

# STANDARD GLOBALI

DI

## CONDOTTA AZIENDALE

The Gallagher Way. Dal 1927.



**Gallagher**

Insurance | Risk Management | Consulting

# Indice

<b>Lettera di Pat Gallagher .....</b>	<b>3</b>
<b>Lettera di Jennifer Ryder .....</b>	<b>4</b>
<b>Valori condivisi.....</b>	<b>5</b>
<b>The Gallagher Way.....</b>	<b>6</b>
<b>Introduzione .....</b>	<b>8</b>
Domande, assistenza e segnalazioni .....	9
Politica di non ritorsione .....	10
Responsabilità dei manager.....	10
<b>Lavorare insieme .....</b>	<b>12</b>
<b>Molestie e discriminazioni .....</b>	<b>13</b>
Pari opportunità di occupazione.....	14
Ambienti di lavoro sicuri .....	14
I diritti umani e la legge.....	15
Inclusione e diversità.....	15
<b>A servizio dei nostri clienti .....</b>	<b>16</b>
Buona fede e correttezza.....	17
Concorrenza leale.....	17
Protezione e privacy delle informazioni .....	18
Messaggistica di terze parti.....	19
Intelligenza artificiale .....	19
<b>Proteggiamo i nostri azionisti e la nostra azienda.....</b>	<b>21</b>
Conflitti di interessi .....	22
Regali e intrattenimenti.....	22
Opportunità aziendali .....	22
Insider trading.....	24
Conservazione della documentazione.....	25
Tutela della reputazione dell'azienda .....	25
Partecipazione ad audit e indagini .....	26
Uso appropriato della tecnologia.....	27
Protezione della proprietà intellettuale, delle risorse e delle informazioni riservate di Gallagher .....	28
Risorse fisiche .....	29
<b>A supporto delle nostre community globali.....</b>	<b>30</b>
Anti-corruzione .....	31
Frode .....	32
Sanzioni internazionali, boicottaggi e riciclaggio di denaro .....	33
Cittadinanza aziendale.....	33
Attività politiche.....	34

# Lettera di Pat Gallagher

Per noi di Gallagher è importante lavorare nel modo giusto, con integrità e nel pieno rispetto di tutte le leggi e le normative dei Paesi in cui operiamo. Il nostro impegno verso questi principi ci ha contraddistinto nel settore, facendoci guadagnare la fiducia dei nostri clienti e aprendo la strada a una crescita straordinaria. Fin dalla fondazione di Gallagher nel 1927, l'integrità è stata il pilastro su cui poggia la nostra cultura, e sono orgoglioso di dire che oggi la nostra cultura è più forte che mai.

Gli Standard globali di condotta aziendale sono una risorsa fondamentale per i nostri dipendenti. Illustrando il nostro impegno condiviso nei confronti dell'etica e dell'integrità, forniscono un quadro di riferimento per il nostro modo di lavorare tra di noi, con i nostri clienti e con i nostri partner commerciali. Con la continua crescita e l'espansione in nuove regioni e attività, risulta sempre più importante che ognuno di noi comprenda e faccia propri questi Standard globali. Se tutti i dipendenti utilizzano gli Standard globali per orientarsi nel loro lavoro, possiamo garantire di vivere i nostri valori e di condurre l'attività in modo etico.

Vi invito a dedicare del tempo alla lettura di questo documento e a capire come applicare i nostri Standard globali nel vostro ruolo a Gallagher. Se avete domande o vi trovate di fronte a situazioni difficili o inconsuete, sfruttate le risorse contenute in questo documento e ricordate che il team di esperti in Compliance di Gallagher è sempre disponibile ad aiutarvi.

Sono fiero di questa azienda e del nostro forte impegno verso l'etica e l'integrità. Insieme, seguendo gli Standard globali e i nostri valori condivisi, manterremo viva la nostra cultura per gli anni a venire. Grazie.



J. Patrick Gallagher, Jr.  
Presidente e CEO

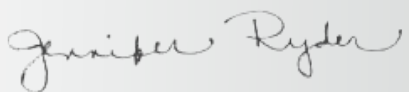


# Lettera di Jennifer Ryder

Per me è un privilegio lavorare per Gallagher. I nostri dipendenti, cliente e stakeholder ripongono una grande fiducia in noi e nella nostra integrità. Ognuno di noi guadagna quella fiducia assumendosi la responsabilità di lavorare in modo etico e professionale.

Per agire in modo etico dobbiamo sapere cosa è giusto fare ed essere in grado di farlo anche quando è difficile. Questa è sempre stata una priorità assoluta per Gallagher. Ed è proprio da questo che è nata un'organizzazione di cui siamo orgogliosi di far parte e che attira anche partner commerciali simili.

Per qualsiasi dubbio, potete sempre consultare gli Standard globali di condotta aziendale per trovare le politiche e le procedure che guidano il nostro lavoro. Ricordate: ognuno di noi è responsabile delle nostre scelte e della promozione di un ambiente di lavoro etico: The Gallagher Way.



**Jennifer Ryder**  
Vicepresidente e  
Chief Compliance Officer



# Valori condivisi

Arthur J. Gallagher & Co. e le sue consociate a livello mondiale (collettivamente, "Gallagher" o l'"Azienda") costituiscono un gruppo di marketing e commercio internazionale che pianifica e gestisce programmi differenziati e convenienti di gestione del rischio per risorse umane, danni e proprietà come broker, consulenti e amministratori di terze parti. I nostri dipendenti condividono determinati valori che sono alla base della nostra cultura e guidano le nostre azioni ogni singolo giorno.

*The Gallagher Way*, illustrato di seguito, è una rappresentazione concreta di questi Valori condivisi. Con una particolare attenzione all'integrità, i nostri Valori condivisi plasmano e guidano la nostra azienda da molti anni, caratterizzati da crescita e cambiamento:

**Integrità** — Esercitiamo sempre una solida integrità, rispettando la lettera e lo spirito della legge nonché le politiche dell'Azienda.

**Inclusione e lavoro di squadra** — Trattiamo tutti con rispetto e ci assumiamo la responsabilità di favorire il conseguimento degli obiettivi dei team, far crescere gli altri e promuovere l'ispirazione reciproca per ottenere risultati migliori.

**Eccellenza dei clienti** — Misuriamo le nostre prestazioni dal punto di vista dei clienti, riconoscendo e anticipando le loro esigenze e garantendo che vengano soddisfatte.

**Leadership** — Dimostriamo la leadership sia all'interno che all'esterno della nostra Azienda, promuovendo lo sviluppo del talento e la definizione dello standard.

**Competenza** — Sviluppiamo le competenze, sfruttando una profonda esperienza come fonte di fiducia.

**Innovazione** — Diamo vita a nuove idee, costruiamo nuove relazioni e abbiamo il coraggio di perseguire e lottare per la crescita.



# The Gallagher Way

I Valori condivisi di Arthur J. Gallagher & Co. sono le fondamenta dell'Azienda e della nostra Cultura. Cosa sono i Valori condivisi? Sono principi a cui deve aderire con entusiasmo la maggioranza dei dirigenti dell'Azienda; eccone alcuni esempi:

1. Siamo un'azienda di marketing e commercio impegnata nell'offrire servizi di gestione del rischio eccellenti ai nostri clienti.
2. Ci supportiamo gli uni con gli altri. Abbiamo fiducia in noi stessi e negli altri. Riconosciamo e rispettiamo le capacità di ognuno di noi.
3. Perseguiamo l'eccellenza professionale.
4. Tutti possiamo migliorare e imparare gli uni dagli altri.
5. Non esistono cittadini di seconda classe, tutti sono importanti e il lavoro di tutti è importante.
6. Siamo una società aperta.
7. L'empatia verso l'altro non è una debolezza.
8. La diffidenza porta con sé altra diffidenza. Dare e ricevere fiducia è fondamentale.
9. I leader hanno bisogno di seguaci. Il modo in cui i leader trattano i seguaci ha un impatto diretto sull'efficacia del leader.
10. È necessario costruire relazioni commerciali interpersonali.
11. Tutti hanno bisogno degli altri. Siamo tutti le rotelle di un ingranaggio.
12. Nessuno e nessun reparto è un'isola.
13. Si auspica la cortesia professionale.
14. Non chiedere mai a qualcuno di fare qualcosa che tu non faresti.
15. Mi considero un supporto per le nostre vendite e il nostro marketing. Non possiamo realizzare nulla senza gli altri. Siamo un team.
16. Lealtà e rispetto vengono guadagnati, non ordinati.
17. La paura è un ostacolo.
18. Le competenze delle persone sono molto importanti per Arthur J. Gallagher & Co.
19. Siamo un'azienda molto competitiva e decisa.
20. Affrontiamo i problemi, non li evitiamo.
21. Seguiamo gli standard più elevati di comportamento etico e morale.
22. Le persone lavorano con maggiore impegno e sono più efficaci quando sono interessate, non senza entusiasmo.
23. Siamo un'azienda accogliente, come una grande famiglia. Questo è un punto di forza, non una debolezza.
24. Dobbiamo continuare a costruire un'azienda professionale insieme come un team.
25. I Valori condivisi possono cambiare a seconda delle circostanze, ma facendo attenzione e tenendo conto delle esigenze degli altri.

Quando i Valori condivisi accettati vengono modificati o messi alla prova, l'impatto emotivo e le sensazioni negative possono danneggiare l'Azienda.

— Robert E. Gallagher, maggio 1984



Attuare gli

**STANDARD GLOBALI**

DI

**CONDOTTA  
AZIENDALE**

# Introduzione

Gli Standard globali di condotta aziendale spiegano i nostri obblighi legali e di conformità più importanti. Inoltre, descrivono i Valori condivisi che motivano le nostre decisioni e guidano le nostre azioni ogni giorno. Per supportare i nostri dipendenti nell'applicazione degli Standard globali, Gallagher ha implementato delle politiche globali e creato un team di esperti della conformità responsabile della supervisione di tali politiche.

Ognuno di noi ha la responsabilità di comprendere e rispettare le leggi, le politiche, i regolamenti e le disposizioni che influiscono sul nostro lavoro e su Gallagher. Come società di gestione del rischio e mediazione assicurativa globale, siamo soggetti a numerose leggi, normative e regolamenti stabiliti dai vari Paesi in cui operiamo. Per questo motivo, è probabile che le leggi in vigore in Paesi diversi da quello in cui vivi e lavori abbiano delle ripercussioni sulla tua attività professionale.

