

Procedura
Uso e Funzionamento di Canal Abierto

INDICE

1 Introduzione	3
1.1 Obiettivi	3
1.2 Definizioni	3
1.3 Riferimenti	4
2 Dettagli del processo di gestione delle segnalazioni attraverso Canal Abierto	5
2.1 Invio e ricezione delle segnalazioni	5
2.1.1 Come usare il dispositivo	6
2.1.2 Follow up	9
2.2 Presa in carico del processo	10
2.3 Funzioni Investigative Competenti	11
2.4 L'indagine	12
2.5 Esito dell'inchiesta e misure adottate	12
2.6 Reporting ed Escalation	14
2.7 Tutele e diritti del segnalante e della persona indagata nella gestione del caso	15
2.9 Meccanismi per prevenire i conflitti d'interesse	16
2.9 Uso abusivo del dispositivo	17
2.10 Trattamento dei dati durante la gestione delle indagini	17
3 Risoluzione dei quesiti e training relativo all'utilizzo di Canal Abierto	18
4 Inosservanza della procedura	20
5 Proprietà, interpretazione e revisione	21
5.1 Proprietà della procedura	21
5.2 Interpretazione	21
5.3 Data di validità e di revisione della procedura	21

Introduzione

1.1 Obiettivi

Il presente documento disciplina l'uso, il funzionamento e le fasi del processo di segnalazione del Canal Abierto, che rappresenta il canale di segnalazione whistleblowing¹, in conformità con la legislazione locale e i regolamenti applicabili, nonché il Codice Etico e di Condotta aziendale². HCIT, inoltre, incoraggia il personale interno e i collaboratori esterni alla Società, che siano a conoscenza di fatti o atti che in buona fede ritengano possono costituire un'irregolarità o un illecito rilevante per la Banca, ovvero un comportamento in contrasto con i documenti normativi interni³, a darne comunicazione senza temere discriminazioni o persecuzioni.

In tale prospettiva, l'obiettivo della presente procedura è quello di fornire al dipendente e ai collaboratori esterni alla Banca chiare indicazioni operative circa oggetto, contenuti, destinatari e modalità di trasmissione delle segnalazioni, nonché circa le forme di tutela garantite.

L'utilizzo del sistema interno di segnalazione delle violazioni non è obbligatorio per il personale ma complementare rispetto ad altri strumenti di segnalazione esistenti (informazione ai responsabili; rappresentanti del personale e auditors).

1.2 Definizioni

Canal Abierto è il *tool* di segnalazione che Banco Santander, S.A. e HCIT mettono a disposizione di dipendenti e terzi (fornitori, azionisti, ecc.), con i quali si interfacciano, per segnalare presunte violazioni da parte dei dipendenti nel rispetto dei principi e valori aziendali (semplici, personali e giusti).

I termini chiave che definiscono il canale sono:

- Una politica a porte aperte, in cui i dipendenti possono rivolgersi e segnalare qualsiasi situazione associata a quelle sopra elencate, indipendentemente dalla società del Gruppo SCF in cui si è verificato;
- Le segnalazioni all'interno del canale possano essere confidenziali, e se si desidera, anonime;

¹ In ottemperanza alla legge n. 179 del 30 novembre 2017 (Disposizioni per la tutela degli autori di segnalazioni di reati o irregolarità di cui siano venuti a conoscenza nell'ambito di un rapporto di lavoro pubblico o privato); La disciplina in materia di sistemi di segnalazione delle violazioni (c.d. whistleblowing) è contenuta nella circolare 285/2013 di Banca d'Italia attuativa dell'art. 52 bis del Testo Unico Bancario, introdotto dal D.Lgs. 12 maggio 2015 n.724 di recepimento della Direttiva CRD IV che obbliga le banche di dotarsi di adeguate procedure interne per la segnalazione di irregolarità.

² I documenti sono disponibili nella repository aziendale.

³ In particolare: il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e il Codice Etico e di Condotta aziendale, (come specificato sopra) definiscono il comportamento cui dipendenti e soggetti terzi del Gruppo devono attenersi per garantire i principi fondanti l'etica aziendale, le specifiche Linee Guida in materia di prevenzione dei reati di corruzione e la relativa Procedura. Tutti questi documenti sono disponibili nella repository aziendale

- Il severo divieto di rappresaglie o qualsiasi tipo di conseguenza negativa per aver redatto una segnalazione, fatta eccezione per eventuali provvedimenti disciplinari, che possono essere applicati se l'indagine interna determina che la segnalazione è stata redatta in mala fede;
- Sponsorizzazione dei Preposti con il supporto del Senior Management di HCIT;
- Facile accesso e disponibilità per tutti i dipendenti;
- Meccanismi di controllo adeguati per garantire che eventuali conflitti di interesse siano evitati durante l'indagine sulle comunicazioni ricevute (ad es. tramite un fornitore esterno).

In ottica esplicativa e non esaustiva possono effettuare le segnalazioni, attraverso i mezzi messi a disposizione della Banca:

- I componenti degli Organi Sociali (Management Board, Supervisory Board e Shareholders di HCBE, Organismo di Vigilanza di HCIT etc.);
- Il personale dipendente e i collaboratori, a diverso titolo, della Banca;
- I soggetti esterni alla Banca (come, ad esempio, i Fornitori, i Clienti e/o i Business Partner, Dealers, gli Stakeholders).

