



AGILE BROKER

AGILE BROKER SRLS

Codice Etico

INDICE

| Capitolo | | |
|----------|--|---------|
| 1 | Principi fondamentali | pag. 3 |
| | 1.1. <i>Correttezza ed onestà</i> | pag. 3 |
| | 1.2 <i>Riservatezza, trasparenza e completezza dell'informazione</i> | pag. 3 |
| | 1.3. <i>Imparzialità</i> | pag. 3 |
| | 1.4. <i>Conflitto di interessi</i> | pag. 4 |
| | 1.5. <i>Libera concorrenza</i> | pag. 4 |
| | 1.6 <i>Immagine dell'Azienda</i> | pag. 4 |
| | 1.7 <i>Diligenza e accuratezza nell'esecuzione delle prestazioni professionali</i> | pag. 4 |
| 2 | I destinatari del Codice Etico | pag. 4 |
| 3 | Aree di applicazione | |
| | 3.1 <i>Rapporti con i Clienti e con i Fornitori</i> | pag. 5 |
| | 3.2 <i>Rapporti con i dipendenti ed i collaboratori</i> | pag. 6 |
| | 3.3 <i>Rapporti i Partner sottoscrittori di coperture assicurative</i> | pag. 6 |
| | 3.4 <i>Rapporti con altri soggetti esterni</i> | pag. 6 |
| 4 | La politica Informativa | Pag. 7 |
| 5 | Il trattamento dei dati personali | Pag. 7 |
| 6 | Il trattamento dei dati contabili | Pag. 8 |
| 7 | Funzionamento e utilizzo del codice etico | Pag. 8 |
| | 7.1 <i>L'Organismo di Vigilanza</i> | pag. 9 |
| | 7.2 <i>Segnalazione dei comportamenti anomali</i> | pag. 9 |
| 8 | Sistema sanzionatorio e provvedimenti disciplinari | Pag. 9 |
| | 8.1 <i>Misure nei confronti dei vertici aziendali</i> | pag. 10 |
| | 8.2 <i>Misure nei confronti dei dipendenti</i> | pag. 10 |
| | 8.3 <i>Misure nei confronti delle altre risorse</i> | pag. 10 |

Premessa

Agile Broker Srls con sede in Cuneo, via Felice Cavallotti 6, è una risorsa italiana nel campo dell'intermediazione assicurativa a livello nazionale, ed ha come obiettivo quello di rafforzare la propria attività e operatività a livello nazionale ed internazionale.

A seguito dell'entrata in vigore del decreto legislativo n.231 del 2001 (e sue successive integrazioni), che ha introdotto nel nostro ordinamento la responsabilità amministrativa delle persone giuridiche nei casi in cui i propri vertici aziendali, i dipendenti e le altre risorse commettano i reati dalla stessa legge individuati, **Agile Broker Srls** ha adottato e attuato un Modello Organizzativo e Gestionale idoneo alla prevenzione dei reati presupposto e, di conseguenza, ha predisposto il presente Codice Etico (di seguito Codice), la cui osservanza è di importanza fondamentale per il buon funzionamento, l'affidabilità e la reputazione di **Agile Broker Srls** nonché per evitare qualsiasi coinvolgimento di **Agile Broker Srls** stessa nell'eventuale realizzazione di condotte penalmente rilevanti da parte dei propri vertici aziendali, dei dipendenti e delle altre risorse.

I valori ai quali si fa riferimento sono: correttezza con Fornitori e Clienti, trasparenza nella conduzione delle attività aziendali, imparzialità ed onestà.

Il presente documento ha lo scopo di definire le linee guida alle quali **Agile Broker Srls** deve ispirare il proprio operato quotidiano, e che il Personale, a vario titolo e nelle diverse mansioni, deve rispettare per l'ottenimento degli obiettivi finali prefissati.

Il Codice Etico è, dunque, uno strumento a cui richiamarsi al fine di regolare i rapporti con gli interlocutori e da utilizzare sempre come riferimento su come operare.

