

**INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART. 13 e 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 PER LE SEGNALAZIONI EFFETTUATE AI SENSI DELLA NORMATIVA SUL CD. “WHISTLEBLOWING” E DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

La informiamo che, ai sensi dell’art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito **“Regolamento”** o **“GDPR”**), i Suoi dati personali potranno essere raccolti e trattati nell’ambito delle attività di segnalazione di fenomeni illeciti e comportamenti sospetti (di seguito **“Segnalazione Whistleblowing”**) che possano costituire una violazione delle norme che disciplinano le attività di BCC Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), Italia (di seguito, **“Società”**), in qualità di titolare del trattamento (di seguito **Titolare**).

**1. Titolare del trattamento**

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali, ovvero il soggetto che definisce le modalità e finalità del trattamento dei Suoi dati personali, è BCC Assicurazioni S.p.A. Per qualunque informazione inerente al trattamento dei dati personali da parte della Società può scrivere al seguente indirizzo: [privacy@bccassicurazioni.bcc.it](mailto:privacy@bccassicurazioni.bcc.it)

Il Titolare ha nominato un *Data Protection Officer* (**“DPO”**) che è disponibile per qualunque informazione relativa al trattamento dei Suoi dati personali inerenti alla tematica “whistleblowing” all’indirizzo [privacy@bccassicurazioni.bcc.it](mailto:privacy@bccassicurazioni.bcc.it)

Si precisa che l’indirizzo “[privacy@bccassicurazioni.bcc.it](mailto:privacy@bccassicurazioni.bcc.it)” è dedicato esclusivamente a questioni relative al trattamento dei dati personali connesse alla tematica “segnalazioni whistleblowing”. Le segnalazioni di fenomeni illeciti non devono essere inviate a tale indirizzo ma devono essere inoltrate con le modalità descritte nella sezione “Governance” del sito internet di BCC Assicurazioni S.p.A. nonché nella “Procedura di segnalazione delle violazioni (Whistleblowing)” pubblicata sul sito internet del Gruppo Assimoco, di cui BCC Assicurazioni S.p.A. fa parte, alla sezione “Organi sociali e governance Assimoco”.

**2. Categorie e tipi di dati personali oggetto del trattamento**

I dati personali oggetto di trattamento potrebbero essere, solamente qualora decida di rivelare la sua identità, i Suoi dati anagrafici (tra i quali a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome, cognome, indirizzo e-mail, dati bancari ecc.) nonché i dati identificativi del soggetto segnalato.

Inoltre, nel contesto delle Segnalazioni potrebbero essere rivelati dati rientranti nelle cd. “categorie particolari” di dati personali ai sensi dell’art. 9 del GDPR, ovvero dati idonei a rivelare l’origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l’adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale e dati cd. giudiziari ai sensi dell’art.10 del GDPR (ovvero dati relativi a condanne penali e reati). In generale, La invitiamo a non fornire tali categorie di dati Suoi o di terzi, salvo che ciò non sia strettamente necessario ai fini della Segnalazione Whistleblowing. Eventuali trattamenti di dati personali

**BCC Assicurazioni S.p.A.**

Sede legale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Italia - Pec [bcc.assicurazioni@actalis-certmail.it](mailto:bcc.assicurazioni@actalis-certmail.it) - Tel. +39 02/269621 - Cap. Soc. Euro 14.448.000,00 i.v. - C.F., Partita IVA e iscr. Reg. Imp. di MI n. 02652360237\* - REA del C.C.I.A. di Milano n. MI 1782224 - Società sottoposta alla direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. capogruppo del Gruppo Assimoco - Società autorizzata all’esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 333 del 13 settembre 1996 - G.U. n. 220 del 19 settembre 1996 e iscritta all’Albo delle Imprese tenuto da IVASS con il n. 1.00124

\*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

[www.bccassicurazioni.com](http://www.bccassicurazioni.com)

rientranti nelle categorie di dati particolari o dati giudiziari sono trattati dal Titolare in adempimento di obblighi in materia di sicurezza del lavoro e di sicurezza sociale.

### **3. Finalità e base giuridica del trattamento dei dati personali**

Lei potrà effettuare la Segnalazione Whistleblowing conformemente a quanto riportato nella sopra citata Procedura Whistleblowing relativamente a:

- a) condotte illecite rilevanti ai sensi del D.lgs. n. 24/2023 (segnalazioni circostanziate di condotte illecite fondate su elementi di fatto precisi e concordanti, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, condotte illecite rilevanti ai sensi del D.lgs. n. 231/2001, violazioni dei modelli di organizzazione e gestione previsti nel D.lgs. n. 231/2001, violazioni della normativa assicurativa, Illeciti commessi in violazione della normativa dell'UE indicata nell'Allegato 1 al D.lgs. n. 24/2023 e di tutte le disposizioni nazionali che ne danno attuazione, Atti od omissioni che ledono gli interessi finanziari dell'Unione Europea);
- b) violazioni della normativa Antiriciclaggio (violazioni, potenziali o effettive, delle disposizioni dettate in funzione di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo).

