

***PROCEDURA WHISTLEBLOWING***  
***PER***  
***CREDITAMI SRL***  
***SOCIETA' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA***

## **RESPONSABILITÀ DEL DOCUMENTO**

La procedura è deliberata dal Consiglio di Amministrazione per Creditami S.r.l. – Società di Mediazione Creditizia, che ne definisce e cura la relativa attuazione, la gestione e l'aggiornamento del documento.

## **DIFFUSIONE DEL DOCUMENTO**

La presente procedura è stata diffusa tramite mail ai dipendenti delle Società.

Tutti i dipendenti di Creditami S.r.l. – Società di Mediazione Creditizia sono tenuti a prendere visione della seguente procedura e ad ottemperare alle disposizioni in essa contenute.

Il presente documento è stato adottato per Creditami S.r.l. – Società di Mediazione Creditizia con delibera del CdA in data 11 dicembre 2023.

## EXECUTIVE SUMMARY

Dal 15 luglio sono diventate efficaci le nuove procedure di whistleblowing introdotte con il D.Lgs. n. 24/2023, che recepisce la Direttiva UE 2019/1937 e amplia le tutele in caso di segnalazioni di illeciti, estendendo l'ambito applicativo soggettivo e le procedure per preservare i soggetti segnalanti da possibili ritorsioni.

Il fine fondamentale della disciplina è quello della garanzia dell'interesse pubblico e l'integrità dell'amministrazione pubblica o dell'ente privato, nello specifico curando la protezione delle persone che segnalano violazioni di disposizioni normative nazionali o dell'Unione europea che ledano appunto l'interesse pubblico o l'integrità dell'amministrazione pubblica o dell'ente privato, di cui siano venute a conoscenza in un contesto lavorativo pubblico o privato.

## Sommario

<b>1 AMBITO DI APPLICAZIONE</b>	pag. 5
<b>2 CANALE SEGNALAZIONE INTERNA</b>	pag. 6
<b>3 DESTINATARIO DEL CANALE DI SEGNALAZIONE INTERNA</b>	pag. 7
<b>4 GESTIONE SEGNALAZIONE INTERNA</b>	pag. 8
• 4.1 Verifica preliminare della Segnalazione	pag. 8
• 4.2 Gestione della Segnalazione	pag. 8
• 4.3 Attività di indagine interna	pag. 9
• 4.4 Chiusura della segnalazione	pag. 9
• 4.5 Comunicazione dei risultati e reportistica	pag. 9
<b>5 MISURE DI PROTEZIONE</b>	pag. 10
• 5.1 Misure di protezione a tutela del segnalante	pag. 10
• 5.2 Condizioni per l'applicazione delle misure di protezione	pag. 10
<b>6 OBBLIGHI DI RISERVATEZZA RELATIVI ALL'IDENTITÀ DEL SEGNALANTE</b>	pag. 12

## 1 AMBITO DI APPLICAZIONE

Le violazioni che possono essere segnalate ai sensi del Decreto Whistleblowing devono avere ad oggetto comportamenti, atti od omissioni che ledono l'interesse pubblico o l'integrità dell'amministrazione pubblica o dell'ente privato (i.e. Creditami S.r.l. – Società di Mediazione Creditizia), di cui il Segnalante sia venuto a conoscenza nel contesto lavorativo di Creditami S.r.l. – Società di Mediazione Creditizia, e che consistono in:

1. illeciti che rientrano nell'ambito di applicazione degli atti dell'Unione europea o nazionali (così come richiamati nel Decreto Whistleblowing) relativi ai seguenti settori:
  - appalti pubblici;
  - servizi, prodotti e mercati finanziari e prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo;
  - sicurezza e conformità dei prodotti;
  - sicurezza dei trasporti;
  - tutela dell'ambiente;
  - radioprotezione e sicurezza nucleare;
  - sicurezza degli alimenti e dei mangimi e salute e benessere degli animali;
  - salute pubblica;
  - protezione dei consumatori;
  - tutela della vita privata e protezione dei dati personali e sicurezza delle reti e dei sistemi informativi;
2. atti o omissioni che ledono gli interessi finanziari dell'Unione europea, così come indicati nel Decreto Whistleblowing;
3. atti o omissioni riguardanti il mercato interno, comprese le violazioni delle norme dell'Unione europea in materia di concorrenza e di aiuti di Stato, nonché le violazioni riguardanti il mercato interno connesse ad atti che violano le norme in materia di imposta sulle società o i meccanismi il cui fine è ottenere un vantaggio fiscale che vanifica l'oggetto o la finalità della normativa applicabile in materia di imposta sulle società, così come indicati nel Decreto Whistleblowing;
4. atti o comportamenti che vanificano l'oggetto o la finalità delle disposizioni di cui agli atti dell'Unione nei settori indicati nei numeri 1), 2) e 3).

