

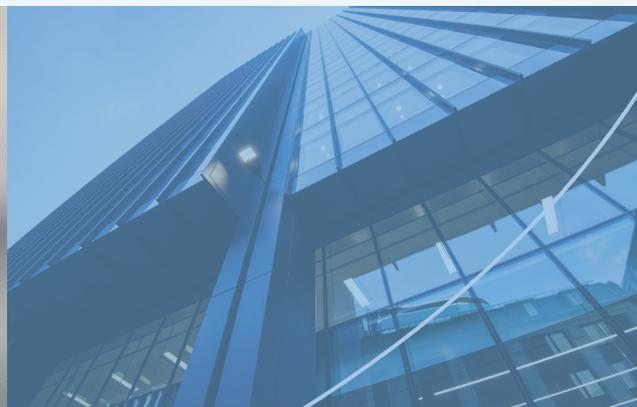


Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

POLITICA GLOBALE SU REGALI E INTRATTENIMENTO

Maggio 2024



SOLO PER USO INTERNO



PANORAMICA DELLA POLITICA SU REGALI E INTRATTENIMENTO

Gallagher riconosce che lo scambio di regali aziendali e offerte d'intrattenimento ha l'obiettivo di rafforzare i rapporti di lavoro con clienti attuali e potenziali, compagnie assicurative, venditori e altri partner commerciali e che le sponsorizzazioni e le donazioni per beneficenza forniscono un contributo alla nostra comunità e favoriscono le buone relazioni. Tuttavia, non è appropriato offrire o ricevere regali o intrattenimento, così come fare donazioni per beneficenza o impegnarsi in sponsorizzazioni, se questo genera un senso di obbligo, se trasmette l'impressione che Gallagher possa essere di parte o se ha l'obiettivo di influenzare impropriamente le decisioni aziendali.

La presente Politica su regali e intrattenimento definisce le aspettative e le regole di Gallagher in relazione alla condotta da assumere in merito allo scambio di regali e intrattenimento con partner commerciali, alle donazioni per beneficenza e alle sponsorizzazioni. La presente Politica su regali e intrattenimento rafforza il nostro impegno nel mantenere gli standard di etica aziendale più elevati, come stabilito negli Standard globali di condotta aziendale di Gallagher e promuove inoltre il rispetto delle leggi anticorruzione e anticorruzione applicabili, compresi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il Foreign Corrupt Practices Act statunitense (1977) e il Bribery Act del Regno Unito (2010).

REGALI E INTRATTENIMENTO OFFERTI DA GALLAGHER AI DIPENDENTI GALLAGHER

La presente Politica su regali e intrattenimento non si applica alla ricezione di regali o intrattenimento offerti da Gallagher ai propri dipendenti. Occorre però tenere presenti le eventuali conseguenze fiscali personali in caso di ricezione di:

- Regali o intrattenimento da parte di Gallagher, compresi biglietti sponsorizzati da Gallagher per eventi sportivi o di altro tipo. Per dubbi o domande, consultare la [Politica sui biglietti per gli eventi di Gallagher](#) su Gallagher One.
- Buoni regalo o altri tipi di premi o riconoscimento/apprezzamento equivalenti al denaro da parte del proprio manager o altri membri del team.

Si potranno considerare come aggiunta al reddito imponibile dei dipendenti anche alcuni premi in forma di bene materiale e viaggio d'incentivazione. Per domande su questo tema, consultare i reparti di finanza o contabilità.

DEFINIZIONI

Ai fine della presente Politica su regali e intrattenimento, si definiscono i seguenti termini:

- **PARTNER COMMERCIALE:** clienti esistenti o potenziali, venditori, fornitori, (ri)assicuratori, intermediari e qualsiasi altra entità esterna che collabori o intenda collaborare con Gallagher ovvero i suoi dipendenti o agenti. Sono esclusi altre aziende del Gruppo Gallagher o altri dipendenti di Gallagher.
- **INTRATTENIMENTO:** occasione in cui (a) partecipano all'evento colleghi tanto di Gallagher come del partner commerciale, (b) Gallagher oppure un partner commerciale pagano la partecipazione di entrambe le parti e (c) si presenta un'opportunità per discutere di affari. L'intrattenimento può anche includere pasti o la partecipazione a eventi sportivi, culturali o musicali. Il caso della fornitura di inviti o biglietti per eventi senza la partecipazione di colleghi di Gallagher e del partner commerciale si dovrà considerare come regalo, anziché intrattenimento.
- **REGALO:** qualsiasi bene di valore deliberatamente donato a o da una specifica entità esterna a Gallagher senza richiedere in cambio alcun pagamento. Questa categoria non include premi derivanti da estrazioni a sorte (come le lotterie), né offerte realizzate in forma di compenso, né regali fatti ai dipendenti. Per informazioni riguardanti i regali ai dipendenti, consultare le politiche sulle spese e i viaggi aziendali di riferimento per il proprio ruolo o contattare il reparto di finanza o contabilità dell'azienda.
- **FUNZIONARIO GOVERNATIVO:** termine ampio che, in modo non esaustivo, include quanto segue, in rapporto a un governo locale o straniero oppure a un'organizzazione pubblica internazionale:
 - » un'entità pubblica;
 - » funzionari e dipendenti di agenzie e istituzioni a partecipazione governativa maggioritaria;
 - » funzionari e dipendenti di imprese commerciali a partecipazione maggioritaria o controllo statale, come determinati ospedali o scuole;
 - » funzionari e dipendenti di entità pubbliche;
 - » persone che rappresentano un governo in veste ufficiale;
 - » politici e candidati a cariche politiche;
 - » funzionari, dipendenti o rappresentanti di organizzazioni pubbliche internazionali come le Nazioni Unite o la Banca Mondiale;
 - » chiunque agisca con delega di autorità ricevuta da un governo per adempiere responsabilità governative, inclusa qualsiasi persona fisica che agisca in veste ufficiale temporanea per o per conto di uno dei suddetti (come un consulente ingaggiato da un'agenzia governativa).

In caso di dubbi riguardo allo stato di funzionario pubblico di una persona o un'entità, contattare il Compliance Officer locale.

- **ENTITÀ PUBBLICA:** (a) ogni organo governativo, sia esso nazionale, regionale, provinciale, comunale o locale oppure (b) qualsiasi dipartimento, agenzia o altro ente pubblico di un governo nazionale, regionale, provinciale, comunale o locale.
- **SPONSORIZZAZIONE:** l'atto di sostenere con mezzi finanziari o mediante la fornitura di prodotti o servizi un evento, un'attività, una persona o un'organizzazione, con l'intenzione di ottenere vantaggi commerciali.

REGOLE GENERALI

REGALI E INTRATTENIMENTI DEVONO:

- essere modesti, poco frequenti e ragionevoli in base alle circostanze;
- essere liberi da ogni intenzione di influenzare impropriamente le decisioni aziendali;
- essere coerenti con gli Standard globali di condotta aziendale di Gallagher e la Politica su viaggi e spese.

DONAZIONI E SPONSORIZZAZIONI DEVONO:

- essere liberi da ogni intenzione di influenzare impropriamente le decisioni aziendali;
- essere coerenti con gli Standard globali di condotta aziendale di Gallagher e la Politica su viaggi e spese.
- Il pagamento delle donazioni da parte di Gallagher è regolato dal Manuale delle politiche finanziarie. Per le sponsorizzazioni, rivolgersi al team di marketing ([Contributi e donazioni](#)).

REGALI, INTRATTENIMENTI, DONAZIONI E SPONSORIZZAZIONI DEVONO:

- non avere alcuna apparenza di tangente, bustarella o finanziamento illecito;
- non avere legami con specifici premi, la conservazione di rapporti o il mantenimento dell'attività;
- non coprire trasporti o soggiorni fuori città;
- non avere natura sessuale o illecita;
- non essere offerti o accettati da o tramite un'altra parte allo scopo di aggirare la presente o qualsiasi altra Politica su regali e intrattenimento di Gallagher;
- non implicare altre attività che, se rese note, metterebbero Gallagher sotto una cattiva luce.

Ricordiamo di non offrire, fare o accettare regali, intrattenimenti o donazioni né stabilire rapporti di sponsorizzazione per mezzo di terze parti al solo fine di eludere quanto stabilito dagli [Standard globali di condotta aziendale di Gallagher](#), così come la presente o qualsiasi altra politica di Gallagher.

MATRICE DEI REQUISITI

Gli standard che seguono si applicano a livello globale in Gallagher, a meno che il proprio Compliance Officer locale o regionale non abbia implementato una Politica su regali e intrattenimento o serie di regole più stringenti. È possibile consultare eventuali norme più rigorose all'interno dell'appendice alla Politica su regali e intrattenimento:

	REQUISITI	LIMITE O SOGLIA MONETARIA
Contributi di beneficenza	<p>Si possono effettuare contributi di beneficenza solo in accordo al Manuale di politica finanziaria (Contributi e donazioni).</p> <p>I contributi di beneficenza non possono conferire alcun beneficio personale a una persona, neppure qualora l'organizzazione beneficiaria fosse un'istituzione caritatevole, sportiva o culturale legittima.</p>	Non applicabile.
Regali per funzionari governativi	<p>È necessario prestare massima cautela nell'offrire doni a funzionari governativi, a causa del più elevato rischio di corruzione o concussione oppure di condotta apparentemente inappropriata.</p> <p>I regali non possono assumere la forma di denaro o suoi equivalenti, come carte regalo, prepagate, assegni o coupon.</p> <p>Non è consentito fare regali sollecitati dal destinatario.</p>	<p>Massimo 30 USD all'anno per funzionario governativo, a meno che quest'ultimo non abbia informato dell'esistenza di massimali inferiori applicabili alla ricezione di regali. In tal caso, l'importo inferiore indicato fungerà da massimale.</p>
Intrattenimento per funzionari governativi	<p>È necessario prestare massima cautela nell'offrire intrattenimento a funzionari governativi, a causa del più elevato rischio di corruzione o concussione e di condotta apparentemente inappropriata.</p> <p>È proibito invitare coniugi, partner, figli o altre terze parti a un evento di intrattenimento, eccetto nel caso in cui la loro partecipazione sia appropriata e coerente con lo scopo aziendale di tale intrattenimento.</p>	<p>Qualsiasi tipo di intrattenimento per funzionari governativi deve essere preventivamente approvato dal Reparto Compliance. Contatta il Compliance Officer locale o invia un'e-mail a gallagherethicsandcompliance@ajg.com.</p>
Regali dai partner commerciali (diversi dai funzionari governativi)	<p>È proibito chiedere regali.</p> <p>Si noti che i regali ricevuti potranno considerarsi parte del proprio reddito imponibile. Per eventuali domande, consultare i reparti di finanza o contabilità.</p> <p>In caso di collaborazione in un team, si dovrebbe condividere il regalo con i propri colleghi, ove possibile.</p>	<p>Valore totale massimo di 300 USD all'anno per partner commerciale, a meno che quest'ultimo non abbia informato dell'esistenza di massimali inferiori applicabili alla fornitura di regali. In tal caso, l'importo inferiore indicato fungerà da massimale.</p>

	REQUISITI	LIMITE O SOGLIA MONETARIA
Regali a partner commerciali diversi dai funzionari governativi (eccetto eventi di team sponsorizzati da Gallagher)	<p>Non è consentito fare regali sollecitati dal destinatario.</p> <p>I regali non possono assumere la forma di denaro o equivalenti, come carte e buoni regalo, carte prepagate, assegni o coupon, ad eccezione di quanto previsto di seguito in merito alle lotterie.</p>	<p>Valore totale massimo di 300 USD all'anno per partner commerciale, a meno che quest'ultimo non abbia informato dell'esistenza di massimali inferiori applicabili. In tal caso, l'importo inferiore indicato fungerà da massimale.</p>
Dono di carte regalo per lotterie di partner commerciali diversi dai funzionari governativi	<p>È consentita la fornitura di carte regalo per lotterie organizzate o partecipate dai partner commerciali.</p>	<p>Per quanto riguarda il dono di carte regalo per lotterie, non è consentito superare il valore di 300 USD per partner commerciale, a meno che la lotteria non abbia i requisiti di donazione deducibile ai sensi della normativa fiscale della propria giurisdizione.</p>
Regalo di biglietti per eventi ufficiali di team sponsorizzati da Gallagher a partner commerciali diversi dai funzionari governativi	<p>È consentito regalare biglietti per eventi dei team sponsorizzati da Gallagher. È possibile consultare un elenco dei team sponsorizzati da Gallagher visitando questa pagina.</p> <p>Non è consentito fare regali sollecitati dal destinatario.</p>	<p>Non applicabile.</p>
Intrattenimento per o da partner commerciali diversi dai funzionari governativi (eccetto eventi di team sponsorizzati da Gallagher)	<p>È proibito fare richieste di intrattenimento.</p> <p>Non è consentito fornire intrattenimenti richiesti dal destinatario.</p> <p>Nei rapporti con i partner commerciali, è possibile offrire, dare o ricevere pasti e altro intrattenimento per scopi aziendali legittimi.</p> <p>È proibito invitare coniugi, partner, figli o altre terze parti a un evento di intrattenimento, eccetto nel caso in cui la loro partecipazione sia appropriata e coerente con lo scopo aziendale di tale intrattenimento.</p>	<p>Non applicabile a meno che: (a) un partner commerciale non abbia comunicato che esistono limiti all'intrattenimento applicabili a tale partner commerciale;</p> <p>(b) esista un massimale inferiore specificato dalla Politica locale su regali e intrattenimento, se presente, o dalla Politica su viaggi e spese locale.</p> <p>Qualsiasi forma di intrattenimento dal valore totale superiore a 500 USD per partner commerciale deve essere esaminata attentamente per verificarne la conformità alle Regole generali della presente Politica.</p> <p>Vedere più in basso per le spese di viaggio dei dipendenti Gallagher relative all'intrattenimento dei partner commerciali.</p>

