



SELECOVER®

Broker di Assicurazioni

CODICE DI CONDOTTA

SELECOVER S.p.A. Broker di Assicurazioni
Via Lamarmora, 33 - 20122 MILANO
Tel 02.54123309 - Fax 02.54123310
www.selecover.it - info@selecover.it

INDICE

Premessa	3
Guida al Codice di Condotta.....	4
Criteri di Condotta.....	5
Dipendenti e Collaboratori.....	7
Rapporti con l'Esterno.....	8
Salute, Sicurezza, Ambiente.....	10
Contabilità e Controllo Interno.....	11
Attuazione.....	13

Premessa

Selecover S.p.A. individua la propria missione nell'intermediazione di servizi di carattere assicurativo, nel pieno rispetto dei legittimi interessi di tutte le categorie di soggetti interessati, intendendosi per tali sia soggetti interni (dipendenti, collaboratori, ecc.) che esterni (clienti, fornitori, ecc.), delle pratiche di equità e correttezza nella gestione del rapporto di lavoro, delle norme sulla sicurezza dei lavoratori e nel rispetto delle leggi e delle disposizioni regolamentari applicabili alle attività poste in essere.

I suddetti principi impegnano Selecover S.p.A. ad una condotta corretta ed imparziale. Tutti i rapporti di affari dovranno essere improntati a integrità e lealtà e dovranno essere intrattenuti senza alcun conflitto tra interessi aziendali e personali. Selecover S.p.A. richiede pertanto ai propri dipendenti il rispetto dei più elevati livelli di condotta nell'espletamento delle rispettive mansioni, come stabilito nel presente Codice.

Il Codice rappresenta una guida ed un supporto per ogni dipendente o collaboratore tale da metterlo in grado di perseguire nella maniera più efficace la missione di Selecover S.p.A., oltre a rappresentare la base del Sistema di Controllo Interno, che tende a migliorare sempre di più. Pertanto Selecover S.p.A. diffonderà il Codice al proprio interno e presso tutti i destinatari. Effettuerà aggiornamenti e modifiche e li porterà a conoscenza di tutti i destinatari del Codice. Doterà il Codice di supporti formativi e informativi. Darà ampia garanzia ai dipendenti che segnalino violazioni del Codice di non subire ritorsioni di sorta. Prenderà provvedimenti sanzionatori adeguati alla violazione del Codice nei confronti di tutte le categorie di dipendenti avendo a riferimento le disposizioni di legge e di contratto. Effettuerà verifiche periodiche atte ad accertare il rispetto delle norme del Codice. Selecover S.p.A. richiede contributi costruttivi sui contenuti del Codice sia da parte dei dipendenti, sia di terzi.

Selecover S.p.A. richiede la condivisione dei principi del Codice da qualsiasi altro soggetto (fornitori, consulenti, ecc.) intrattenga rapporti d'affari e non coltiva rapporti con chiunque si rifiuti di rispettare i principi del Codice.

Guida al Codice di Condotta

Il Codice è un documento approvato con delibera del 27 aprile 2009 dal Consiglio di Amministrazione di Selecover S.p.A. e definisce i principi di condotta negli affari nonché gli impegni e le responsabilità dei dipendenti.

Il Codice ha lo scopo di assicurare un'efficace attività di prevenzione, rilevazione e contrasto di violazione delle leggi e delle disposizioni regolamentari applicabili alla sua attività.

Il Codice si applica ai Consiglieri d'Amministrazione, a tutti i dipendenti ed a tutti gli altri soggetti che agiscono in nome o per conto di Selecover S.p.A.

Selecover S.p.A. farà sì che le Società nelle quali detiene una partecipazione adottino Codici di Condotta i cui principi siano ispirati a quelli del Codice. Selecover S.p.A. farà sì che il Codice sia considerato un esempio di buona condotta negli affari da parte di quei soggetti con i quali intrattiene rapporti su base duratura quali consulenti, partner.

Il Codice si applica in Italia e ovunque operi Selecover S.p.A. Il Codice è esposto in tutte le ubicazioni ove Selecover S.p.A. svolge la propria attività ed è consultabile nel sito web www.selecover.it, da cui è liberamente scaricabile. Può inoltre esser richiesto alla Direzione della Società.

