira a soddisfare il Cliente finale e quindi a fornire un servizio caratterizzato da correttezza, efficienza, competenza e professionalità. I Dipendenti, i Collaboratori e la Rete Distributiva sono tenuti a impiegare, nelle relazioni con i Clienti, un comportamento improntato al rispetto di tali principi, al fine di comprendere le esigenze rappresentate e cercare di darvi una soluzione adeguata.

UCA fornisce un servizio incentrato sull'ascolto e sulla comprensione dei Clienti, con l'obiettivo di soddisfare pienamente i loro bisogni, consolidandone la fiducia e fedeltà, e fornendo loro prodotti e servizi di qualità a condizioni e prezzi coerenti determinati con rigorose valutazioni anche statistico-attuariali di pricing congrui, nel pieno rispetto delle norme e dei regolamenti applicabili nei mercati in cui opera. Più nello specifico, riserva particolare attenzione alle norme in materia di tutela del consumatore e di informativa relativa ai prodotti e servizi e pubblicità degli stessi. UCA si impegna, inoltre, sia in prima persona sia attraverso la propria Rete di vendita, affinché la cortesia, l'attenzione, la correttezza e la chiarezza di comunicazione siano elementi distintivi nei rapporti con i Clienti.

La stipulazione di contratti, l'erogazione di servizi assicurativi e le comunicazioni ai Clienti sono improntati alla trasparenza e correttezza, in particolar modo per quel che concerne le caratteristiche dei prodotti e dei servizi proposti e le relazioni contrattuali e di assistenza, consentendo loro di prendere decisioni ponderate e consapevoli.



## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

La Compagnia si impegna a rendere più semplici e chiari i propri prodotti e servizi, adoperandosi nell'utilizzo di nuove e avanzate tecnologie per garantire la flessibilità e semplificazione dei rapporti con i Clienti.

La gestione dei reclami è improntata alla massima disponibilità, tempestività, buona fede, imparzialità, efficienza, competenza e correttezza, nel rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili, e costituisce opportunità di miglioramento per superare conflittualità e recuperare fiducia e soddisfazione dei Clienti.

### 2.1.4 Nei rapporti con la Rete Distributiva

UCA è consapevole che l'attività svolta dalla Rete Distributiva è presupposto ineludibile e fondamentale del proprio successo e della qualità dei servizi e prodotti offerti.

I rapporti con i propri Intermediari sono improntati ai principi di leale collaborazione, correttezza, onestà e trasparenza.

### 2.1.5 Nei rapporti con Organizzazioni esterne e terzi in genere

#### **a) Fornitori**

Nei rapporti di fornitura di beni e servizi UCA si attiene ai principi di correttezza e buona fede, ai principi del presente Codice, nonché al rispetto delle procedure interne e delle regole sulla concorrenza e sul mercato.

I Dipendenti addetti alle relazioni con i Fornitori devono procedere alla selezione nell'osservanza dei requisiti di qualità, prezzo, convenienza, capacità ed efficienza, o altri purché predefiniti e valutabili in termini oggettivi, imparziali e trasparenti, evitando qualunque logica motivata da favoritismi o dettata dalla certezza o dalla speranza di ottenere vantaggi, anche con riferimento a situazioni estranee al rapporto di fornitura, per sé o per la Compagnia.

I Dipendenti e i Collaboratori devono evitare qualunque situazione di conflitto di interessi, anche potenziale, con riguardo a Fornitori segnalando alla Compagnia l'esistenza o l'insorgenza di tali situazioni.

Al fine di evitare pregiudizi, anche in termini di immagine, UCA è favorevole a che i Destinatari non accettino dai Fornitori o soggetti a loro collegati, omaggi o utilità in genere. È cura dei Destinatari stessi comunicare ai Fornitori tale indirizzo di UCA. Nei casi in cui si rendano necessarie eccezioni, è fatto comunque divieto ai Destinatari di accettare omaggi e utilità che, in ragione della natura o del valore, possano indurre a tenere comportamenti in contrasto con gli interessi degli altri Fornitori. Gli omaggi e le utilità ricevute, aventi caratteristiche in contrasto con i principi di cui sopra, verranno devolute a fini di beneficenza o utilità sociale. Nei casi critici, il Destinatario deve darne tempestiva notizia all'Organismo di Vigilanza. Analogo comportamento viene tenuto per i Fornitori gestiti in *outsourcing*.