Il presente Codice può quindi definirsi la "Carta Costituzionale" di **Agile Broker Srls**, una carta dei diritti e dei doveri morali che definisce la responsabilità etico-sociale di ogni partecipante all'organizzazione aziendale.

1. Principi generali

1.1. Correttezza e onestà

Agile Broker Srls agisce nel rispetto delle leggi vigenti e dell'etica professionale, contrastando con le misure più idonee le condotte che si pongano in contrasto con i principi di correttezza e onestà.

1.2. Riservatezza, trasparenza e completezza dell'informazione

Agile Broker Srls s'impegna ad assicurare la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e il loro trattamento con modalità idonee a garantire la massima trasparenza ai soggetti interessati e l'inaccessibilità a terzi (se non per giustificati ed esclusivi fini aziendali o in presenza di apposito mandato) nei casi previsti dalle normative e le leggi di riferimento.

1.3. Imparzialità

Nelle relazioni con i propri interlocutori, **Agile Broker Srls** rifugge ogni forma di discriminazione basata sulla nazionalità, il sesso, la razza o l'origine etnica, la religione, le opinioni politiche, l'età, l'orientamento sessuale, la disabilità, lo stato di salute e garantisce il rispetto dei diritti

umani universalmente riconosciuti e sanciti nella Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo. In tal senso, è fatto, espressamente, divieto ai dipendenti e ai collaboratori di diffondere ovvero utilizzare dati ed informazioni riservate per scopi non connessi all'esercizio dell'impresa.

1.4. Conflitto di interessi

Accanto alle ipotesi definite dalla legge, **Agile Broker Srls** reputa una situazione di conflitto di interessi quella in cui il dipendente ovvero il collaboratore si trovi ad agire per il perseguimento di un interesse diverso da quello dell'azienda con lo scopo di trarne un vantaggio personale; con questa premessa e per tale ragione, **Agile Broker Srls** è particolarmente attenta a prevenire il determinarsi di tali situazioni.

1.5. Libera concorrenza

Agile Broker Srls riconosce nella libera concorrenza l'elemento costituente la competitività del mercato, basando i propri fondamenti sulla qualità della consulenza, dei prodotti, dei servizi offerti e non sul discredito dei concorrenti.

1.6 Immagine dell'Azienda

Agile Broker Srls tutela la propria immagine e la propria reputazione attraverso la diffusione, condivisione e osservanza dei principi etici e di comportamento contenuti nel Codice e si aspetta che i dipendenti si astengano da qualunque comportamento che possa ledere la propria immagine.

1.7 Diligenza e accuratezza nell'esecuzione delle prestazioni professionali

Agile Broker Srls assicura che i propri dipendenti e collaboratori adempiano le proprie mansioni con la diligenza e l'accuratezza necessarie, nel rispetto delle direttive impartite dai superiori gerarchici e/o responsabili e, in generale, degli standard qualitativi aziendali.

1.8 Democraticità e rispetto dell'individuo

Agile Broker Srls tutela l'individuo, i suoi valori e i suoi diritti, e mantiene comportamenti di massimo rispetto della persona e della sua individualità, indipendentemente dall'esistenza di eventuali rapporti gerarchici.

2. I destinatari del Codice Etico

Il Codice viene applicato ai seguenti soggetti (definite più avanti semplicemente "risorse" in quanto rappresentano chiunque presti la propria attività lavorativa in suo favore):

- ✓ i vertici aziendali;
- ✓ i dipendenti;
- ✓ le altre risorse (quali collaboratori interni, consulenti e partner commerciali)

Per vertici aziendali s'intendono:

- ✓ l'Amministratore Unico;
- ✓ i Soci;
- ✓ i Responsabili di Area.

