



Sistema Whistleblowing

Gruppo Bancario Cambiano

Il Gruppo Bancario Cambiano è dotato di un canale di segnalazione interna delle violazioni (Whistleblowing) volto a promuovere la legalità nonché a prevenire e correggere atti o fatti che possano costituire una **condotta illecita** prevista dalla normativa esterna ed interna (quale ad esempio il Codice Etico ed il Sistema Disciplinare), lesiva dell'interesse pubblico o dell'integrità dell'ente privato, favorendo e tutelando il personale e gli altri soggetti legittimati che, venuti a conoscenza dell'illiceità o dell'illegittimità dell'operato di un altro soggetto in ambito lavorativo, decidano di effettuare una **segnalazione** presso gli organi preposti.

Un'efficace sistema di whistleblowing rappresenta per il Gruppo l'ennesima opportunità per promuovere la cultura della legalità e del rispetto delle norme all'interno del Gruppo, intercettando comportamenti poco virtuosi.

Soggetti legittimati ad effettuare una segnalazione

In linea con le disposizioni previste dal D.Lgs. 24/2023, a partire dal 15 luglio 2023, sono legittimati ad effettuare una segnalazione whistleblowing:

- **personale dipendente** delle Società del Gruppo;
- **lavoratori autonomi, lavoratori e collaboratori esterni, liberi professionisti e consulenti** che svolgono la propria attività lavorativa presso le Società del Gruppo;
- **volontari e tirocinanti retribuiti e non retribuiti;**
- **azionisti;**
- **persone con funzioni di amministrazione, direzione, controllo, vigilanza o rappresentanza.**

Fatti o atti che possono essere segnalati

Il processo di whistleblowing consente di segnalare ogni informazione ottenuta nell'ambito del contesto lavorativo o nell'ambito dello svolgimento di attività intercorrenti con il Gruppo, tutelando il segnalante da possibili comportamenti ritorsivi o discriminatori.

A titolo esemplificativo, possono costituire oggetto di segnalazione:

- violazioni che ledono l'interesse pubblico o l'integrità del Gruppo;
- una violazione o un tentativo di occultare la violazione di un obbligo internazionale debitamente ratificato o approvato, di un atto unilaterale di un'organizzazione internazionale adottato sulla base di tale impegno, del diritto dell'Unione europea, della legge o dei regolamenti, e relativi a fatti che si sono verificati o che potrebbero verificarsi nel Gruppo;
- ogni altra condotta illecita ai sensi del D.Lgs. 231/01 nonché ogni violazione del modello organizzativo adottato dalle società del Gruppo;
- violazioni delle disposizioni dettate in funzione di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo ai sensi del D.Lgs. 231/2007;
- illeciti previsti dal D.Lgs. 24/2023 quali, a titolo esemplificativo, la violazione dei diritti umani e delle libertà fondamentali, della salute e della sicurezza delle persone o dell'ambiente, derivanti dalle attività del Gruppo e da quelle di subappaltatori o fornitori.

Sono esclusi:

- casi coperti da segreto di difesa nazionale;
- segreto medico o segretezza delle relazioni tra un avvocato e il suo cliente;
- presunte inefficienze organizzative;
- rimostranze, dicerie, lamentele, reclami, contestazioni, rivendicazioni o richieste legate ad un interesse di carattere personale del soggetto segnalante, anche in caso di denuncia all'Autorità giudiziaria o



Sistema Whistleblowing Gruppo Bancario Cambiano

contabile, che attengono esclusivamente ai rapporti individuali di lavoro, al rapporto con i colleghi o con il superiore gerarchico e le segnalazioni di violazioni laddove già disciplinate in via obbligatoria dagli atti settoriali.

Requisiti della segnalazione

La segnalazione deve contenere una circostanziata descrizione dei fatti e dei comportamenti considerati in contrasto con la normativa allegando, ove possibile, documentazione comprovante la fondatezza della segnalazione, le regole che si considerano violate e gli altri riscontri utili a condurre l'accertamento sui fatti contestati. Il segnalante ha infine l'obbligo di dichiarare se ha un interesse personale collegato alla segnalazione.