#### **b) Pubblica Amministrazione ed Enti che svolgono attività di pubblica utilità o di pubblico interesse**

La gestione di trattative, l'assunzione di impegni e l'esecuzione di rapporti, di qualsiasi genere, con la Pubblica Amministrazione, con Enti che svolgono attività di pubblica utilità o di pubblico interesse o comunque di rapporti aventi carattere pubblicistico sono riservati esclusivamente alle Funzioni aziendali a ciò preposte e/o autorizzate.

Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, la Compagnia, e per conto di questa ogni Dipendente, Collaboratore o Consulente, non deve cercare di influenzare impropriamente le decisioni dell'Istituzione interessata, al fine di ottenere il compimento di atti non conformi o contrari ai doveri di ufficio, in particolare offrendo o promettendo, direttamente o indirettamente, doni, denaro, favori o utilità di qualunque genere. Il



## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

Dipendente o il Collaboratore che dovesse ricevere indicazioni di operare in tal senso è tenuto a darne immediata comunicazione all'Organismo di Vigilanza.

In ogni caso, la condotta di UCA è improntata alla massima prudenza come criterio generale che deve informare tutte le attività.

### **c) Compagnie Competitors**

UCA uniforma le proprie azioni improntando i rapporti con le altre Compagnie Competitors al rispetto delle regole di concorrenza e di mercato, secondo libera e leale correttezza.

### **d) Autorità di vigilanza e di controllo, Guardia di Finanza e Autorità Giudiziaria**

I rapporti con le Autorità di vigilanza e di controllo (quali, ad esempio, IVASS, CO.VI.P., Antitrust, Garante Privacy, etc.) nonché con la Guardia di Finanza e con l'Autorità Giudiziaria devono essere improntati alla massima collaborazione nel pieno rispetto del loro ruolo istituzionale e con l'impegno a dare sollecita esecuzione alle loro prescrizioni.

### **e) Associazioni politiche e organizzazioni sindacali**

UCA non eroga contributi di alcun genere, direttamente o indirettamente, a partiti politici, movimenti, comitati e associazioni politiche e organizzazioni sindacali, né a loro rappresentanti o candidati se non nelle forme e nei modi previsti dalle normative vigenti.

### **f) Stampa e altri mezzi di informazione**

UCA si rivolge agli organi di stampa e altri mezzi di informazione unicamente attraverso gli Organi Societari e le Funzioni aziendali a ciò delegati, in un atteggiamento di massima correttezza, disponibilità e trasparenza, nel rispetto della politica di comunicazione definita dalla Compagnia attraverso un piano di comunicazione pluriennale.

I Dipendenti sono tenuti a non fornire informazioni ad organi di informazione senza esserne stati specificamente e previamente autorizzati dalle Funzioni competenti.

La Compagnia contrasta e respinge ogni forma di disinformazione o di diffusione non accurata e precisa di notizie che riguardano la Compagnia stessa e la sua attività e assume ogni iniziativa diretta a tutelare la propria immagine e a garantire la correttezza dell'informazione riguardante sé stessa. In ogni caso, le informazioni e le comunicazioni relative alla Compagnia e destinate all'esterno dovranno essere accurate, veritiere, complete, trasparenti e tra loro omogenee.

### **g) Collettività**

UCA pone la massima attenzione nel rispetto degli interessi della collettività e considera dovere di ciascuno collaborare al fine di migliorare la qualità della vita e del vivere civile.

