
Procedura Interna Vogliotti Broker per la Gestione delle Segnalazioni (Whistleblowing)

Ai sensi del D.Lgs. 24/2023 e dell'Art. 10-quater del Codice delle Assicurazioni Private

1. Premessa e Finalità

La presente **Procedura interna** per la gestione delle segnalazioni (Whistleblowing) disciplina le modalità attraverso cui dipendenti, collaboratori, partner commerciali, consulenti, fornitori o altri soggetti in rapporto professionale con **Vogliotti Broker S.r.l. Broker di Assicurazioni** possono segnalare, in buona fede, comportamenti o fatti che si ritiene possano costituire **violazioni** di leggi, regolamenti, normative, Codice Etico aziendale o altre disposizioni interne.

Implementare un sistema di whistleblowing efficace promuove una **cultura aziendale basata sull'etica, la trasparenza e la legalità**. Aiuta le organizzazioni a:

- Identificare e risolvere problemi interni prima che causino danni reputazionali, finanziari o legali gravi.
- Rafforzare i controlli interni e il modello di *compliance*.
- Creare un ambiente di lavoro più sicuro e responsabile.
- Permettere la prevenzione e la gestione tempestiva di condotte illecite o irregolari.
- Assicurare tutela e riservatezza al segnalante, evitando qualsiasi forma di ritorsione.

2. Riferimenti Normativi

- Direttiva (UE) 2019/1937.
- **D.Lgs. 10 marzo 2023, n. 24.**
- Articoli 10-quater e 10-quinquies del Codice delle Assicurazioni Private (D.Lgs. 209/2005).
- Regolamento (UE) 2016/679 – **GDPR**.
- Codice Etico e Modello Organizzativo D.Lgs. 231/2001 (se adottato).
- Linee Guida **ANAC** 2024 e indicazioni **IVASS** in materia di sistemi interni di segnalazione.

3. Ambito di Applicazione

La presente procedura si applica a:

- Dipendenti e collaboratori a qualsiasi titolo.
- Agenti, subagenti, consulenti, fornitori.
- Stagisti e tirocinanti.
- Ex collaboratori o soggetti che intrattengano rapporti professionali con la Società.

4. Oggetto della Segnalazione

Possono essere segnalati comportamenti, atti o omissioni che:

- Costituiscono violazioni di norme nazionali o europee applicabili al settore assicurativo, antiriciclaggio, privacy o sicurezza dei dati.
- Integrino ipotesi di corruzione, frode, abuso di potere o abuso di ufficio gestione irregolare.
- Configurino Illeciti amministrativi, contabili, civili o penali
- Ledano gli interessi finanziari dei clienti o della Società.
- Configurino violazioni del Codice Etico, delle procedure interne, di obblighi professionali.
- Possano arrecare danno all'immagine o all'affidabilità dell'agenzia.

5. Canali di Segnalazione Interna

È attivo un canale interno dedicato alle segnalazioni, accessibile a tutti i soggetti di cui all'Art. 3.

- Segnalazioni via e-mail: **whistleblowing@vogliottibroker.it**
- **Incontro Riservato:** È inoltre possibile richiedere un incontro riservato con il Gestore delle Segnalazioni.
- Il **Gestore delle Segnalazioni** è attualmente individuato in: Enrico La Chioma

6. Modalità di Gestione delle Segnalazioni

1. **Ricezione:** Il Gestore riceve la segnalazione tramite i canali previsti e assegna un codice identificativo.
2. **Valutazione Preliminare:** Entro **7 giorni** dal ricevimento.
3. **Istruttoria:** Eventuali richieste di chiarimento e verifica dei fatti.
4. **Riscontro al Segnalante:** Entro **3 mesi** dal ricevimento della segnalazione.
5. **Archiviazione:** Conservazione per **5 anni** in archivi protetti.

