

## **Cartan Trade — Procedura Globale di Segnalazione Professionale (Gruppo)**

### **1. Obiettivo e basi giuridiche**

Nell'ambito della propria responsabilità d'impresa e del proprio impegno a favore dell'integrità, della condotta etica e della conformità normativa in tutte le proprie attività, il Gruppo Cartan Trade ha adottato un sistema completo di segnalazione professionale, conforme alla **Direttiva (UE) 2019/1937** sulla protezione dei segnalanti (whistleblower) e alle relative norme di recepimento nei Paesi in cui il Gruppo opera.

Ciò include in particolare la **legge francese n. 2022-401 del 21 marzo 2022** e il **decreto n. 2022-1284 del 3 ottobre 2022**, che disciplinano le modalità di raccolta e trattamento delle segnalazioni, nonché l'elenco delle autorità esterne competenti.

Per il Regno Unito, il Gruppo applica il **Public Interest Disclosure Act 1998 (PIDA)**, che definisce il quadro giuridico applicabile alle divulgazioni protette e vieta qualsiasi forma di ritorsione nei confronti delle persone che sollevano preoccupazioni di interesse pubblico.

In tale contesto di tutela, il sistema di segnalazione di Cartan Trade ha lo scopo di:

- consentire la segnalazione interna di violazioni potenziali o accertate del diritto europeo, nazionale o internazionale, di inosservanze delle politiche interne, di minacce all'interesse pubblico o di qualsiasi altro comportamento grave che possa verificarsi all'interno dell'organizzazione;
- garantire la ricezione, la verifica e il trattamento delle segnalazioni mediante processi imparziali e riservati, nel rispetto della normativa applicabile;
- offrire ai segnalanti la possibilità di scegliere tra segnalazione interna, segnalazione esterna presso un'autorità competente o, nei rigorosi casi previsti dalla legge, divulgazione pubblica.

Sebbene i canali interni abituali restino disponibili (management, risorse umane, ecc.), la procedura descritta nel presente documento istituisce un meccanismo dedicato e sicuro, volto a garantire che le segnalazioni possano essere effettuate in modo sicuro, efficace e senza timore di ritorsioni.

La presente Procedura illustra le modalità di segnalazione di una preoccupazione, il modo in cui Cartan Trade riceve, valuta e tratta le segnalazioni, nonché le tutele offerte contro eventuali ritorsioni.

---

### **2. Ambito di applicazione — Chi può effettuare una segnalazione?**

Chiunque intrattenga o abbia intrattenuto un rapporto professionale con Cartan Trade può effettuare una segnalazione in buona fede, inclusi, a titolo esemplificativo:

dipendenti, ex dipendenti, candidati, stagisti, lavoratori interinali, amministratori, fornitori e subappaltatori (quando agiscono per conto o in nome della società).

Cartan Trade incoraggia chiunque sia interessato a segnalare anche in presenza di un ragionevole dubbio; nessun segnalante potrà essere sanzionato per una segnalazione effettuata in buona fede.

---

### **3. Cosa può essere segnalato?**

Qualsiasi ragionevole sospetto di illecito accertato o potenziale, inclusi, in particolare:

- violazioni di leggi o regolamenti;
- violazioni delle politiche di Cartan Trade;
- rischi di pregiudizio all'interesse pubblico.

Esempi: criminalità finanziaria / antiriciclaggio (AML/CFT), abusi di mercato, irregolarità nell'intermediazione assicurativa, governance dei prodotti / pratiche commerciali, protezione dei dati personali, concorrenza / antitrust, salute e sicurezza, danni ambientali, frode, corruzione o occultamento di tali fatti.

---

## **4. Procedura di gestione delle segnalazioni**

### **4.1 Presentazione di una segnalazione (canale interno)**

Le segnalazioni possono essere effettuate **24 ore su 24, 7 giorni su 7**, esclusivamente tramite la casella di posta elettronica riservata dedicata:

**Canale esclusivo di segnalazione:**  
**whistleblowing@cartantrade.com**

Tale canale è soggetto a rigorosi controlli di accesso ed è accessibile unicamente al Comitato di Segnalazione.