UCA, considerando l'ambiente e la natura valori fondamentali e patrimonio di tutti, da tutelare e da difendere, cura l'impatto ambientale della propria attività, smaltendo i rifiuti consapevolmente e prestando attenzione ai consumi delle risorse energetiche ed alle emissioni provocate.

UCA eroga contributi e sponsorizzazioni per iniziative culturali e sportive, per la ricerca scientifica ed effettua donazioni verso associazioni onlus nel rispetto delle normative vigenti.

Nella selezione delle iniziative culturali la Compagnia, i Dipendenti e i Collaboratori della stessa sono tenuti ad evitare qualunque forma di conflitto di interessi di ordine personale o aziendale.



## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

### 2.1.6 Nelle eventuali situazioni di conflitto di interessi

UCA ha con i Destinatari del presente Codice un rapporto basato sulla reciproca fiducia e rispetto, e ispirato alla massima onestà.

Tutti coloro che, ad ogni livello, hanno rapporti diretti o indiretti con la Compagnia devono evitare azioni e attività che possano condurre a conflitti di interessi, intesi come situazioni in cui i predetti soggetti non agiscono in conformità con le norme etiche e/o vengano condizionati nella propria capacità di operare nell'esclusivo interesse della Compagnia a causa di interessi propri, di familiari o conoscenti, generanti un vantaggio per sé stessi.

Di seguito, a titolo esemplificativo e non esaustivo, alcune situazioni di potenziale conflitto di interesse:

- avere significativi interessi finanziari (propri o di un familiare diretto) in un'altra società del settore, in una Organizzazione concorrente della Compagnia, in una società fornitrice;
- svolgere un secondo lavoro, gestendo un'attività propria o dirigendo un'azienda;
- aderire a comitati o a Consigli di Amministrazione di altre organizzazioni, o gestire altre Società.

Chi ritenga di trovarsi in una situazione di conflitto tra il proprio interesse personale, per suo conto o per conto di terzi, e gli interessi della Compagnia o dei Clienti deve informare senza ritardo l'Organismo di Vigilanza ovvero il proprio Referente di Area, che comunicherà un tanto all'OdV.

### 2.1.7 Nella prevenzione del riciclaggio e finanziamento al terrorismo

UCA si adopera ai fini della prevenzione dei reati connessi al riciclaggio di denaro, allo scopo di non essere coinvolta in alcuna attività illegale nei confronti dei Clienti, delle Controparti, delle Reti di vendita, dei Fornitori e dei propri Dipendenti.

I Destinatari del Codice sono tenuti a rispettare tutte le norme e disposizioni, sia nazionali che internazionali, e non devono porre in essere comportamenti idonei a consentire o agevolare la commissione dei reati di ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, di beni o di utilità di provenienza illecita, nonché il finanziamento di attività aventi finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico.

### 2.1.8 Nella conduzione degli affari

UCA impronta la conduzione dei propri affari, tanto nel mercato in cui opera, quanto nei rapporti con i Clienti, i terzi danneggiati, i Fornitori e i Concorrenti, ai principi di legalità, correttezza, trasparenza e concorrenza leale, oltre che nel rispetto della normativa Antitrust vigente a livello nazionale e comunitario.

La Compagnia tratta le informazioni sul proprio andamento economico e su attività non economiche, sensibili sotto il profilo reputazionale (corporate governance, politiche del personale, rapporti con i Clienti, etc.), in conformità ai principi contabili di legge e in aderenza ai migliori standard vigenti, pubblicandole in modo chiaro e completo, al fine di consentire agli stakeholders di tenerne conto nei propri giudizi.

### 2.1.9 Nel trattamento dei dati

Gli Organi Societari, la Direzione, i Dipendenti e i Collaboratori si impegnano a tutelare la riservatezza e confidenzialità delle informazioni e dei dati, appartenenti ai soggetti sopraindicati o a terzi, raccolti in ragione od in occasione dello svolgimento dell'attività lavorativa, in conformità alla disciplina vigente sul trattamento dei dati personali (D. Lgs n. 196/2003 e Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati).



## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

La Compagnia considera riservate e facenti parte del suo patrimonio aziendale tutte le informazioni ed i documenti, relativi alla Società, ai suoi Azionisti, Dirigenti, Amministratori, Dipendenti, Clienti, Consulenti, Fornitori, partners commerciali, a prescindere dalle modalità di diffusione, trasmissione o archiviazione, contenuti su qualsiasi supporto (magnetico, elettronico, cartaceo, etc.).

La gestione delle informazioni “business sensitive” ossia informazioni e documenti riguardanti la strategia, i prodotti, i Fornitori, la Rete Distributiva, i progetti chiave di sviluppo e l’organizzazione di UCA deve essere effettuata in linea con le raccomandazioni della Governance. Gli Organi Societari, la Direzione, i Dipendenti ed i Collaboratori sono tenuti quindi a proteggere e a gestire tali informazioni in conformità alle normative e procedure interne e a non divulgare a terzi tali informazioni salvo che ciò sia stato espressamente autorizzato dall’interessato e dal responsabile aziendale.

La comunicazione a terzi di informazioni deve avvenire nel più rigoroso rispetto delle disposizioni normative e delle procedure adottate dalla Compagnia, esclusivamente da parte dei soggetti autorizzati. Nessuno può trarre vantaggi di alcun genere, diretti od indiretti, personali o patrimoniali, dall’utilizzo di tali informazioni, ove le stesse non siano di dominio pubblico.

### 2.1.10 Nella gestione delle attività contabili

La Compagnia si impegna a osservare le regole di corretta, completa e trasparente contabilizzazione, secondo i criteri indicati dalla legge e dai principi contabili adottati da UCA conformemente alle previsioni normative applicabili e preserva l’integrità della tenuta della contabilità.

Nell’attività di contabilizzazione dei fatti relativi alla gestione della Compagnia, i Dipendenti e i Collaboratori sono tenuti a rispettare scrupolosamente la normativa vigente e le procedure interne in modo che ogni operazione sia, oltre che correttamente registrata, anche autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

I Dipendenti e i Collaboratori sono tenuti ad agire con trasparenza verso i Dirigenti, gli Amministratori, la Società di Revisione incaricata, i Revisori Interni e il Collegio Sindacale e a prestare loro la massima collaborazione nello svolgimento delle rispettive attività di verifica e controllo.

Chiunque venga a conoscenza di omissioni, manomissioni, falsificazioni o trascuratezza delle scritture contabili o della documentazione di supporto (documentazione che individua il motivo dell’operazione e la relativa autorizzazione), è obbligato a riportare tale informazione all’Organismo di Vigilanza, al diretto superiore o alla Revisione Interna.

## **2.2 Componenti degli Organi Societari**

I componenti degli Organi Societari, ovvero, ai sensi del Reg. IVASS n. 38/2018, Consiglieri, Sindaci e Alta Direzione, consapevoli dell’importanza del ruolo di rappresentanza, amministrazione e direzione rivestito, fungono da garanzia al raggiungimento degli obiettivi aziendali e alla salvaguardia del patrimonio d’Impresa. Tutti i soggetti apicali sono tenuti ad improntare i propri comportamenti alla massima onestà, integrità, lealtà, correttezza e trasparenza, e a promuovere all’interno della Compagnia la cultura della legalità e del controllo, oltre che la crescita professionale di Colleghi e Collaboratori.

Gli stessi si impegnano alla conduzione responsabile della Compagnia, in linea con la sua mission, ed evitano situazioni di conflitti di interesse, anche solo apparente o potenziale, che possano pregiudicare la correttezza e l’imparzialità delle proprie decisioni.

La Direzione di UCA ha la responsabilità diretta di promuovere, verificare e mantenere nel tempo la sensibilità del proprio personale alla corretta gestione delle informazioni e dei documenti.