Ognuno di noi ha anche la responsabilità di comprendere e attuare i Valori condivisi che sono alla base della nostra Azienda. Rispettando la lettera e lo spirito della legge applicabile e i nostri Valori condivisi, proteggiamo i nostri clienti e la nostra società, oltre a costruire una buona reputazione riguardo all'integrità.

Gli Standard globali e le politiche globali valgono per tutti i direttori, i funzionari e i dipendenti (temporanei, a termine o a tempo indeterminato) di Gallagher. Ci aspettiamo che i Partner Gallagher Global Network, i rivenditori strategici, i fornitori e altri partner o agenti commerciali che agiscono per nostro conto rispettino simili standard di comportamento elevati. Naturalmente, un unico documento non può far fronte a qualsiasi scenario. Al contrario, questi Standard globali dovrebbero aiutarti a capire come procedere in una serie di situazioni. Alcune unità aziendali all'interno di Gallagher potrebbero avere standard più rigorosi o più dettagliati a causa delle leggi locali o di particolari requisiti normativi o commerciali.

Se mai avessi bisogno di un chiarimento sull'impatto di una legge o norma sul tuo lavoro o se ti trovassi dinanzi a un dilemma etico, parlane con il tuo responsabile o con una delle altre risorse indicate in questo documento. Inoltre, devi riflettere attentamente ed esprimere un buon giudizio individuale per aiutarci ad attuare l'approccio del Gallagher Way.

Violazioni degli Standard globali, della politica di Gallagher o della legge possono avere serie conseguenze per Gallagher e le persone coinvolte. Oltretutto, simili comportamenti pongono Gallagher a rischio di danni alla reputazione, multe e possibile responsabilità civile o addirittura penale. Chi adotta un comportamento non etico, illecito o illegale può essere perseguito legalmente e sarà oggetto di azioni disciplinari fino alla cessazione del rapporto di lavoro.

Non importa quanto piccola o insignificante può sembrare un'azione, ognuno di noi ha il dovere di segnalare immediatamente al team della conformità qualsiasi violazione nota o sospetta degli Standard globali o delle nostre politiche da parte di un dipendente, funzionario, direttore di Gallagher o di terzi che agiscono per conto dell'Azienda. Quando i colleghi di Gallagher esprimono un dubbio in buona fede, possono essere certi che non subiranno ritorsioni.





## Domande, assistenza e segnalazioni

Hai la responsabilità di segnalare casi sospetti di cattiva condotta e di fare domande quando hai bisogno di assistenza o indicazioni. Così facendo aiuterai Gallagher a ridurre al minimo o evitare le conseguenze di una cattiva condotta a livello etico o legale prima che diventi un problema. Una segnalazione tempestiva può anche impedire che una situazione degeneri. Infine, le segnalazioni permettono a Gallagher di scoprire criticità e intraprendere azioni per evitare una futura cattiva condotta.

Vogliamo essere i primi a sapere se c'è qualcosa che non va. Tuttavia, nulla di quanto indicato negli Standard globali ti impedisce di comunicare o segnalare eventuali violazioni della legge a un'agenzia o un ente governativo senza aver prima informato Gallagher, né di effettuare altre comunicazioni che sono protette ai sensi delle leggi sul whistleblowing applicabili.

Per fare una segnalazione o chiedere assistenza, puoi sempre contattare le risorse locali, come il tuo responsabile, qualsiasi manager con cui ti senti a tuo agio, le risorse umane (HR) locali o qualsiasi membro del team della conformità. Inoltre, puoi sempre presentare una segnalazione tramite l'Hotline Etica e Conformità di Gallagher, disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, in più lingue.

L'Azienda considera eventuali deroghe dei presenti Standard globali solo in circostanze limitate. Solo il Consiglio di amministrazione dell'Azienda può approvare una deroga per direttori e amministratori, e tale deroga deve essere comunicata in modo adeguato come richiesto dalle leggi o dai regolamenti applicabili.

## In alternativa, puoi contattare qualsiasi risorsa di Gallagher tra le seguenti:

### Helpline Etica e Conformità di Gallagher

Hotline interna Stati Uniti (solo Stati Uniti): 1.888.878.6236

Stati Uniti (linea POTS): 1.770.582.5298  
<https://gallagher.ethicspoint.com>

### Helpline nazionali

Australia (gratuito dall'estero): 1.800.875.316

Barbados: 1.704.916.8928

Bermuda: 1.833.699.1465

Brasile: 0800.729.2337

Canada: 1.888.878.6236

Canada: 1.770.582.5298

Isole Cayman: 1.833.512.1566

Cile: 800.914.447

Colombia: 01.8005190897

Francia: 0800.902500

Danimarca: 80.882809

Germania: 0800.1016582

Gibilterra: 8800 (al prompt inglese 844.539.2150)

India: 000.800.050.3374

India (gratuito dall'estero): 000.800.040.1280

Giamaica: 844.411.0079

Malta: 8006.5103

Nuova Zelanda: GIS 0508.658.308

Norvegia: 800.62.568

Perù: (0800) 80420

Romania: 0808.03.4288  
(al prompt inglese 888.878.6236)

Singapore: 800.492.2604

Sri Lanka (fuori Colombo): 112.430.430

Sri Lanka (Colombo): 2.430.430  
(al prompt inglese 844.539.2150)

Saint Lucia: 1.704.916.8929

Svezia: 020.043 99 31

Svizzera: 0800.121.170

Trinidad e Tobago: 1.800.872.2881  
(al prompt inglese 844.539.2150)

Turchia: 0811.288.0001 (al prompt inglese 888.288.0001)

Regno Unito e Irlanda del Nord: 0800.102.6438

Regno Unito (gratuito dall'estero): 0808.234.3646

### Chief Compliance Officer

Jennifer Ryder  
[jennifer\\_ryder@ajg.com](mailto:jennifer_ryder@ajg.com)  
1.630.285.3833

### Conformità

[GallagherEthicsandCompliance@ajg.com](mailto:GallagherEthicsandCompliance@ajg.com)

### Hotline Supporto HR

[HRSupport@ajg.com](mailto:HRSupport@ajg.com)  
1.630.285.3888

### Responsabile HR del dipartimento

Contatta direttamente il responsabile HR del dipartimento.

### Ufficio Legale

1.630.773.3800



Quando fai una segnalazione a una delle risorse fornite da Gallagher indicate nella pagina precedente, puoi aspettarti quanto segue:

- La tua segnalazione sarà gestita in modo tempestivo, meticoloso, equo e confidenziale.
- Verranno verificate l'accuratezza e la completezza della tua segnalazione.
- Potresti ricevere informazioni di follow-up su come è stata gestita la tua segnalazione, ove possibile.

La nostra Helpline Etica e Conformità (Helpline) è diretta da una società esterna indipendente che è qualificata per gestire chiamate sensibili ed è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7. Sono disponibili anche degli interpreti, quindi puoi fare una segnalazione nella tua lingua locale.

Tieni presente che se fai una segnalazione tramite l'Helpline, puoi scegliere di farlo in modo anonimo, se consentito dalla legge locale. Anche se scegli di non rimanere nell'anonimato, Gallagher adotterà ogni ragionevole precauzione per mantenere riservata la tua identità, coerentemente con la necessità di condurre un'analisi scrupolosa ed equa. Tuttavia, per Gallagher potrebbe essere più difficile indagare a fondo sulle segnalazioni anonime. Per questo motivo, ti invitiamo (ma non ti obblighiamo) a condividere la tua identità quando fai una segnalazione.

## Politica di non ritorsione

Gallagher si impegna nel promuovere una comunicazione aperta, trasparenza e una cultura orientata a discussioni e segnalazioni. Ti garantiamo che puoi segnalare in tutta sicurezza qualsiasi violazione sospetta degli Standard globali, della politica di Gallagher o della legge senza temere ritorsioni o un impatto negativo sul tuo impiego. Le ritorsioni possono assumere molte forme, tra cui minacce, intimidazioni, molestie, bullismo, umiliazione, cambiamenti nelle condizioni di lavoro o nelle responsabilità professionali, problemi con qualcuno che agisce maliziosamente o in cattiva fede.

Gallagher proibisce severamente ritorsioni di qualsiasi tipo nei confronti di chiunque segnali una possibile violazione o esprima un dubbio in buona fede o dia il proprio contributo in un'analisi di un'eventuale cattiva condotta, anche se la segnalazione dovesse rivelarsi infondata. Agire in "buona fede" significa fornire tutte le informazioni in tuo possesso e ritenere di presentare una segnalazione onesta e completa. In altre parole, indipendentemente dall'accuratezza della tua segnalazione, l'importante è che tu la faccia onestamente. Le persone che agiscono contro qualcuno che ha fatto una segnalazione in buona fede o ha contribuito in un'indagine subiranno azioni correttive fino alla risoluzione del rapporto di lavoro. Se credi che qualcuno abbia compiuto ritorsioni nei tuoi confronti, dovresti segnalarlo tempestivamente alle risorse umane locali, al team della conformità o tramite l'Helpline.

## Responsabilità dei manager

Tutti noi siamo tenuti a usare il buon senso e un buon metro di giudizio, ma i nostri manager hanno anche la responsabilità di creare una cultura di conformità e di costituire un esempio di eccellenza nei loro comportamenti e nelle loro azioni.

- I manager devono impegnarsi per fare in modo che i dipendenti comprendano le loro responsabilità, oltre a creare e promuovere un ambiente trasparente in cui i dipendenti si sentano a loro agio a sollevare questioni e fare domande.
- I manager devono inoltrare le segnalazioni dei dipendenti attraverso i canali appropriati.



**DOMANDA** Abby è la manager di un team addetto alle vendite e Jessica, che fa parte del suo team, si è appena messa a parlare con lei. Durante la conversazione, dice ad Abby che deve segnalare un episodio di molestia, ma che teme che il "molestatore" scopra la sua segnalazione e si vendichi di lei. Come dovrebbe rispondere Abby?

**RISPOSTA** Abby deve ricordare a Jessica che tutti i dipendenti devono segnalare casi di cattiva condotta. Inoltre, Abby deve spiegare che, come manager, è responsabile dell'applicazione della politica di non ritorsione di Gallagher. Deve raccogliere tutte le informazioni che Jessica può fornire sull'episodio e attenersi alle procedure di Gallagher per segnalare l'accaduto. Abby deve anche rassicurare Jessica che, qualora subisse ritorsioni, deve segnalarle immediatamente affinché Gallagher possa adottare le misure appropriate.