1.3 Riferimenti

- Direttiva Europea n. 1937 del 23 ottobre 2019 riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione
- Decreto legislativo n. 24 del 10 marzo 2023 recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali
- DIRETTIVA (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, relativa alla protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione
- Legge n. 179 del 2017, recante "Disposizioni per la tutela degli autori di segnalazioni di reati o irregolarità di cui siano venuti a conoscenza nell'ambito di un rapporto di lavoro pubblico o privato";
- Decreto Legislativo 25 maggio 2017, n. 90 - Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006;
- Standard ISO 19600 sui sistemi di gestione della conformità
- Norma UNE 19601 sui sistemi di gestione della conformità penale
- Norma ISO 37001 sui sistemi di gestione anti-corrruzione

2 Dettagli del processo di gestione delle segnalazioni attraverso Canal Abierto

Il processo di utilizzo e funzionamento del Canal Abierto prevede le seguenti fasi:

2.1 Invio e ricezione delle segnalazioni

Le segnalazioni inviate possono riguardare qualsiasi presunta azione illecita o non in linea con i comportamenti aziendali o qualsiasi comportamento in contrasto con le norme disciplinanti l'attività bancaria⁴ di HICIT e dei fornitori della Banca ai quali è stata esternalizzata parte dell'attività bancaria.

Le segnalazioni devono essere effettuate in buona fede, essere fondate e, quindi, basate su elementi precisi e concordanti.

A tal fine, si prevede che il segnalante possa:

- Descrivere con precisione il fatto oggetto di segnalazione;
- Indicare la/e persona/e ritenuta/e responsabile/i della/e violazione/i, nonché eventuali altri soggetti coinvolti e/o che possono riferire sul fatto;
- Descrivere le circostanze di tempo e di luogo in cui si è verificato il fatto oggetto della segnalazione;
- Allegare tutti i documenti disponibili a sostegno della segnalazione;
- Fornire tutti gli elementi utili alla ricostruzione del fatto e all'accertamento della fondatezza della segnalazione.
- Le segnalazioni possono essere effettuate con uno dei seguenti mezzi: Organismo di Vigilanza: DL_odv@it.hcs.com
- Accedendo alla piattaforma *EthicsPoint* tramite il seguente URL:
hyundaicapitalitaly.ethicspoint.com

Ricordiamo che, **prima** di poter effettuare la segnalazione ed essere successivamente aggiornato in merito, occorrerà che il segnalante **si registri al canale**, con la propria user e password corporativa (*nxxxxx@eu.santanderconsumer.com*), seguendo le istruzioni presenti nel documento. In particolare, la registrazione può avvenire in maniera autonoma attraverso l'accesso al **link di cui sopra** o a **mezzo email da inviare ad SCF** con la richiesta di autorizzazione. **La registrazione è obbligatoria per poter usufruire del canale**



Ethicspoint access
guide.pdf

⁴ Per "attività bancaria" si intende quella disciplinata dall'art. 10, commi 1, 2 e 3 del TUB

2.1.1 Come usare il dispositivo

- Le fasi necessarie per inviare le segnalazioni attraverso il tool Canal Abierto, accedendo al link hyundaicapitalitaly.ethicspoint.com sono le seguenti:

1. Cliccare su "Avvia il processo"



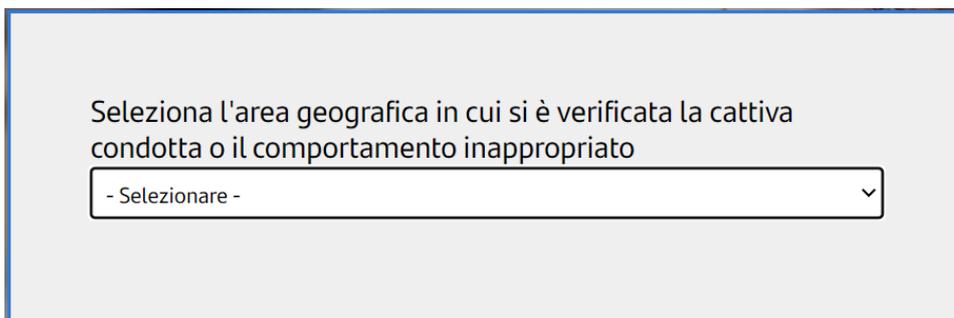
Prendi la tua decisione e agisci adesso

Segnalare comportamenti scorretti o inappropriati

AVVIA IL PROCESSO

PROCESSO DI FOLLOW-UP

2. Selezionare l'area geografica nel quale la violazione ha avuto luogo e il luogo in cui si è verificata la violazione;



Seleziona l'area geografica in cui si è verificata la cattiva condotta o il comportamento inappropriato

- Selezionare -

3. Una volta effettuato le azioni indicate ai punti di cui sopra, verrà richiesto il consenso al trattamento dei dati personali;

CONSENSO

Ho letto la Politica sulla Protezione dei Dati sopra riportata e acconsento al trattamento dei miei dati personali e delle mie informazioni come ivi descritto