## **2.3 Dipendenti e Stagisti**

La condotta dei Dipendenti, a tutti i livelli, deve essere improntata a criteri e comportamenti di correttezza, che portino a collaborare con lealtà e reciproco rispetto.

I Dipendenti devono agire in modo trasparente, permettendo la condivisione della documentazione aziendale funzionale al raggiungimento degli obiettivi assegnati.

Sono inoltre tenuti all'osservanza della legge, delle politiche e procedure interne, nonché del presente Codice, promuovendone la conoscenza presso i Dipendenti neo-assunti e presso i terzi interessati all'applicazione del Codice Etico con i quali vengano in contatto per ragioni del loro ufficio.

Tutte le disposizioni del presente Codice inerenti i Dipendenti si applicano anche agli Stagisti.

### **2.3.1 Deleghe e poteri**

UCA ha definito ruoli, responsabilità, deleghe e disponibilità di informazioni che consentono a ciascun Dipendente di assumere le decisioni che gli competono nell'interesse della Società.

I responsabili di specifiche attività o divisioni/unità/sezioni organizzative devono esercitare i poteri connessi alla delega ricevuta in maniera prudente, equilibrata e obiettiva, valorizzando lo spirito innovativo di ciascuna risorsa nel rispetto dei limiti delle responsabilità di ciascuno e coinvolgendole attivamente.

### **2.3.2 Rapporti interpersonali**

I superiori gerarchici sono tenuti a esercitare il proprio potere, connesso al livello o alle mansioni o alle eventuali deleghe ricevute, con correttezza e imparzialità e sono tenuti ad adottare un comportamento di esemplare osservanza delle normative aziendali e del presente Codice Etico, anche al fine di stimolare lo spirito di emulazione nei subalterni.

### **2.3.3 Utilizzo di beni aziendali**

Ogni Dipendente deve utilizzare correttamente i beni aziendali (beni fisici, dati riservati, informazioni, know-how, marchi e risorse intellettuali) messi a sua disposizione, prestando la massima cura ed attenzione nel rispetto, per quanto di propria competenza, della normativa in materia di igiene e sicurezza sui luoghi di lavoro, salvaguardando in generale il valore del patrimonio aziendale; ha infatti la responsabilità della conservazione e della protezione dei beni e degli strumenti che gli sono personalmente affidati per il suo lavoro e dei quali deve farne un esclusivo uso professionale.

Tutti gli strumenti di lavoro, con particolare riferimento agli strumenti informatici e alla telefonia, devono essere utilizzati esclusivamente per lo svolgimento dell'attività lavorativa e il loro uso improprio è soggetto a sanzione disciplinare.

È tassativamente vietato duplicare o detenere copie non autorizzate di software in violazione dei relativi contratti di licenza, nonché utilizzare personal computer contenenti software copiato abusivamente.

### **2.3.4 Utilizzo di risorse IT**

Ogni Dipendente di UCA deve rispettare le specifiche politiche di sicurezza per la gestione e l'utilizzo delle risorse IT "Information Technology" assegnate (per esempio, computer fissi e portatili, software, account di posta elettronica, accesso a internet, etc.), in osservanza alla vigente normativa imposta dall'Autorità di Vigilanza.

Le apparecchiature informatiche e/o telematiche devono essere utilizzate all'esclusivo beneficio di UCA ed essere poste in sicurezza ogni qual volta ve ne sia necessità.



I programmi non strettamente disposti dalla Compagnia sono vietati e pertanto ne è punita l'installazione e l'uso. È vietato installare apparecchiature atte a intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche così come diffondere dette apparecchiature, dispositivi o programmi come praticare l'intercettazione, l'impedimento o l'interruzione di comunicazioni informatiche o telematiche.

### **2.4 Collaboratori, Consulenti e Intermediari**

I Collaboratori a qualunque titolo, i Consulenti e gli Intermediari (compresi i loro Dipendenti e/o Collaboratori) di UCA sono tenuti, nell'esecuzione del rapporto contrattuale instaurato con la Compagnia o dell'incarico dalla stessa ricevuto, a comportarsi con correttezza, buona fede e lealtà, rispettando, per quanto loro applicabili, le previsioni del presente Codice Etico, le normative aziendali e le istruzioni e prescrizioni impartite dal personale della Compagnia.

