

INFORMATIVA SULLA DISCIPLINA WHISTLEBLOWING

(ai sensi del D.Lgs. 10 marzo 2023, n. 24)

In Vigore dal 01/06/2026

1 Premessa e finalità

La presente informativa disciplina il processo di segnalazione di violazioni (c.d. «whistleblowing») di cui si sia venuti a conoscenza nel contesto lavorativo, in attuazione della Direttiva (UE) 2019/1937, recepita in Italia con il Decreto Legislativo 10 marzo 2023, n. 24 e specificato nelle Linee Guida ANAC in materia.

GM+3 S.r.l., in qualità di mediatore creditizio operante nel settore dei servizi finanziari, promuove una cultura aziendale fondata sull'integrità, la trasparenza e la legalità. A tal fine, ha istituito un sistema di canali di segnalazione interni che garantisce la massima tutela e riservatezza dei soggetti segnalanti, proteggendoli da qualsiasi forma di ritorsione, in linea con i principi normativi.

La finalità di questa informativa è prevenire e contrastare comportamenti illeciti, fornendo informazioni chiare ed esaustive al fine di utilizzare uno strumento idoneo a far emergere e gestire tempestivamente eventuali irregolarità, a tutela dell'interesse pubblico e dell'integrità della Società.

2 Ambito di applicazione soggettivo — Chi può segnalare

La tutela della normativa si applica a un'ampia platea di soggetti che operano o hanno operato con la Società. I soggetti che possono effettuare una segnalazione sono:

- i lavoratori subordinati, a tempo indeterminato o determinato;
- i lavoratori autonomi, i collaboratori (anche con mandato di agenzia ex art. 1742 c.c.), i liberi professionisti e i consulenti;
- i volontari e i tirocinanti, anche non retribuiti;
- gli azionisti, l'Amministratore Unico, le persone con funzioni di controllo, vigilanza o rappresentanza;
- i candidati a posizioni lavorative, se le informazioni sulle violazioni sono state acquisite durante il processo di selezione o in altre fasi precontrattuali;
- gli ex dipendenti o collaboratori, se le informazioni sono state acquisite nel corso del rapporto di lavoro poi cessato.

3 Ambito di applicazione oggettivo — Cosa si può segnalare

Le segnalazioni devono riguardare informazioni, compresi i fondati sospetti, su violazioni che ledono l'interesse pubblico o l'integrità della Società, di cui il segnalante sia venuto a conoscenza nel proprio contesto lavorativo. Rientrano nell'oggetto della segnalazione:

GM+3 SRL

Sede Legale Via E. Cossolo 9 CAP 10029 Villastellone (TO)

Sede Operativa C.so Enrico Tazzoli 215/13 10137 Torino (TO)

C.F. e P.I. 12858830016

Cell. 338/9373771 **Tel:** 011/2346598

E-Mail: comunicazioni@gm3med.it

Iscrizione OAM n. M588

Cap soc. 80.000,00 €

- illeciti amministrativi, contabili, civili o penali (incluse violazioni in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo ex D.Lgs. 231/2007 ed eventuali pratiche di intermediazione abusiva);
- violazioni del diritto dell'Unione Europea in settori specifici quali: servizi, prodotti e mercati finanziari, prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, tutela dei consumatori, tutela della vita privata e protezione dei dati personali, sicurezza delle reti e dei sistemi informativi;
- atti od omissioni che ledono gli interessi finanziari dell'Unione Europea;
- atti od omissioni riguardanti il mercato interno (comprese le violazioni in materia di concorrenza e di aiuti di Stato, nonché le violazioni in materia di imposta sulle società);
- violazioni delle Disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza, della normativa OAM applicabile ai mediatori creditizi, e in generale del quadro regolamentare di settore.