## **2 CANALE DI SEGNALAZIONE INTERNA**

La Società ha attivato in conformità a quanto indicato dal Decreto Whistleblowing il seguente canale di segnalazione interna che, tramite specifico indirizzo mail [whistleblowing@creditami.it](mailto:whistleblowing@creditami.it), consente l'invio di segnalazioni in forma scritta e garantisce la riservatezza dell'identità del Segnalante, della Persona Coinvolta e della persona comunque menzionata nella Segnalazione, nonché del contenuto della Segnalazione e della relativa documentazione.

### **3 DESTINATARIO DEL CANALE DI SEGNALAZIONE INTERNA**

Creditami S.r.l. – Società di Mediazione Creditizia ha individuato quale Destinatario delle Segnalazioni il Presidente del Consiglio di Amministrazione.

## 4 GESTIONE DELLA SEGNALAZIONE INTERNA

### 4.1. Verifica preliminare della Segnalazione

Al ricevimento della Segnalazione, il Presidente del Consiglio di Amministrazione:

- rilascia al Segnalante un avviso di ricevimento della Segnalazione entro 7 giorni dalla data di ricezione;
- svolge un'analisi preliminare dei contenuti della stessa, se ritenuto dallo stesso opportuno anche con il supporto di consulenti esterni specializzati, al fine di valutarne la rilevanza in relazione all'ambito di applicazione del Decreto Whistleblowing e, in generale, della Procedura;
- archivia la Segnalazione qualora ritenga che la medesima non sia ammissibile in ragione di quanto previsto dal Decreto Whistleblowing e dalla presente Procedura, come ad esempio: - manifesta infondatezza per l'assenza di elementi di fatto riconducibili alle Violazioni tipizzate; - accertato contenuto generico della segnalazione di illecito tale da non consentire la comprensione dei fatti, ovvero segnalazione di illeciti corredata da documentazione non appropriata o inconferente tale da non far comprendere il contenuto stesso della Segnalazione; - produzione di sola documentazione in assenza della segnalazione di condotte illecite. In tal caso, il Presidente del Consiglio di Amministrazione ai sensi di quanto previsto dal Decreto Whistleblowing e del Par. 4.2. della presente Procedura, dovrà avere cura di motivare per iscritto al Segnalante le ragioni dell'archiviazione.

Laddove la Segnalazione non sia archiviata, valuta e prende in carico la gestione della Segnalazione.

### 4.2. Gestione della Segnalazione

La gestione della Segnalazione avviene nel rispetto delle disposizioni di cui alla presente Procedura. Nel gestire la Segnalazione, il Presidente del Consiglio di Amministrazione svolge le seguenti attività:

- mantiene le interlocuzioni con il Segnalante e – se necessario – richiede a quest'ultimo integrazioni;
- fornisce diligente seguito alle Segnalazioni ricevute;
- fornisce riscontro alla Segnalazione entro 23 giorni dalla data dell'avviso di ricevimento della Segnalazione o, in mancanza di tale avviso, entro 23 giorni dalla scadenza del termine dei 7 giorni dalla presentazione della Segnalazione. Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ha facoltà di richiedere il supporto di funzioni interne o consulenti esterni specializzati, nel rispetto dei requisiti di riservatezza previsti dal Decreto Whistleblowing e dalla presente Procedura. Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ha inoltre la facoltà di richiedere chiarimenti e/o integrazioni alla persona coinvolta durante lo svolgimento delle attività di gestione della

segnalazione. È fatta salva, inoltre, la possibilità per il Segnalante di fornire ulteriori informazioni nel caso in cui il fatto oggetto di Segnalazione sia proseguito, interrotto o addirittura aggravato.

#### 4.3. Attività di indagine interna

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione al fine di valutare una Segnalazione può svolgere le opportune indagini interne necessarie sia direttamente sia incaricando – fermo restando l'obbligo di riservatezza – un soggetto interno o esterno alla Società.

#### 4.4. Chiusura della Segnalazione

Le evidenze raccolte durante le indagini interne vengono analizzate per comprendere il contesto della Segnalazione, per stabilire se si sia effettivamente verificata una Violazione rilevante ai sensi della presente Procedura e/o del Decreto Whistleblowing, nonché per identificare misure disciplinari, misure idonee a rimediare alla situazione che si sia determinata e/o a evitare che una simile situazione possa ripetersi in futuro. Inoltre, laddove sia stata accertata la commissione di una Violazione, il Presidente del Consiglio di Amministrazione potrà:

- procedere all'instaurazione di un procedimento sanzionatorio nei confronti della Persona Coinvolta, nel rispetto della normativa e della contrattazione collettiva;
- valutare - anche assieme alle altre funzioni aziendali competenti - l'opportunità di avviare un procedimento disciplinare nei confronti del Segnalante, nel caso di Segnalazioni in relazioni alle quali siano accertate la malafede e/o l'intento meramente diffamatorio, confermati anche dalla infondatezza della stessa Segnalazione;
- concordare assieme alla funzione aziendale interessata dalla Violazione, un eventuale action plan necessario per la rimozione delle debolezze di controllo rilevate, garantendo altresì il monitoraggio della sua attuazione.