#### **a) Instaurazione e svolgimento del rapporto**

UCA considera condizione imprescindibile per l'instaurazione e per la continuazione del rapporto con i Collaboratori, Consulenti e la Rete Distributiva, il rispetto, nello svolgimento delle rispettive prestazioni professionali, della normativa vigente nonché dei principi contenuti nel Codice Etico.

La Compagnia seleziona i Collaboratori, i Consulenti e gli Intermediari con assoluta imparzialità, autonomia ed indipendenza di giudizio, senza accettare alcun condizionamento o compromesso di qualsiasi tipo, diretto a realizzare situazioni di favore o di privilegio verso terzi o finalizzato all'ottenimento di favori o vantaggi, considerando la loro competenza professionale, reputazione, indipendenza, capacità organizzativa ed idoneità alla corretta e puntuale esecuzione delle obbligazioni contrattuali e degli incarichi affidati.

UCA, come previsto dalla normativa IVASS di riferimento, ha implementato adeguate procedure per assicurare un costante controllo ed un'adeguata formazione alla Rete Distributiva e quella dei loro incaricati alla distribuzione. La Rete Distributiva, infatti, deve soddisfare i Clienti garantendo gli standard qualitativi previsti dalla Compagnia ed ispirarsi sempre a principi di correttezza, trasparenza, diligenza e professionalità previsti dalla normativa.

#### **b) Rilevanza e conoscenza del Codice Etico**

Comportamenti contrari ai principi espressi nel Codice Etico possono essere dalla Compagnia considerati grave inadempimento ai doveri di correttezza e buona fede nell'esecuzione del contratto, motivo di lesione del rapporto fiduciario. UCA promuove la diffusione e conoscenza e il rispetto del suo Codice Etico nei confronti di tutti i Destinatari.

#### **c) Condotta nell'esecuzione del rapporto contrattuale**

I Collaboratori, i Consulenti e gli Intermediari sono tenuti ad evitare, nell'esecuzione delle prestazioni professionali, qualunque situazione di conflitto di interessi con la Compagnia e, in caso di conflitto, devono denunciarlo immediatamente ai loro interlocutori aziendali e devono astenersi dall'esecuzione della prestazione salvo diversa indicazione da parte della Compagnia stessa.

Ogni Collaboratore, Consulente o Intermediario deve, nel modo più assoluto, astenersi dal compiere qualunque atto che sia o consideri essere contrario alla legge, anche nel caso in cui da tale comportamento derivi o possa in astratto derivare un qualunque vantaggio per la Compagnia.

Ogni Collaboratore, Consulente o Intermediario è tenuto a tutelare l'immagine della Compagnia ed a valorizzarla anche attraverso comportamenti costantemente improntati al decoro, alla cura della propria persona, alla civiltà ed al rispetto altrui.



## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

Analogamente sono tenuti a utilizzare correttamente e a salvaguardare l'integrità dei beni eventualmente messi a loro disposizione da parte della Compagnia.

### **2.5 Fornitori**

I Fornitori di cui UCA si avvale sono edotti circa il contenuto del presente Codice Etico e nella loro condotta si informano ai principi in esso stabiliti, nonché alla legislazione vigente, per quanto di competenza, con specifico riferimento al diritto del lavoro, alle contribuzioni, alla sicurezza sul lavoro, all'ambiente e, qualora applicabile, alle disposizioni in tema di antiriciclaggio.

In nessun caso saranno ammesse pressioni indebite da parte dei Fornitori, tali da minare la fiducia che il mercato ripone nella Compagnia in merito alla trasparenza e al rigore nell'applicazione della legge e delle procedure aziendali.