Canali utilizzabili ai fini della segnalazione di Whistleblowing

Canali interni

Le segnalazioni attraverso canali interni possono essere effettuate utilizzando le seguenti modalità:

- **Segnalazione scritta** tramite la piattaforma informatica del Gruppo presente sul sito internet che risulta accessibile 24 ore al giorno, 7 giorni alla settimana.
Per maggiori dettagli, è consultabile il Manuale operativo inerente alla Piattaforma informatica allegato all'atto organizzativo pubblicato sul sito (DGB070 - Regolamento in materia di sistemi interni di segnalazione delle violazioni)
- **Segnalazione orale** tramite:
 - contatto telefonico al numero 0559768000 chiedendo del Gestore Diretto o del Gestore Alternativo per effettuare una segnalazione;
 - un incontro diretto fissato su richiesta del Segnalante con il Gestore Diretto o Gestore Alternativo, entro un termine ragionevole presso i locali della Capogruppo. Il Gestore Diretto o Gestore Alternativo, guiderà il Segnalante nella compilazione della segnalazione nella Piattaforma, al fine di una adeguata gestione della stessa.

Gestione della segnalazione

Il Responsabile dei sistemi interni di segnalazione individuato nel Responsabile della Funzione Compliance della Capogruppo al quale è stata esternalizzata la Funzione di Conformità da parte delle società controllate (Gestore Diretto), gestisce le segnalazioni ricevute e può richiedere il supporto di altri soggetti o Funzioni aziendali con competenze specialistiche il cui coinvolgimento si renda assolutamente necessario per l'analisi e gestione della segnalazione, sempre nel rispetto della riservatezza delle informazioni e della protezione dei dati personali trattati.

Se il soggetto segnalato è il Responsabile del sistema interno della segnalazione o un soggetto gerarchicamente o funzionalmente subordinato allo stesso, la segnalazione dovrà essere indirizzata al Responsabile Internal Audit della Capogruppo (Gestore Alternativo/Funzione di Riserva) mediante la Piattaforma informativa attraverso la selezione della "Funzione di Riserva" quale destinatario della segnalazione ovvero tramite contatto telefonico o incontro diretto con la Funzione di Riserva.

Il soggetto segnalante viene informato tramite la finestra di dialogo protetta (collegandosi alla piattaforma di Gruppo):



Sistema Whistleblowing

Gruppo Bancario Cambiano

- dell'avvenuta ricezione della segnalazione (avviso di ricevimento entro 7 giorni lavorativi);
- dell'ammissibilità della segnalazione;
- della chiusura della segnalazione (termine ragionevole stimato a 3 mesi).

Forme di tutela per il soggetto segnalante

L'identità del soggetto segnalante e dei soggetti coinvolti della segnalazione, nonché le informazioni raccolte da tutti i destinatari della segnalazione sono trattate come strettamente confidenziali.

La documentazione relativa alle segnalazioni è confidenziale e viene trattata ed archiviata nel rispetto del Regolamento UE 2016/679 "Regolamento Generale sulla protezione dei dati"; al termine della procedura i dati relativi alla segnalazione saranno oggetto di anonimizzazione.

Il soggetto segnalante non è responsabile penalmente se ha agito nel rispetto della procedura, in modo disinteressato e in buona fede (veridicità, assenza di diffamazione) in merito a fatti di cui sia personalmente a conoscenza ed è tutelato da eventuali forme di discriminazione diretta o indiretta, di ritorsione o minacce derivanti dalla segnalazione come disciplinato dalla normativa vigente.

Il soggetto segnalante può scegliere di fornire la propria identità o restare anonimo. In quest'ultimo caso, il sistema proteggerà l'anonimato mediante crittografia e altre misure di sicurezza specifiche.

Canali esterni

Segnalazione presso ANAC: È possibile effettuare una segnalazione esterna, per l'Italia, all'Autorità Nazionale AntiCorruzione (ANAC) secondo le modalità indicate sul sito istituzionale dell'ente qualora ricorra una delle seguenti condizioni:

- non è prevista, nell'ambito del contesto lavorativo, l'attivazione obbligatoria del canale di segnalazione interna ovvero questo non è attivo o, anche se attivato, non è conforme alla normativa esterna;
- ha già effettuato una segnalazione interna e la stessa non ha avuto seguito, dove per seguito si intende l'azione intrapresa dal soggetto cui è affidata la gestione del canale di segnalazione per valutare la sussistenza dei fatti segnalati, l'esito delle indagini e le eventuali misure adottate;
- ha fondati motivi di ritenere che, se effettuasse una segnalazione interna, alla stessa non sarebbe dato efficace seguito ovvero che la stessa segnalazione possa determinare il rischio di ritorsione;
- ha fondato motivo di ritenere che la violazione possa costituire un pericolo imminente o palese per il pubblico interesse.

