

# WHISTLEBLOWING

Al fine di incoraggiare e facilitare la segnalazione di illeciti e, in tal modo, ridurre i rischi di irregolarità, il Gruppo Banco BPM si è dotato di una normativa aziendale che disciplina il sistema interno di segnalazione delle violazioni (Whistleblowing), come previsto anche dalle disposizioni normative più recenti e regolamentari di vigilanza a cui è sottoposto.

Il sistema di Whistleblowing del Gruppo Banco BPM **tutela da eventuali conseguenze pregiudizievoli** chiunque intenda segnalare violazioni di disposizioni normative nazionali o dell'Unione europea che ledono l'interesse pubblico o l'integrità dell'amministrazione pubblica o dell'ente privato, di cui è venuto a conoscenza nel contesto lavorativo, **assicurando** allo stesso tempo **la riservatezza e la protezione dei dati personali** del segnalante, del segnalato e di tutte le persone coinvolte.

## Cosa segnalare

La segnalazione può riguardare:

- violi le normative di diritto nazionale (illeciti civili, amministrativi, penali e contabili) e di diritto europeo ai sensi dell'art. 2 del D.Lgs. 24/2023 ledendo l'interesse pubblico o l'integrità della società;
- violi o eluda le misure restrittive UE di cui il D.Lgs. 211/2025;
- riguardi (i) possibili responsabilità che comportano illeciti penali inclusa la commissione, o ragionevole convinzione di commissione, dei reati e degli illeciti ai quali è applicabile il D.Lgs 231/01 a vantaggio dell'azienda, (ii) fattispecie di infedeltà o di frode perpetrate ai danni del BANCO BPM o delle società del Gruppo, della clientela, o comunque (iii) situazioni passibili di eventuale denuncia, querela o esposto all'Autorità Giudiziaria o di Polizia;
- abbia comportato l'inosservanza di norme imperative (leggi o regolamenti nazionali o sovranazionali) ovvero di autoregolamentazione (Statuto, Codice Etico, Regolamento di Organizzazione Gestione e Controllo ex D.Lgs 231/01, regole di comportamento e, in genere, altre normative interne);
- atti od omissioni che ledono gli interessi finanziari dell'Unione o che riguardano il mercato interno e atti o comportamenti che vanificano l'oggetto o la finalità delle disposizioni di cui agli atti dell'Unione;
- implichi l'avvio di un procedimento disciplinare, previsto dalla legislazione sul lavoro o dai contratti collettivi e individuali applicabili;
- sia suscettibile di arrecare un danno patrimoniale o innescare un rischio reputazionale a BANCO BPM o alle società del Gruppo.

## Canale interno di segnalazione

Il canale interno di segnalazione prevede l'utilizzo in modalità preferenziale della piattaforma EQS Integrity Line, in grado di garantire anche completo anonimato dei segnalanti e raggiungibile anche dai non dipendenti, all'indirizzo:

<https://bancobpm.integrityline.io>

Tramite la piattaforma è possibile richiedere un incontro diretto o di essere ricontattato telefonicamente. In alternativa, è possibile inoltrare segnalazioni cartacee. In questo caso, per assicurare la tutela della riservatezza, è necessario che la segnalazione venga inserita in due buste chiuse: la prima con i dati identificativi del segnalante unitamente alla fotocopia del documento di riconoscimento; la seconda con la segnalazione, in modo da separare i dati identificativi del segnalante dalla segnalazione. Entrambe dovranno poi essere inserite in una terza busta chiusa che rechi all'esterno la dicitura "riservata" oltre all'indirizzo<sup>1</sup>, e che si tratta di una segnalazione di whistleblowing<sup>2</sup>;

L'indirizzo di posta degli Organismi di Vigilanza ex D.lgs 231/01, è riportato nel "Regolamento Modello di Organizzazione Gestione e Controllo" della singola Società disponibile nel sito istituzionale della stessa. Qualora il segnalante ritenga che Responsabile SISV (identificato con il Responsabile della funzione Audit): (i) sia gerarchicamente o funzionalmente subordinato all'eventuale soggetto segnalato; (ii) sia esso stesso il presunto responsabile della violazione; (iii) abbia o si ritenga che possa avere un potenziale interesse correlato alla segnalazione tale da compromettere l'imparzialità e l'indipendenza di giudizio, egli può inoltrare la propria segnalazione su modulo cartaceo indirizzato per posta ordinaria o interna, al Sostituto (Responsabile della funzione Compliance) o al Collegio Sindacale della Società nel caso di coinvolgimento di uno o più membri del Consiglio di amministrazione. In tali ipotesi è possibile anche effettuare una segnalazione esterna a ANAC (per le modalità e le condizioni di utilizzo del canale esterno di ANAC vedasi il sito <https://www.anticorruzione.it/-/whistleblowing>).

### **Modalità di gestione delle segnalazioni al canale interno**

- avviso alla persona segnalante del ricevimento della segnalazione entro 7 giorni;
- interlocuzioni con la persona segnalante;
- istruttoria necessaria a dare seguito alla segnalazione, anche mediante audizioni e acquisizione di documenti;
- riscontro, anche interlocutorio, alla persona segnalante entro 3 mesi dall'avviso di ricevimento o, in mancanza di detto avviso, dalla scadenza dei 7 giorni dal ricevimento;
- comunicazione alla persona segnalante dell'esito finale della segnalazione.

