

Sistemi di segnalazione delle violazioni Whistleblowing

Il Sistema di Segnalazione *Whistleblowing* rappresenta una delle modalità di promozione della cultura aziendale, perché incoraggia l'emersione di comportamenti illegittimi, attraverso canali dedicati che garantiscono a tutti i soggetti coinvolti nel processo riservatezza e protezione da atti ritorsivi.

Perché effettuare una segnalazione

BPER Real Estate promuove una cultura aziendale basata sui principi di onestà, correttezza e rispetto delle norme a tutti i livelli dell'organizzazione. Tali principi costituiscono elemento imprescindibile per la creazione e la diffusione di valore, anche a presidio del rischio reputazionale.

Le segnalazioni possono riferirsi a:

- violazioni di norme disciplinanti l'attività bancaria;
- violazioni di norme disciplinanti l'attività finanziaria;
- violazioni inerenti la c.d. Market Abuse;
- violazione di norme disciplinanti il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo;
- violazioni che possano incidere sulla veridicità e/o correttezza dell'informativa finanziaria (errori intenzionali o non intenzionali);
- violazione delle leggi antitrust;
- violazioni della normativa anticorruzione;
- violazioni relative a normative in tema di: appalti pubblici; sicurezza e conformità dei prodotti; tutela dell'ambiente; protezione dei consumatori; tutela della vita privata e protezione dei dati personali e sicurezza delle reti e dei sistemi informativi;
- condotte illecite rilevanti ai sensi del D. Lgs. 231/01 o violazioni dei Modelli di Organizzazione, Gestione e Controllo previsti dal medesimo decreto;
- violazioni del Codice Etico;
- comportamenti, atti od omissioni che consistano in illeciti amministrativi, contabili, civili o penali;
- violazioni di atti dell'Unione Europea o atti nazionali che costituiscono attuazione degli atti dell'UE;
- frodi in danno di una o più Società destinatarie o del Gruppo nel suo complesso.

Chi può effettuare una segnalazione

Il processo *Whistleblowing* consente di segnalare con la massima garanzia di riservatezza, violazioni che ledono l'interesse e/o l'integrità del Gruppo stesso e delle sue Società di cui si è venuti a conoscenza nell'ambito del contesto lavorativo, o sulla base della relazione giuridico-economica intercorrente con il Gruppo.

Possono effettuare una segnalazione *Whistleblowing*:

- i dipendenti a tempo indeterminato o determinato;
- i lavoratori con contratto di somministrazione;
- gli stagisti e i collaboratori;
- i consulenti in attività finanziaria abilitati all'offerta fuori sede;
- gli agenti in attività finanziaria;

- i recuperatori creditizi;
- i fornitori;
- i liberi professionisti e consulenti che prestano la propria attività presso il Gruppo;
- gli azionisti;
- le persone con funzioni di amministrazione, direzione, controllo, vigilanza o rappresentanza.

Come effettuare una segnalazione

Canali Interni al Gruppo BPER

La segnalazione può essere effettuata, attraverso il collegamento web a questo link: <https://digitalplatform.unionefiduciaria.it/whistleblowingnew/it/accessoprincipale/identificazionegruppo?token=BPERREALWBREG>; la procedura cui si accede consentirà di effettuare:

- una segnalazione scritta compilando i campi richiesti
- una segnalazione orale, richiedendo un incontro di persona con il Responsabile del Whistleblowing.

Il canale indicato non può essere utilizzato per proporre un reclamo relativo al rapporto commerciale, ma solo per segnalare un comportamento illegittimo.

La segnalazione consente l'identificazione del segnalante (nome e cognome, rapporto con l'azienda e recapiti per il contatto) e deve contenere una descrizione circostanziata dei fatti e dei comportamenti considerati in contrasto con la normativa indicando, ove possibile, anche i documenti, 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.

Il *Chief Audit Officer* è stato nominato Responsabile del Sistema *Whistleblowing*; si avvale per le analisi delle segnalazioni della collaborazione della Funzione Revisione Interna.

I dati personali e le informazioni acquisiti da BPER Real Estate saranno trattati dalla stessa in qualità di Titolare del trattamento; saranno conservati non oltre 5 anni dell'esito finale della procedura. Il Responsabile del *Whistleblowing* garantisce che le vostre informazioni saranno esaminate attentamente e trattate con assoluta riservatezza.

Canali Esterni al Gruppo BPER

In via prioritaria, i segnalanti sono incoraggiati a utilizzare i canali interni e, al ricorrere di determinate condizioni, possono effettuare una segnalazione esterna direttamente alle Autorità competenti.

È possibile effettuare una segnalazione esterna all'Autorità Nazionale Anti Corruzione (ANAC), se ricorre, al momento della sua presentazione, una delle seguenti condizioni:

- il segnalante ha già effettuato una segnalazione al Responsabile del Sistema *Whistleblowing* senza avere ricevuto riscontro;
- il segnalante ha fondati motivi di ritenere che non sarebbe dato seguito alla segnalazione interna ovvero che la stessa segnalazione possa determinare il rischio di ritorsione;
- il segnalante ha fondato motivo di ritenere che la violazione possa costituire un pericolo imminente o palese per il pubblico interesse.

Le segnalazioni esterne all'ANAC possono essere effettuate secondo le modalità previste sul sito istituzionale dell'ente <https://www.anticorruzione.it/>