Il Codice è soggetto a revisione da parte del Consiglio d'Amministrazione di Selecover S.p.A., sulla base delle evoluzioni normative e delle più affermate prassi, nonché dell'esperienza acquisita. Le eventuali modifiche al Codice introdotte a seguito di tale attività di revisione sono pubblicate e rese disponibili con le medesime modalità di divulgazione come sopra riportate.

Criteri di Condotta

Selecover S.p.A. richiede a tutti i dipendenti ed agli altri destinatari di adeguare i rispettivi comportamenti ai propri valori di condotta negli affari di cui al presente Codice. Le situazioni e le scelte imprenditoriali prese per conto di Selecover S.p.A. devono corrispondere al suo migliore interesse.

I dipendenti e gli altri destinatari devono quindi evitare ogni possibile conflitto con interessi personali o famigliari che potrebbero condizionare le decisioni in senso non corrispondente all'interesse di Selecover S.p.A.

Ogni potenziale conflitto deve essere immediatamente riferito al proprio superiore per iscritto, compresa un'eventuale attività lavorativa su base stabile con un'altra Società, o qualsiasi relazione di tipo finanziario, commerciale, professionale, famigliare o amichevole tale da poter influire sull'imparzialità della sua condotta nei confronti di un terzo.

I dipendenti e gli altri destinatari sono tenuti a non divulgare le conoscenze tecniche e commerciali di Selecover S.p.A., così come ogni altra informazione non di pubblico dominio, se non nei casi in cui tale divulgazione sia imposta da leggi o da altre disposizioni regolamentari o sia espressamente prevista da specifici accordi contrattuali. Tali obblighi permangono anche dopo la cessazione del rapporto di lavoro o dell'accordo contrattuale.

Le informazioni riservate sono sempre trattate nel più rigoroso rispetto delle specifiche procedure e norme stilate da Selecover S.p.A. Per determinare quando informazioni riservate debbano essere rese pubbliche Selecover S.p.A. si attiene alle procedure previste dalle leggi vigenti.

Tutti i destinatari sono rigorosamente tenuti ad osservare la vigente normativa in materia di abuso di informazioni riservate.

Selecover S.p.A., i suoi dipendenti e gli altri destinatari del Codice si impegnano al rispetto dei più elevati livelli di integrità, onestà e correttezza in tutti i rapporti all'interno e all'esterno.

L'assunzione di impegni e la gestione dei rapporti, di qualsiasi genere, con la Pubblica Amministrazione sono riservati esclusivamente alle Funzioni Aziendali a ciò preposte ed al personale a ciò espressamente autorizzato.

Selecover S.p.A. non tollera alcun tipo di corruzione nei confronti dei Pubblici Ufficiali, soggetti incaricati di pubblico servizio o altri/diversi dipendenti della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche o dei rispettivi familiari, in qualsiasi forma o modo, in qualsiasi giurisdizione interessata.

Nessun dipendente deve direttamente o indirettamente accettare, sollecitare, promettere, offrire o corrispondere somme di denaro o altre utilità (inclusi regali o doni, ad eccezione di oggetti commerciali di valore simbolico) anche a seguito di pressioni illecite, allo scopo di compensare o ripagare i Pubblici Ufficiali o i soggetti incaricati di pubblico servizio o altri/di-

versi dipendenti della Pubblica Amministrazione o di altre Istituzioni Pubbliche, o i rispettivi familiari, per un atto del loro ufficio oppure per ottenere l'esecuzione di un atto contrario ai doveri del loro ufficio.

Per quanto sopra, è vietato ai dipendenti ed agli altri destinatari offrire omaggi commerciali, regali, o altre utilità che possano costituire violazioni di leggi o regolamenti, o siano in contrasto con il Codice, o possano, se resi pubblici, costituire un pregiudizio, anche solo d'immagine, a Selecover S.p.A.

È oltremodo vietato ai dipendenti ed agli altri destinatari (così come ai loro familiari) accettare omaggi, regali o altri benefici che possano compromettere la loro indipendenza di giudizio. A tale fine, ogni dipendente e destinatario deve evitare situazioni in cui interessi di natura personale possano essere in conflitto con gli interessi di Selecover S.p.A.