Continua Annulla

4. Per effettuare la segnalazione occorrerà definire a quale ambito la stessa si riferisce indicando la categoria desiderata. E' possibile consultare il campo "dettagli" per avere maggiori informazioni sulla casistica e l'ambito di applicazione;

Codice generale di condotta

Antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo e sanzioni	Dettagli
Antitrust	Dettagli
Conflitti di interessi/attività esterne al Gruppo	Dettagli
Corruzione e concussione	Dettagli
Sicurezza informatica	Dettagli
Pari opportunità e non discriminazione	Dettagli
Doni e ospitalità	Dettagli
Frode interna	Dettagli
Abusi di mercato (insider trading)	Dettagli
Commercializzazione di prodotti e servizi	Dettagli
Privacy/sicurezza delle informazioni/riservatezza delle informazioni	Dettagli
Molestie sessuali	Dettagli
Molestie sul posto di lavoro	Dettagli
Frode	
Frode esterna	Dettagli
Contabilità e revisione	
Contabilità e revisione	Dettagli
Problematiche lavorative e violazione dei comportamenti aziendali	
Violazione dei comportamenti aziendali	Dettagli
Violazione delle norme sul lavoro	Dettagli
Grave mancanza di rispetto	Dettagli
Altro	
Altro	Dettagli

5. Compilare la scheda grafica con le indicazioni richieste. I campi contrassegnati da asterisco (*) sono considerati obbligatori per procedere con la segnalazione;



Area sicura EthicsPoint | [Inoltro di una segnalazione](#)

ETHICSPPOINT NON È UN SERVIZIO 911 O DI EMERGENZA.
 Non usi questo sito per segnalare eventi che costituiscono minaccia all'incolumità delle persone o alla proprietà. I segnalazioni inviati tramite questo servizio potrebbero non ricevere una risposta immediata. Se richiede assistenza immediata, contatti le autorità locali.

***** Si - Accetto i [Termini e condizioni](#) per la realizzazione di questo segnalazione.

La preghiamo di fornire le informazioni di seguito richieste:
 (* Campi necessari)

Organizzazione/Livello: **Santander Consumer Finance (Santander Consumer Bank SpA)**
 Luogo in cui si è verificato l'incidente:

Recapito postale, filiale e/o numero piano
 Città: Stato/Provincia:

Zip/Codice postale:

Paese: Italy

*** E' impiegato/a presso Santander Consumer Finance (Santander Consumer Bank SpA)?**
 Sì No

*** What is your relationship to Santander Consumer Group?**

*** Desidera rimanere ANONIMO/A per questo segnalazione?**
 Sì No

Se desidera comunicare la sua identità a Santander Consumer Finance (Santander Consumer Bank SpA), completi quanto segue:

Nome:

Cognome:

Numero di telefono:

Indirizzo di posta elettronica:

Privacy: [inoltro di una segnalazione](#)

6. Per effettuare una segnalazione anonima, occorrerà flaggare il campo "Desidera rimanere ANONIMO/A per questa segnalazione?". Tale procedura inibisce la visione dei dati personali del segnalante agli Organi preposti alla ricezione della segnalazione. (cfr. immagine di cui sotto);

* Desidera rimanere ANONIMO/A per questo segnalazione?

Sì No

Se desidera comunicare la sua identità a Santander Consumer Finance (Santander Consumer Bank SpA), completi quanto segue:

Nome:

Nome Cognome

Numero di telefono:

Indirizzo di posta elettronica:

Orario migliore per contatto diretto:

7. Una volta compilata la scheda con le informazioni in proprio possesso e in maniera esaustiva sarà possibile procedere alla fase finale. Prima dell'invio definitivo della segnalazione il sistema richiederà la scelta di una password. Il codice segreto insieme alla password scelta saranno utili per accedere a Ethics point e controllare l'andamento della segnalazione, verificare l'avanzamento dell'indagine, rispondere ad eventuali domande o inviare ulteriori informazioni in merito alla segnalazione;

Scelga una password per questo segnalazione:

* Password:

* Reinserisca la password:

Le password devono corrispondere ed essere lunghe almeno quattro caratteri.

Scelga una password per questo segnalazione:

* Password:

* Reinserisca la password:

Le password devono corrispondere ed essere lunghe almeno quattro caratteri.

ethics.point
Area sicura EthicsPoint | Inoltro di una segnalazione



IL CODICE SEGRETO DEL SUO SEGNALAZIONE È:
599270479002

Le consigliamo di copiarlo e tenerlo in un posto sicuro!
Avrà bisogno del suo codice segreto e della password da lei scelta per poter guardare il suo segnalazione in futuro o per fare una richiesta di sollecito.



IL TEMPO NECESSARIO ALLA REVISIONE ED ALLA VALUTAZIONE DELLA SUA RICHIESTA SARÀ DI 2-3 GIORNI LAVORATIVI CIRCA.

Iniziare a controllare dopo 2-3 giorni lavorativi e successivamente continuare a controllare periodicamente per scoprire se l'organizzazione ha ulteriori domande sulla segnalazione.

