

# QBE European Operations (EO)

## Appendice alla Politica di Whistleblowing del Gruppo QBE

### Indice dei contenuti

1.	Contesto di riferimento .....	2
2.	Responsabilità .....	2
3.	Cos'è il whistleblowing? .....	2
4.	Indagine e processo .....	3
5.	Riservatezza e protezione dei dati .....	4
6.	Protezione e supporto .....	4
7.	Informazioni sulla gestione .....	4
	Allegato 1. Responsabili delle Segnalazioni e Presidente del Comitato Audit - Contatti .....	6
	Allegato 7. Italia .....	7

## 1. Contesto di riferimento

- 1.1. Il presente documento costituisce un'appendice alla [Politica di Whistleblowing del Gruppo QBE](#).
- 1.2. L'appendice riguarda tutti i dipendenti, i lavoratori, i dirigenti, i candidati, i neoassunti che non hanno ancora iniziato a lavorare, i funzionari, i lavoratori interinali, i consulenti, gli appaltatori e i loro subappaltatori, i lavoratori occasionali, i volontari, coloro che svolgono un'esperienza lavorativa (retribuita o non retribuita) e gli azionisti che desiderano sollevare una questione basata su informazioni acquisite in un contesto lavorativo.
- 1.3. Le misure relative alla protezione si applicano, se del caso, anche a coloro che potrebbero subire ritorsioni nel contesto lavorativo. Ciò include, ad esempio, chi assiste una persona nel processo di segnalazione, terze parti collegate alla persona segnalante o persone giuridiche di cui la persona segnalante è proprietaria, per cui lavora o con le quali è altrimenti collegata.<sup>1</sup>
- 1.4. La presente appendice non fa parte del contratto di lavoro dei dipendenti EO e può essere modificata in qualsiasi momento.

## 2. Responsabilità

- 2.1. I Consigli di Amministrazione di EO hanno il dovere di istituire e mantenere un meccanismo che consenta al personale di sollevare questioni che riguardino abusi, illeciti o pericoli sul posto di lavoro.
- 2.2. Il (i) Direttore della Compliance di EO; il (ii) Senior Compliance Manager di EO; il (iii) Responsabile della Compliance di QBE Europe; e il (iv) Compliance Manager di QBE Europe SA/NV Rappresentanza Generale per l'Italia (i "**Responsabili delle Segnalazioni**") hanno la responsabilità operativa quotidiana delle presente Appendice. I dati di contatto dei Responsabili delle Segnalazioni sono riportati nell'Allegato 1.
- 2.3. Il Direttore della Compliance di EO e il Senior Compliance Manager di EO avranno la responsabilità di tutte le Questioni segnalabili (come definite di seguito) sollevate da persone residenti nel Regno Unito, in Canada, a Dubai e in Giappone.
- 2.4. Il Responsabile della Compliance di QBE Europe e il Compliance Manager di QBE Europe SA/NV Rappresentanza Generale per l'Italia avranno la responsabilità di tutte le Questioni segnalabili sollevate da persone residenti in Belgio, Danimarca, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Spagna, Svezia, Svizzera, Argentina e Colombia. Nel caso in cui venga sollevata una Questione segnalabile in Spagna, anche il Compliance Manager di QBE Europe SA/NV Sucursal España condividerà la responsabilità delle decisioni in merito a come affrontare la Questione segnalabile per garantire la conformità ai requisiti locali.
- 2.5. Come spiegato di seguito, le segnalazioni possono essere fatte ai manager di linea e ai Responsabili delle Segnalazioni (direttamente o tramite la piattaforma EthicsPoint). In circostanze eccezionali, ad esempio nel caso in cui i Responsabili delle Segnalazioni siano in conflitto di interessi, è possibile segnalare i dubbi anche al presidente del Comitato Audit. I dati di contatto sono riportati nell'Allegato 1.
- 2.6. A tutti i manager di EO è richiesto di incoraggiare una cultura del lavoro trasparente e positiva. Tutte le questioni sollevate ai sensi della presente Appendice devono essere comunicate a uno dei Responsabili delle Segnalazioni.
- 2.7. Il Comitato Audit di EO supervisionerà qualsiasi azione intrapresa dai Responsabili delle Segnalazioni in relazione a eventuali Questioni segnalabili (come definite di seguito) sollevate ai sensi della presente Appendice.

## 3. Cos'è il whistleblowing?

- 3.1. In termini generali, il Whistleblowing è la divulgazione di informazioni (ottenute in un contesto professionale) che si riferiscono ad abusi, illeciti o pericoli sospetti o previsti sul posto di lavoro ("Questione/i segnalabile/i"). A titolo esemplificativo, ciò potrebbe includere attività criminali, corruzione, frode finanziaria o cattiva gestione, violazioni di politiche o procedure o comportamenti gravi che potrebbero danneggiare la reputazione o il benessere finanziario di EO

### 2 Appendice alla Politica di Whistleblowing del Gruppo QBE

<sup>1</sup> In Francia questo include anche qualsiasi entità giuridica senza scopo di lucro che aiuti un individuo a presentare una segnalazione.



o l'occultamento deliberato di tali questioni.