Informativa ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali acquisiti dalla Società del Gruppo a cui viene trasmessa la segnalazione "Whistleblowing", in qualità di Titolare del trattamento, raccoglie i dati personali forniti esclusivamente per finalità connesse alla gestione delle segnalazioni, in conformità con la "Regolamento in materia di sistemi interni di segnalazione delle violazioni" adottata dal Gruppo Bancario Cambiano e per adempiere agli obblighi normativamente previsti (D.Lgs. 24/2023) saranno trattati conformemente ai principi applicabili al trattamento dei dati personali e in adempimento agli obblighi posti a carico del Titolare del trattamento dal Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito "GDPR") e del D. Lgs. n. 196/2003 (di seguito, "Codice privacy"), garantendo la piena tutela dei diritti e delle libertà fondamentali che Le sono riconosciuti.



Sistema Whistleblowing Gruppo Bancario Cambiano

1. Titolare del Trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali è effettuato dalla Società del Gruppo a cui è trasmessa la segnalazione “Whistleblowing”, in qualità di Titolare del trattamento dei dati ai sensi e per gli effetti del GDPR.

Per qualunque domanda o richiesta legata al trattamento dei dati personali è possibile inviare una richiesta ai seguenti recapiti:

Gruppo Bancario Cambiano

Indirizzo sede legale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze

Dati contatto telefonico: +39 055 9768000

Dati contatto e-mail: privacy@bancacambiano.it

Informiamo inoltre che le Società del Gruppo Bancario Cambiano hanno nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (“DPO”) ai sensi degli articoli 37 e seguenti del GDPR, contattabile all’indirizzo e-mail sopra riportato (privacy@bancacambiano.it).

Lo stesso DPO è raggiungibile anche a mezzo di posta ordinaria ai seguenti riferimenti: Banca Cambiano 1884 S.p.A., 50132 Firenze, Viale Antonio Gramsci, 34 – Ufficio RPD.

2. Tipologia dei Dati Trattati

La Società del Gruppo Bancario Cambiano potrà trattare dati personali eventualmente conferiti per tramite della segnalazione, quali inerenti alle seguenti categorie:

- Dati identificativi (nome, cognome, codice fiscale, ecc.);
- Dati di contatto (e-mail, numero di telefono, indirizzo postale, ecc.).

A seconda della singola segnalazione ricevuta, e sulla base delle informazioni fornita, la Società del Gruppo Bancario Cambiano potrà trattare eventualmente categorie particolari di dati ex art. 9 GDPR o giudiziari ex art. 10 GDPR.

In ogni caso, sarà cura della Società del Gruppo Bancario Cambiano trattare unicamente i dati strettamente necessari alla gestione della singola segnalazione, in tal senso andando a cancellare qualsiasi dato ulteriore eventualmente conferito alla stessa, in ragione del principio di minimizzazione.

3. Finalità e Base giuridica del trattamento

Nella seguente tabella si indicano le finalità e le basi giuridiche che rendono lecito il trattamento dei dati raccolti:

	Finalità del Trattamento	Base Giuridica
A.	Gestione della singola segnalazione	Adempimento ad un obbligo di legge (D. Lgs. 24/2023)
B	Difesa o accertamento di un di un proprio diritto in contenziosi civili, amministrativi o penali	Legittimo interesse



Sistema Whistleblowing

Gruppo Bancario Cambiano

I dati personali sono trattati da personale delle Società del Gruppo Bancario Cambiano Banca Cambiano specificatamente autorizzato e designato, ai sensi dell'art. 4 comma 10 del GDPR e dell'art. 2-*quaterdecies* del Codice Privacy, che tratta i dati dietro precise indicazioni da parte del Titolare del trattamento.

4. Modalità di trattamento

I trattamenti dei dati inerenti alle segnalazioni ricevute sono effettuati manualmente e/o attraverso strumenti automatizzati informatici e telematici con logiche correlate alle finalità sopraindicate e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

Il sistema di gestione delle segnalazioni adottato garantisce, in ogni fase, la riservatezza dell'identità del segnalante, delle persone coinvolte e/o comunque menzionate nella segnalazione, del contenuto della segnalazione e della relativa documentazione fornita, fatto salvo quanto previsto dall'art. 12 del D.Lgs. n. 24/2023.

Il conferimento dei dati per la finalità di cui al precedente paragrafo 4, lett. A è necessario per garantire le tutele di cui al D.Lgs. 24/2023. In mancanza di conferimento il segnalante non potrà godere delle tutele di cui al D.Lgs. 24/2023, ma potrà comunque inoltrare una segnalazione anonima.

5. Comunicazione dei dati

I dati personali potranno essere trattati anche da altri soggetti di cui la Società del Gruppo Bancario Cambiano si può avvalere per il perseguimento delle finalità di trattamento dichiarate nella presente informativa.

