NEW CREDIT SOLUTIONS S.R.L.

Procedura Whistleblowing

Canale interno di segnalazione ai sensi del D.Lgs. 24/2023

DOCUMENTO	VERSIONE	DATA
NCS-231-04	1.0	**20 luglio 2026**
STATO APPROVATO	TITOLARE New Credit Solutions S.r.l.	CLASSIFICAZIONE PUBBLICO

1. Finalità e riferimenti

La Procedura disciplina il ricevimento, la gestione e il seguito delle segnalazioni interne ai sensi del D.Lgs. 24/2023, in coordinamento con il Modello 231, il GDPR, il Codice Privacy e le Linee guida ANAC vigenti.

2. Ambito soggettivo

Possono segnalare dipendenti, collaboratori, lavoratori autonomi, consulenti, fornitori, tirocinanti, volontari, candidati, soci, amministratori e gli altri soggetti previsti dalla legge che abbiano acquisito informazioni in un contesto lavorativo o professionale con la Società.

3. Oggetto delle segnalazioni

Sono segnalabili violazioni del diritto nazionale o dell'Unione rientranti nel D.Lgs. 24/2023, nonché condotte rilevanti ai sensi del D.Lgs. 231/2001 o violazioni del Modello 231. Non rientrano le contestazioni esclusivamente personali o commerciali prive di collegamento con una violazione tutelata.

4. Contenuto utile

La segnalazione dovrebbe descrivere fatti, tempi, luoghi, soggetti coinvolti ed elementi di riscontro. Non è richiesto acquisire illecitamente documenti o informazioni. I dati manifestamente non pertinenti non devono essere raccolti e, se acquisiti, sono cancellati senza ingiustificato ritardo.

5. Gestore e sostituto

Il canale è gestito dall'Organismo di Vigilanza monocratico pro tempore, formalmente incaricato e formato. In caso di assenza prolungata, impedimento o conflitto di interessi opera il sostituto individuato dalla società secondo la Procedura e il Regolamento operativo.

6. Canali disponibili

La Società rende disponibili un canale scritto protetto e una modalità orale; garantisce inoltre, su richiesta, un incontro diretto entro un termine ragionevole. Le modalità effettivamente attive, i recapiti e gli orari sono comunicati sul sito e nei canali interni.

7. Canale scritto e posta elettronica

Il canale scritto principale deve garantire la riservatezza dell'identità e del contenuto. L'indirizzo odv@newcreditweb.it è riservato all'OdV, ma può essere utilizzato come canale scritto whistleblowing solo se la DPIA ha individuato e giustificato specifiche contromisure. In assenza di tali condizioni, l'indirizzo è utilizzato esclusivamente per richiedere un colloquio o un incontro, senza anticipare i fatti.

8. Canale orale e incontro diretto

La segnalazione orale può essere resa mediante linea o messaggistica vocale dedicata oppure in incontro diretto. Con il consenso del segnalante può essere registrata; in alternativa si redige un verbale verificabile, rettificabile e sottoscrivibile dal segnalante.

9. Segnalazioni anonime

Le segnalazioni anonime sufficientemente circostanziate sono registrate e valutate. La documentazione è conservata per consentire l'applicazione delle tutele se l'identità diviene successivamente nota e il segnalante denuncia ritorsioni.

10. Segnalazioni ricevute da soggetto non competente

Chi riceve per errore una segnalazione che manifesta la volontà di beneficiare delle tutele whistleblowing la trasmette al Gestore entro sette giorni, con modalità riservate, dandone contestuale notizia al segnalante. È vietato trattenerne copie.

11. Avviso di ricevimento

Il Gestore rilascia avviso di ricevimento entro sette giorni dalla ricezione, salvo assenza di recapito o rischio concreto per la riservatezza. L'avviso attesta la presa in carico e non implica una valutazione di fondatezza.

12. Esame preliminare

Il Gestore verifica legittimazione del segnalante, ambito oggettivo, sufficienza minima degli elementi e competenza. Le segnalazioni estranee possono essere archiviate motivatamente o, previo rispetto della riservatezza e quando consentito, indirizzate alla funzione competente.