### **Protezione della riservatezza delle persone segnalanti**

- L'identità del segnalante non può essere rivelata a persone diverse da quelle competenti a ricevere o a dare seguito alle segnalazioni;

---

<sup>1</sup> L'indirizzo di posta fisica a cui inoltrare le segnalazioni relative alla ragionevole convinzione di commissione dei reati e degli illeciti ai quali è applicabile il D.lgs 231/01 è riportato nel "Regolamento Modello di Organizzazione Gestione e Controllo" delle singole Società (capitolo relativo all'Organismo di Vigilanza) ed è monitorato esclusivamente dalla struttura di supporto allo stesso, nel rispetto delle disposizioni di legge.

<sup>2</sup> L'indicazione apposta sulla busta che si tratta di una segnalazione di whistleblowing, sta ad indicare che il segnalante intende mantenere riservata la propria identità e avvalersi delle tutele previste ai sensi del D.lgs n. 24 del 10 marzo 2023. In assenza di tale chiara indicazione, la segnalazione potrebbe essere trattata come una segnalazione ordinaria.

- la protezione riguarda non solo il nominativo del segnalante ma anche a tutti gli elementi della segnalazione dai quali si possa ricavare, anche indirettamente, l'identificazione del segnalante;
- la protezione della riservatezza è estesa all'identità delle persone coinvolte e delle persone menzionate nella segnalazione fino alla conclusione dei procedimenti avviati in ragione della segnalazione, nel rispetto delle medesime garanzie previste in favore della persona segnalante.

### **Rispetto della normativa in materia di protezione dei dati personali**

Il trattamento di dati personali relativi al ricevimento e alla gestione delle segnalazioni è effettuato nel rispetto dei principi europei e nazionali in materia di protezione di dati personali, fornendo idonee informazioni alle persone segnalanti e alle persone coinvolte nelle segnalazioni, nonché adottando misure appropriate a tutela dei diritti e delle libertà degli interessati.

Le segnalazioni e la relativa documentazione sono conservate per il tempo necessario al trattamento della segnalazione e comunque non oltre 5 anni a decorrere dalla data della comunicazione dell'esito finale della procedura di segnalazione, nel rispetto degli obblighi di riservatezza di cui alla normativa europea e nazionale in materia di protezione di dati personali.

### **Rendicontazione delle segnalazioni inoltrate al canale interno**

Il Sistema Interno di Segnalazione delle Violazioni (SISV) del Gruppo Banco BPM prevede che annualmente venga pubblicata la "Relazione SISV", il documento di rendicontazione delle segnalazioni delle violazioni. Tale relazione è disponibile sulla intranet aziendale ed è accessibile a tutto il personale. Tali informazioni sono contenute anche all'interno della Rendicontazione di Sostenibilità.

### **Altri canali di segnalazione**

Per effettuare le segnalazioni di cui al D.lgs n. 24 del 10 marzo 2023, è possibile utilizzare anche i seguenti canali:

- esterno (gestito da ANAC)<sup>3</sup>;
- divulgazione pubblica (tramite la stampa, mezzi elettronici o mezzi di diffusione in grado di raggiungere un numero elevato di persone)<sup>4</sup>;
- denuncia all'Autorità giudiziaria o contabile.

### **Ritorsioni conseguenti alla segnalazione**

La gestione delle comunicazioni di ritorsioni (intese come *qualsiasi comportamento, atto od omissione, anche solo tentato o minacciato, posto in essere in ragione della segnalazione, della denuncia all'autorità giudiziaria o contabile, o della divulgazione pubblica e che provoca o può provocare, alla persona*

---

<sup>3</sup> Per le modalità e le condizioni di utilizzo del canale esterno di ANAC vedasi il sito <https://www.anticorruzione.it/-/whistleblowing>.

<sup>4</sup> Per le condizioni di protezione garantite con questa modalità di comunicazione, si veda l'articolo 15 del D.lgs n. 24 del 10 marzo 2023.

segnalante o alla persona che ha sporto la denuncia, in via diretta o indiretta, un danno ingiusto, da intendersi come danno ingiustificato) compete esclusivamente ad Anac che può avvalersi, per quanto di rispettiva competenza, della collaborazione dell'Ispettorato della funzione pubblica e dell'Ispettorato nazionale del lavoro.

La segnalazione, la divulgazione pubblica e la denuncia devono avere uno stretto collegamento con il comportamento/atto/omissione sfavorevole subito, direttamente o indirettamente, dalla persona segnalante, denunciate o che effettua la divulgazione pubblica, affinché si possa configurare una ritorsione e, di conseguenza, il soggetto possa beneficiare di protezione.

Presso l'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC) è istituito un elenco degli Enti del Terzo settore<sup>5</sup> che forniscono alle persone segnalanti misure di sostegno che consistono in informazioni, assistenza e consulenze a titolo gratuito:

- sulle modalità di segnalazione;
- sulla protezione dalle ritorsioni;
- sui diritti della persona coinvolta;
- sulle modalità e condizioni di accesso al patrocinio a spese dello Stato.

---

<sup>5</sup> Il Registro è disponibile sul sito di ANAC al seguente link <https://www.anticorruzione.it/-/whistleblowing>.