Tali soggetti terzi possono appartenere eventualmente alle seguenti categorie:

- partner tecnici per la gestione del canale di segnalazione;
- consulenti (i.e. avvocati, esperti forensi) coinvolti nelle attività di verifica e analisi delle segnalazioni, anche eventualmente in veste di gestore della segnalazione ai sensi del D.Lgs. 24/2023;
- altre terze parti coinvolte nella eventuale fase di tutela di interessi della Società del Gruppo Bancario Cambiano, a seguito della segnalazione.

Tali soggetti sono stati adeguatamente selezionati ed offrono adeguata garanzia del rispetto delle norme in materia di trattamento di dati personali.

Questi soggetti sono stati, inoltre, nominati responsabili del trattamento, ai sensi dell'art. 28 del Regolamento, e sono tenuti a svolgere le loro attività, secondo le specifiche istruzioni impartite e sotto il suo controllo del Gruppo Bancario Cambiano.

Un elenco specifico ed aggiornato di tali soggetti è disponibile presso la sede della Società, consultabile a richiesta dell'interessato.

Infine, i dati personali potranno essere trasmessi anche ad altri soggetti autonomi titolari del trattamento, in base a norme di legge o di regolamento (es. Autorità Pubbliche, Autorità Giudiziaria, etc.).

Resta inteso che i dati personali non saranno comunicati a terzi affinché questi possano usarli per proprie finalità e non saranno in alcun modo diffusi.



Sistema Whistleblowing

Gruppo Bancario Cambiano

6. Trasferimento dati extra-EU

Il trattamento dei dati personali avverrà all'interno del territorio dell'Unione Europea.

Qualora alcuni dei destinatari dei dati si dovessero trovare in paesi situati al di fuori dell'Unione Europea le cui leggi non stabiliscono lo stesso livello di tutela dei dati personali, garantiamo l'attuazione di tutele atte a proteggere i dati personali degli interessati secondo i vigenti obblighi di legge.

Tali tutele appropriate possono consistere in:

- decisioni di adeguatezza della Commissione Europea;
- un accordo sul trasferimento di dati stipulato con il destinatario, che prevede delle clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea per il trasferimento di dati personali verso paesi terzi;
- il consenso, previa informativa del paese di trasferimento e della circostanza della mancanza, in tale Paese, di un livello di garanzie analogo a quello presente all'interno dell'Unione Europea.

7. Data Retention

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario al raggiungimento delle finalità per i quali sono stati raccolti.

In particolare, i dati personali trattati per le finalità sopra individuate potranno essere conservati per un periodo di 5 (cinque) anni dalla data di chiusura delle attività di analisi della singola segnalazione, che sarà comunicata.

Al termine del periodo di conservazione, i dati saranno definitivamente cancellati o comunque anonimizzati in via irreversibile.

8. I diritti in qualità di Interessato

Si informa sulla facoltà di esercitare i seguenti diritti in relazione ai dati personali oggetto della presente informativa:

- **Diritto di accesso e rettifica** (articoli 15 e 16 del Regolamento UE)
- **Diritto alla cancellazione dei dati** (Art. 17 del Regolamento UE)
- **Diritto di limitazione di trattamento** (Art. 18 del Regolamento UE)
- **Diritto alla portabilità dei dati** (Art. 20 del Regolamento UE)
- **Diritto di opposizione** (Art. 21 del Regolamento UE)
- **Diritto di proporre reclamo** (Art. 77 del Regolamento UE)
- **Diritto di revocare il consenso prestato** (Art. 13 del Regolamento UE)

In qualunque momento, potranno esercitarsi i diritti con riferimento agli specifici trattamenti di dati personali operati dalla Società del Gruppo Bancario Cambiano in qualità di Titolare del trattamento e/o al DPO, agli indirizzi di contatto indicati al superiore punto 2.



Sistema Whistleblowing

Gruppo Bancario Cambiano

Inoltre, sussiste il diritto di proporre reclamo, qualora si ritenga che i diritti siano stati violati, nei confronti dell'Autorità di Controllo, che in Italia è il Garante per la Protezione dei Dati Personali.

9. Misure di sicurezza organizzative e tecniche

Sono adottate adeguate misure di sicurezza organizzative e tecniche atte a salvaguardare la riservatezza, l'integrità, la completezza, la disponibilità dei dati personali.

Sono messi a punto accorgimenti tecnici, logistici ed organizzativi che hanno come obiettivo la prevenzione di danni, perdite anche accidentali, alterazioni, utilizzo improprio e non autorizzato dei dati trattati.