3.1 Esclusioni

Non sono coperte dalla disciplina del whistleblowing e non saranno trattate tramite i canali qui descritti:

- le contestazioni, rivendicazioni o richieste legate a un interesse di carattere personale del segnalante, che attengono esclusivamente ai propri rapporti individuali di lavoro o di collaborazione (per le quali si rimanda alle procedure ordinarie di gestione del personale);
- le segnalazioni di violazioni in materia di sicurezza nazionale, nonché di appalti relativi ad aspetti di difesa o di sicurezza nazionale, salvo che tali aspetti non rientrino nel diritto derivato dell'Unione Europea;
- i reclami della clientela in ordine all'attività di mediazione creditizia, che restano disciplinati dalla Procedura di Gestione dei Reclami;
- le segnalazioni di operazioni sospette di riciclaggio (SOS) ex D.Lgs. 231/2007, disciplinate dall'Allegato 3 – Procedura Antiriciclaggio e Antiterrorismo (la segnalazione resta in carico al RSOS – Responsabile delle Segnalazioni di Operazioni Sospette);
- le segnalazioni palesemente infondate, o effettuate con dolo o colpa grave, che possono integrare fattispecie di calunnia o diffamazione, per le quali il segnalante non gode di alcuna tutela e potrà essere chiamato a rispondere nelle sedi competenti.

4 Canali e Procedure di Segnalazione

Il segnalante è incoraggiato a utilizzare in via prioritaria il canale interno della Società.

4.1 Canale di Segnalazione Interno

La segnalazione interna deve essere trasmessa al Gestore delle Segnalazioni, individuato nella persona dell'Amministratore Unico, Dott. Clerico Giandomenico, soggetto specificamente individuato e autorizzato al trattamento dei dati personali ai sensi del GDPR. Tale scelta organizzativa

GM+3 SRL

Sede Legale Via E. Cossolo 9 CAP 10029 Villastellone (TO)

Sede Operativa C.so Enrico Tazzoli 215/13 10137 Torino (TO)

C.F. e P.I. 12858830016

Cell. 338/9373771 **Tel:** 011/2346598

E-Mail: comunicazioni@gm3med.it

Iscrizione OAM n. M588

Cap soc. 80.000,00 €

tiene conto delle ridotte dimensioni della Società, Mediatore Creditizio di minori dimensioni, ai sensi del D.Lgs. 24/2023 e delle Linee Guida ANAC. Qualora la segnalazione riguardi direttamente l'Amministratore Unico o ricorra un conflitto di interessi, il segnalante è invitato a rivolgersi al canale esterno ANAC.

Le modalità previste per garantire la riservatezza del segnalante sono:

- Posta Elettronica Dedicata: inviando una e-mail all'indirizzo riservato whistleblowing@gm3med.it (casella accessibile in via esclusiva al Gestore);
- Incontro Diretto: richiedendo un incontro personale con il Gestore delle Segnalazioni, da fissarsi entro un termine ragionevole, attraverso la casella di posta elettronica whistleblowing@gm3med.it;
- Posta Ordinaria: inviando una comunicazione in busta chiusa e riservata all'attenzione del Gestore della Segnalazione presso la sede operativa della Società, sita in Corso Tazzoli 215/13, 10137 Torino. Per garantire la riservatezza, si raccomanda il seguente metodo: inserire la segnalazione in una prima busta chiusa con i propri dati identificativi e, separatamente, in una seconda busta chiusa il contenuto della segnalazione. Entrambe le buste vanno inserite in una terza busta recante la dicitura «RISERVATA PERSONALE – RESPONSABILE WHISTLEBLOWING».

Procedura di gestione:

- Il Gestore rilascia al segnalante un avviso di ricevimento della segnalazione entro 7 giorni dalla sua ricezione.
- Il Gestore mantiene un'interlocuzione con il segnalante, potendo richiedere, se necessario, integrazioni documentali e informative.
- Viene dato diligente seguito alla segnalazione, valutando attentamente l'evento segnalato e l'eventuale documentazione fornita a supporto.
- Viene fornito un riscontro al segnalante entro 3 mesi dalla data dell'avviso di ricevimento.