I Suoi dati personali saranno trattati, nei limiti sopra indicati, al fine di ricevere, analizzare e gestire la Segnalazione Whistleblowing.

La base giuridica che giustifica il trattamento delle Segnalazioni Whistleblowing relative alle lett. a) e b) di cui sopra è l'art. 6, comma 1, lettera c) del Regolamento ("*...il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento [...]*").

Con riferimento alle segnalazioni antiriciclaggio di cui alla lettera b) si precisa che la base giuridica è l'art. 6, comma 1, lettera c) GDPR ed in particolare il D.lgs. 231/2007 e i successivi interventi modificativi di cui al D.lgs. 125/2019.

Inoltre, potranno venire segnalate tutte le altre notizie rilevanti per la Società collegate alle condotte sopra descritte.

Inoltre, qualora la Segnalazione Whistleblowing dovesse essere ritenuta fondata, il suo contenuto verrà utilizzato dalla Società al fine di proseguire le proprie indagini in ordine all'accertamento dei fatti. Inoltre, una volta gestita la segnalazione, il suo contenuto potrebbe essere ulteriormente utilizzato per la tutela in giudizio del Titolare e per le necessarie azioni di difesa. In tale caso, le basi giuridiche per il trattamento dei dati personali contenuti nelle segnalazioni sono anche gli artt. 6, comma 1, lettera c) ("*... il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale [...]*") e, per le particolari categorie di dati personali, l'art. 9, comma 2, lettera f) del GDPR ("*... il trattamento è necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria o ogniqualvolta le autorità giurisdizionali esercitano le loro funzioni giurisdizionali [...]*").

La Segnalazione Whistleblowing potrebbe essere altresì utilizzata per l'instaurazione di azioni disciplinari o sanzionatorie nell'ipotesi in cui vengano posti in essere comportamenti pretestuosi, ritorsivi o discriminatori a danno del soggetto oggetto di segnalazione o del segnalante. Tale trattamento viene svolto sulla base delle disposizioni normative applicabili (D.lgs. 24/2023).

#### **BCC Assicurazioni S.p.A.**

Sede legale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Italia - Pec [bcc.assicurazioni@actalis-certymail.it](mailto:bcc.assicurazioni@actalis-certymail.it) - Tel. +39 02/269621 - Cap. Soc. Euro 14.448.000,00 i.v. - C.F., Partita IVA e iscr. Reg. Imp. di MI n. 02652360237\* - REA del C.C.I.A.A. di Milano n. MI 1782224 - Società sottoposta alla direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. capogruppo del Gruppo Assimoco - Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 333 del 13 settembre 1996 - G.U. n. 220 del 19 settembre 1996 e iscritta all'Albo delle Imprese tenuto da IVASS con il n. 1.00124

\*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

[www.bccassicurazioni.com](http://www.bccassicurazioni.com)

#### **4. Anonimato nella Segnalazione**

Quando Lei trasmette una Segnalazione, il conferimento dei Suoi dati personali è assolutamente facoltativo e, in caso di mancato conferimento dei Suoi dati personali, la Segnalazione Whistleblowing verrà presa in considerazione e analizzata solo se sufficientemente circostanziata e dettagliata. Ciò significa, concretamente, che verranno accettate e analizzate anche Segnalazioni “anonime” ovvero prive di indicazione dei dati identificativi del segnalante.

Mentre, con riferimento all’identità del soggetto segnalato, il conferimento dei dati personali è analogamente facoltativo ma, in difetto, si procederà a prendere in carico la Segnalazione predetta solo in presenza di altri elementi o informazioni che consentano di identificare chi ha commesso il fatto e di proseguire nelle verifiche del caso.

Qualora Lei abbia espressamente deciso di rivelare la Sua identità nell’invio della Segnalazione Whistleblowing, i Suoi dati personali verranno trattati solo da personale autorizzato ad effettuare tali attività e che si è impegnato alla riservatezza. È fatta salva la condivisione del contenuto della Segnalazione con i soggetti prescritti dalla legge (cfr. Sezione 5.f).