I vertici aziendali improntano tutta la propria attività nel rispetto dei principi etici contenuti nel presente Codice; ognuno di essi ha l'obbligo di:

- ✓ rappresentare con il proprio comportamento etico un esempio per le risorse;
- ✓ indirizzare le risorse all'osservanza del Codice e sollecitare gli stessi a sollevare problemi e questioni in merito all'eventuale infrazione delle norme etiche e/o delle procedure interne;
- ✓ sollecitare le risorse a segnalare eventuali carenze del Codice e delle procedure interne, accogliendo tutti i contributi costruttivi che essi stessi vorranno dare al fine di migliorarne i contenuti. Il Codice e le procedure interne sono, infatti, strumenti dinamici, in continua evoluzione e quindi sempre perfettibili;
- ✓ adoperarsi affinché le risorse comprendano che il rispetto delle norme del Codice costituisca parte essenziale della qualità delle prestazioni di lavoro e che quindi tutte le operazioni e le negoziazioni compiute, e in genere i comportamenti posti in essere dalle stesse risorse, nello svolgimento dell'attività lavorativa, devono essere realizzati, oltre che nel già dovuto rispetto della legge e delle normative vigenti, anche nel rispetto delle norme previste nel Codice;
- ✓ includere, nelle proprie considerazioni finalizzate alla valutazione delle risorse, quanto fatto o detto dai medesimi per promuovere ed osservare le norme etiche e le procedure interne, cosicché le stesse risorse comprendano che **Agile Broker Srls** considera il rispetto delle norme etiche e delle procedure interne alla stregua del rendimento sul lavoro.

I vertici aziendali sono tenuti altresì a:

- ✓ selezionare con particolare cura le risorse per impedire che vengano assegnati incarichi a persone che non diano pieno affidamento sul proprio impegno ad osservare le norme del Codice;
- ✓ riferire tempestivamente all'Organo di Vigilanza i propri rilievi o notizie riferite dalle risorse circa possibili violazioni delle norme etiche;
- ✓ impedire qualunque tipo di ritorsione contro chiunque fornisca notizie in ordine alla violazione di norme etiche e/o di procedure interne o collabori nelle indagini all'uopo.

3. Aree di applicazione

3.1 Rapporti con i Clienti e con i Fornitori

Agile Broker Srls ha quale scopo primario la soddisfazione della clientela, che viene costantemente ricercata attraverso l'applicazione di standard di qualità dei prodotti e dei servizi offerti e con il costante adeguamento di questi ultimi ai nuovi bisogni manifestati e ricercando le soluzioni più idonee alle loro esigenze.

Agile Broker Srls ha la massima considerazione dai fornitori primari, ovvero le Compagnie di Assicurazione, in modo tale che queste ultime concedano le migliori possibilità di servire al meglio la clientela.

3.2 Rapporti con i dipendenti e i collaboratori

Le risorse umane costituiscono il patrimonio fondamentale di **Agile Broker Srls** .

La filosofia aziendale include il benessere dei dipendenti e dei collaboratori, che viene percepito dal management come un vantaggio competitivo nei confronti dei competitor.

Il management considera la competenza e l'impegno di ogni singolo individuo come elementi trainanti per favorirne lo sviluppo, la crescita e il continuo adeguamento al modificarsi delle necessità del business.

Il personale è assunto con regolare contratto di lavoro ed è bandita ogni forma di lavoro irregolare e di sfruttamento, come anche qualsiasi forma di discriminazione, sia in fase di selezione che in quella di gestione e sviluppo di carriera del personale.

La Società si preoccupa, inoltre, di fornire ai dipendenti e ai propri collaboratori adeguati strumenti di formazione, aggiornamento professionale e di sviluppo.

Ai dipendenti e ai collaboratori vengono, infine, assicurate e garantite condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale, in ambienti di lavoro sicuri e salubri, in quanto l'integrità fisica e morale di costoro è considerata valore primario.

3.3 Rapporti i Partner sottoscrittori di coperture assicurative

Agile Broker Srls ritiene determinante sviluppare con i Partner sottoscrittori di coperture assicurative stabili relazioni di collaborazione e di reciproca soddisfazione, dal momento che essi rendono possibile la concreta realizzazione quotidiana dell'attività per la quale **Agile Broker Srls** opera sul mercato.