# LAVORARE INSIEME

The Gallagher Way

# Molestie e discriminazioni

Gallagher si impegna a offrire un ambiente orientato al team, privo di molestie, discriminazioni, bullismo o qualsiasi altro tipo di condotta inappropriata nei rapporti lavorativi. Le molestie possono assumere molte forme, tra cui osservazioni verbali, contatti fisici non desiderati o affissione/esposizione di immagini, e possono essere intraprese da colleghi o manager, ma anche da clienti o fornitori esterni. Gallagher non tollera le molestie. La definizione legale di molestie può variare a seconda di dove operiamo, ma include sempre comportamenti che hanno lo scopo o l'effetto di creare un ambiente intimidatorio, offensivo o umiliante per un'altra persona. Le molestie possono essere fondate sul sesso o su un'altra classe protetta.

Per evitare che si verifichino molestie sul posto di lavoro, i nostri commenti e le nostre azioni devono essere sempre appropriati e rispettosi. Se pensi di avere subito o assistito a comportamenti discriminatori o molesti, o ad altri episodi di condotta che violano la Politica contro

le molestie, ti invitiamo a segnalare immediatamente il caso in questione al tuo manager o a una delle altre risorse di Gallagher indicate in precedenza.

Per ulteriori informazioni, consulta la Politica contro le molestie locale.



## Pari opportunità di occupazione

Ci impegniamo con la massima dedizione a promuovere pari opportunità di occupazione ai candidati e ai dipendenti di qualsiasi livello all'interno di Gallagher. Pertanto, Gallagher vieta incondizionatamente molestie, discriminazioni o ritorsioni in qualsiasi decisione che riguardi assunzioni, inserimenti, promozioni, demansionamenti, trasferimenti, formazione, compensi, benefit o cessazione del rapporto di lavoro.

Inoltre, non tolleriamo atti di discriminazione contro qualsiasi dipendente o candidato all'assunzione sulla base di caratteristiche personali quali razza, sesso, colore, disabilità fisica o mentale, condizioni sanitarie, informazioni genetiche, origine nazionale o di discendenza, religione, credo, età, stato civile, cittadinanza, status militare o di veterano, genere, identità di genere o espressione di genere, orientamento sessuale reale o percepito o qualsiasi altra classe protetta dalla legge. Le decisioni relative all'impiego si basano esclusivamente sulle esigenze aziendali e sul merito individuale, non sulle classi protette.

L'impegno totale di Gallagher rispetto all'integrità e all'inclusione è la chiave del nostro successo costante.



**DOMANDA** Chris pensa di essere stato scavalcato per la partecipazione a progetti speciali e perfino per un'opportunità di promozione perché è più grande dei suoi colleghi e del suo manager. Il suo lavoro gli piace e rispetta i suoi colleghi, ma per Chris è sempre più difficile ignorare questi sospetti. Cosa dovrebbe fare?

**RISPOSTA** Chris deve esprimere tempestivamente le sue preoccupazioni. Deve far presenti i suoi dubbi a una qualsiasi delle risorse di Gallagher indicate in questo documento.

## Ambienti di lavoro sicuri

### Global Security Operations Center

1.630.647.6080

Global.HQ.SecurityOperationsCenter@ajg.com

La sicurezza è una responsabilità condivisa presso Gallagher. Gallagher si impegna a perseguire elevati standard di integrità, di sicurezza e ambientali. Ciò significa che rispettiamo tutte le leggi, le norme e i regolamenti applicabili, oltre a tutte le procedure di sicurezza pubblicate nei nostri settori di competenza. Per noi nessuna attività è così urgente da non avere il tempo di svolgerla in modo sicuro. Promuoviamo costantemente procedure di lavoro sicure ed evitiamo i rischi per i nostri dipendenti e partner commerciali, per il prossimo e per l'ambiente. Inoltre, attuiamo i programmi, i training e i controlli interni necessari per raggiungere questi obiettivi. Se hai dubbi sulla sicurezza o sull'integrità dell'ambiente di lavoro, contatta il tuo manager, il direttore della sicurezza aziendale o qualsiasi altra risorsa dell'Azienda indicata negli Standard globali.

Dobbiamo essere perfettamente idonei al lavoro e in grado di adempiere alle nostre responsabilità nel modo più sicuro possibile. Pertanto, non possiamo lavorare se siamo sotto l'effetto di alcolici o di droghe legali o illegali. E questo vale anche se facciamo uso di alcolici o droghe fuori dall'orario lavorativo o dalle sedi Gallagher. Per ulteriori informazioni, consulta la Politica contro l'uso di sostanze stupefacenti sul lavoro locale.

Non commettiamo né tolleriamo qualsiasi forma di violenza (comprese minacce o atti di violenza), bullismo o intimidazione. Non sono ammesse armi sul posto di lavoro o nell'esercizio delle attività aziendali, ai sensi delle leggi applicabili. Se sei a conoscenza o hai sospetti di episodi o minacce di violenza sul posto di lavoro, devi segnalare immediatamente le tue preoccupazioni. Per ulteriori informazioni, consulta la Procedura di segnalazione di episodi di violenza sul posto di lavoro e la Politica in materia di armi.

Il Gallagher Global Resiliency Operations Center (GROC) è un centro di resilienza aziendale operativo 24 ore su 24, 7 giorni su 7, per Gallagher su scala globale e funge da hub per tutte le comunicazioni correlate alla sicurezza, alla gestione delle crisi e alla continuità operativa. Tutti gli incidenti e le interruzioni delle attività relativi a questi aspetti devono essere segnalati, usando i numeri regionali con cui i responsabili delle filiali possono contattare il GROC.

## I diritti umani e la legge

Gallagher si impegna a condurre le proprie attività aziendali nel rispetto di tutte le leggi, le norme e i regolamenti sul lavoro e sui diritti umani vigenti. Questo significa, in parte, che garantiamo orari di lavoro ragionevoli, stipendi dignitosi e condizioni di lavoro sicure per chi agisce per nostro conto. Gallagher dispone anche di una politica di tolleranza zero per il ricorso al lavoro minorile, al lavoro in condizioni di schiavitù, al lavoro forzato o vincolato o a pratiche di traffico di esseri umani. Non faremo affari deliberatamente con partner commerciali, fornitori o rivenditori che attuano tali pratiche. Se hai motivo di credere che una terza parte sia coinvolta in una delle pratiche menzionate in precedenza, segnala subito tale cattiva condotta al tuo manager o a una qualsiasi delle altre risorse di Gallagher.



**DOMANDA** Margaret, una manager che si occupa della risoluzione dei reclami, ha appena ricevuto una chiamata da un cliente arrabbiato. Quest'ultimo ha urlato e usato un linguaggio minaccioso. Margaret è sconvolta, ma non sa cosa fare. Teme che se segnalasse l'incidente potrebbe non essere presa sul serio. Ha paura che le venga detto che il cliente si stava soltanto "sfogando". Cosa dovrebbe fare Margaret?

**RISPOSTA** Gallagher non tollera atti di bullismo o violenza provenienti né dall'interno né dall'esterno all'Azienda. Margaret può segnalare l'accaduto al suo manager o a una qualsiasi delle altre risorse di Gallagher indicate negli Standard globali affinché vengano adottate le misure opportune.

## Inclusione e diversità

Gallagher si impegna a promuovere, alimentare e preservare una cultura basata su diversità, equità e inclusione. Il nostro personale è la risorsa più preziosa che abbiamo, e tutte le differenze individuali, le esperienze di vita, le conoscenze, la creatività, l'innovazione, le capacità uniche e il talento che i nostri dipendenti mettono in campo rappresentano una parte importante non solo della cultura di Gallagher, ma anche della reputazione e del successo dell'Azienda.

Accogliamo e incoraggiamo le differenze che contraddistinguono i nostri dipendenti per quanto riguarda la razza, il colore, la religione, il credo, il genere (inclusa la gravidanza), l'orientamento sessuale, l'identità di genere (che include transgender e altre persone la cui identità di genere non corrisponde al genere e/o al sesso che è stato determinato loro alla nascita), l'espressione di genere, l'espressione relativa ai capelli, lo stato civile, la genitorialità, l'età, l'origine nazionale, la discendenza, la disabilità, le condizioni sanitarie, le informazioni genetiche, lo stato militare o di veterano, lo stato di cittadinanza o qualsiasi altra caratteristica che rende unici i nostri dipendenti.

Le iniziative legate all'identità di Gallagher sono applicabili a tutte le pratiche e le politiche dell'ambiente di lavoro. Ci impegniamo continuamente per creare e mantenere un ambiente di lavoro che incoraggi e faccia rispettare:

- Una comunicazione e una cooperazione tra i dipendenti basate sul rispetto. Il lavoro di squadra e la partecipazione dei dipendenti, consentendo la rappresentazione di tutti i gruppi e i punti di vista dei dipendenti. L'equilibrio tra lavoro e vita privata per rispondere alle varie esigenze dei dipendenti. I contributi dei datori di lavoro e dei dipendenti alle comunità che serve l'azienda.
- Tutti i dipendenti di Gallagher sono tenuti a trattare gli altri sempre con dignità e rispetto. Tutti i dipendenti devono avere un comportamento che rispetti l'inclusione durante l'attività lavorativa, in sede o meno, e in occasione di tutti gli altri eventi partecipativi e sponsorizzati dall'azienda.
- I dipendenti che adottano una condotta inappropriata o un comportamento volto a danneggiare gli altri possono essere oggetto di azioni disciplinari.



# A SERVIZIO DEI NOSTRI CLIENTI

The Gallagher Way



## Buona fede e correttezza

Nella nostra attività, la fiducia è essenziale. Riusciamo a conquistare tale fiducia offrendo servizi di mediazione assicurativa, consulenza e gestione del rischio di prim'ordine e convenienti, che soddisfano le esigenze in continua evoluzione dei nostri clienti attuali e potenziali, facendo del nostro meglio per garantire il più alto livello di eccellenza professionale nel fornire tali servizi.

Competiamo con i nostri concorrenti con forza, efficienza e lealtà e nel rispetto di tutte le leggi e le norme applicabili. Ciò significa che dobbiamo comportarci secondo buona fede con clienti, stakeholder, compagnie assicurative, concorrenti e vicendevolmente. Onestà e correttezza devono guidarci in ogni momento.