Selecover S.p.A. e i suoi dipendenti non devono mai svolgere o essere coinvolti in attività tali da implicare il riciclaggio (cioè l'accettazione o il trattamento) di introiti da attività criminale in qualsivoglia forma o modo; devono verificare in via preventiva le informazioni disponibili (incluse informazioni finanziarie) su controparti commerciali, fornitori, partner e consulenti, al fine di appurare la loro rispettabilità e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti d'affari.

Selecover S.p.A. deve sempre ottemperare all'applicazione delle leggi antiriciclaggio in qualsiasi giurisdizione competente.

Selecover S.p.A. si rifiuta di intraprendere rapporti d'affari con soggetti di non provata o sospetta integrità morale.

Selecover S.p.A. riconosce l'importanza fondamentale di un mercato competitivo e s'impegna a rispettare le norme di legge sulla concorrenza applicabili ove opera.

Selecover S.p.A. e i suoi dipendenti evitano pratiche (creazione di cartelli, spartizioni di mercati, limitazioni alla produzione, o alla vendita, accordi condizionati, etc.) tali da rappresentare una violazione delle leggi sulla concorrenza.

Selecover S.p.A. si impegna a trattare in ottemperanza a tutte le leggi in materia di tutela dei dati personali vigenti nelle giurisdizioni in cui opera, alle migliori prassi e alle disposizioni procedurali emesse in esecuzione alla vigente normativa tutti i dati personali e le informazioni riservate, anche di natura sensibile, che raccoglie nell'espletamento della propria attività.

Dipendenti e Collaboratori

Il Codice è parte integrante e sostanziale del contratto di lavoro di ogni dipendente di Selecover S.p.A., che pertanto esige da tutti i dipendenti una rigorosa osservanza delle disposizioni del Codice. Qualsiasi violazione delle disposizioni del Codice è quindi sanzionabile.

È pertanto fatto obbligo ai dipendenti ed ai collaboratori di ottemperare ai criteri del Codice riguardanti la loro specifica mansione, anche partecipando ad eventuali attività di formazione, adottando azioni e comportamenti coerenti con il Codice ed astenersi da ogni condotta che possa ledere la Società o comprometterne l'onestà, l'imparzialità e la reputazione. È fatto obbligo ai dipendenti segnalare eventuali violazioni del Codice, uniformarsi a tutte le disposizioni interne, allo scopo di osservare il Codice e di individuarne al proprio interno eventuali violazioni dello stesso, consultare la Direzione per ottenere chiarimenti circa l'interpretazione del Codice, cooperare pienamente ad eventuali indagini svolte in relazione a violazioni del Codice.

Selecover S.p.A. s'impegna ad offrire pari opportunità nel lavoro e nell'avanzamento professionale a tutti i dipendenti. Il responsabile di ogni ufficio deve garantire che per tutti gli aspetti del rapporto di lavoro, quali l'assunzione, la formazione, la retribuzione, le promozioni, i trasferimenti e la cessazione del rapporto stesso, i dipendenti siano trattati in modo conforme alle loro capacità di soddisfare i requisiti della mansione, evitando ogni forma di discriminazione e, in particolare, discriminazioni per razza, sesso, età, nazionalità, religione e convinzioni personali.

Selecover S.p.A. considera assolutamente inaccettabili qualsiasi tipo di molestia o comportamento indesiderato, come quelli connessi alla razza, al sesso o ad altre caratteristiche personali, che abbiano lo scopo e l'effetto di violare la dignità della persona.

I dipendenti devono adoperarsi per mantenere un ambiente di lavoro decoroso, dove la dignità di ciascuno è rispettata. Pertanto non devono prestare servizio sotto l'effetto di sostanze alcoliche o stupefacenti, devono astenersi dal fumo sul posto di lavoro, evitare comportamenti che possano creare un clima intimidatorio o offensivo nei confronti di colleghi o sottoposti al fine di emarginarli o screditarli nell'ambiente di lavoro.

I dipendenti sono tenuti ad utilizzare i beni e le risorse aziendali a cui abbiano accesso o di cui abbiano la disponibilità in modo efficiente e con modalità idonee a proteggerne il valore, evitando l'utilizzo di detti beni e risorse che sia in contrasto con gli interessi di Selecover S.p.A. o sia dettato da motivi professionali estranei al rapporto di lavoro con Selecover S.p.A. Ai dipendenti di Selecover S.p.A. viene fatto divieto di accettare o sollecitare promesse o versamenti di denaro o beni o benefici, pressioni o prestazioni di qualsiasi tipo che possano essere finalizzati a promuovere l'assunzione come dipendente di un lavoratore o il suo trasferimento o la sua promozione.