AZIONI SUPPLEMENTARI SU UN SEGNALAZIONE

Le comunicazioni attraverso questo canale devono includere le seguenti informazioni per facilitare l'assegnazione della casistica, la ricerca e la gestione della segnalazione:

- Identificazione del segnalante quando ha scelto di presentare la denuncia in modo confidenziale **e non anonimo**. A tal fine, devono essere forniti il nome completo e l'indirizzo di contatto;
- Identificazione della persona segnalata, se del caso;
- Una descrizione di base dei fatti comunicati, comprese (ove possibile) le date in cui si sono verificati; I motivi su cui si basa il sospetto di irregolarità.

Si precisa, inoltre, che nel rispetto delle prescrizioni contenute nella richiamata Legge n. 179 del 2017:

- I canali di segnalazione sopra indicati tutelano la riservatezza del segnalante, garantendo a colui che intende palesare la propria identità di ricevere adeguata protezione e di andare esente da atti ritorsivi e/o discriminatori;
- Canal Abierto consente al segnalante di effettuare delle segnalazioni in forma anonima, cioè senza che il segnalante debba rivelare la propria identità e senza che il destinatario la possa scoprire. A tal riguardo, si precisa che l'accesso alla piattaforma di whistleblowing tramite il sito internet è soggetto alla politica "no-log";
- Anche le segnalazioni condotte con canali diversi dalla piattaforma informatica potranno essere realizzate in forma anonima, purché sufficientemente circostanziate e tali da consentire gli accertamenti del caso

2.1.2 Follow up

- Il segnalante che abbia scelto di utilizzare la piattaforma informatica può in ogni momento, cliccando sulla voce "Follow up", verificare gli aggiornamenti sullo stato della segnalazione e/o integrarla con eventuali informazioni aggiuntive, anche scambiando dei messaggi con i destinatari o allegando documentazione a supporto.

hyundaicapitalitaly.ethicspoint.com

HOME

FAQ

CODICE ETICO E DI CONDOTTA

FOLLOW UP DELLA SEGNALAZIONE

EFFETTUA UNA SEGNALAZIONE

Per dare seguito ad una segnalazione o per verificarne i suoi sviluppi, inserisci il codice personale ricevuto e la password che hai creato [domanda](#) or [reclamo](#).

Codice personale

Password

Continua

FAQ

Cosa devo fare se perdo il mio "Codice Personale" o dimentico la password creata?

A causa dell'elevato livello di sicurezza se perdi il codice personale assegnatoti o la password creata, dovrai effettuare una nuova segnalazione. All'interno della nuova segnalazione, potrai indicare che la presente fa riferimento ad una segnalazione già inviata in precedenza.

Per accedere all'interno del follow up occorrerà utilizzare il codice personale ricevuto a seguito dell'invio della segnalazione e la password scelta.

2.2 Presa in carico del processo

La Funzione AML&Compliance riceverà le comunicazioni ed effettuerà una valutazione preliminare per confermare che rientrano nell'ambito di competenza delle segnalazioni da effettuarsi mediante Canal Abierto, come descritto nella sezione 1.4 della Policy Whistleblowing (Canal Abierto) e nella sezione 1.2 della presente procedura. Inoltre, invierà una conferma di ricezione al segnalante entro un periodo massimo di cinque giorni di calendario.

Una volta effettuata l'analisi preliminare, la Funzione AML&Compliance, entro un periodo non superiore a cinque giorni lavorativi dalla data in cui la questione è stata presentata su Canal Abierto, emetterà una decisione sull'accettazione o meno della segnalazione. La decisione sarà notificata al segnalante entro tre giorni dalla decisione, a meno che la comunicazione non sia stata fatta in forma anonima o il segnalante abbia scelto di non ricevere ulteriori comunicazioni in merito al reclamo.

Le segnalazioni effettuate tramite Canal Abierto relative ai seguenti argomenti non saranno accettate:

- Eventi o circostanze che non riguardano nessuna delle questioni descritte nella sezione 1.4 della Policy Whistleblowing (Canal Abierto) o 1.1 della presente procedura, o segnalazioni basate esclusivamente su opinioni o valutazioni soggettive non correlate allo scopo di questo canale;
- Comunicazioni chiaramente infondate o non credibili;
- Comunicazioni che non forniscono nuove informazioni su segnalazioni precedenti;
- Comunicazioni che presentano il ragionevole sospetto che sia stato commesso un reato penale nell'ottenere le relative informazioni. In questo caso, la segnalazione sarà considerata irricevibile e la questione sarà deferita alla Funzione Legal affinché invii alla Procura della Repubblica un resoconto dettagliato dei fatti che si ritengono costituire un reato, a meno che l'analisi della comunicazione non concluda che non si è verificata alcuna condotta criminale.

In tal caso, il caso sarà archiviato e le ragioni della decisione presa saranno registrate su Canal Abierto.

La decisione di archiviare il caso non precluderà un'indagine successiva se si ricevono ulteriori informazioni in conformità con le disposizioni della Policy Whistleblowing - Canal Abierto.

Se si ricevono reclami o richieste commerciali da parte di terzi, la Funzione AML&Compliance informerà il segnalante circa la non accettabilità della segnalazione e che può inoltrare la comunicazione alla funzione competente.