Pertanto, rilasciamo solo dichiarazioni complete, fattuali e attendibili su Gallagher, le coperture assicurative dei nostri clienti, i servizi che forniamo e il compenso che riceviamo (comprese informazioni sul fatto che possiamo partecipare ai provvedimenti relativi alle commissioni con le compagnie assicurative). Non divulghiamo informazioni inappropriate o fuorvianti a compagnie assicurative, agenti assicuratori o altri partner commerciali durante proposte, preparazione di offerte o trattative contrattuali. Non divulghiamo informazioni riservate dei nostri clienti senza preavviso ai nostri clienti o senza l'autorizzazione dei nostri clienti.

Non affidiamo deliberatamente gli affari assicurativi dei nostri clienti a un broker grossista senza divulgare quanto segue: la nostra compensazione al cliente; gli interessi che Gallagher può avere nel grossista; eventuali alternative disponibili per il cliente oltre all'utilizzo di un grossista. Inoltre, non esterniamo commenti denigratori sui nostri concorrenti né facciamo confronti iniqui tra i servizi dei concorrenti e i nostri.

## Concorrenza leale

Gallagher si impegna a condurre gli affari in modo leale e tramite una concorrenza libera e aperta, il che significa che Gallagher si impegna a rispettare le leggi applicabili in materia di concorrenza e antitrust. La violazione delle leggi sulla concorrenza e sull'antitrust comporta gravi conseguenze, tra cui delle penali per te e per Gallagher. Devi informarti sulle leggi relative alla concorrenza leale e all'antitrust dei Paesi in cui fai affari ed evitare l'insorgere del pur minimo dubbio di violazione di tali leggi,

soprattutto se ti occupi di vendite e marketing; se il tuo lavoro ti mette in contatto con un concorrente di Gallagher; se sei coinvolto nelle relazioni di Gallagher con fornitori o rivenditori; o se fai parte delle Risorse umane. Le leggi in materia di concorrenza e antitrust sono complesse, quindi, se hai dubbi sull'impatto di tali leggi sulla tua attività, richiedi assistenza all'Ufficio Legale prima di intraprendere qualsiasi azione.

Fai particolare attenzione quando interagisci con le compagnie assicurative e con i nostri concorrenti per assicurarti di rispettare le leggi vigenti sulla concorrenza. Non dobbiamo concludere accordi proibiti con concorrenti o compagnie assicurative.

Ecco alcuni esempi di tali accordi proibiti:

- **Controllo dei prezzi** — Vietiamo accordi con concorrenti o assicuratori volti a fissare, mantenere, aumentare, ridurre o controllare il prezzo dell'assicurazione o di qualsiasi nostro servizio (o la fornitura di coperture assicurative o di qualsiasi nostro servizio). Il "prezzo" fa riferimento non solo a uno specifico importo in dollari, ma anche a fasce di prezzo, sconti, margini di profitto, metodologie per calcolare i prezzi e condizioni di pagamento.
- **Gare d'appalto** — Gli assicuratori non possono richiedere o accettare, né concordare con i concorrenti, preventivi falsi, fittizi, gonfiati, finti o "figurativi". Inoltre, è vietato coordinare il processo dell'appalto per predeterminare il vincitore di un certo appalto o concordare uno schema di rotazione dell'appalto che consente l'alternanza dell'aggiudicazione di appalti sequenziali alle imprese.
- **Ripartizione del mercato** — Vietiamo gli accordi con assicuratori o concorrenti volti a dividere o ripartire le vendite, i clienti, i territori geografici o altri mercati (ad esempio, prodotti o servizi specifici).
- **Boicottaggi di gruppo** — Vietiamo di accordarsi con assicuratori o concorrenti sulla mancanza di rapporti commerciali con determinati individui, aziende, rivenditori, fornitori o altri concorrenti fatto salvo quanto previsto dalle leggi applicabili in materia di controllo delle esportazioni o sanzioni.
- **Pay-to-Play ("paga e partecipa")** — Vietiamo di accettare compensi in cambio della scelta degli assicuratori da cui richiedere offerte per un cliente particolare.
- **Leva finanziaria** — Vietiamo di richiedere o accettare dagli assicuratori qualsiasi promessa o impegno a usare i nostri servizi.

Tieni presente che, anche in mancanza di un contratto scritto, gli accordi con i clienti o altri partner commerciali possono essere desunti dalla nostra condotta.

**DOMANDA** Sam sa che il suo cliente ricorre a un concorrente di Gallagher per consulenze in materia di retribuzioni. A volte scherza con lui sulla bassa qualità del servizio che deve ricevere e su come le azioni del concorrente continuino a colare a picco. Sta solo scherzando e, finché Gallagher continua a guadagnarci, non è una buona strategia?

**RISPOSTA** No. Il nostro impegno ad agire in modo etico implica che siamo sempre leali e che non possiamo fare confronti iniqui con i servizi di altre società. Denigrare i servizi di un concorrente non è professionale e potrebbe violare una serie di leggi. Al contrario, dovremmo concentrarci sull'illustrare chiaramente le nostre capacità e i nostri punti di forza.

## Protezione e privacy delle informazioni

Gallagher rispetta la privacy di tutte le parti di cui raccoglie, utilizza o condivide i dati personali. I nostri dipendenti globali sono responsabili della protezione dei dati personali dei nostri colleghi e degli stakeholder esterni, nonché del loro utilizzo legittimo nel rispetto delle procedure e delle politiche di Gallagher in merito alla gestione dei dati personali. I dati personali sono informazioni che possono identificare direttamente o indirettamente un individuo, tra cui dipendenti, appaltatori, direttori, azionisti, clienti potenziali, clienti e i relativi dipendenti, ricorrenti e chiunque altro con cui interagisce Gallagher. I dati personali sono una risorsa importante, e il modo in cui trattiamo tali informazioni è fondamentale per il nostro successo, dimostra rispetto e promuove la fiducia. I dati personali sono anche soggetti a una serie di leggi sulla protezione globale che disciplinano la nostra modalità di raccolta, utilizzo, condivisione ed eliminazione dei dati personali. L'inottemperanza di tali leggi può comportare ammende e sanzioni significative per Gallagher e potenziali sanzioni penali per i dipendenti.

Siamo tutti tenuti a:

- Essere trasparenti e aperti sulla modalità di trattamento dei dati personali.
- Trattare i dati personali per scopi specifici, espliciti e legittimi, facendolo in un modo che sia compatibile con tali scopi e rispettando le leggi sulla privacy globali e degli Stati Uniti vigenti, gli obblighi contrattuali, la nostra Politica sulla privacy delle informazioni, le nostre Informativa sulla privacy dei dipendenti e delle terze parti e tutte le altre politiche e procedure di Gallagher sulla gestione dei dati personali.
- Raccogliere e usare solo i dati personali necessari per una specifica attività.
- Proteggere i dati personali e altri dati che i nostri dipendenti e clienti ci affidano rispettando le linee guida e le politiche relative alla protezione delle informazioni di Gallagher. Queste richiedono pratiche e procedure di sicurezza ragionevoli adatte alla natura e al volume delle informazioni personali, e impongono misure di protezioni aggiuntive secondo quanto altrimenti previsto dalla legge vigente.
- Supportare Gallagher nel gestire e risolvere le minacce informatiche.
- Inoltrare le richieste dei singoli individui che chiedono di esercitare i diritti che possono avere secondo le leggi sulla protezione dei dati all'Ufficio addetto alla privacy/protezione dei dati, al reparto Compliance o all'Ufficio Legale locale.

La [Politica sulla privacy delle informazioni](#), la [Politica globale sulla classificazione e gestione delle informazioni](#) e il Manuale delle politiche e degli standard globali per la tecnologia informatica di Gallagher descrivono la procedura da seguire per trattare, archiviare, condividere e distruggere in modo sicuro i dati personali e le informazioni dei clienti. Se hai il sospetto di una violazione, o vieni a conoscenza di una violazione reale o sospetta della sicurezza dei dati personali o delle informazioni dei clienti, devi segnalarla immediatamente tramite lo strumento di segnalazione degli incidenti sulla home page di Gallagher One; qualcuno di Gallagher ti dirà come procedere.

## Messaggistica di terze parti

L'uso di piattaforme di messaggistica di terze parti per condurre attività aziendali può presentare rischi per la sicurezza della privacy e la governance dei dati, e potrebbe interferire con la capacità dell'azienda di adempiere agli obblighi legali per conservare le informazioni. Le piattaforme di messaggistica di terze parti includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sistemi di messaggistica mobile come SMS, app di messaggistica effimera/a scomparsa come WhatsApp®, social media come Twitter® e altre piattaforme di messaggistica online come e-mail personali. Per assicurare la conformità ai nostri obblighi, non puoi usare le piattaforme di messaggistica di terze parti per trasmettere comunicazioni aziendali o informazioni di Gallagher. Per informazioni di Gallagher si intende ogni informazione e registro relativo all'azienda o ad affari, attività o questioni dell'azienda, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, registri finanziari, piani strategici, politiche aziendali interne, liste di clienti attuali e potenziali, informazioni sui prezzi e qualunque dato o informazione riguardante clienti attuali e potenziali, mercati, dipendenti e fornitori (comprese le informazioni che questi soggetti condividono con noi). Le piattaforme di messaggistica di terze parti devono essere utilizzate solo per comunicazioni puramente personali e non correlate in maniera significativa all'attività aziendale. Alcuni esempi includono saluti e domande di base (es. "Come stai oggi?") e messaggi relativi alla pianificazione logistica (es. per fissare chiamata o riunioni). È responsabilità dei dipendenti assicurarsi che tutte le comunicazioni relative alle loro responsabilità lavorative e attività presso Gallagher (compresa la condivisione delle informazioni di Gallagher), anche quelle con amici e conoscenti, avvengano esclusivamente con applicazioni/sistemi di messaggistica approvati da Gallagher, come e-mail di Gallagher, Microsoft Teams di Gallagher o portali clienti di Gallagher.

## Intelligenza artificiale

I progressi tecnologici relativi all'intelligenza artificiale (IA), come ChatGPT e altri strumenti basati sull'IA generativa, possono avere un impatto positivo sulla nostra attività. Mentre sfruttiamo la potenza dell'IA, dobbiamo considerare i rischi e assicurarci di usare gli strumenti di IA senza dimenticare conformità, privacy e cybersecurity. Se tu o i tuoi team state valutando nuovi progetti che includono l'utilizzo di IA o funzionalità di Machine Learning con informazioni di Gallagher classificate come "Confidenziali" o "Riservate", collabora con il reparto IT e l'Ufficio Legale per assicurarti che il progetto sia conforme ai nostri obblighi legali e di privacy. In particolare:

Non devi inserire informazioni di Gallagher classificate come "Confidenziali" o "Riservate" in sistemi di IA non approvati. Tutti i sistemi di IA pubblicamente accessibili sono Sistemi di IA non approvati.