Rapporti con l'Esterno

Selecover S.p.A. ed i suoi dipendenti sono tenuti ad intrattenere e sviluppare i propri rapporti con tutte le categorie di soggetti interessati agendo in buona fede, con lealtà, correttezza, trasparenza, e con il dovuto rispetto per i valori fondamentali di Selecover S.p.A.

Selecover S.p.A. individua la propria missione nella piena soddisfazione delle aspettative del cliente finale e ritiene essenziale che i propri clienti siano sempre trattati in modo corretto ed onesto. Pertanto esige dai propri dipendenti e dagli altri destinatari del codice che ogni rapporto e contatto con la clientela sia improntato ad onestà, correttezza professionale e trasparenza.

Ciascun dipendente, nell'ambito delle mansioni assegnategli, è tenuto a seguire le procedure interne finalizzate al raggiungimento di tale obiettivo sviluppando e mantenendo rapporti proficui e duraturi con i clienti, offrendo sicurezza, assistenza, adeguate risposte ai quesiti e alle controversie, qualità e valore sostenuto dall'innovazione continua.

Nei rapporti con i clienti Selecover S.p.A. eviterà ingiuste discriminazioni nelle trattative e non farà uso scorretto del proprio potere contrattuale a danno di qualsiasi cliente.

Al fine di garantire costantemente il più elevato livello di soddisfazione del cliente, Selecover S.p.A. seleziona i propri partner esterni, consulenti e fornitori in base alla loro capacità di offerta in termini di qualità, innovazione, costi, capacità di servizio al cliente.

Selecover S.p.A. ritiene di massima importanza la condivisione da parte dei suoi supporti esterni del valore del Codice; i dipendenti sono quindi tenuti a selezionare partner, consulenti, fornitori secondo metodi adeguati ed oggettivi, prendendo in considerazione, oltre che qualità, innovazione, costi e servizi offerti, anche i valori enunciati dal Codice. I dipendenti sono altresì invitati ad instaurare e mantenere con i partner esterni, consulenti e fornitori rapporti stabili, trasparenti e di cooperazione.

I rapporti con le Istituzioni Pubbliche devono essere gestiti soltanto dalle funzioni e dai dipendenti a ciò delegati; tali rapporti devono essere trasparenti ed ispirati ai valori di Selecover S.p.A.

Omaggi e cortesie (laddove ammessi dalla normativa vigente) nei confronti di rappresentanti di Istituzioni Pubbliche dovranno essere di valore simbolico e proporzionati al caso e, comunque, tali da non poter essere interpretati come finalizzati ad acquisire indebiti vantaggi per Selecover S.p.A.

Selecover S.p.A. agisce in piena collaborazione con istituzioni ed organismi normativi e governativi nel contesto del loro legittimo ambito di operatività. Qualora Selecover S.p.A. sia assoggettata a legittime ispezioni condotte da autorità pubbliche, la Società coopererà pienamente.

Qualora un'Istituzione Pubblica sia cliente o fornitore di Selecover S.p.A., quest'ultima deve

agire nel rigoroso rispetto delle leggi e norme che regolano l'acquisto o la vendita di beni e/o servizi a quella particolare Istituzione Pubblica.

Nei rapporti con organizzazioni sindacali, partiti politici e loro rappresentanti o candidati Selecover S.p.A adotta i più elevati principi di trasparenza e correttezza.

Sono ammessi contributi economici da parte di Selecover S.p.A. solo se imposti dalle leggi o espressamente permessi dalle stesse leggi e, in quest'ultimo caso, autorizzati dai competenti organi societari di Selecover S.p.A.

Eventuali contributi da parte dei dipendenti di Selecover S.p.A., così come l'attività da essi prestata, sono da intendersi esclusivamente versati a titolo personale e volontario.

Selecover S.p.A. e i suoi dipendenti sono fortemente impegnati a tenere un comportamento socialmente responsabile, rispettando i valori imprescindibili di un ambiente e di un posto di lavoro salubre e sicuro.