2.3 Funzioni Investigative Competenti

Se la segnalazione viene accettata per l'elaborazione, la Funzione AML&Compliance rimetterà la questione alle funzioni investigative competenti, che saranno le seguenti:

- Quando la comunicazione si riferisce a violazioni degli obblighi di legge in materia di pari opportunità, rispetto delle persone, conciliazione vita-lavoro, prevenzione dei rischi professionali o diritti collettivi, la questione sarà sottoposta alle Risorse Umane, che condurranno un'indagine e proporranno una decisione e le eventuali ulteriori misure ritenute opportune, nel rispetto delle disposizioni del Contratto Collettivo di Lavoro o della normativa applicabile;
- Quando la comunicazione si riferisce a comportamenti non in linea con i comportamenti e con la cultura di HCIT, sarà inviata alle Risorse Umane per la gestione e l'emissione di una decisione in merito;
- Le segnalazioni relative al riciclaggio di denaro o al finanziamento del terrorismo (ML/FT), alle sanzioni, alla corruzione e alla concussione saranno indirizzate all'Ufficio Antiriciclaggio e, qualora riguardino specifici regolamenti del mercato dei titoli, saranno indirizzate alla Funzione AML&Compliance che sarà rispettivamente responsabile della conduzione delle indagini, con il supporto delle Risorse Umane nella misura in cui tali comunicazioni riguardino i dipendenti.
- Le comunicazioni relative a questioni non contemplate nei punti precedenti saranno gestite dalla Funzione AML&Compliance, con il supporto di Risorse Umane se la questione riguarda i dipendenti.

A seconda delle circostanze, la Funzione Legal nonché l'assistenza di un consulente esterno, tra le altre, può fornire qualsiasi supporto ritenuto necessario alle indagini.

Qualora gli eventi segnalati siano particolarmente complessi o gravi, o riguardino più di una delle questioni sopra elencate, può essere costituito un team investigativo, composto da rappresentanti di tutte o di alcune delle funzioni menzionate nei paragrafi precedenti e guidata da un coordinatore della Funzione AML&Compliance. Il coordinatore supervisionerà l'indagine e sarà direttamente responsabile del team e garantirà la corretta gestione e attuazione di tutte le azioni da svolgere nell'ambito dell'indagine. Il coinvolgimento di un rappresentante della Funzione Legal sarà richiesto ogni volta che l'indagine riguarda uno dei Preposti.

2.4 L'indagine

L'indagine comprenderà tutte le azioni volte a comprovare le circostanze della segnalazione ricevuta e a confermare se esse costituiscono una delle violazioni previste nella sezione 1.4 della Policy Whistleblowing (Canal Abierto).

a) Colloquio con la persona indagata

Quando possibile, si terrà un colloquio con le persone sottoposte a indagine, durante il quale verranno a conoscenza della denuncia presentata contro di loro e verrà chiesto loro di fornire la propria versione dei fatti e di fornire qualsiasi prova che ritengano pertinente. Il colloquio sarà sempre condotto da due persone della funzione incaricata dell'indagine, tranne nei casi di lievi violazioni dei comportamenti aziendali.

In questo colloquio, le persone indagate riceveranno una breve spiegazione della segnalazione a loro carico, senza però mai rivelare l'identità del segnalante o consentire loro di accedere alla segnalazione presentata. Potranno quindi esporre tutte le argomentazioni o le richieste che riterranno opportune, nel rispetto delle tutele previste al paragrafo 2.7 della presente procedura.

I colloqui saranno documentati per iscritto, con l'indicazione delle persone presenti, delle questioni discusse e delle conclusioni raggiunte, che saranno firmate sia dalla persona indagata sia dalle persone che l'hanno intervistata, tranne nei casi in cui si tratti di violazioni minori del comportamento aziendale.

b) Accesso ai dispositivi elettronici

Se si presenta la necessità di accedere ai dispositivi elettronici dei dipendenti, ciò avverrà in conformità con la politica interna di cybersecurity per la protezione di HCIT.

L'accesso alle informazioni contenute nei dispositivi elettronici dei dipendenti, qualora tali dispositivi siano di proprietà della Banca, avverrà garantendo il diritto alla privacy del dipendente interessato, nel rispetto della legalità, dell'uguaglianza e della proporzionalità. Saranno raccolte solo le informazioni strettamente necessarie e rilevanti per il buon esito dell'indagine.

2.5 Esito dell'inchiesta e misure adottate

Le indagini interne devono essere completate **entro 60 giorni**, che possono essere prorogate solo per giustificati motivi.

Una volta che l'indagine sarà completa, la Funzione AML&Compliance o, la Funzione Risorse Umane, qualora il caso lo richiedesse, chiuderanno il caso redigendo una relazione che illustra l'esito e che contiene le seguenti informazioni:

- Una descrizione dei fatti riportati nella comunicazione;

- Le azioni prese relativamente ai fatti sostanziali;
- Le conclusioni raggiunte durante l'indagine.

Per garantire la sistematizzazione e l'integrità dei rapporti verrà utilizzato un modello specifico.

In ogni caso, il rapporto si concentrerà sulle prove raccolte durante l'indagine e dovrà evitare qualsiasi risultato o conclusione basata su opinioni personali.