Non devi usare sistemi di IA non approvati per svolgere attività di Gallagher. Monitoriamo attivamente i caricamenti di informazioni di Gallagher dalla nostra rete su strumenti di IA pubblicamente accessibili e ci riserviamo il diritto di intraprendere qualsiasi azione e/o di bloccarne l'utilizzo.

Puoi usare i sistemi di IA pubblicamente accessibili per aumentare la tua produttività, ma devi attenerti alle regole indicate in precedenza. Esempi di utilizzo consentito includono: chiedere a un sistema di IA di creare una bozza della descrizione di un ruolo di esempio o fornire un riepilogo di un argomento particolare.

Se stai usando un sistema di IA approvato da Gallagher, l'output di quel sistema sono informazioni proprietarie dell'azienda e non devono essere condivise al di fuori di Gallagher.

**Assistenza:** se non conosci i requisiti locali o hai domande sulla conformità relativa alla protezione e al trattamento dei dati personali, contatta il tuo manager, il team addetto alla protezione dei dati/il responsabile della privacy/il team della conformità locale oppure il supervisore della privacy globale.

**Fatti sentire:** Se ritieni in buona fede che, in relazione all'attività di Gallagher, qualcuno possa violare la legge relativa alla privacy dei dati o alla cybersecurity, fatti sentire tramite i canali disponibili indicati in questo documento.

**DOMANDA** Kelly viene messa in copia in un'e-mail inviata da Jim a un partner commerciale. L'e-mail include un foglio di calcolo contenente centinaia di nomi, indirizzi e numeri di risarcimento di persone. L'e-mail di Jim non menziona alcun allegato e Kelly ritiene che il foglio di calcolo sia stato incluso inavvertitamente (soprattutto perché era contrassegnato come Riservato e Solo per uso interno). Cosa dovrebbe fare?

**RISPOSTA** Kelly dovrebbe segnalare immediatamente l'incidente tramite il relativo strumento di segnalazione sulla home page di Gallagher One. Questa situazione potrebbe costituire una violazione della sicurezza dei dati personali e/o delle informazioni del cliente; Gallagher vorrà esaminare i fatti e le circostanze che riguardano questo incidente e porvi rimedio se necessario.



# PROTEGGIAMO I NOSTRI AZIONISTI E LA NOSTRA AZIENDA

The Gallagher Way

## Conflitti di interessi

Ognuno di noi ha la responsabilità di agire sempre nel migliore interesse di Gallagher. Dobbiamo evitare situazioni in cui i nostri interessi personali e la nostra lealtà sono, o sembrano essere, in contrasto con gli interessi dei nostri obblighi nei confronti di Gallagher. Anche quando non si intende nulla di inappropriato, persino la parvenza di un conflitto di interessi può danneggiare Gallagher rovinando la nostra reputazione o i nostri rapporti commerciali. Devi comunicare eventuali conflitti di interessi reali o potenziali al reparto Compliance inserendo i dettagli nell'apposito portale all'indirizzo <https://gallagher.navexone.com/home>. La tempestiva comunicazione consente al team della conformità di esaminare la situazione e garantire che sia documentata e risolta adeguatamente. In caso di domande in merito al fatto che la tua situazione possa presentare un conflitto, contatta il team addetto alla conformità.

Se si verificano cambiamenti nei fatti o nelle circostanze che influiscono su un conflitto reso noto, hai la responsabilità di aggiornare la tua comunicazione nel portale del team della conformità. In caso di cambio di gestione, devi informare tempestivamente della situazione il nuovo manager.

## Regali e intrattenimenti

Competiamo in modo leale per fare affari e ci impegniamo a sviluppare e incoraggiare solidi rapporti di lavoro con i nostri clienti e con altri partner commerciali.

Non corrompiamo né utilizziamo regali, pasti, intrattenimenti, contributi politici o di beneficenza, offerte di lavoro o qualsiasi altro mezzo per influenzare in modo improprio funzionari governativi, i nostri clienti o altri partner commerciali o per garantire un vantaggio improprio a Gallagher. Allo stesso modo, non chiediamo, non sollecitiamo né accettiamo regali, servizi o qualsiasi altro oggetto di valore da un partner commerciale o da terze parti che possa creare l'impressione di un'influenza indebita o condizionare la capacità di giudizio. Se non hai la certezza che sia appropriato fornire o accettare una cortesia commerciale, parlane con il manager o con il team della conformità.

## Opportunità aziendali

Ognuno di noi è obbligato a prendere decisioni aziendali obiettive a vantaggio di Gallagher. Pertanto, non dobbiamo mai trovarci nella posizione di competere con Gallagher. Ciò significa che non dobbiamo appropriarci di alcuna opportunità commerciale o di investimento che appartenga propriamente a Gallagher o che scopriamo attraverso la nostra posizione o tramite rapporti, proprietà o informazioni di Gallagher. Inoltre, non dobbiamo utilizzare proprietà aziendali, informazioni o la nostra posizione per vantaggio personale.

**DOMANDA** Una delle compagnie assicurative con cui Ann lavora sta per cedere una piccola operazione di intermediazione su prodotti assicurativi personali. Sa che sia Gallagher che un'azienda di proprietà di suo cugino potrebbero essere interessati ad acquisire questa attività quando sarà messa sul mercato. Come dovrebbe gestire queste informazioni?

**RISPOSTA** Se Ann stesse valutando la possibilità di informare suo cugino dell'opportunità, dovrebbe prima comunicarlo al suo manager e attendere la decisione di Gallagher se l'azienda coglierà o meno l'opportunità. Potrebbe informare suo cugino dell'opportunità solo se ha la conferma che Gallagher non ha interesse nel coglierla.

### Impiego esterno o servizio in un Consiglio di amministrazione

Accettare un impiego esterno o prestare servizio in un Consiglio di amministrazione esterno a volte può creare un conflitto di interessi. Per evitare una situazione del genere, potresti non accettare un altro lavoro o ruolo che interferisca con la tua capacità di svolgere fedelmente e con competenza il tuo lavoro per Gallagher. Ciò significa che non puoi svolgere attività esterne durante l'orario di lavoro o utilizzare proprietà, attrezzature o informazioni di Gallagher per scopi diversi dall'attività dell'azienda. Inoltre, non puoi accettare un impiego secondario presso una compagnia assicurativa o un venditore, cliente, fornitore o concorrente di Gallagher. Poiché un impiego esterno o un servizio nel Consiglio di amministrazione potrebbero creare un conflitto di interessi con i tuoi obblighi nei confronti di Gallagher, devi informare il tuo manager prima di accettare qualsiasi posizione esterna o prestare servizio in un Consiglio di amministrazione esterno (compresi quelli per organizzazioni senza scopo di lucro) fintanto che lavori presso Gallagher.

### **Fare affari con familiari e amici**

Il settore assicurativo è composto da numerose imprese a conduzione familiare. Nel corso degli anni, Gallagher ha acquisito un gran numero di queste attività insieme ai relativi rapporti familiari interni. Inoltre, i nostri dipendenti consigliano spesso Gallagher ai propri amici e familiari come un buon ambiente di lavoro. Crediamo che i nostri dipendenti siano i nostri migliori reclutatori e che probabilmente conoscano persone che condividono il loro spirito e la loro etica del lavoro. In alcuni casi, più generazioni della stessa famiglia hanno lavorato per Gallagher, il che ha intensificato il nostro impegno verso i Valori condivisi.

Sebbene consideriamo ciò un punto di forza, siamo consapevoli anche che esiste il rischio che sorgano conflitti di interessi.

- Presta particolare attenzione quando assumi, supervisioni o condividi una linea gerarchica diretta o indiretta con un familiare, un amico intimo o una persona con cui hai una relazione romantica. In queste situazioni, dobbiamo evitare anche solo la parvenza di predilezione o scorrettezza.
- Inoltre, presta particolare attenzione se tu, un tuo familiare o amico intimo avete un interesse personale o finanziario verso un venditore, fornitore, cliente esistente o potenziale, concorrente o compagnia assicurativa.
- Se lavori come perito liquidatore e Gallagher sta elaborando una richiesta di risarcimento per uno dei tuoi familiari, amici o conoscenti, devi informare il tuo manager ed evitare di aggiudicarti tale richiesta o di accedervi.

I rapporti familiari con colleghi, clienti, assicuratori, venditori o altri partner commerciali possono potenzialmente generare conflitti di interessi. Segnala tempestivamente tali rapporti al team della conformità.

Per ulteriori informazioni sui conflitti relativi ai rapporti personali tra dipendenti, consulta la Politica locale sui rapporti personali tra dipendenti.

### **Interessi finanziari**

Gallagher rispetta il tuo diritto di gestire le tue finanze personali. Tuttavia, alcuni interessi finanziari esterni potrebbero influenzare in modo improprio (o potrebbero essere percepiti da altri come tali) il tuo lavoro presso Gallagher. Ad esempio, questa influenza potrebbe derivare da un investimento finanziario, un prestito o altro interesse detenuto da te, da un membro della tua famiglia o da un amico intimo in uno dei seguenti:

- Concorrente
- Potenziale cliente
- Fornitore
- Altro partner commerciale
- Cliente
- Venditore
- Compagnia assicurativa



## Insider trading

Lavorando per conto di Gallagher, potresti venire a conoscenza di importanti informazioni riservate su Gallagher, sui nostri clienti, sui nostri partner commerciali o altri che potrebbero influenzare le decisioni di acquistare, vendere o detenere titoli di Gallagher o di altre aziende (come azioni o obbligazioni). Al fine di proteggere la reputazione di Gallagher in termini di integrità e condotta etica, devi agire sempre con la dovuta moderazione nel gestire tali importanti informazioni riservate o riguardanti l'"insider trading".

Non è consentito utilizzare tali informazioni per i propri vantaggi economici e non è consentito acquistare o vendere titoli di Gallagher o di qualsiasi partner commerciale. Ciò violerebbe la fiducia che i nostri clienti e altri partner commerciali ripongono in Gallagher e potrebbe esporti a gravi conseguenze legali.

In caso di domande, contatta l'Ufficio Legale. Per informazioni più dettagliate, consulta la nostra [Politica sull'insider trading](#).