Pur propendendo per la creazione di rapporti stabili, UCA sottopone periodicamente a revisione il proprio albo Fornitori allo scopo di razionalizzarlo ed aumentare l'economicità ed efficienza. Non deve essere infatti preclusa a nessun Fornitore la possibilità potenziale di competere per offrire i propri prodotti o servizi. Per questo, tutte le forniture, anche i contratti d'opera e di consulenza, devono essere ragionevolmente e adeguatamente formalizzati e documentate le motivazioni di scelta e le considerazioni sul prezzo applicato, secondo quanto previsto dalle procedure aziendali.

## **3 PARTE TERZA: APPLICAZIONE DEL CODICE ETICO**

### **3.1 Organismo di Vigilanza**

UCA ha affidato all'Organismo di Vigilanza il compito di:

- vigilare sull'osservanza del Codice Etico;
- promuovere la diffusione e la conoscenza del Codice Etico;
- curare la corretta applicazione e l'aggiornamento delle norme del Codice Etico;
- ricevere ed esaminare le segnalazioni in merito a presunte violazioni del Codice Etico;
- attivarsi, di iniziativa o su segnalazione, per prevenire o reprimere, attraverso le Funzioni aziendali competenti le eventuali violazioni dello stesso;
- esprimere pareri sulle segnalazioni ricevute, al fine di procedere alla valutazione di avvio di eventuali procedure sanzionatorie nei confronti dei responsabili delle violazioni e/o inosservanze.

L'Organismo di Vigilanza collabora con i Referenti di Area e gli altri organi di Controllo Interno e riferisce direttamente al Consiglio di Amministrazione.

### **3.2 Segnalazioni (whistleblowing)**

I Destinatari del Codice Etico sono tenuti a segnalare tempestivamente ogni violazione o sospetto di violazione di propria conoscenza del Codice Etico all'Organismo di Vigilanza.

A seguito della segnalazione, suddetto Organismo valuterà se avviare eventuali procedure sanzionatorie nei confronti dei responsabili delle violazioni e/o inosservanze.

Le segnalazioni all'Organismo di Vigilanza potranno essere effettuate (anche in forma anonima) tramite:

- e-mail all'indirizzo [odv@ucaspa.com](mailto:odv@ucaspa.com);
- posta ordinaria indirizzata all'Organismo di Vigilanza presso: UCA ASSICURAZIONE SPESE





LEGALI E PERITALI S.P.A., Torino, Piazza San Carlo, 161 (Palazzo Villa);

- utilizzando la “Procedura di segnalazione verso l’Organismo di Vigilanza (Odv)”: “In relazione agli obblighi informativi previsti dal Modello di Organizzazione e Gestione di cui al D.Lgs. n. 231/01, si segnala che nel periodo ... si sono realizzati i seguenti fatti rilevanti, come da documentazione in allegato ...”.

### **3.3 Riservatezza e tutela da ritorsioni del segnalante (whistleblower)**

I canali interni di segnalazione di atti o fatti che possano costituire una violazione del Codice Etico garantiscono, in ogni caso, la riservatezza e la protezione dei dati personali del soggetto che effettua la segnalazione e del soggetto eventualmente segnalato nell’attività di gestione della segnalazione.

L’attività svolta dall’Organismo di Vigilanza e le misure adottate dalla Compagnia garantiscono l’anonimato del segnalante, ovvero garantiscono lo stesso da qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione, fermo restando gli obblighi di legge e la tutela dei diritti dei soggetti accusati erroneamente o ingiustamente.

Ogni eventuale misura discriminatoria o ritorsiva adottata nei confronti del segnalante può essere denunciata all’Ispettorato Nazionale del Lavoro.

L’eventuale licenziamento o il mutamento di mansioni o qualsiasi altra misura ritorsiva o discriminatoria adottata nei confronti del segnalante sono nulle.

### **3.4 Conseguenze della violazione del Codice per i Dipendenti**

Il mancato rispetto e/o la violazione delle regole di comportamento previste dal Codice Etico e delle procedure aziendali, ad opera dei Dipendenti della società, costituisce inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro ex art. 2104 C.C. (Diligenza del prestatore di lavoro) ed illecito disciplinare.