	REQUISITI	LIMITE O SOGLIA MONETARIA
Intrattenimento consistente in biglietti per eventi ufficiali di team sponsorizzati da Gallagher per partner commerciali diversi dai funzionari governativi	<p>È consentito portare i partner commerciali agli eventi dei team sponsorizzati da Gallagher. È possibile consultare un elenco dei team sponsorizzati da Gallagher visitando questa pagina.</p> <p>È proibito invitare coniugi, partner, figli o altre terze parti a un evento di intrattenimento, eccetto nel caso in cui la loro partecipazione sia appropriata e coerente con lo scopo aziendale di tale intrattenimento.</p> <p>In caso di dubbi riguardo all'adeguatezza di estendere l'invito a un coniuge, partner od ospite, rivolgersi al proprio Compliance Officer locale per indicazioni.</p>	Non applicabile.
Intrattenimento offerto da partner commerciali diversi dai funzionari governativi - Eventi di settore e viaggi sponsorizzati	<p>È proibito fare richieste di intrattenimento.</p> <p>Di tanto in tanto, i dipendenti Gallagher sono invitati a partecipare insieme a compagnie di (ri)assicurazione o altri partner commerciali a viaggi sponsorizzati ed eventi di settore.</p> <p>È proibito accettare pagamenti o rimborsi da un partner commerciale per l'alloggio e per ogni altra spesa di viaggio connessa all'intrattenimento.</p>	È concesso il rimborso di spese di viaggio ragionevoli per i viaggi approvati, come autorizzato dalla propria politica aziendale di riferimento.
Richieste di sponsorizzazione	Per qualsiasi richiesta di sponsorizzazione, contattare il reparto di marketing.	
Contributi politici	Proibiti. Per maggiori informazioni, consultare il Manuale di politica finanziaria (Contributi e donazioni) .	

Per qualsiasi proposta di regali o intrattenimenti che superi le soglie indicate, si richiede previa approvazione scritta del Compliance Officer regionale, così come del proprio supervisore. Si concederanno eccezioni solo in circostanze limitate.

Si ricordi inoltre che le spese per regali e intrattenimenti, donazioni per beneficenza e sponsorizzazioni saranno rimborsate solo se conformi alla presente Politica e in accordo alle politiche sulle spese e sui viaggi della propria azienda e area geografica.

Per ulteriori informazioni, consultare le [Domande frequenti sulla Politica su regali e intrattenimento](#).

CONFORMITÀ ALLA POLITICA SU REGALI E INTRATTENIMENTO

La mancata osservanza della presente Politica su regali e intrattenimento può comportare provvedimenti disciplinari, fino al licenziamento, nonché conseguenze legali significative per sé stessi e per Gallagher.

Si richiede di contattare immediatamente una delle risorse indicate di seguito, qualora si venisse a conoscenza di (a) violazioni o possibili violazioni della presente Politica o (b) promesse di beneficio o minacce associate a richieste di contributi.

In caso di conflitto tra la presente Politica e la [Politica sui biglietti per eventi/visibilità](#) o le [Domande frequenti](#), farà fede la presente.

RISORSE AGGIUNTIVE

Le divisioni e le aree geografiche possono adottare procedure e protocolli supplementari ai sensi della presente politica. Questo sarà comunicato dai team regionali del reparto Compliance, dell'ufficio legale e finanziario o della tesoreria, ove applicabile.

Le politiche aziendali e i materiali informativi relativi alla presente politica includono:

[Domande frequenti sulla Politica su regali e intrattenimento](#)

[Politica sui biglietti per eventi/visibilità](#)

[Domande frequenti sulla Politica sui biglietti per eventi](#)

[Politica su contributi e donazioni](#)

[Politica Globale Anticorruzione E Anti-Concussione](#)

[Politica Globale Anticorruzione Di Gallagher](#)



FATTI SENTIRE

Per ogni domanda, dubbio o segnalazione di violazioni o potenziali violazioni della presente politica, contattare una delle risorse indicate di seguito.

Reparto Compliance - E-mail:

GallagherEthicsandCompliance@ajg.com

Hotline Etica e Conformità di Gallagher

<https://gallagher.ethicspoint.com>

È inoltre possibile contattare il proprio Compliance Officer locale o il [Chief Compliance Officer](#).



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