**DOMANDA** Jack lavora in un team che fornisce servizi di due diligence per clienti aziendali impegnati in fusioni e acquisizioni. Nel corso del suo lavoro viene a sapere che uno dei nostri clienti sta progettando l'acquisto di una nota azienda quotata in borsa. Effettua ricerche sull'azienda e conclude che molto probabilmente il prezzo delle azioni aumenterà in modo significativo quando verrà annunciata la transazione. Jack è tentato di acquistare alcune azioni del titolo e realizzare un profitto quando il prezzo aumenta. Può farlo?

**RISPOSTA** No. Acquistare azioni in queste circostanze costituirebbe una violazione della legge e potrebbe comportare il carcere e gravi sanzioni pecuniarie. Violerebbe inoltre la politica aziendale. Jack potrebbe subire un'azione disciplinare da parte di Gallagher fino al licenziamento.





## Conservazione della documentazione

### Contabilità accurata e onesta

È essenziale garantire che le informazioni finanziarie che Gallagher divulga al pubblico siano sempre accurate e oneste. Sebbene possa non sembrare che alcune delle informazioni che generiamo abbiano un impatto sui registri finanziari di Gallagher, è importante ricordare che tutti noi svolgiamo un ruolo nel garantire che questo importante dovere venga adempiuto. Pertanto, ogni dato o informazione che inviamo nei registri di Gallagher (compresi dati relativi a risarcimenti, note spese, approvazioni di fatture e registrazioni di personale, tempi e spese) deve essere assolutamente onesto, accurato, completo e contenere un livello di dettaglio adeguato a riflettere la vera natura della transazione. Dobbiamo seguire il sistema di controlli interni di Gallagher e tutti i requisiti contabili applicabili durante la registrazione di questi dati.

### Informazioni finanziarie

Inoltre, abbiamo la responsabilità di segnalare le transazioni finanziarie in modo accurato, completo, corretto, tempestivo e comprensibile. Siamo tenuti a garantire che i dati che forniamo per la preparazione di rendiconti finanziari, report normativi e documenti archiviati pubblicamente siano conformi a tutti i principi contabili accettati applicabili, nonché alle procedure di controllo interno di Gallagher. I nostri azionisti si aspettano che adempiamo a questi compiti al fine di riflettere accuratamente le operazioni e la condizione finanziaria di Gallagher.

### Gestione dei registri

La gestione dei nostri registri è un modo fondamentale per creare un rapporto di fiducia con i nostri dipendenti, i clienti, le autorità di controllo e gli azionisti. I "registri" includono tutte le informazioni registrate, indipendentemente da dove sono archiviate e dalla loro forma, che vengono create o ricevute da Gallagher e che si riferiscono all'attività dell'azienda. Una gestione efficace dei registri ci consente di soddisfare le nostre esigenze aziendali e di garantire che siano disponibili quando necessario. Ci aiuta inoltre a rispettare tutte le leggi e i regolamenti applicabili e a preservare tutti i documenti rilevanti in caso di contenziosi, audit o indagini. Se ritieni che qualcuno abbia impropriamente nascosto, alterato o distrutto un registro, devi immediatamente segnalarlo al team addetto alla conformità. Per ulteriori informazioni, fai riferimento alla nostra [Politica sulla gestione dei registri e delle informazioni](#).

## Tutela della reputazione dell'azienda

La nostra reputazione e la nostra immagine sono risorse preziose per Gallagher e dobbiamo tutti ricordare quanto facilmente possano essere danneggiate. La percezione che il pubblico ha di Gallagher in definitiva influisce sui nostri rapporti reciproci, con i nostri clienti, con le compagnie assicurative, con i nostri partner commerciali e con i nostri azionisti. Proteggere la nostra reputazione applicando sempre un buon giudizio commerciale è fondamentale, sia durante che dopo il normale orario lavorativo.

### Questioni legali e fiscali

L'Ufficio Legale è responsabile della gestione di tutte le questioni relative a contratti, contenziosi, responsabilità, rischi, arbitrati, errori e omissioni ("E&O"), procedimenti in contraddittorio o qualsiasi altra questione giuridicamente controversa o ostile. Gallagher non si occupa di fornire servizi legali o fiscali ai nostri clienti. Pertanto, non dichiarare o altrimenti lasciare intendere che la consulenza da noi fornita costituisca assistenza legale o fiscale o sia in qualche modo tutelata dal segreto professionale tra avvocato e cliente. Informa immediatamente l'Ufficio Legale di qualsiasi questione che potrebbe dare luogo a errori e omissioni o qualsiasi altra azione legale. Le richieste da parte di un avvocato di ottenere informazioni o di interrogare qualsiasi dipendente, funzionario o responsabile di Gallagher in una questione relativa all'azienda devono essere indirizzate all'Ufficio Legale.

### Parlare con gli analisti finanziari o con i media

Se un analista finanziario, un investitore o un altro membro della comunità degli investitori ti contatta, non devi rispondere ad alcuna domanda riguardante Gallagher. Indirizza tutte le chiamate di questo tipo al nostro Vicepresidente dei rapporti con gli investitori. Se un rappresentante dei media ti contatta per richiedere una dichiarazione aziendale da parte di Gallagher o per conoscere la posizione di Gallagher su una questione specifica, indirizza tale persona al nostro Vicepresidente dei rapporti con i media globali o al nostro Vicepresidente delle relazioni con gli investitori. Per tutte le altre situazioni che coinvolgono i media, consulta la Politica locale di divulgazione aziendale.

## Utilizzo dei social media

Se utilizzati in modo saggio e appropriato, i social media e gli strumenti di networking online ci consentono di interagire con clienti esistenti o potenziali e stakeholder e di conoscere i nostri partner del settore. Sebbene in continua evoluzione per natura e portata, queste risorse includono blog, microblog come Twitter®, social network come Facebook® e LinkedIn®, wiki, siti di condivisione di foto/video e chat room. L'uso appropriato dei social media può essere accettabile durante il tempo libero. Tuttavia, dobbiamo agire con cautela e discrezione nell'utilizzo di tali media quando lavoriamo su un incarico con un cliente Gallagher o mentre ci troviamo in una proprietà Gallagher o ne utilizziamo una. Dovremmo sempre ricordare che i post sui social media sono semplici da trasferire e ripubblicare. Sono inoltre permanenti e facilmente fruibili dal pubblico.



Il nostro obiettivo è proteggere Gallagher e i nostri partner commerciali. A causa della natura altamente sensibile e regolamentata della nostra attività, anche informazioni apparentemente basilari o innocue potrebbero rivelarsi dannose per Gallagher e i nostri partner commerciali. Ricorda sempre che i messaggi elettronici sono registrazioni permanenti e trasferibili delle nostre comunicazioni che possono avere un impatto significativo sulla reputazione di Gallagher.

Se vieni a conoscenza di qualsiasi uso inappropriato delle tecnologie Gallagher o delle comunicazioni elettroniche nei social media, informa immediatamente il team della conformità. Per ulteriori informazioni, consulta la Politica locale di divulgazione aziendale e la [Politica globale sui social media](#).

## Nessuna sponsorizzazione

Non possiamo utilizzare il nome, il marchio registrato, il marchio di un prodotto o qualsiasi altro identificatore di Gallagher in modo tale da creare l'impressione di approvazione, sponsorizzazione o supporto senza l'esplicita approvazione preventiva del Direttore commerciale o dei responsabili del dipartimento di marketing.

## Partecipazione ad audit e indagini

Ci si aspetta che ogni dipendente collabori pienamente e in modo onesto in qualsiasi indagine o audit interno o esterno di Gallagher. Gallagher adotterà ragionevoli precauzioni per trattare le informazioni segnalate in modo riservato nella misura consentita dalle leggi locali e compatibilmente con la necessità di condurre un'indagine approfondita ed equa. Gallagher rispetterà sempre la nostra Politica di non ritorsione. Non condurre indagini personali. Tali azioni potrebbero compromettere l'integrità delle indagini di Gallagher e potrebbero esporre te o Gallagher ad atti normativi o responsabilità legali.



Qualsiasi audit, inchiesta o indagine da parte di un organismo di regolamentazione statale o nazionale deve essere indirizzato all'Ufficio Legale. È nostra politica collaborare pienamente con qualsiasi indagine governativa o normativa e ci si aspetta la piena collaborazione di tutti i dipendenti, funzionari e responsabili con qualsiasi indagine interna o esterna su Gallagher. Se ti viene chiesto di partecipare a qualsiasi indagine esterna su Gallagher da una fonte diversa da Gallagher, devi contattare immediatamente l'Ufficio Legale.

## Uso appropriato della tecnologia

### Sicurezza delle informazioni

Ognuno di noi ha la responsabilità di utilizzare la rete, i sistemi informatici e le applicazioni di Gallagher (compreso il nostro sistema di e-mail, Internet e i computer, i telefoni cellulari e i dispositivi forniti da Gallagher) in modo etico e legale. I dipendenti non devono utilizzare la rete e i sistemi informatici di Gallagher per uso personale, sapendo che, in tal caso, il loro utilizzo personale potrebbe essere monitorato, salvo quando proibito dalla legge locale. Ciò include l'utilizzo di Internet, tutti i dati e le comunicazioni trasmessi, ricevuti o contenuti negli account e-mail o nelle segreterie vocali di Gallagher e tutte le informazioni elettroniche conservate, scaricate, caricate o stampate dai sistemi Gallagher, comprese le informazioni di Gallagher su computer portatili, tablet e altri dispositivi mobili.

Inoltre, assicurati di seguire tutte le misure di sicurezza delle informazioni e i controlli interni per i tuoi sistemi informatici, dispositivi elettronici portatili, computer portatili e altri dispositivi di archiviazione. Ad esempio, non dovresti mai lasciare i dispositivi incustoditi perché potrebbero essere smarriti o rubati. Non condividere password o codici di accesso con nessun altro e non consentire ad altri di utilizzare i tuoi account. Non tentare di disattivare o eludere i controlli di sicurezza di Gallagher. Inoltre, non tentare di accedere ad alcun account, sistema o dato per il quale non disponi dell'adeguata autorizzazione. Per ulteriori informazioni, consulta la Politica locale sulle informazioni elettroniche e il Manuale delle politiche e degli standard globali per la tecnologia informatica.



**DOMANDA** Peggy riceve un'e-mail da una persona che non conosce che dice di far parte del reparto IT di Gallagher. Il mittente le scrive per informarla che il reparto IT ha rilevato un problema con il suo computer e le chiede di rispondere inserendo la password del suo account affinché il reparto possa diagnosticare ulteriormente e risolvere il problema. Cosa dovrebbe fare?