Le relazioni della Società sono in tal senso improntate ai principi di correttezza, imparzialità e trasparenza, attraverso l'esclusivo utilizzo di criteri legati alla competitività oggettiva dei servizi e dei prodotti offerti e alla loro qualità, intesa anche come rispondenza dei comportamenti del partner ai principi etici espressi nel presente Codice.

3.4 Rapporti con altri soggetti

Comunicazioni istituzionali e pubblicitarie

Agile Broker Srls agisce nel pieno rispetto dei valori etici fondamentali della società civile nell'ambito della promozione pubblicitaria, divulgando, con tutti i mezzi di comunicazione disponibili compresi mezzi elettronici (internet) e social network, contenuti autentici, completi e

veridici e ripudia l'utilizzo di messaggi volgari o offensivi.

Partiti politici, organizzazioni sindacali

Premesso che **Agile Broker Srls** è una Società apartitica e apolitica, essa non supporta manifestazioni o iniziative che abbiano un fine esclusivamente o prevalentemente politico, si astiene da qualsiasi pressione diretta o indiretta nei confronti di esponenti politici e non eroga contributi a organizzazioni sindacali con le quali possa ravvisarsi conflitti di interessi.

Pubbliche amministrazioni e Autorità indipendenti

*I rapporti fra **Agile Broker Srls** e le Istituzioni Pubbliche sono improntati a principi di correttezza, trasparenza, collaborazione e non ingerenza, nel rispetto dei reciproci ruoli e provano il*

rifiuto a qualsiasi comportamento di natura anche solo apparentemente corruttiva o, comunque, tale da pregiudicare i suddetti principi.

4. LA POLITICA INFORMATIVA

L'informazione verso l'esterno da parte di tutti i dipendenti deve essere puntuale, veritiera e trasparente. La circolazione delle informazioni è effettuata dai soggetti che, per un effettivo interesse aziendale, sono autorizzati a conoscerle e a utilizzarle e che si astengono dal parlarne senza motivo o in luoghi non appropriati, anche per evitare di incorrere in rivelazioni involontarie. La divulgazione a terzi delle informazioni riservate e a uso interno, richiede l'autorizzazione del proprio responsabile, nel rispetto delle procedure aziendali. La salvaguardia del patrimonio sociale comprende la custodia e la protezione dei beni materiali e intellettuali di **Agile Broker Srls**, nonché delle informazioni e dei dati di proprietà aziendale, dei quali i dipendenti vengono a conoscenza per ragioni di ufficio.

5. II TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Agile Broker Srls, garantisce il trattamento dei dati personali e sensibili a tutte le risorse e ai clienti (interni ed esterni) secondo i criteri previsti dalla normativa vigente in materia di privacy. Tutte le risorse sono quindi tenute a riservare, ai dati personali dei quali vengono a conoscenza, il trattamento adeguato a tutelare le legittime aspettative degli interessati riguardo la loro riservatezza, dignità e immagine. E' assolutamente vietata l'acquisizione dei dati personali e sensibili che le risorse hanno acquisito nel corso dell'attività lavorativa e la loro diffusione a terzi, se non espressamente autorizzata dalla Direzione Aziendale.

Lo svolgimento dell'attività di **Agile Broker Srls**, comporta l'acquisizione, la conservazione, il trattamento, la comunicazione e la circolazione all'interno e all'esterno di documenti, studi, dati e informazioni scritte, telematiche e/o verbali; queste informazioni, acquisite ed elaborate da tutte le risorse nell'esercizio delle proprie mansioni, dovranno essere divulgate nel pieno rispetto degli obblighi di diligenza e fedeltà che derivano dalle norme, dai contratti di lavoro e dagli accordi tra le parti, nonché nel rispetto delle normative di legge.

6. IL TRATTAMENTO DEI DATI CONTABILI

Tutte le azioni, operazioni, e le negoziazioni compiute dai dipendenti, dai collaboratori interni e dai consulenti devono essere ispirate ai seguenti principi di gestione:

- ✓ massima correttezza gestionale;
- ✓ completezza e trasparenza delle informazioni;
- ✓ legittimità sotto il profilo legale e sostanziale;
- ✓ chiarezza e verità dei riscontri contabili secondo le norme vigenti e le procedure interne.

