



# Codice Etico e di Comportamento

pagina 1 di 5

Ed. 1 Rev. 0  
del 27 feb 2024

## CODICE ETICO E DI COMPORAMENTO

Approvato dal Comitato di Gestione nella seduta del 27 febbraio 2024  
L'originale firmato è conservato nell'archivio del Presidente.

**U**nion Brokers Rete d'Imprese, di seguito per brevità "RETE" intesa come l'insieme degli aderenti, conduce le proprie attività nel rispetto dei principi e delle norme di comportamento espressi nel presente Codice oltre che dal programma di rete.

### Scopo

Scopo del Codice è ribadire a tutti gli aderenti, loro PERSONALE e collaboratori l'impegno a mantenere in ogni circostanza un comportamento etico, e in particolare a:

- rispettare le leggi vigenti;
- operare con correttezza e cortesia nei rapporti con le persone;
- rispettare gli interessi di ogni altro interlocutore (clienti, compagnie, istituzioni, autorità pubbliche e comunità locale);
- svolgere il proprio ruolo con professionalità ed integrità morale.

### A chi si rivolge

Le norme del Codice si applicano, senza eccezioni, a tutti gli aderenti e al relativo personale. Il termine "PERSONALE" comprende:

- amministratori
- dipendenti
- collaboratori
- consulenti

L'osservanza delle norme del Codice deve considerarsi parte essenziale degli obblighi contrattuali del PERSONALE che è tenuto ad osservarne le prescrizioni e adeguare i propri comportamenti e le proprie azioni ai principi qui espressi. Il COMITATO DI GESTIONE ha la responsabilità di rendere noto, spiegare ed assicurare la comprensione di questo Codice da parte di tutto il PERSONALE coinvolto.

Ciascun destinatario è espressamente tenuto a conoscerne il contenuto, a contribuire attivamente alla sua attuazione e a segnalare eventuali carenze e violazioni.

### Principi Etici

La RETE si ispira e intende che siano applicati i principi etici che si basano sul rispetto e sulla tutela della Dignità Umana e dei Diritti Fondamentali dell'Uomo.

In particolare:

- Principio del rispetto della dignità umana: in ogni azione e per ogni intenzione, per ogni obiettivo e in ogni mezzo, ciascun essere umano è trattato come fine e mai come mezzo.
- Principio di non malevolenza: in tutte le attività professionali si eviterà di danneggiare in alcun modo le persone.
- Principio di benevolenza: le attività professionali sono finalizzate a promuovere il benessere delle persone.
- Principio di integrità: siano adottati metodi di condotta personali adatti in tutte le circostanze, le decisioni e i comportamenti.
- Principio di giustizia: tutti siano trattati in modo appropriato con equità ed eguaglianza.
- Principio di utilità: le attività professionali siano finalizzate a promuovere la felicità, intesa come soddisfazione dei bisogni e delle esigenze delle persone.
- Principio del duplice effetto: nelle decisioni e nello svolgimento dell'attività professionale, siano evitati effetti collaterali negativi prevedibili.

### Valori Professionali

In ottemperanza ai Principi sopra richiamati, la RETE ha definito le modalità cui deve ispirarsi il PERSONALE nella propria attività professionale, adeguandola ai seguenti valori:

- Legalità: agire in conformità con le leggi e le regole esistenti.
- Sostenibilità: perseguire uno sviluppo in grado di assicurare il soddisfacimento dei bisogni della generazione presente senza compromettere la possibilità delle generazioni future di realizzare i propri.
- Giustizia sociale: agire ed impegnarsi per la realizzazione di una società giusta ed equa.
- Onestà: agire con sincerità e rispettare le promesse.
- Incorruttibilità: agire mantenendo l'indipendenza da interessi personali.
- Imparzialità: agire senza pregiudizi e con indipendenza da specifici interessi di gruppi, evitando qualsiasi forma di discriminazione ed identificando e gestendo eventuali conflitti d'interesse, reali o potenziali.
- Responsabilità e trasparenza: agire in maniera da poter essere sottoposti a controlli per giustificare e spiegare le azioni alle parti interessate.
- Competenza: agire con le conoscenze e le abilità necessarie, curando costantemente la propria formazione e il proprio aggiornamento professionale, per garantire prestazioni di alto livello qualitativo.
- Servizio: agire utilmente ed in maniera affidabile, in conformità con le preferenze

del cliente con prestazioni di qualità, raggiungendo gli obiettivi desiderati con il minimo delle risorse necessarie.

- Dedizione: agire con diligenza, entusiasmo e perseveranza.
- Innovazione: agire con immaginazione e creatività, inventare o introdurre nuovi prodotti, servizi o processi, in grado di generare valore per le parti interessate pertinenti.

### Salvaguardia dell'imparzialità

L'imparzialità è uno dei principi fondamentali su cui si fonda l'attività del broker aderente alla RETE per garantire un'azione obiettiva ed equanime, senza favoritismi per nessuna delle parti coinvolte.

La RETE si impegna affinché tutte le attività di professionali svolte e siano improntate ai principi dell'imparzialità, indipendenza e obiettività e che le decisioni assunte siano basate su evidenze oggettive e non siano influenzate da altri interessi o da altre parti in causa.