#### **5. Destinatari e trasferimento dei dati**

I Suoi dati personali e, più in generale, tutti i dati personali comunicati con la Segnalazione Whistleblowing, unitamente alla documentazione a supporto della medesima, potrebbero essere condivisi, nella misura strettamente necessaria, con i seguenti soggetti obbligati alla riservatezza, secondo quanto indicato nella Procedura whistleblowing adottata:

- a) il Titolare della funzione di Revisione Interna di Gruppo, unitamente alle Persone Autorizzate appartenenti a questa funzione, che hanno ricevuto specifica autorizzazione al trattamento da parte del Gruppo ai sensi dell’art. 2 *quaterdecies* D.lgs. 196/2003, e l’Organismo di Vigilanza per le Segnalazioni inerenti alle condotte illecite rilevanti ai sensi del D.lgs. 231/2001 e le violazioni delle previsioni contenute nel Modello 231 e nel Codice Etico, nonché violazioni delle norme che rientrano nell’ambito di applicazione degli atti dell’Unione Europea;
- b) il Titolare della funzione Conformità e Antiriciclaggio, unitamente alle Persone Autorizzate appartenenti a questa funzione, per le Segnalazioni relative alla normativa Assicurativa e alla normativa Antiriciclaggio;
- c) le funzioni competenti una volta analizzata la segnalazione potranno coinvolgere i soggetti nominati nel capitolo 6 della “Procedura di segnalazione delle violazioni (Whistleblowing)” del Gruppo Assimoco, applicabile anche a BCC Assicurazioni S.p.A. e consultabile sul sito internet del Gruppo, nonché eventuali altri soggetti facenti parte del Gruppo Assimoco, non identificabili preventivamente, il cui coinvolgimento risulti necessario per le attività istruttorie connesse alla gestione della segnalazione. Tali soggetti verranno opportunamente autorizzati e sensibilizzati sulla necessità di mantenere la riservatezza;
- d) eventuali consulenti legali esterni, con i quali la Società ha stipulato contratti per il trattamento dei dati ai sensi dell’art. 28 del GDPR e che, quindi, agiscono in qualità di responsabili del trattamento, che possano fornire attività di consulenza alla Società relativamente alle attività di gestione della Segnalazione Whistleblowing;

##### **BCC Assicurazioni S.p.A.**

Sede legale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Italia - Pec [bcc.assicurazioni@actalis-certymail.it](mailto:bcc.assicurazioni@actalis-certymail.it) - Tel. +39 02/269621 - Cap. Soc. Euro 14.448.000,00 i.v. - C.F., Partita IVA e iscr. Reg. Imp. di MI n. 02652360237\* - REA del C.C.I.A. di Milano n. MI 1782224 - Società sottoposta alla direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. capogruppo del Gruppo Assimoco - Società autorizzata all’esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 333 del 13 settembre 1996 - G.U. n. 220 del 19 settembre 1996 e iscritta all’Albo delle Imprese tenuto da IVASS con il n. 1.00124

\*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

[www.bccassicurazioni.com](http://www.bccassicurazioni.com)

- e) Unione Fiduciaria S.p.A., con sede legale in Milano Via Amedei n.4, C.F. e P.IVA 01513210151, che previa sottoscrizione di un contratto per il trattamento dei dati personali, nominato quale Responsabile del trattamento, fornirà l'applicazione in *cloud* utilizzata dalla Società per la gestione delle Segnalazioni e conserverà la documentazione ivi caricata, nonché la Segnalazione Whistleblowing;
- f) soggetti, enti o autorità – autonomi titolari del trattamento - a cui sia obbligatorio comunicare i Suoi Dati Personali in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità.

#### **6. Trasferimento dei dati extra UE**

I Suoi dati personali non saranno trasferiti al di fuori dello Spazio Economico Europeo.

#### **7. Conservazione dei dati**

Le Segnalazioni Whistleblowing saranno gestite entro tre mesi dalla data dell'avviso di ricevimento o, in mancanza di tale avviso, entro tre mesi dalla scadenza del termine di sette giorni dalla presentazione della Segnalazione Whistleblowing. Le Segnalazioni Whistleblowing e la relativa documentazione sono conservate per il tempo necessario al trattamento della Segnalazione Whistleblowing e comunque non oltre cinque anni a decorrere dalla data della comunicazione dell'esito finale della procedura di Segnalazione Whistleblowing, nel rispetto degli obblighi di riservatezza di cui all'articolo 12 D.lgs. 24/2023 e del principio di cui all'art. 5, paragrafo 1, lettera e), del Regolamento.

Maggiori informazioni sono disponibili presso il Titolare contattabile ai recapiti sopra indicati.

#### **8. Modalità di trattamento dei dati**

Il trattamento dei dati avverrà tramite supporti e/o strumenti informatici, manuali e/o telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità del trattamento e comunque garantendo la riservatezza e sicurezza dei dati stessi e nel rispetto del Regolamento.

Il trattamento dei dati sarà effettuato con logiche di elaborazione correlate alle finalità di cui alla presente informativa, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati con particolare riferimento ai dati del "segnalante".