4.2 Canale di Segnalazione Esterno (ANAC)

Il segnalante può ricorrere al canale esterno gestito dall'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC) solo al ricorrere di una delle seguenti condizioni:

- il canale di segnalazione interno non è stato attivato o non è conforme alla legge;
- la segnalazione interna non ha avuto seguito;
- il segnalante ha fondati motivi di ritenere che, se effettuasse una segnalazione interna, questa non verrebbe gestita efficacemente o potrebbe determinare un rischio di ritorsione;
- il segnalante ha fondato motivo di ritenere che la violazione possa costituire un pericolo imminente o palese per il pubblico interesse.

GM+3 SRL

Sede Legale Via E. Cossolo 9 CAP 10029 Villastellone (TO)

Sede Operativa C.so Enrico Tazzoli 215/13 10137 Torino (TO)

C.F. e P.I. 12858830016

Cell. 338/9373771 **Tel:** 011/2346598

E-Mail: comunicazioni@gm3med.it

Iscrizione OAM n. M588

Cap soc. 80.000,00 €

Le segnalazioni all'ANAC possono essere effettuate tramite la piattaforma informatica dedicata, disponibile sul sito dell'Autorità (www.anticorruzione.it).

4.3 Divulgazione pubblica e denuncia all'Autorità Giudiziaria

La persona segnalante beneficia della medesima tutela anche in caso di divulgazione pubblica (tramite stampa, mezzi elettronici, ecc.) o di denuncia all'Autorità Giudiziaria o contabile, secondo le condizioni e i limiti previsti dalla normativa.

5 Tutela della riservatezza

L'identità della persona segnalante e qualsiasi altra informazione da cui possa, anche indirettamente, evincersi tale identità non possono essere rivelate senza il consenso espresso del segnalante.

Tutti coloro che ricevono o sono coinvolti nella gestione della segnalazione sono tenuti a proteggere la riservatezza di tali informazioni.

L'identità del segnalante può essere rivelata solo nei casi previsti dalla legge (art. 12 D.Lgs. 24/2023), in particolare nell'ambito di: procedimento penale (nei limiti dell'art. 329 c.p.p.); procedimento dinanzi alla Corte dei conti (fino alla chiusura della fase istruttoria); procedimento disciplinare (qualora la conoscenza dell'identità del segnalante sia assolutamente indispensabile per la difesa dell'incolpato e solo previo consenso espresso del segnalante alla rivelazione).

6 Divieto di ritorsione

È nullo qualsiasi atto di ritorsione, o anche solo la minaccia, adottato nei confronti del segnalante in ragione della segnalazione. Costituiscono esempi di ritorsione: il licenziamento, la sospensione, il demansionamento, il trasferimento, la mancata promozione, la modifica negativa delle condizioni di lavoro, l'applicazione di sanzioni disciplinari, e ogni altra misura discriminatoria. Per i collaboratori con mandato di agenzia ex art. 1742 c.c. costituiscono ritorsione anche la riduzione del portafoglio, l'esclusione da campagne o dalla formazione, la risoluzione del contratto.

L'onere di provare che tali misure sono basate su ragioni estranee alla segnalazione spetta a chi le ha adottate. Il segnalante che ritenga di aver subito una ritorsione può comunicarlo all'ANAC, che è competente ad applicare sanzioni amministrative nei confronti dei responsabili ai sensi degli artt. 19-21 D.Lgs. 24/2023.

7 Responsabilità del segnalante e tutela del segnalato

La tutela è garantita quando il segnalante, al momento della segnalazione, aveva fondati motivi di ritenere che le informazioni sulle violazioni fossero vere.