13. Istruttoria

Il Gestore mantiene le interlocuzioni, può chiedere integrazioni e compie verifiche diligenti, imparziali e proporzionate. Può avvalersi di consulenti formalmente vincolati, comunicando solo i dati strettamente necessari e proteggendo l'identità del segnalante.

14. Riscontro

Il Gestore fornisce riscontro entro tre mesi dall'avviso di ricevimento o, in mancanza, entro tre mesi dalla scadenza del termine di sette giorni. Se l'istruttoria prosegue, comunica lo stato e, successivamente, l'esito finale nei limiti consentiti.

15. Esiti

Gli esiti possono comprendere archiviazione motivata, proposta di misure correttive, trasmissione agli organi societari competenti o alle Autorità, attivazione del sistema disciplinare o aggiornamento del Modello, senza che il Gestore eserciti poteri non attribuiti.

16. Riservatezza

Identità e informazioni da cui essa può essere dedotta non sono rivelate senza consenso espresso a soggetti diversi da quelli autorizzati, salvo gli obblighi e le garanzie previste dalla legge. La riservatezza riguarda anche persona coinvolta, facilitatori, soggetti menzionati e contenuto.

17. Divieto di ritorsione

Sono vietate ritorsioni dirette o indirette. Le comunicazioni di ritorsioni sono di competenza ANAC secondo legge. Le tutele operano alle condizioni previste dal D.Lgs. 24/2023 e non coprono condotte dolosamente false accertate nei casi previsti.

18. Conflitto di interessi e assenza

Se la segnalazione riguarda il Gestore del canale o sussiste un suo conflitto di interessi, opera il sostituto formalmente individuato salla Società. Se anche il sostituto è coinvolto o indisponibile, il segnalante è informato delle condizioni per l'utilizzo del canale esterno ANAC. Le assenze superiori a sette giorni sono gestite secondo il Regolamento operativo.

19. Protezione dei dati

La Società è titolare del trattamento. Il sistema è progettato sulla base di DPIA, minimizzazione, segregazione degli accessi, cifratura, tracciamento selettivo, formazione e accordi con eventuali fornitori. I diritti possono essere limitati nei casi previsti dall'art. 2-undecies del Codice Privacy.

20. Conservazione

Segnalazioni e documentazione sono conservate per il tempo necessario e comunque non oltre cinque anni dalla comunicazione dell'esito finale, salvo atti confluiti in distinti procedimenti da conservare secondo la relativa base giuridica. Alla scadenza si procede a cancellazione sicura o anonimizzazione irreversibile.

21. Canale esterno, divulgazione e denuncia

Il segnalante può utilizzare il canale esterno ANAC, la divulgazione pubblica o la denuncia alle Autorità esclusivamente alle condizioni previste dal D.Lgs. 24/2023. Le istruzioni aggiornate sono reperibili sul sito ANAC.

22. Informazione e formazione

La Procedura è resa accessibile sul sito e nei canali interni. Gestore, sostituto e personale potenzialmente coinvolto ricevono formazione iniziale e periodica.

23. Controlli e aggiornamento

L'OdV verifica almeno annualmente funzionamento, tempi, sicurezza e adeguatezza del canale mediante dati aggregati e propone aggiornamenti. Ogni modifica tecnologica rilevante richiede riesame della DPIA.

24. Approvazione ed entrata in vigore

La Procedura, versione 1.0, è approvata il 20 luglio 2026. Entra in vigore con la sottoscrizione del verbale di attivazione del canale, successiva al completamento della checklist tecnica e privacy.

Riferimenti essenziali

- D.Lgs. 24/2023.
- D.Lgs. 231/2001.
- Regolamento (UE) 2016/679 e D.Lgs. 196/2003.
- ANAC, Linee Guida n. 1/2025, Delibera n. 478/2025.
- ANAC, Delibera n. 311/2023, come modificata dalla Delibera n. 479/2025.

Sottoscrizione

Luogo e data: Palermo, 20 luglio 2026

Per la Società
xxxxxxxxxx — Amministratore Unico
Firma: _____

Il Gestore del canale / OdV
xxxxxxxxx — Organismo di Vigilanza monocratico
Firma: _____

Il DPO/RPD, per presa visione
DIESSE GROUP S.r.l.
Firma: _____