Al fine di garantire la riservatezza dell'indagine, la relazione sarà condivisa su base strettamente "need to know" (necessità di sapere) con le persone che hanno realmente diritto a conoscere i fatti indagati o che hanno un ruolo nel prendere decisioni riguardanti l'esito dell'indagine.

Il rapporto deve includere, in linea con le disposizioni del paragrafo 2.2 della Whistleblowing Policy - Canal Abierto:

- Una proposta di decisione di archiviazione della segnalazione, senza ulteriori azioni da intraprendere, a causa dell'incapacità di comprovare le circostanze segnalate o di dimostrare la responsabilità della persona indagata. Questa proposta sarà notificata al segnalante o, se del caso, alla persona interessata.

In questo caso, il segnalante avrà diritto alla protezione prevista dalla Whistleblowing Policy - Canal Abierto e dalla presente procedura.

- Una proposta per valutare le azioni da intraprendere, se la segnalazione è considerata fondata, in conformità con le disposizioni della Whistleblowing Policy - Canale Abierto.

Alla luce del dossier, la Funzione AML&Compliance deciderà, in base ai propri poteri disciplinari e nel rispetto delle norme vigenti in materia di lavoro previste dal contratto collettivo, la corrispondente misura da attuare, o ne proporrà l'adozione al Management Meeting nel caso di situazioni più gravi.

La Funzione Risorse Umane può anche scegliere di intraprendere ulteriori azioni non disciplinari, quali coaching, formazione, sensibilizzazione o qualsiasi altra misura ritenuta appropriata.

In casi eccezionali e molto gravi, la Funzione Risorse Umane può prendere la precauzione di sospendere il rapporto di lavoro, senza mai violare i tempi previsti dalla legislazione del lavoro applicabile.

Il Responsabile della Funzione AML&Compliance trasmetterà la pratica alla Funzione Legal qualora ritenga che possa dar luogo a un'azione legale o che possa essere segnalata all'autorità, all'ente o all'organismo competente per un'ulteriore gestione, compresa eventualmente la Procura della Repubblica, in particolare nel caso in cui i fatti possano essere indicativi di un reato, o la Procura Europea nel caso in cui i fatti possano ledere gli interessi finanziari dell'Unione Europea.

In ogni caso, la Funzione Legal trasmetterà immediatamente il caso alla Procura della Repubblica, senza dover prima concludere l'indagine, quando il Responsabile della Funzione AML&Compliance, su proposta del team investigativo, invierà il fascicolo alla Procura della Repubblica perché ritiene che vi siano prove ragionevoli che sia stato commesso un reato, a meno che l'analisi non concluda che non vi sia stata alcuna condotta criminale.

Al termine dell'indagine, alla luce dei fatti riportati e delle conclusioni raggiunte, il Responsabile della Funzione AML&Compliance si riserva il diritto di modificare la classificazione dell'evento proposta dal segnalante in modo da renderla conforme alle definizioni, in caso di errore da parte del segnalante nella classificazione della segnalazione.

2.6 Reporting ed Escalation

L'esito delle indagini sarà registrato nel registro di Canal Abierto e la Funzione AML&Compliance riferirà all' AML&Compliance Meeting, quando lo riterrà opportuno per il corretto esercizio delle funzioni attribuite al Comitato. I casi relativi al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo e/o alle sanzioni, saranno disciplinati dalla normativa vigente e dai regolamenti interni in materia e saranno riferiti all' AML&Compliance Meeting.

Infine, il segnalante e la persona sottoposta a indagine saranno informati dell'esito, a condizione che tale comunicazione non comprometta la riservatezza del segnalante, l'esito dell'indagine e, se del caso, le azioni da intraprendere.

Se l'invio dell'informazione o della comunicazione alla persona indagata potrebbe rivelare l'identità del segnalante, devono essere prese tutte le misure necessarie per proteggerne l'anonimato. Se ciò dovesse risultare impossibile, il diritto alla riservatezza del segnalante quando riferisce in buona fede prevarrà sul diritto della persona indagata a ricevere informazioni sul caso.

Se l'incidente riguarda questioni contabili o di revisione, in conformità con le normative SOX, e se l'indagine si conclude con la constatazione di una violazione, la Funzione AML&Compliance sottoporrà tale constatazione al Management Meeting che deciderà le azioni da intraprendere.

La Funzione AML&Compliance riferirà regolarmente al Management Meeting e al Compliance Review Board (CRB) nell'ambito delle rispettive competenze.

Ai fini della procedura di applicazione delle clausole di malus e clawback e ai sensi della Performance Management & Remuneration Policy, le Risorse Umane saranno informate di qualsiasi segnalazione riguardante i membri del personale identificati, al termine delle indagini e della conferma della responsabilità del membro interessato.

2.7 Tutele e diritti del segnalante e della persona indagata nella gestione del caso

Le tutele e i diritti delle parti coinvolte sono quelli previsti nelle sezioni 2.2 e 2.3 della Policy di Canal Abierto. Inoltre, HCIT si impegna a proteggere il collaboratore contro ogni pressione o discriminazione subita, che possa derivare dalla segnalazione fatta. Il collaboratore usa in buona fede il dispositivo, cioè con una ragionevole certezza circa la fondatezza dell'informazione che intende comunicare.