Selecover S.p.A. riconosce il ruolo primario di una comunicazione chiara ed efficace nelle relazioni interne ed esterne. Infatti, la comunicazione e le relazioni esterne influenzano lo sviluppo aziendale. È pertanto necessario che tali attività siano organizzate secondo criteri chiari ed omogenei. Le informazioni verso l'esterno devono essere in ogni caso tempestive e coordinate.

I dipendenti incaricati di divulgare al pubblico informazioni attinenti all'operatività di Selecover S.p.A., sottoforma di discorsi, partecipazioni a convegni, pubblicazioni o qualsiasi altra forma di presentazione, devono attenersi alle disposizioni emanate e ricevere, ove necessario, l'autorizzazione preventiva.

La comunicazione nei confronti di mercati economici e finanziaria e degli organismi di vigilanza devono sempre essere fornite con tempestività e ed in maniera accurata, completa, chiara, corretta e comprensibile e, in ogni caso, in conformità alla normativa applicabile.

Questa forma di comunicazione deve essere gestita esclusivamente da dipendenti specificamente investiti della responsabilità per la comunicazione ai mercati economici e finanziari ed alle autorità di vigilanza.

La comunicazione ai mezzi d'informazione svolge un ruolo importante ai fini della creazione dell'immagine di Selecover S.p.A., pertanto tutte le informazioni devono essere fornite in maniera veritiera ed omogenea e soltanto da dipendenti responsabili della comunicazione ai media.

Salute, Sicurezza, Ambiente

Selecover S.p.A. tiene nella massima considerazione la tutela della salute e della sicurezza dei propri dipendenti sul posto di lavoro, pertanto ogni dipendente non deve porre gli altri dipendenti di fronte a rischi inutili che possano provocare danni alla loro salute o incolumità fisica; inoltre tutti coloro che lavorano per Selecover S.p.A. sono responsabili della buona gestione di salute, sicurezza e ambiente.

Selecover S.p.A. adotta un efficace sistema di gestione ambientale, che ottempera a tutte le normative nazionali ed internazionali in materia.

Contabilità e Controllo Interno

Selecover S.p.A. adotta elevati livelli di pianificazione finanziaria e di controllo e sistemi di contabilità coerenti ed adeguati a corretti principi contabili, operando con la massima trasparenza coerentemente con le migliori pratiche d'affari; garantendo che tutte le operazioni condotte siano dovutamente autorizzate, verificabili, legittime e coerenti tra di loro; garantendo che tutte le operazioni siano adeguatamente registrate e contabilizzate coerentemente con la migliore prassi corrente ed opportunamente documentate; elaborando tempestivamente rendiconti finanziari periodici completi, accurati, attendibili, chiari e comprensibili; sensibilizzando e informando i propri dipendenti circa l'esistenza, gli scopi e l'importanza del controllo interno; analizzando e gestendo con diligenza professionale i rischi imprenditoriali connessi a tutte le attività; istituendo rigorosi processi di business che assicurino decisioni gestionali basate su solide analisi economiche che comprendano una prudente valutazione dei rischi e forniscano la garanzia che i beni aziendali siano impiegati in maniera ottimale; assicurando che decisioni su temi finanziari, fiscali e contabili siano prese ad un livello manageriale adeguato; predisponendo con tempestività i documenti da inviare alle competenti autorità di vigilanza o da diffondere al pubblico e facendo sì che detti documenti siano completi, accurati, attendibili, chiari e comprensibili.

Selecover S.p.A. si impegna a porre in essere processi atti a garantire ai dipendenti incaricati la necessaria formazione ed esperienza, ai fini della creazione e del mantenimento di un sistema di controllo interno efficiente.

Selecover S.p.A. ritiene di fondamentale importanza per il proprio successo la trasparenza nelle modalità di registrazione contabile delle singole operazioni poste in essere, quindi richiede ai dipendenti relazioni accurate, tempestive e dettagliate sulle operazioni finanziarie. I dipendenti devono tenere registrazioni veritiere di tutte le operazioni finanziarie, accompagnate da adeguata documentazione di supporto.