**RISPOSTA** Peggy non dovrebbe fornire la password del suo account. Il reparto IT di Gallagher non chiederà mai la password via e-mail. Tali e-mail sono una tattica comune utilizzata da malintenzionati che cercano di compromettere i nostri sistemi e le nostre reti. Peggy non dovrebbe rispondere a questa e-mail. Dovrebbe contattare l'helpdesk IT se ha domande sull'autenticità dell'e-mail o per determinare se c'è davvero un problema con il suo computer. Inoltre, Peggy dovrebbe avvisare il reparto addetto alla sicurezza delle informazioni. In questo modo potremo effettuare ulteriori indagini, se necessario, in particolare perché questa e-mail suggerisce che potrebbe essere in corso un potenziale incidente di compromissione dei dati.

### Utilizzo di Internet e delle e-mail

Prestiamo inoltre la massima attenzione nella scrittura di e-mail e di altra corrispondenza elettronica poiché queste sono permanenti, possono essere modificate e inoltrate senza il nostro consenso e, in ultima analisi, influiscono sulla reputazione di Gallagher.

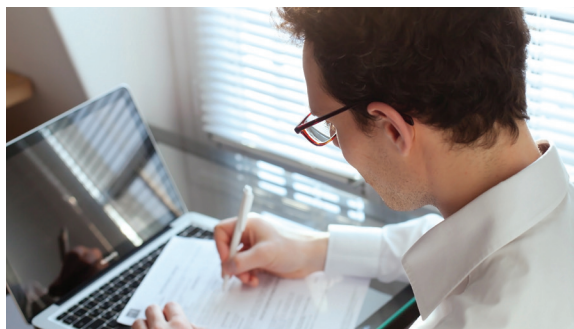
Quando utilizziamo una risorsa tecnologica aziendale, dobbiamo sempre seguire tutte le politiche anti-discriminatorie e anti-molestie e assicurarci di non creare, trasmettere, pubblicare, recuperare, stampare o archiviare comunicazioni di natura discriminatoria, molesta, inappropriata, diffamatoria o minacciosa o che siano dispregiative nei confronti di qualsiasi persona o gruppo sulla base di una classe protetta legalmente.

Inoltre, non possiamo utilizzare la tecnologia Gallagher per sostenere cause religiose o politiche, imprese commerciali, organizzazioni esterne o altre attività non correlate alle responsabilità di Gallagher (eccetto per associazioni di categoria del settore, senza previa approvazione scritta da parte del manager). Le e-mail e le altre comunicazioni elettroniche generate sulle reti informatiche di Gallagher costituiscono documenti aziendali. Ciò significa che dobbiamo fornire registrazioni di queste comunicazioni durante procedimenti legali o inchieste normative, come richiesto dalla legge applicabile.

Pertanto, dovremmo prestare la massima attenzione e usare il buon senso in tutte le nostre comunicazioni elettroniche e firme elettroniche. Segnala immediatamente qualsiasi comunicazione inappropriata ricevuta o trasmessa tramite i sistemi dell'azienda al tuo manager o al team addetto alla conformità.

## Protezione della proprietà intellettuale, delle risorse e delle informazioni riservate di Gallagher

I nostri clienti e altri partner commerciali ci affidano informazioni sulla loro vita e sulle loro attività. Gallagher, a sua volta, affida al personale la proprietà tangibile e intangibile generata e raccolta nella nostra attività (come alcune proprietà intellettuali e informazioni riservate).



Tali informazioni riservate potrebbero includere, tra l'altro:

- Informazioni sui nostri clienti esistenti e potenziali, tra cui identità, informazioni di contatto, rapporti commerciali attuali e altre informazioni non disponibili tramite fonti pubbliche.
- Informazioni sulla struttura, sulle condizioni e sull'entità delle coperture assicurative o delle richieste di risarcimento esistenti dei nostri clienti.
- Date di scadenza delle polizze, importi dei premi e tassi di commissione relativi ai conti dei nostri clienti.
- Altri dati che mostrano esigenze assicurative o di consulenza particolari e preferenze dei nostri clienti.
- Informazioni sui venditori, comprese quelle relative ai loro prezzi o alla loro proprietà intellettuale.
- Informazioni riguardanti le nostre operazioni di fusione e acquisizione e le transazioni particolari.
- Importanti informazioni riservate riguardanti Gallagher.
- Informazioni sul bilancio di Gallagher.

Tutti questi elementi sono risorse preziose per Gallagher. Proteggerle è fondamentale per il nostro successo. Possiamo condividere informazioni riservate solo con persone autorizzate ad averle per scopi commerciali legittimi. Archiviamo e conserviamo tali informazioni rispettando la nostra Politica sulla privacy delle informazioni, il Manuale delle politiche per la tecnologia informatica, la Politica sulle risorse informative, la Politica sulla gestione dei registri e delle informazioni, la Politica sulle informazioni elettroniche, la Politica sulla classificazione e gestione delle informazioni e la Politica sui social media.

Ricorda che la tua responsabilità di proteggere le informazioni di Gallagher continua anche dopo aver lasciato l'azienda. Ciò significa che devi restituire tutte le informazioni in tuo possesso nel momento in cui abbandoni l'azienda. Inoltre, non puoi divulgare tali informazioni a un nuovo datore di lavoro, indipendentemente da quanto tempo è trascorso dalla fine del tuo rapporto di lavoro con Gallagher. Devi segnalare qualsiasi smarrimento o furto tramite lo strumento di segnalazione degli incidenti sulla home page di Gallagher One.

Dobbiamo inoltre rispettare la proprietà intellettuale che appartiene a terzi (proprio come faremmo con la nostra) indipendentemente dal fatto che la troviamo in un libro, in una rivista, su Internet o altrove. Non possiamo mai violare consapevolmente i diritti di proprietà intellettuale altrui. Presta particolare attenzione quando prepari materiali pubblicitari o promozionali, quando utilizzi il nome o i materiali di un'altra azienda (sia stampati che online) o un programma software su un computer di Gallagher.

Ci impegniamo a rispettare le leggi sul copyright e dobbiamo prestare particolare attenzione a non utilizzare illegalmente il materiale protetto da copyright altrui. I materiali protetti da copyright possono includere, a titolo esemplificativo e non esaustivo, libri, articoli, foto, opere d'arte, video, software e materiali presenti su Internet. Tali materiali appartenenti ad altri non possono essere scaricati su computer o dispositivi mobili di proprietà di Gallagher, né possono essere utilizzati, pubblicati, copiati o trasmessi attraverso i sistemi dell'azienda senza l'autorizzazione del titolare del copyright. Se hai la necessità di utilizzare materiali protetti da copyright, devi farlo in conformità alla Politica locale di autorizzazione al copyright.

## Risorse fisiche

Proteggiamo le risorse fisiche di Gallagher, che includono strutture, attrezzature, veicoli, computer, dispositivi mobili e fondi e possiamo utilizzarli solo per scopi aziendali legittimi. Prestiamo particolare attenzione quando utilizziamo i sistemi di comunicazione Gallagher come telefoni, computer e dispositivi portatili. Sebbene possiamo impegnarci in un uso personale limitato e appropriato per l'azienda dei nostri sistemi di comunicazione, non potremmo mai utilizzarli per prendere parte a condotte altrimenti vietate.

**DOMANDA** Joe sta preparando una presentazione per il cliente e ha trovato alcuni articoli interessanti e informazioni generali utili su Internet. Poiché provengono da Internet, ritiene di poter tagliare e incollare tali materiali nel suo documento senza problemi. Ha ragione?

**RISPOSTA** No. La legge sul copyright si applica allo stesso modo ai materiali protetti da copyright su Internet e sulla stampa. Joe non può utilizzare questi materiali a meno che non ottenga l'autorizzazione dai titolari del copyright. Dovrebbe inoltre consultare la nostra **Politica di autorizzazione al copyright** per vedere se Gallagher dispone già dell'autorizzazione necessaria per utilizzare tali materiali.



A background image of a business meeting with a blue overlay. The text is centered in a white-bordered box.

**A SUPPORTO  
DELLE**

NOSTRE COMMUNITY

**GLOBALI**

The Gallagher Way

## Anti-corruzione

Assumiamo una posizione ferma contro la corruzione, che riteniamo contribuisca all'ingiustizia e alla povertà nel mondo. La corruzione, in qualsiasi forma, è contraria ai nostri Valori condivisi ed è vietata dai presenti Standard globali, dalla **Politica globale anti-corruzione e anti-concussione**, dalla **Politica globale su regali e intrattenimento** e dalla legge. Applichiamo il divieto di corruzione a tutti noi, indipendentemente da dove lavoriamo.

Gallagher è soggetta a una serie di leggi anti-corruzione internazionali, tra cui il Foreign Corrupt Practices Act degli Stati Uniti, il Bribery Act del Regno Unito e altre leggi vigenti nei Paesi in cui offre i servizi. Sebbene la definizione di corruzione vari in base al luogo, queste leggi generalmente proibiscono di offrire, autorizzare, pagare o promettere, direttamente o indirettamente, qualsiasi oggetto di valore, inclusi, tra gli altri, regali, pasti, intrattenimento, spese di viaggio, inserimenti lavorativi, promesse di fare o astenersi dal fare qualcosa e contributi politici e di beneficenza a un funzionario governativo o a qualsiasi altra persona per esercitare un'influenza impropria sul destinatario, indurre quest'ultimo a violare i propri doveri leciti, garantire un vantaggio commerciale improprio per Gallagher o ricompensare impropriamente il destinatario per comportamenti passati.

Come molte aziende, Gallagher talvolta collabora con funzionari governativi su questioni che riguardano la nostra attività. Offrire o fornire oggetti di valore a funzionari governativi può comportare rischi particolari ai sensi delle leggi anti-corruzione. Di conseguenza, dobbiamo prestare particolare attenzione quando interagiamo direttamente o indirettamente con funzionari governativi, anche quando collaboriamo con terze parti a contatto con il governo per motivi commerciali.



Non devi mai offrire o effettuare pagamenti di facilitazione, noti anche come bustarelle o pagamenti di accelerazione, a singoli funzionari governativi per accelerare o semplificare azioni o processi governativi di routine, come il rilascio di permessi di costruzione o l'approvazione di una licenza.

Ci aspettiamo e richiediamo ai nostri partner commerciali (quali consulenti, appaltatori, agenti, broker o altre terze parti che lavorano per nostro conto) di rispettare le leggi anti-corruzione e anti-concussione. Rispetta i nostri processi di due diligence quando ingaggi agenti e altre terze parti che ci rappresentano o terze parti che ci presentano clienti e supervisionano la loro attività per la durata di qualsiasi accordo.