La tutela non opera nei casi di accertata responsabilità del segnalante per i reati di calunnia o diffamazione, o per responsabilità civile per lo stesso titolo, nei casi di dolo o colpa grave. La normativa assicura anche la tutela della persona coinvolta o menzionata nella segnalazione, garantendone il diritto alla difesa e al contraddittorio.

GM+3 SRL

Sede Legale Via E. Cossolo 9 CAP 10029 Villastellone (TO)

Sede Operativa C.so Enrico Tazzoli 215/13 10137 Torino (TO)

C.F. e P.I. 12858830016

Cell. 338/9373771 **Tel:** 011/2346598

E-Mail: comunicazioni@gm3med.it

Iscrizione OAM n. M588

Cap soc. 80.000,00 €

È importante sottolineare che la normativa sul whistleblowing non costituisce un'esimente per gli illeciti autonomamente commessi dal segnalante. La segnalazione di condotte altrui non esime da responsabilità per i propri illeciti disciplinari.

8 Trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali connesso alla gestione delle segnalazioni avviene nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e del D.Lgs. 196/2003, in coordinamento con la Procedura Privacy GDPR della Società.

- Titolare del trattamento: GM+3 S.r.l., nella persona dell'Amministratore Unico, Dott. Clerico Giandomenico;
- Gestore della segnalazione (soggetto autorizzato al trattamento ex art. 29 GDPR): Amministratore Unico, Dott. Clerico Giandomenico;
- Base giuridica: adempimento di un obbligo legale (art. 6.1.c GDPR) derivante dal D.Lgs. 24/2023;
- Finalità: ricezione e gestione delle segnalazioni di violazioni;
- Conservazione: 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;
- Diritti degli interessati: gli interessati (segnalante, segnalato e altri soggetti coinvolti) possono esercitare i diritti previsti dagli artt. 15 e ss. del GDPR, con le limitazioni previste dall'art. 2-undecies del D.Lgs. 196/2003, al fine di salvaguardare la riservatezza dell'identità del segnalante e il buon esito delle indagini.

9 Diffusione

La presente informativa è portata a conoscenza di tutto il personale e dei collaboratori tramite la pubblicazione sul sito web della Società, www.gm3med.it (sezione dedicata Whistleblowing), nonché tramite consegna individuale al momento della sottoscrizione del contratto di lavoro o di agenzia, e affissione presso la sede operativa della Società.

10 Riferimenti e contatti

GM+3 S.r.l.

- Sede legale: Via E. Cossolo 9, 10029 Villastellone (TO);
- Sede operativa: Corso Tazzoli 215/13, 10137 Torino;
- C.F. e P.IVA: 12858830016 – OAM n. M588;
- Sito istituzionale: www.gm3med.it (sezione Whistleblowing).

Gestore della Segnalazione Whistleblowing:

- Amministratore Unico, Dott. Clerico Giandomenico.

GM+3 SRL

Sede Legale Via E. Cossolo 9 CAP 10029 Villastellone (TO)

Sede Operativa C.so Enrico Tazzoli 215/13 10137 Torino (TO)

C.F. e P.I. 12858830016

Cell. 338/9373771 **Tel:** 011/2346598

E-Mail: comunicazioni@gm3med.it

Iscrizione OAM n. M588

Cap soc. 80.000,00 €

- E-mail dedicata: whistleblowing@gm3med.it;
- Posta ordinaria: c/o GM+3 S.r.l., Corso Tazzoli 215/13, 10137 Torino — con dicitura «RISERVATA PERSONALE – RESPONSABILE WHISTLEBLOWING».

GM+3 SRL**Sede Legale** Via E. Cossolo 9 CAP 10029 Villastellone (TO)**Sede Operativa** C.so Enrico Tazzoli 215/13 10137 Torino (TO)**C.F. e P.I.** 12858830016**Cell.** 338/9373771 **Tel:** 011/2346598**E-Mail:** comunicazioni@gm3med.it**Iscrizione** OAM n. M588**Cap soc.** 80.000,00 €