L'irregolare tenuta dei libri contabili costituisce una violazione del Codice ed è considerata illegale. È quindi fatto divieto a tutti i dipendenti di adottare comportamenti o dar luogo ad omissioni che possano condurre alla registrazione di operazioni fittizie; alla registrazione di operazioni in modo fuorviante o non sufficientemente documentate; alla mancata registrazione di impegni, anche solo di garanzia, da cui possano derivare responsabilità o obbligazioni di Selecover S.p.A. Al fine di favorire la piena applicazione del Codice, Selecover S.p.A. provvederà all'identificazione di un Organismo di Vigilanza che, nell'ambito delle responsabilità previste dalle disposizioni legislative, provvederà a:

- controllare costantemente l'applicazione del Codice di comportamento da parte dei soggetti interessati, anche attraverso l'accoglimento delle eventuali segnalazioni;
- segnalare eventuali violazioni al Codice;
- esprimere pareri vincolanti in merito all'eventuale revisione delle più rilevanti politiche

e procedure aziendali, allo scopo di garantirne la coerenza con il Codice di comportamento;

- provvedere, ove necessario, alla revisione periodica del codice;
- proporre o applicare idonee misure sanzionatorie in caso di violazione.

In caso di accertata violazione del Codice, l'Organismo di Vigilanza riporterà la segnalazione e gli eventuali suggerimenti e/o sanzioni ritenuti necessari ad un Amministratore e, nei casi più significativi, al consiglio di amministrazione.

L'Organismo di Vigilanza effettua periodiche attività di verifica sul funzionamento del Codice, i cui risultati, anche al fine di suggerire modifiche o integrazioni al Codice stesso, vengono presentati al Presidente del Consiglio d'Amministrazione. Il Presidente del Consiglio d'Amministrazione dovrà, al termine di ogni anno solare, redigere una relazione al Consiglio d'Amministrazione in merito all'attività svolta per assicurare l'osservanza delle direttive del Codice di Condotta e sui risultati dei controlli operativi.

I dipendenti di Selecover S.p.A. sono tenuti a fornire supporto nell'attività di verifica della qualità e dell'efficacia del Sistema di Controllo Interno. I sindaci e i revisori esterni hanno pieno accesso a tutti i dati, informazioni e documenti necessari allo svolgimento delle loro attività.

I dipendenti a cui è richiesto di collaborare alla preparazione e presentazione di documenti destinati alle autorità di vigilanza o al pubblico assicurano, per quanto di loro competenza, che detti documenti siano completi, accurati, attendibili, chiari e comprensibili.

Attuazione

Selecover S.p.A. è impegnata al raggiungimento dei più elevati livelli di comportamento relativamente alle sue responsabilità morali, sociali e di business nei confronti dei soggetti interessati. Il Codice definisce le aspettative di Selecover S.p.A. nei confronti delle persone che ne fanno parte e le responsabilità di cui queste devono farsi carico per comportamenti coerenti.

Il Management ha la responsabilità di far sì che tali aspettative siano comprese e messe in pratica dai dipendenti. Il management deve assicurare che le norme di condotta contenute nel Codice vengano rispettate ad ogni livello.

Selecover S.p.A. incoraggia i dipendenti a rivolgersi alla Direzione in ogni situazione inerente il Codice in cui essi possano essere in dubbio su quale sia il comportamento più appropriato. A tutte le richieste di chiarimenti viene data una tempestiva risposta senza che vi sia per il dipendente alcun rischio di subire qualsiasi forma, anche indiretta, di ritorsione.

Eventuali provvedimenti sanzionatori per violazioni al Codice sono adottati dalla Direzione in coerenza con le leggi vigenti e con i relativi contratti di lavoro nazionali o aziendali, e sono commisurati alla particolare violazione del Codice.

Costituisce violazione del Codice qualsiasi forma di ritorsione nei confronti di chi ha fatto segnalazioni in buona fede di possibili violazioni del Codice o richieste di chiarimento sulle modalità applicative del Codice stesso. Costituisce parimenti violazione del Codice il comportamento di chi dovesse accusare altri dipendenti di violazione del Codice con la consapevolezza che tale violazione non sussiste.

Le violazioni del Codice possono determinare la cessazione del rapporto fiduciario tra Selecover S.p.A. e il dipendente, con le conseguenze contrattuali e di legge rispetto al rapporto di lavoro previste dalle norme vigenti.

Eventuali deroghe, anche solo parziali e limitate nel tempo e nell'oggetto, alle prescrizioni di cui al Codice possono essere autorizzate esclusivamente per gravi e giustificati motivi solo dal Consiglio di Amministrazione.