L'identità del soggetto segnalante è trattata con la massima riservatezza dal destinatario. Quindi non è comunicata né alla persona in causa né ai suoi superiori gerarchici. La persona oggetto della segnalazione non può venire a conoscenza, attraverso l'esercizio del suo diritto di accesso, dell'identità del soggetto segnalante. Inoltre, **tutti i dipendenti che sono informati delle segnalazioni effettuate attraverso il Canale Abierto sono tenuti a mantenere strettamente confidenziale l'identità della persona che segnala la presunta irregolarità.**

Nel caso in cui il segnalante sia corresponsabile delle violazioni segnalate, quest'ultimo ha il diritto ad un trattamento privilegiato, rispetto agli altri corresponsabili, compatibilmente con la disciplina applicabile.

La Banca non tollera minacce, ritorsioni e/o discriminazioni nei confronti di colui che, in buona fede, segnala condotte illecite e/o non conformi al D.Lgs. n. 231/2001 o ad altre normative in vigore.

Per misure ritorsive e/o discriminatorie, s'intendono – ad esempio – le azioni disciplinari ingiustificate, i cambi di mansione o di sede immotivati, le molestie sul luogo di lavoro e/o ogni altro tipo di mobbing collegato, direttamente e/o indirettamente, alla segnalazione effettuata, che abbia effetto sulle condizioni di lavoro del segnalante.

È severamente vietata, inoltre, l'adozione di qualsiasi misura punitiva o di qualsiasi tipo di conseguenza negativa per la persona che presenta la denuncia per aver segnalato un'azione o un reato presunto in violazione dei comportamenti societari.

Tuttavia, anche se non sono consentite rappresaglie, come indicato sopra, possono essere adottate opportune misure disciplinari se la relazione si rivela infondata ed è stata redatta in mala fede.

Il segnalante che ritiene di aver subito un atto ritorsivo e/o discriminatorio quale conseguenza della denuncia effettuata può darne notizia al Suo superiore gerarchico o al Responsabile Risorse Umane richiedendo:

- la necessità/opportunità di ripristinare la situazione e/o di rimediare agli effetti negativi della discriminazione;

- la sussistenza degli estremi per avviare il procedimento disciplinare nei confronti dell'autore della ritorsione e/o della discriminazione.

Il segnalante può anche darne notizia all'organizzazione sindacale alla quale aderisce o a quella rappresentativa presente in azienda.

Inoltre, a seguito degli importanti sviluppi e del proliferare di interventi legislativi in materia di Whistleblowing, in coerenza con la necessità di protezione e in virtù della predisposizione di sistemi volti ad una maggiore tutela del segnalante, oltre al canale aziendale, la Banca d'Italia ha pubblicato sul proprio sito ufficiale, la possibilità di usufruire di moduli per le segnalazioni di violazioni normative e irregolarità di natura gestionale da parte di dipendenti e collaboratori degli intermediari vigilati (segnalazioni "whistleblowing") o da altri soggetti non dipendenti o collaboratori (segnalazioni "aziendali").

Lo scopo delle stesse si rinviene nella necessità, da parte di Banca d'Italia, di trarre informazioni utili per le proprie funzioni di vigilanza e attivare, ove necessario, gli opportuni strumenti di intervento, in coordinazione con la BCE, quando l'intermediario sia una banca "significativa".

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/whistleblowing/index.html>

I diritti fondamentali dell'imputato saranno sempre rispettati durante le indagini interne. Questa persona sarà informata del contenuto della segnalazione e avrà la possibilità di rispondere e confutare le richieste.

L'obbligo di informare l'imputato non si applica nei casi in cui la denuncia sia infondata, non è direttamente trattato attraverso questo canale o si riferisce a casi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo che sono disciplinati dalla legislazione e dai regolamenti interni vigenti in materia.

2.9 Meccanismi per prevenire i conflitti d'interesse

Al fine di prevenire possibili conflitti di interesse, sono stati messi in atto i seguenti meccanismi:

- Ricezione delle comunicazioni attraverso una piattaforma esterna online che garantisce l'integrità delle comunicazioni e la tracciabilità dell'accesso da parte del team incaricato all'indagine;
- La comunicazione è ricevuta da una singola funzione di controllo. La Funzione AML&Compliance riceve tutte le comunicazioni attraverso Canal Abierto e coinvolge se necessario, la Funzione competente;
- Identificazione e profilazione delle persone della Funzione AML&Compliance e della Funzione Risorse Umane che hanno accesso alla piattaforma di gestione delle comunicazioni;

- Esiste un meccanismo per identificare le comunicazioni che coinvolgono qualsiasi dipendente che opera presso la Funzione AML&Compliance che abbia l'autorità di gestire e investigare le comunicazioni ricevute attraverso Canal Abierto. Tali comunicazioni vengono automaticamente inoltrate ai Preposti;
- In caso di sostanziali e rilevanti situazioni che vedono il coinvolgimento dei Preposti o della Funzione Aml&Compliance, la corrispondente Funzione presso la Capogruppo deve essere informata.