Per ulteriori informazioni, consulta la nostra **Politica globale anti-corruzione e anti-concussione e le relative domande frequenti** sull'Intranet e contatta il team addetto alla conformità in caso di domande.

**DOMANDA** Quando Gallagher iniziò a fare affari in un Paese in via di sviluppo qualche anno fa, un broker assicurativo locale con buoni contatti fece una presentazione al ministro del governo responsabile della selezione del broker. Gallagher vinse l'appalto e il broker locale divenne co-broker di Gallagher nell'affare.

Janet lavora nel settore finanziario e ha sentito che Gallagher e il broker locale si stanno preparando a fare un'offerta per un'altra attività con lo stesso ente governativo. Janet ha recentemente ricevuto un'e-mail dal broker locale che richiede che parte della sua quota di una commissione recente venga inviata a un conto bancario che non ha mai visto prima e che si trova in un Paese diverso da quello in cui si trova il broker e dove l'attività sta avendo luogo. Cosa dovrebbe fare?

**RISPOSTA** Janet non dovrebbe inviare la ripartizione delle commissioni richiesta e dovrebbe segnalare immediatamente la situazione al team addetto alla conformità. La richiesta del broker fa scattare diversi campanelli d'allarme. È possibile che si stia preparando a effettuare un pagamento illegale per conto di Gallagher.

## Frode

La reputazione di Gallagher dipende dall'integrità delle nostre azioni e dei nostri rapporti. Pertanto, siamo fermamente impegnati nella prevenzione e nell'individuazione delle frodi. Gli atti di frode possono includere l'occultamento intenzionale di fatti con lo scopo di ingannare o fuorviare gli altri. La frode può includere anche quanto segue:

- Errori derivanti da comunicazioni finanziarie fraudolente.
- Errori derivanti dall'appropriazione indebita di beni (come frodi telematiche o venditori o beneficiari fittizi).
- Spese e passività per scopi impropri.
- Entrate e beni ottenuti in modo fraudolento o elusione fraudolenta di costi e spese.
- Frode nell'adempimento degli obblighi di divulgazione.
- RegISTRAZIONI false o ricevute alterate nelle note spese.
- Informazioni imprecise sui fogli di presenza.
- Qualsiasi voce che nasconda o camuffi intenzionalmente la vera natura di una transazione. Qualsiasi tentativo di fuorviare gli istituti finanziari con cui collaboriamo su qualsiasi dettaglio rilevante di una risorsa o di una transazione, inclusa la proprietà di una risorsa.



Gallagher ha creato controlli volti a prevenire, individuare e ridurre i rischi di frode. Tu devi contribuire a garantire che questi controlli funzionino in modo efficace. Nello specifico:

- se hai sospetti o dubbi riguardo a frodi o irregolarità finanziarie che si verificano presso Gallagher, informa immediatamente l'Ufficio Legale, il team addetto alla conformità o il reparto preposto agli audit interni;
- se ritieni che qualcuno in Gallagher abbia fornito informazioni finanziarie o di altro tipo errate a una banca o un istituto finanziario con cui Gallagher collabora o ai revisori interni o esterni di Gallagher, informa immediatamente un responsabile competente, l'Ufficio Legale, il team addetto alla conformità o il reparto preposto agli audit interni;
- se ritieni che vi siano lacune nei nostri controlli esistenti che potrebbero creare l'opportunità per qualcuno di commettere frodi o che una cattiva condotta in ambito finanziario non venga rilevata, informa l'Ufficio legale, il team addetto alla conformità o il reparto preposto agli audit interni.

**DOMANDA** Linda lavora come contabile per Gallagher in Australia. Mentre esamina alcuni documenti finanziari, si imbatte in una serie di transazioni che sembrano insolitamente complesse e una di queste riguarda addirittura contanti. In base a ciò che vede, cosa dovrebbe fare Linda?

**RISPOSTA** Linda dovrebbe parlare tempestivamente con il suo manager o un altro responsabile appropriato, con un responsabile di reparto come l'Ufficio Legale, il team addetto alla conformità o il reparto preposto agli audit interni o con una delle risorse indicate in questo documento. Sebbene possa esserci una spiegazione accettabile, queste transazioni potrebbero essere la prova di una frode. Il successo del nostro programma di etica e conformità dipende dalla capacità di tutti noi di segnalare quando notiamo qualcosa che non sembra corretto.



## Sanzioni internazionali, boicottaggi e riciclaggio di denaro

Gallagher si impegna a rispettare le sanzioni commerciali e finanziarie e le leggi contro il finanziamento del terrorismo, l'anti-riciclaggio, i controlli delle esportazioni, le leggi anti-boicottaggio applicabili alla nostra attività (collettivamente, restrizioni commerciali). Tra le altre cose, le restrizioni commerciali limitano la nostra capacità di fare affari con giurisdizioni, società e persone specifiche e possono imporre obblighi di congelamento dei fondi o di altre risorse di tali soggetti. Una descrizione più completa delle restrizioni commerciali e delle principali responsabilità di tutti i dipendenti Gallagher è disponibile nella Politica relativa alle **sanzioni internazionali, al controllo delle esportazioni, all'anti-riciclaggio e all'anti-boicottaggio di Gallagher.**

Le restrizioni commerciali potrebbero avere un impatto non solo sulla capacità di Gallagher di fornire servizi, ma potrebbero anche limitare la copertura assicurativa predisposta per i clienti.

Devi essere consapevole della possibilità che un cliente esistente e potenziale, un venditore, un fornitore o una compagnia assicurativa:

- si trovi in un territorio sanzionato;
- sia un'azienda o una persona sanzionata;
- faccia affari in o con un territorio sanzionato o con un'azienda o una persona sanzionata.

Molti Paesi in cui offriamo servizi hanno leggi che vietano a Gallagher di impegnarsi o assistere consapevolmente in attività di riciclaggio di denaro.

- Pagamenti in contanti di importo elevato.
- Vaghezza riguardo alla fonte di finanziamento di un cliente.
- Acquisto di prodotti assicurativi non coerenti con le esigenze del cliente.
- Cancellazione delle polizze subito dopo l'inizio.
- Pagamenti duplicati o in eccesso non facilmente spiegabili come semplici errori.

Se riscontri attività sospette che ti fanno dubitare della legittimità di una persona con cui stai facendo affari, delle sue attività o della sua fonte di fondi o se una transazione implica una restrizione commerciale (anche come risultato di un nesso con una persona sanzionata o un territorio sanzionato), segnalalo al responsabile anti-riciclaggio designato o al team addetto alla conformità.

Qualsiasi dipendente coinvolto in violazioni delle restrizioni commerciali può essere esposto a sanzioni legali dirette, oltre alle ripercussioni occupazionali.

## Cittadinanza aziendale

### Attività di beneficenza

Abbiamo il potere di fare una differenza positiva nelle comunità in cui viviamo e lavoriamo attraverso le nostre attività di volontariato e di beneficenza. Sebbene siamo incoraggiati a sostenere le nostre comunità offrendo contributi di beneficenza personali, se desideri fare donazioni per conto di Gallagher, non devi mai farlo nel tentativo di ottenere o mantenere un vantaggio commerciale improprio o influenzare impropriamente il destinatario. I contributi di beneficenza non possono mai essere versati a persone o per conto di persone, con l'aspettativa di un vantaggio reciproco o come parte di uno scambio di favori e devono sempre essere versati per scopi di beneficenza in buona fede e in conformità a tutte le leggi applicabili e coerenti con la Politica su contributi e donazioni. È necessario ottenere tutte le approvazioni adeguate prima di effettuare una donazione per conto di Gallagher. Per ulteriori informazioni, consulta la Politica locale su contributi e donazioni.



## **Protezione ambientale Cambiamento climatico**

Gallagher si impegna a rispettare tutti i requisiti legali e normativi relativi al cambiamento climatico e all'ambiente che si applicano alla nostra attività. Prendiamo sul serio anche le opportunità e i rischi associati al cambiamento climatico e alla transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio. Per ulteriori informazioni, consulta il Climate Disclosure Report sul nostro sito Web all'indirizzo [investor.ajg.com/esg](https://investor.ajg.com/esg).

## Attività politiche

### **Attività politiche personali**

Gallagher ci incoraggia a sostenere le nostre comunità partecipando alle attività politiche legittime di nostra scelta. Tuttavia, possiamo partecipare a queste attività solo nel nostro tempo libero e a nostre spese e devi astenerci dal fornire contributi politici in cambio della garanzia di un vantaggio improprio per Gallagher. Gallagher non rimborserà dipendenti, funzionari, responsabili o consulenti per contributi politici personali e vieta l'uso di proprietà, strutture, attrezzature, tempo, reputazione, buone relazioni o fondi di Gallagher per attività politiche.

Se partecipi al processo politico, devi chiarire che le opinioni che sostieni sono le tue e che non stai parlando a nome di Gallagher.

Se pensi di candidarti per una carica pubblica, prima di procedere devi ottenere l'approvazione scritta sia del tuo manager che del team addetto alla conformità.

## **Attività di lobbying**

È importante notare che le attività di lobbying potrebbero richiedere la divulgazione e potrebbero essere soggette a regole e restrizioni specifiche disciplinate dalle leggi della giurisdizione pertinente. Con il termine "lobbying" si fa riferimento a molti tipi di attività. Se il tuo lavoro riguarda uno degli aspetti che seguono, può trattarsi di lobbying:

- Contatti o comunicazioni con legislatori, autorità di controllo, organi esecutivi o funzionari a livello ministeriale o il loro personale.
- Tentativi volti a influenzare l'azione legislativa o amministrativa.
- Incoraggiamento di membri del pubblico o altre terze parti a contattare funzionari governativi.
- Tentativi volti a influenzare la spesa pubblica o le decisioni sugli appalti.
- Offerta di regali o intrattenimento a funzionari governativi.

È necessario discutere di tali attività con il team addetto alla conformità per determinare se si applicano la politica della divulgazione e altre regole.

### **Contributi e donazioni politiche**

Consulta la Politica locale su contributi e donazioni.

**Arthur J. Gallagher & Co.**

Sede centrale  
2850 Golf Road  
Rolling Meadows, IL 60008-4050  
630.773.3800

[www.AJG.com](http://www.AJG.com)

© 2023 Arthur J. Gallagher & Co.  
CRP44523