### Conflitto d'interessi

Nello svolgimento delle attività di intermediazione tutto il PERSONALE che opera per conto degli aderenti alla RETE, è tenuto ad evitare ogni possibile conflitto di interessi, con particolare riferimento a interessi personali che potrebbero influenzare l'indipendenza del giudizio.

Ogni portatore d'interesse deve riferire alla RETE qualsiasi situazione che costituisca o possa generare un conflitto di interessi. In particolare gli aderenti devono comunicare l'esistenza di una relazione di tipo finanziario, commerciale, professionale, familiare con entità esterne alla RETE che possa influire sull'imparzialità della loro condotta o pregiudicare la correttezza delle attività svolte.

Il PERSONALE non può svolgere attività a favore della concorrenza, assumere la qualifica di consulente di società concorrente, né prestare la propria attività professionale a favore di soggetti concorrenti, salvo consenso espresso.

Nessuno potrà inoltre utilizzare sul lavoro o nel tempo libero beni aziendali o fornire servizi che la RETE offre ai propri aderenti, senza essere preventivamente autorizzato.

Nessuno può svolgere, durante il proprio orario lavorativo, altre attività non congruenti con le proprie mansioni o responsabilità organizzative, né utilizzare i beni aziendali all'infuori delle mansioni suddette.

Nessuno può avvalersi di informazioni e di dati, anche non su supporto documentale, per utilizzarli nell'interesse proprio o di terzi e a danni, anche indirettamente, della RETE.

### Regali omaggi e benefici

Non è consentito offrire e ricevere forme di regalo o beneficio che possano essere interpretate come eccedenti le normali pratiche di cortesia, o che possano essere intese come strumento per acquisire trattamenti di favore nell'ambito dello svolgimento delle

attività. Non è tollerato alcun tipo di comportamento corruttivo nei confronti dei pubblici ufficiali, funzionari o dipendenti della Pubblica Amministrazione, di Autorità e Istituzioni pubbliche, in qualsiasi forma o modo. Per omaggio si intendono anche benefici quali, ad esempio, offerta di collaborazioni o promesse di lavoro. In particolare, nello svolgimento dell'attività il comportamento del PERSONALE deve essere improntato al massimo rigore ed integrità.

### **Tutela delle informazioni e della proprietà intellettuale**

Le informazioni di qualsiasi natura (commerciale, finanziaria, tecnologica, ecc.) rappresentano un bene che la RETE intende proteggere. È quindi fatto divieto di rivelare a persone non autorizzate (all'interno e/o all'esterno) informazioni che possano mettere a rischio il patrimonio professionale e commerciale.

La RETE ritiene di assoluta priorità proteggere la proprietà intellettuale (marchi, programmi informatici, ecc.) con ogni mezzo legale a disposizione.

Allo stesso modo le informazioni ricevute da terzi sono trattate dalla RETE nel pieno rispetto della riservatezza e della privacy degli interessati. A tal fine sono applicate e costantemente aggiornate politiche e procedure specifiche per la protezione delle informazioni in ottemperanza alla Normativa sulla Privacy definita nel GDPR 679 del 2016.

### **Osservanza**

L'osservanza delle norme del presente Codice deve considerarsi parte essenziale delle obbligazioni contrattuali del PERSONALE. Il COMITATO DI GESTIONE ha la responsabilità di far sì che le proprie aspettative di condotta nei confronti del PERSONALE siano da questi comprese e messe in pratica.

### **Sanzioni**

La violazione dei principi fissati nel Codice Etico e di Comportamento e nelle procedure aziendali compromette il rapporto di fiducia tra la RETE e chiunque commetta la violazione. Le violazioni, una volta accertate, saranno perseguite con tempestività, attraverso l'adozione, compatibilmente a quanto previsto dal quadro normativo vigente, di provvedimenti disciplinari adeguati e proporzionati, ivi inclusa l'esclusione dal contratto di rete deliberata dal COMITATO DI GESTIONE a maggioranza dei presenti. Il COMITATO DI GESTIONE potrà deliberare l'esclusione dal contratto di rete, a proprio insindacabile giudizio, qualora la maggioranza più uno dei componenti dell'Organo lo ritenga necessario per assicurare la naturale prosecuzione delle attività della rete.

Restano ferme le ulteriori responsabilità di carattere penale, civile ed amministrativo che i comportamenti contro le prescrizioni del presente Codice possono configurare in capo al trasgressore.



## Codice Etico e di Comportamento

pagina 5 di 5

Ed. 1 Rev. 0  
del 27 feb 2024

### **Divulgazione**

Il presente Codice è approvato (così come gli eventuali aggiornamenti e revisioni) dal COMITATO DI GESTIONE della RETE e portato a conoscenza del PERSONALE e di qualsiasi altro soggetto terzo che possa agire per conto della RETE. Tutti i destinatari sono tenuti ad osservare e, per quanto di propria competenza, a fare osservare i principi contenuti nel presente documento.

Il Codice Etico e di Comportamento è reperibile sul sito web della RETE.

Una copia viene trasmessa a tutto il PERSONALE.

Una copia può essere richiesta alla Presidenza.