2.9 Uso abusivo del dispositivo

Si suppone che il soggetto segnalante agisca in buona fede e che utilizzi il dispositivo di controllo interno soltanto dopo aver maturato la propria decisione. I fatti segnalati verranno trattati prendendo in considerazione sistematicamente tali elementi. La presentazione di una segnalazione non può mai costituire violazione degli obblighi derivanti dal rapporto di lavoro. Tuttavia, se le indagini svolte, in un arco di tempo che non superi i due mesi, portassero a rilevare un uso palesemente abusivo del dispositivo, la Funzione Risorse Umane ha la facoltà di infliggere le sanzioni disciplinari che ritiene più opportune.

È responsabilità del segnalante – anche anonimo – effettuare segnalazioni in buona fede e in linea con lo spirito dichiarato della presente procedura: segnalazioni manifestamente infondate, opportunistiche e/o effettuate al solo scopo di danneggiare il segnalato o soggetti comunque interessati dalla segnalazione non verranno prese in considerazione e, come anticipato, saranno passibili di sanzioni.

2.10 Trattamento dei dati durante la gestione delle indagini

Solo i seguenti tipi di dati possono essere raccolti nel contesto di una segnalazione:

- Nome e cognome delle persone coinvolte nella segnalazione e loro funzione;
- Informazioni sul segnalante (nome, funzione, numero di telefono e indirizzo e-mail), salvo non si scelga l'opzione dell'anonimità;
- Qualsiasi ulteriore documentazione di supporto necessaria per indagare sulla condotta segnalata.

A questo proposito, i dati personali forniti ai fini del reclamo saranno trattati in conformità alla legislazione vigente, per scopi legittimi e specifici in relazione all'indagine che può sorgere a seguito della comunicazione effettuata, essi non sono utilizzati per scopi incompatibili e sono appropriati, pertinenti e limitati in relazione a tali scopi. Tutti i dati personali che manifestamente non sono utili alla gestione della specifica segnalazione non saranno raccolti e, se raccolti accidentalmente, saranno cancellati.

HCIT si assicura di adottare tutte le misure tecniche e organizzative necessarie per preservare la sicurezza dei dati raccolti al fine di proteggerli da divulgazione o accesso non autorizzati.

In particolare, HCIT ha adottato misure per garantire la riservatezza di tutti i dati e farà in modo che i dati non vengano divulgati alla persona indagata durante le indagini. È dato avviso, inoltre, alla persona segnalante mediante comunicazione scritta delle ragioni della rivelazione dei dati riservati. I diritti fondamentali della persona saranno rispettati in tutti i casi, fatte salve le azioni che le autorità giudiziarie competenti riterranno opportuno intraprendere.

La persona chiamata in causa ha il diritto di accedere ai dati personali che la riguardano contenuti nella segnalazione. Il diritto di accesso scatta con la consegna di una copia o di una trascrizione di tali dati.

Il diritto di accesso della persona chiamata in causa è limitato esclusivamente ai dati di carattere personale che la riguardano. Non si applica alle altre informazioni contenute nella segnalazione. La persona chiamata in causa ha il diritto di chiedere la rettifica o l'eliminazione dei suoi dati personali soltanto se essi sono inesatti, incompleti, equivoci o superati. Se viene stabilito che la persona è stata erroneamente chiamata in causa, essa avrà il diritto di fare eliminare le informazioni che la riguardano.

I dati personali relativi alle comunicazioni ricevute e alle indagini interne saranno conservati solo per il tempo necessario e per ottemperare alla normativa vigente. In nessun caso i dati potranno essere conservati per un periodo superiore a dieci anni.

La Funzione AML&Compliance anonimizza le comunicazioni ricevute tramite Canal Abierto, mantenendo i dati personali validi per tre mesi dalla chiusura della comunicazione sulla piattaforma EthicsPoint. I casi rimarranno negli archivi della Funzione AML&Compliance rispettando i periodi legali prima di anonimizzare le informazioni (3 anni per i casi non legati a reati penali e 10 anni per i casi legati a reati penali).

L'interessato può esercitare in qualsiasi momento i diritti di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione del trattamento e opposizione, nonché qualsiasi altro diritto riconosciuto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati.

3 Risoluzione dei quesiti e training relativo all'utilizzo di Canal Abierto

La Funzione AML&Compliance risolverà qualsiasi dubbio o domanda sollevata dai dipendenti in merito all'uso e al funzionamento di Canal Abierto. Collaborerà inoltre con la Funzione Risorse Umane nella progettazione e nella supervisione di piani di formazione e sensibilizzazione relativi all'uso e al funzionamento di Canal Abierto da parte dei dipendenti e una volta all'anno ricorderà a

tutti i collaboratori l'esistenza del dispositivo di segnalazione delle violazioni e trasmetterà tale procedura attraverso i mezzi più opportuni.

4 Inosservanza della procedura

Per l'inosservanza della procedura è possibile che vengano messe in atto azioni disciplinari ai dipendenti attraverso la determinazione della sanzione appropriata valutata caso per caso.

5 Proprietà, interpretazione e revisione

5.1 Proprietà della procedura

La Funzione AML&Compliance è responsabile dell'elaborazione e dell'aggiornamento del presente documento.

5.2 Interpretazione

La Funzione AML&Compliance è responsabile dell'interpretazione della procedura.

5.3 Data di validità e di revisione della procedura

La procedura entra in vigore a partire dalla data di pubblicazione. I suoi contenuti sono soggetti a regolare revisione.