#### 4.5 Comunicazione dei risultati e reportistica

I risultati delle attività di gestione delle Segnalazioni pervenute e non archiviate, incluse le verifiche svolte ed i provvedimenti sanzionatori eventualmente adottati, sono riepilogati all'interno di una relazione approvata per Creditami S.r.l. – Società di Mediazione Creditizia dal C.d.A. con cadenza annuale (solo in caso di segnalazioni pervenute nell'anno in questione).

## 5 MISURE DI PROTEZIONE

### 5.1. Misure di protezione a tutela del Segnalante

Le Segnalazioni devono essere effettuate in buona fede; resta impregiudicata la responsabilità penale del Segnalante qualora una Segnalazione integri il reato di calunnia o di diffamazione o altre fattispecie di reato e salvi i casi di non punibilità di cui al Decreto Whistleblowing.

Il Decreto Whistleblowing prevede le seguenti misure di protezione nei confronti del Segnalante e dei Soggetti Collegati:

- divieto di ritorsione in ragione di una Segnalazione;
- misure di sostegno, che consistono in informazioni, assistenza, consulenza a titolo gratuito da parte di enti del terzo settore indicati in un elenco disponibile sul sito dell'ANAC in merito alle modalità di segnalazione e alle previsioni normative in favore del Segnalante e della Persona Coinvolta;
- protezione dalle ritorsioni, che comprende: la possibilità di comunicare all'ANAC le ritorsioni che si ritiene di aver subito a seguito di una Segnalazione; la previsione di nullità degli atti assunti in violazione del divieto di ritorsione, da far valere anche in sede giudiziaria;
- limitazioni di responsabilità in caso di rivelazione (o diffusione) di violazioni coperte da obbligo di segreto o relative alla tutela del diritto d'autore o alla protezione dei dati personali oppure di informazioni sulle violazioni che offendono la reputazione della persona coinvolta o denunciata, se o al momento della rivelazione (o diffusione) vi fossero fondati motivi per ritenere che la stessa fosse necessaria per svelare la Violazione;
- limitazioni di responsabilità - salvo che il fatto costituisca reato - per l'acquisizione delle informazioni sulle Violazioni o per l'accesso alle stesse;

### 5.2. Condizioni per l'applicazione delle misure di protezione

Le misure di protezione sopra elencate si applicano al Segnalante e ai Soggetti Collegati a condizione che:

- al momento della Segnalazione, l'autore della Segnalazione avesse fondato motivo di ritenere che le informazioni sulle Violazioni segnalate o denunciate fossero vere e rientrassero nell'ambito di applicazione del Decreto Whistleblowing;
- la Segnalazione è stata effettuata in conformità a quanto previsto dal Decreto Whistleblowing.

Le misure di protezione trovano applicazione anche in caso di Segnalazione Anonima, se il Segnalante è stato successivamente identificato e ha subito ritorsioni. In particolare, per ritorsioni si intendono le fattispecie previste dall'art. 17 del Decreto Whistleblowing, tra cui le seguenti fattispecie, che si riportano a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo:

- il licenziamento, la sospensione o misure equivalenti;
- il mutamento di funzioni;
- il mancato rinnovo o la risoluzione anticipata di un contratto di lavoro a termine;
- la discriminazione o comunque il trattamento sfavorevole;
- la conclusione anticipata o l'annullamento del contratto di fornitura di beni o servizi.

## **6 OBBLIGHI DI RISERVATEZZA RELATIVI ALL'IDENTITÀ DEL SEGNALANTE**

Fatti salvi gli ulteriori obblighi di riservatezza previsti dal Decreto Whistleblowing si ricorda che l'identità del Segnalante e qualsiasi altra informazione da cui può evincersi direttamente o indirettamente tale identità non possono essere rivelate, senza il consenso espresso del Segnalante, a persone diverse da quelle competenti a ricevere o a dare seguito alle Segnalazioni espressamente autorizzate a trattare tali dati ai sensi degli articoli 29 e 32, paragrafo 4, del GDPR e dell'articolo 2-quaterdecies del Codice Privacy.