#### **9. I Suoi diritti**

Lei ha il diritto di chiedere al Titolare, in qualunque momento:

- di accedere ai Suoi dati e Le forniremo i Suoi dati in possesso del Titolare e, ove applicabile, la fonte dei Suoi dati. Tale diritto non è concretamente esercitabile dalla persona oggetto di Segnalazione Whistleblowing;
- di rendere portabili i Suoi dati: ove applicabile, Le forniremo un file *excel* contenente i dati che abbiamo su di Lei;
- di rettificare i Suoi dati se ritiene che non siano corretti o debbano essere aggiornati;

#### **BCC Assicurazioni S.p.A.**

Sede legale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Italia - Pec [bcc.assicurazioni@actalis-certmail.it](mailto:bcc.assicurazioni@actalis-certmail.it) - Tel. +39 02/269621 - Cap. Soc. Euro 14.448.000,00 i.v. - C.F., Partita IVA e iscr. Reg. Imp. di MI n. 02652360237\* - REA del C.C.I.A. di Milano n. MI 1782224 - Società sottoposta alla direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. capogruppo del Gruppo Assimoco - Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 333 del 13 settembre 1996 - G.U. n. 220 del 19 settembre 1996 e iscritta all'Albo delle Imprese tenuto da IVASS con il n. 1.00124

\*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

[www.bccassicurazioni.com](http://www.bccassicurazioni.com)

- di limitare il trattamento dei Suoi dati: ad esempio, se ritiene che il nostro trattamento sia illegale e/o che alcuni trattamenti effettuati sulla base del nostro legittimo interesse siano inappropriati;
- di cancellare i Suoi dati;
- di opporsi al trattamento dei Suoi dati personali.

In particolar modo, per quanto riguarda il Suo diritto di opporsi al trattamento effettuato sulla base del legittimo interesse della Società, ai sensi dell'art. 21 comma 1 del Regolamento, esso potrà essere esercitato precisando i motivi connessi alla Sua specifica situazione personale che giustificano l'opposizione in questione.

Si precisa che, in tali casi, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che vi siano *"motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria"*.

Il tempo di risposta previsto dalla normativa europea a cui siamo soggetti è di 1 mese dalla Sua richiesta (estendibile fino a ulteriori 2 mesi in caso di particolare complessità).

Le precisiamo che ai sensi dell'art. 2 *undecies* D.lgs. 196/2003, i diritti sopra elencati di cui agli articoli da 15 a 22 del Regolamento non possono essere esercitati con richiesta al Titolare ovvero con reclamo ai sensi dell'articolo 77 del Regolamento qualora dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto alla riservatezza dell'identità di colui che effettua una Segnalazione Whistleblowing o nel caso di pregiudizio per colui che effettua la segnalazione di operazioni sospette nel contesto delle attività di prevenzione e contrasto alle attività di antiriciclaggio, pregiudizio che verrà valutato caso per caso, in concreto, e solo ove si tratti di una misura necessaria e proporzionata. Ove il Gruppo si avvalga di tale limitazione le verrà comunicato senza ritardo, per iscritto. Le ricordiamo che, in detti casi, i Suoi diritti possono essere esercitati anche tramite il Garante con le modalità di cui all'art. 160 del D.lgs. 196/2003 e ss.mm.

Le richieste vanno rivolte per iscritto a BCC Assicurazioni S.p.A. al seguente indirizzo e-mail: [privacy@bccassicurazioni.bcc.it](mailto:privacy@bccassicurazioni.bcc.it)

In ogni caso Lei ha sempre diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei dati personali), ai sensi dell'art. 77 del Regolamento, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi Dati Personali sia contrario alla normativa in vigore, o di adire le opportune sedi giudiziarie (art. 79 del Regolamento), salvi i limiti di cui all'art. 2 *undecies* del D.lgs. 196/2003 di cui sopra.

Ed. 04/2024

**BCC Assicurazioni S.p.A.**

Sede legale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Italia - Pec [bcc.assicurazioni@actaliscertymail.it](mailto:bcc.assicurazioni@actaliscertymail.it) - Tel. +39 02/269621 - Cap. Soc. Euro 14.448.000,00 i.v. - C.F., Partita IVA e iscr. Reg. Imp. di MI n. 02652360237\* - REA del C.C.I.A. di Milano n. MI 1782224 - Società sottoposta alla direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. capogruppo del Gruppo Assimoco - Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 333 del 13 settembre 1996 - G.U. n. 220 del 19 settembre 1996 e iscritta all'Albo delle Imprese tenuto da IVASS con il n. 1.00124

\*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

[www.bccassicurazioni.com](http://www.bccassicurazioni.com)