Agile Broker Srls esige dai dipendenti, dai collaboratori interni e dai consulenti, piena e ampia dedizione affinché i fatti di gestione e le operazioni poste in essere nel corso di tutte le attività, siano rappresentati correttamente e tempestivamente in contabilità.

Ogni operazione che comporta successivamente una scrittura contabile deve essere supportata da una chiara e idonea documentazione attestante l'attività svolta così da consentire:

- ✓ l'agevole registrazione contabile;
- ✓ l'individuazione della provenienza e/o della formazione dei documenti;
- ✓ la ricostruzione contabile e matematica delle operazioni.

È compito di ogni dipendente, collaboratore interno o consulente, coinvolto nella redazione del bilancio di **Agile Broker Srls**, far sì che la documentazione contabile risponda ai principi sopracitati e che sia facilmente rintracciabile nonché ordinata secondo criteri logici.

La legge esige l'applicazione dei principi di trasparenza, correttezza e veridicità dei bilanci e delle comunicazioni sociali, e **Agile Broker Srls** impone l'adozione di questi principi a tutti i dipendenti, collaboratori interni e consulenti che ne partecipano, anche al fine di salvaguardare quella fiducia che deve poter essere riposta da parte di chiunque ne sia il destinatario, nella veridicità di tutte le informazioni contenute in detti documenti.

Molteplici sono le voci tradotte nei bilanci e nella nota integrativa che necessitano di stime (cosiddette valutazioni); soprattutto in questi casi è indispensabile il rispetto dei principi contabili da parte di chiunque sia coinvolto nel processo formativo di queste voci.

Agile Broker Srls esige che l'inserimento in bilancio di tutte le poste ad esempio crediti, debiti, fondi rischi e oneri, scaturisca dal rispetto incondizionato di tutte le norme vigenti in tema di formazione e valutazione di bilancio. In particolar modo i dipendenti, i collaboratori interni e i consulenti preposti all'elaborazione dei saldi contabili di fine anno sono tenuti a controllare e a promuovere il controllo di tutte le operazioni contabili prodromiche alla produzione di detti saldi, anche al fine di ridurre la possibilità di errori interpretativi.

Agile Broker Srls incentiva la permanente promozione, nei confronti di tutti i dipendenti, collaboratori interni e consulenti, del rispetto dei principi di trasparenza, correttezza e veridicità delle relazioni e delle altre comunicazioni sociali prescritte per legge, pertanto chiunque venga coinvolto nella redazione di detti documenti è tenuto a produrre solo atti e fatti materiali rispondenti al vero e non deve in alcun modo tacere, e/o alterare, informazioni sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria di **Agile Broker Srls**, la cui comunicazione veritiera e trasparente è imposta dalla legge.

Per tutto quanto sopra esposto **Agile Broker Srls** esige che anche la redazione dei prospetti informativi sia conforme ai principi di correttezza, veridicità, trasparenza dei dati e delle informazioni ivi contenute.

7 FUNZIONAMENTO E UTILIZZO DEL CODICE ETICO

Il Codice Etico è definito e approvato dall'Amministratore Unico della Società e il documento è pubblicato sul sito internet istituzionale nonché in tutti i luoghi societari esposti al pubblico per darne massima visibilità.

7.1 L'Organismo di Vigilanza

L'attuazione dei principi contenuti nel Codice Etico è affidata all'Organismo di Vigilanza (OdV) il quale ha il compito di:

- ✓ diffondere la conoscenza e la comprensione del Codice Etico in **Agile Broker Srls** attraverso piani di comunicazione e formazione;
- ✓ monitorare l'effettiva attivazione e applicazione dei suoi principi;
- ✓ ricevere segnalazioni in merito a violazioni;
- ✓ intraprendere indagini e disporre sanzioni;
- ✓ proporre l'aggiornamento del presente Codice all'organo amministrativo di **Agile Broker Srls**,

7.2 Segnalazione dei comportamenti anomali

Tutte le risorse di **Agile Broker Srls** sono tenute a segnalare non solo la violazione di una norma etica o di una procedura interna o della legge in genere, ma anche ciò che nella valutazione di ciascuno ragionevolmente appaia tale.