7. Canale Esterno di Segnalazione istituito dall'ANAC

Il segnalante può ricorrere al canale di **segnalazione esterna** istituito dall'**ANAC** (Autorità Nazionale Anticorruzione) in presenza di una delle seguenti **condizioni**:

- La **segnalazione interna non ha avuto seguito** e, di conseguenza, il segnalante non ha ricevuto alcun riscontro dal Gestore entro i termini indicati nella procedura aziendale.
- Il segnalante ha **fondati motivi** per ritenere che alla segnalazione interna **non sarebbe dato efficace seguito**, ad esempio a causa di un accordo tra chi riceve la segnalazione e la persona coinvolta nella stessa.
- Il segnalante ha **fondati motivi per temere ritorsioni** a seguito della segnalazione interna (ad esempio, si sono già verificate situazioni analoghe nell'organizzazione).

- Il segnalante ha **fondato motivo** di ritenere che la violazione possa costituire un **pericolo imminente per il pubblico interesse** (ad esempio, la violazione richiede un intervento urgente da parte di un'autorità pubblica per salvaguardare la salute o l'ambiente).

Il segnalante potrà effettuare la segnalazione esterna mediante uno dei canali messi a disposizione dall'ANAC che garantiscono, anche tramite il ricorso a strumenti di **crittografia**, la **riservatezza** dell'identità del segnalante e del segnalato, nonché del contenuto della segnalazione e della relativa documentazione.

Le segnalazioni esterne all'ANAC possono essere effettuate:

- In **forma scritta**, tramite la piattaforma informatica.
- In **forma orale**, attraverso linee telefoniche o sistemi di messaggistica vocale.

8. Tutela della Riservatezza e del Segnalante

L'identità del segnalante **non può essere rivelata** senza il suo consenso, salvo obblighi di legge. È **vietata ogni forma di ritorsione**, discriminazione o sanzione nei confronti di chi effettua una segnalazione in buona fede. Le segnalazioni anonime sono accettate se circostanziate e verosimili.

9. Trattamento dei Dati Personali

Il trattamento dei dati avviene nel rispetto del **Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR)** e del D.Lgs. 196/2003.

10. Formazione e Informazione

Tutti i dipendenti e collaboratori vengono informati sulla presente procedura tramite:

- Pubblicazione sul sito e con mail specifica
- Sessioni di aggiornamento annuali.

11. Monitoraggio e Aggiornamento

Il Gestore delle Segnalazioni effettua un monitoraggio periodico dell'efficacia del sistema e propone aggiornamenti annuali della procedura.

12. Entrata in Vigore

La presente procedura è stata approvata dalla Direzione in data **15.10.2024** ed è inoltre pubblicata sul sito ufficiale di Vogliotti Broker nella sezione **Compliance/Whistleblowing**.

TIPOLOGIA DI DATI TRATTABILI

I dati personali oggetto di trattamento rientrano nelle seguenti categorie:

Dati personali del segnalante in caso di segnalazioni effettuate in forma non anonima:

- Comuni Obbligatorie: nome, cognome, tipo di rapporto intercorrente con la Società;
- Comuni Facoltative: inquadramento, ruolo, qualifica, contatto telefonico, indirizzo mail.

Dati personali del segnalante in caso di segnalazioni effettuate in forma non anonima attraverso canali diversi

In caso di segnalazioni effettuate verbalmente a mezzo telefonico o in sede di specifico incontro richiesto, i dati personali trattati sono quelli comunicati volontariamente dal segnalante.

Dati personali riferiti al/i segnalato/i e/o ad altre persone coinvolte nella segnalazione

I dati trattabili sono quelli che il segnalante ha inteso fornire per rappresentare i fatti descritti nella segnalazione. In questo caso la Società non è in grado di determinare a priori i dati oggetto della segnalazione, che potrà quindi contemplare anche dati particolari o relativi a condanne penali e reati.

I già menzionati dati saranno trattati con supporti informatici e cartacei che ne garantiscono la sicurezza e la riservatezza. La documentazione in formato cartaceo è limitata al minimo indispensabile e archiviata e custodita in armadi e locali dotati di serrature di sicurezza. Sono applicate tecniche di crittografia end-to-end su tutti i dati in transito e archiviati, garantendo in questo modo la riservatezza delle informazioni trasmesse.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO, ai sensi dell'art.4 del Reg. UE 2016/679, è Vogliotti Broker srl

FINALITA'DEL TRATTAMENTO, BASE GIURIDICA, PERIODO DI CONSERVAZIONE E NATURA DEL CONFERIMENTO

A) Esecuzione di attività istruttorie e adozione di provvedimenti:

I Vostri dati saranno trattati allo scopo di effettuare le necessarie attività istruttorie volte a verificare la fondatezza del fatto oggetto di segnalazione e l'adozione degli eventuali provvedimenti che potrebbero rendersi necessari.

Ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. b), il trattamento è necessario all'adempimento di un obbligo di legge (L. n.179/2017, D.lgs. n 24/2023 recante "Attuazione della direttiva UE 2019/1937")

I vostri dati sono conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario per il perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti, conformemente a quanto previsto dagli obblighi di legge o comunque per consentire alla Società la tutela dei diritti ed interessi propri o di terzi (es. difesa in giudizio).

Il conferimento dei dati è facoltativo resta inteso che un eventuale rifiuto a rispondere al momento della raccolta delle informazioni, o l'eventuale diniego di trattamento dei dati può comportare la nostra oggettiva impossibilità di prendere in considerazione la segnalazione.

SOGGETTI DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI

Per il perseguimento delle finalità suddette, i dati personali forniti potranno essere resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno della Società, ne abbiano necessità per il ruolo/mansione svolta in relazione al processo di ricezione, analisi, istruttoria e gestione delle segnalazioni e di eventuali azioni conseguenti.

Tali soggetti sono opportunamente istruiti al fine di evitare la perdita, l'accesso ai dati da parte di soggetti non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi e, più in generale, in relazione agli obblighi in materia di protezione dei dati personali. I dati possono essere trattati, inoltre, da Consulenti esterni e Terze Parti, che agiscono in qualità di Responsabili/Sub-Responsabili del trattamento e hanno sottoscritto un apposito contratto che disciplina puntualmente i trattamenti loro affidati e gli obblighi in materia di protezione dei dati e sicurezza del trattamento ai sensi dell'art. 28, comma 3 del Regolamento. 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, Corte dei conti e ANAC).

TRASFERIMENTO DATI VERSO UN PAESE TERZO

I suoi dati personali non verranno trasferiti fuori dall'UE.

DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Il Regolamento UE 2016/679 (artt. da 15 a 22) conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti. In particolare, in relazione al trattamento dei propri dati personali oggetto della presente informativa, l'interessato ha diritto di chiedere alla Società l'accesso, la rettifica, la cancellazione, la limitazione, l'opposizione e la portabilità; inoltre può proporre reclamo, nei confronti dell'Autorità di Controllo, che in Italia è il Garante per la Protezione dei Dati Personali (art. 77 del Regolamento UE 2016/679).

Ai sensi dell'articolo 2-undecies del D.lgs. n. 196/2003 e s.m.i., (in attuazione dell'articolo 23 del Regolamento), si informa che i già menzionati diritti non possono essere esercitati da parte di alcuni interessati coinvolti nella segnalazione (segnalati e/o altre persone coinvolte nella segnalazione), qualora dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto alla riservatezza dell'identità del segnalante.

In particolare, l'esercizio di tali diritti:

- sarà effettuabile conformemente alle disposizioni di legge o di regolamento che regolano il settore (tra cui il D.lgs. 231/2001 come modificato dalla L. n. 179/2017);
- potrà essere ritardato, limitato o escluso con comunicazione motivata e resa senza ritardo all'interessato, a meno che la comunicazione possa compromettere la finalità della limitazione, per il tempo e nei limiti in cui ciò costituisca una misura necessaria e proporzionata, tenuto conto dei diritti fondamentali e dei legittimi interessi dell'interessato, al fine di salvaguardare la riservatezza dell'identità del segnalante;
- in tali casi, i diritti dell'interessato possono essere esercitati anche tramite il Garante con le modalità di cui all'articolo 160 del Codice Privacy, nel qual caso il Garante informa l'interessato di aver eseguito tutte le verifiche necessarie o di aver svolto un riesame, nonché del diritto dell'interessato di proporre ricorso giurisdizionale.

In qualsiasi momento, l'interessato potrà chiedere di esercitare i suoi diritti a Vogliotti Broker S.r.l.

email: info@vogliottibroker.it