Le segnalazioni devono essere trasmesse per iscritto, datate, firmate e adeguatamente documentate. In linea di principio, il segnalante deve identificarsi; tuttavia, la sua identità sarà protetta con il massimo livello di riservatezza.

Le segnalazioni possono essere presentate in: inglese, spagnolo, francese, italiano o olandese.

Le segnalazioni anonime sono trattate esclusivamente nei casi in cui la normativa locale lo consenta.

Al ricevimento della segnalazione, il Responsabile Legale e Compliance trasmette al segnalante il modulo standard allegato alla presente Procedura, al fine di raccogliere le informazioni necessarie all'analisi.

**Elementi raccomandati nella segnalazione:**

- descrizione dei fatti (chi, cosa, quando, dove);
- qualsiasi prova disponibile;
- eventuali azioni precedenti o canali già utilizzati;
- rischi o timori di ritorsioni.

**Conferma di ricezione e follow-up:**

Una conferma di ricezione viene inviata entro 7 giorni e un riscontro sulle misure adottate o previste viene fornito entro 3 mesi, nel rispetto degli obblighi di riservatezza.

---

**4.2 Trattamento della segnalazione**

**4.2.1 Responsabile del trattamento**

La segnalazione è trattata dal **Comitato di Segnalazione**, composto da:

- il Presidente (CEO);
- il Chief Corporate Officer (CFO & RHD);
- il Responsabile Legale e Compliance (L&CM);
- e, se del caso, il responsabile del team interessato.

**4.2.2 Modalità di trattamento**

- **Canale di ricezione:** come definito al punto 4.1
- **Conferma di ricezione:** entro 7 giorni lavorativi tramite il canale sicuro

La conferma di ricezione specifica:

- la possibilità di essere contattati per informazioni supplementari;
- la successiva comunicazione sull'ammissibilità della segnalazione e sulle azioni previste;
- l'informazione alla chiusura della procedura.

**Indagine**

Al ricevimento della segnalazione, il Comitato di Segnalazione individua il soggetto idoneo a condurre l'indagine, garantendo la riservatezza richiesta dalla legge. Ogni

indagine è unica e dipende da molteplici fattori; tutte le segnalazioni sono trattate con serietà ed equità.

I fascicoli raccolti sono conservati in modo riservato, con accesso limitato, salvo obblighi di legge. Ove necessario, sintesi anonimizzate possono essere trasmesse agli organi di direzione.

#### **Riscontro al segnalante**

Un riscontro viene fornito entro 3 mesi, nei limiti consentiti dalla normativa applicabile.

#### **Archiviazione e conservazione dei dati**

I dati sono conservati per il periodo strettamente necessario agli obblighi legali, di indagine e di audit, in conformità al GDPR e alle autorità di vigilanza competenti.

#### **Riservatezza e protezione dei dati**

Le identità del segnalante, delle persone coinvolte e dei terzi sono strettamente riservate e divulgate esclusivamente nei casi previsti dalla legge o quando strettamente necessario ai fini dell'indagine, con adeguate garanzie.

---

### **5. Segnalazione esterna (per Paese)**

Il segnalante può, se lo desidera o qualora la segnalazione interna non sia appropriata, rivolgersi direttamente alle seguenti autorità competenti, senza perdita di protezione qualora siano soddisfatte le condizioni di legge.

*(Segue elenco delle autorità per Francia, Italia, Paesi Bassi, Spagna, Belgio, Lussemburgo, Regno Unito – invariato rispetto all'originale)*

---

#### **Divulgazione pubblica**

In circostanze rigorosamente disciplinate (pericolo imminente, rischio di ritorsioni, ecc.), la divulgazione pubblica può beneficiare di una protezione legale. Le condizioni variano a seconda del Paese. Si raccomanda di consultare l'autorità competente prima di procedere a qualsiasi divulgazione pubblica.