Agile Broker Srls esige che tutte le proprie risorse, qualora sorgessero ragionevoli dubbi sul rispetto delle norme etiche, lo segnalino tempestivamente utilizzando la procedura di seguito indicata, in modo da prevenire e/o arginare la realizzazione di condotte pericolose ovvero penalmente rilevanti al fine di salvaguardare il responsabile della violazione, **Agile Broker Srls**, e quindi se stessi dagli eventuali gravi danni che possono conseguire da dette violazioni.

La procedura prevede di:

1. rivolgersi al proprio responsabile indicato nelle rispettive job description, nel caso di dipendenti; un soggetto che abbia responsabilità apicali di coordinamento nell'ambito delle strutture aziendali è infatti la persona più indicata per risolvere rapidamente un problema;
2. in sua assenza, o qualora la richiesta rimanga disattesa, e anche nel caso di tutte le altre risorse di **Agile Broker Srls**, rivolgersi alla Direzione del Personale o direttamente all'OdV.

Ogni risorsa ha la possibilità di sollevare una questione verbalmente o per iscritto al fine di consentire una rapida soluzione del problema e/o per prevenire o arginare la violazione di norme etiche o di procedure interne e quindi la consumazione di reati.

L'OdV effettuerà un'indagine cui seguirà un'attività istruttoria, condotta dallo stesso in esito alla quale:

- ✓ potranno essere proposti i provvedimenti disciplinari da adottare e le eventuali procedure da migliorare;
- ✓ potrà essere disposta l'archiviazione del caso.

8 SISTEMA SANZIONATORIO E PROVVEDIMENTI DISCIPLINARI

L'applicazione del presente sistema sanzionatorio prescinde dall'esito di un eventuale procedimento penale, essendo l'accertamento disciplinare e quello penale considerati per legge autonomi e indipendenti.

I comportamenti difforni alle norme etiche contenute nel presente Codice, alle procedure e alle istruzioni operative aziendali, alle deleghe e a quant'altro previsto dal Modello Organizzativo Gestionale saranno puniti, a seconda della loro gravità o della loro recidività, con i provvedimenti di Seguito elencati,

8.1 Misure nei confronti dei vertici aziendali

In caso di violazione da parte dei responsabili delle funzioni/aree aziendali delle norme etiche del Codice, delle procedure e dei regolamenti aziendali, delle deleghe e di quant'altro previsto dal Modello Organizzativo e Gestionale, l'OdV ne deve dare comunicazione all'Amministratore Unico che deve provvedere ad assumere le opportune iniziative ai sensi di legge.

8.2 Misure nei confronti dei dipendenti

I provvedimenti disciplinari adottabili nei confronti dei dipendenti sono quelli riportati nel CCNL, applicabile nel settore di riferimento al quale, pure, espressamente si rimanda per le concrete procedure di applicazione dei citati provvedimenti disciplinari.

8.3 Misure nei confronti delle altre risorse

Ogni comportamento posto in essere dalle altre risorse che prestano la propria attività lavorativa per **Agile Broker Srls**, quali collaboratori, consulenti e partner commerciali, collegati ad **Agile Broker Srls** da un rapporto contrattuale non di lavoro dipendente, in violazione del Codice, potrà determinare, secondo quanto previsto dalle specifiche clausole contrattuali inserite nelle lettere di incarico, o anche in loro assenza, la risoluzione del rapporto contrattuale, fatta salva l'eventuale richiesta di risarcimento qualora da tale comportamento derivino danni ad **Agile Broker Srls** anche indipendentemente dalla risoluzione del rapporto contrattuale.

Codice Etico **Agile Broker Srls**

Versione 1

Cuneo, Agosto 2024

Approvato dall'Amm.re Unico Mizar Benigno

Originale firmato conservato negli archivi della società