Con riferimento alle sanzioni irrogabili, si precisa che esse saranno applicate nel rispetto di quanto previsto dal Codice disciplinare aziendale del 26/05/98 e successive revisioni e che l’adozione delle stesse dovrà avvenire con il rispetto delle procedure previste dagli articoli dal 26 al 29 del CCNL.

Tali sanzioni saranno applicate sulla base del rilievo che assumono le singole fattispecie considerate e verranno definite proporzionalmente alla loro gravità.

L’accertamento delle suddette infrazioni, la gestione dei procedimenti disciplinari e l’irrogazione delle sanzioni restano di competenza delle Funzioni aziendali a ciò preposte e delegate nonché dell’Organismo di Vigilanza della Compagnia.

### **3.5 Conseguenze della violazione del Codice per i Dirigenti e gli Amministratori**

In caso di violazione, da parte dei Dirigenti e degli Amministratori, delle procedure interne e del Codice Etico, la Compagnia valuterà i fatti ed i comportamenti ed assumerà le opportune iniziative nei confronti dei responsabili, tenuto presente che tali violazioni costituiscono inadempimento delle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro ex articolo 2104 C.C.

In caso di violazione del Codice Etico, l’Organismo di Vigilanza informerà il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale della Compagnia, che provvederanno ad assumere le opportune iniziative ai sensi di legge.

### **3.6 Conseguenze della violazione del Codice per i Collaboratori, i Consulenti ed altri terzi**

Ogni comportamento posto in essere dai Collaboratori, dai Consulenti o da altri terzi collegati ad UCA da un rapporto contrattuale non di lavoro dipendente, in violazione delle previsioni del Codice Etico, potrà determinare, secondo quanto previsto dalle specifiche clausole contrattuali inserite nelle lettere di incarico la risoluzione del rapporto contrattuale, fatta salva l’eventuale richiesta di risarcimento qualora da tale comportamento



## UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI spa

derivino danni alla Compagnia, anche indipendentemente dalla risoluzione del rapporto contrattuale.

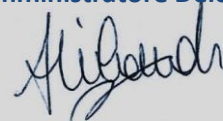
### 4 PARTE QUARTA: DISPOSIZIONI FINALI

Il presente Codice Etico è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Società. È in vigore dal momento della sua diffusione in Azienda e sarà oggetto di periodiche revisioni. I Destinatari che ricoprono una posizione di autorità sono tenuti non solo a dar prova di un atteggiamento vigile, ma anche a seguire una condotta esemplare per quanto riguarda l'aderenza alle norme ed ai principi enunciati nel presente Codice, supportando l'Organismo di Vigilanza nel suo compito di vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del Codice Etico.

Torino li 26 settembre 2019

**UCA ASSICURAZIONE S.p.A.**

**L'Amministratore Delegato**



Sede e Direzione Generale in Piazza San Carlo 161, Palazzo Villa – 10123 Torino  
Tel. 011.5627373, 011.0920601 - Fax. 011.5621563 - uca@ucaspa.com - pecuca@legalmail.it - www.ucaspa.com  
Numero iscrizione Registro delle Imprese di Torino, Cod. Fisc., P.IVA 00903640019 - Codice Univoco C3UCNRB  
Numero R.E.A.Torino 115282 - Numero Iscrizione Sezione I Albo Imprese IVASS N° 1.00024 del 03/01/2008  
Capitale Sociale € 6.000.000 i.v. - Società autorizzata all'esercizio nel ramo Tutela Legale con Prov. Min. del 18/3/1935  
ricognizione con D.M. n° 15870 del 26/11/1984 e Ramo Perdite Pecuniarie con D.M. n°19867 del 08/9/1994  
INFORMATIVA VIA WEB AL CONTRAENTE in home page di www.ucaspa.com accesso in Area Riservata con password