- 3.2. Il concetto di Whistleblowing, tuttavia, è definito in modo diverso all'interno di EO. Gli Stati membri dell'Unione Europea sono stati tenuti ad adottare una normativa che attui la Direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, relativa alla protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'UE ("Direttiva UE sul Whistleblowing"), ma l'approccio adottato non è sempre coerente. Pertanto, è necessario fare riferimento agli Allegati per le linee guida specifiche per ciascuno Stato.
- 3.3. Se risiedi in un determinato Stato, ma il presunto illecito che desideri segnalare ha avuto luogo in un altro Stato, devi fare riferimento all'Allegato relativo allo Stato in cui risiedi. Se non è disponibile un Allegato per la giurisdizione in cui risiedi, dovresti sollevare eventuali questioni relative ad abusi, illeciti o pericoli sospetti o previsti nei luoghi di lavoro ai Responsabili delle Segnalazioni o seguire le istruzioni presenti su <http://www.qbe.ethicspoint.com/>.
- 3.4. In caso di domande sull'opportunità di segnalare la propria questione ai sensi della presente Appendice o per altre domande relative al Whistleblowing, ti invitiamo a contattare i Responsabili delle Segnalazioni.
- 3.5. La presente Appendice non deve essere utilizzata per presentare lamentele personali o altri reclami relativi alle proprie circostanze personali, come il modo in cui sei stato trattato sul posto di lavoro.<sup>2</sup> Dovresti sollevare una questione ai sensi della presente Appendice solo se ritieni ragionevolmente che le informazioni che vuoi fornire siano veritiere. I Responsabili delle Segnalazioni possono decidere che le questioni sollevate in base alla presente Appendice vengano trattate in modo più appropriato nell'ambito di un'altra politica di EO, ad esempio la procedura di contestazione del Regno Unito.

## 4. Indagine e processo

- 4.1. Dopo aver sollevato una potenziale Questione segnalabile (come definito sopra o nell'Allegato di riferimento), entro sette giorni ti verrà inoltrata una notifica di ricezione.
- 4.2. I Responsabili delle Segnalazioni effettueranno un esame preliminare delle informazioni fornite per stabilire (con l'assistenza di un consulente legale, ove necessario) se i fatti segnalati costituiscono una potenziale Questione segnalabile. In caso affermativo, avvieranno un'indagine.
- 4.3. Se i Responsabili delle Segnalazioni ritengono che le informazioni fornite non costituiscano una potenziale Questione segnalabile, le informazioni saranno immediatamente cancellate o altrimenti archiviate dopo essere state rese anonime. Tali informazioni possono essere trattate nell'ambito di una diversa politica o procedura di EO e trasferite di conseguenza. Sarai informato di qualsiasi azione intrapresa e ti verrà fornita una spiegazione.
- 4.4. Ti potrebbe essere chiesto di partecipare a delle riunioni per fornire ulteriori informazioni. A volte, la necessità di riservatezza può impedire ai Responsabili delle Segnalazioni di fornirti dettagli specifici relativi all'indagine o a qualsiasi azione disciplinare intrapresa di conseguenza. Ti è comunque richiesto di trattare come riservata qualsiasi informazione relativa all'indagine.
- 4.5. Il riscontro è fornito entro un termine ragionevole e comunque non superiore a tre mesi dalla data di ricezione della segnalazione.<sup>3</sup> Sarai informato della chiusura della Questione segnalabile.
- 4.6. Se si conclude che una presunta Questione segnalabile è stata sollevata erroneamente, strumentalmente o con finalità di tornaconto personale, il personale interessato potrebbe essere destinatario di azioni disciplinari.

### 3 Appendice alla Politica di Whistleblowing del Gruppo QBE

<sup>2</sup> Fatta eccezione per le violazioni del Protocollo spagnolo per la prevenzione e la rilevazione delle molestie sessuali e delle molestie di genere sul lavoro.

<sup>3</sup> In Spagna, il feedback può essere ritardato di ulteriori tre mesi a causa della natura complessa della segnalazione. L'individuo che ha sollevato la questione ne sarà informato.



## 5. Riservatezza e protezione dei dati

- 5.1. Se sollevi una Questione segnalabile, preferiremmo che ti identificassi. Questo rende molto più semplice per noi avviare un'indagine. Detto ciò, è comunque preferibile ricevere segnalazioni anche in forma anonima piuttosto che non riceverle affatto. Se decidi di identificarti, faremo tutto il possibile per mantenere segreta la tua identità. Qualora fosse necessario che persone diverse dai Responsabili delle Segnalazioni abbiano accesso a informazioni da cui la tua identità risulti evidente o possa essere dedotta, salvo quanto previsto dalla legge locale applicabile, i Responsabili delle Segnalazioni ti informeranno di ciò o chiederanno il tuo consenso per effettuare tale divulgazione. Potrebbe essere necessario divulgare la tua identità nel contesto di un'indagine di un'autorità nazionale o di un procedimento giudiziario. Sarai informato in anticipo di tale divulgazione, a meno che ciò non pregiudichi l'indagine o il relativo procedimento giudiziario. I Responsabili delle Segnalazioni adotteranno tutte le misure ragionevoli per limitare l'accesso alle informazioni che potrebbero rivelare la tua identità.
- 5.2. Potrebbero verificarsi circostanze in cui si ritiene necessario o appropriato che i Responsabili delle Segnalazioni condividano le informazioni con QBE Group Insurance Limited ("Gruppo") o con altre divisioni. Ad esempio, quando la Questione segnalabile riguarda dipendenti residenti al di fuori di EO o di una funzione del Gruppo. I Responsabili delle Segnalazioni effettuano una valutazione della natura, della portata e della gravità della Questione segnalabile per determinare se vi sia la necessità di condividere informazioni al di fuori di EO. In tal caso, le informazioni sono condivise in modo riservato e sicuro. Se vi è la necessità di rivelare l'identità della persona che ha sollevato la Questione segnalabile o informazioni da cui è possibile ricavare la sua identità, salvo quanto previsto dalla legge locale applicabile, tale persona dovrà essere informata di ciò o dovrà essere richiesto il suo consenso.
- 5.3. I Responsabili delle Segnalazioni potrebbero dover notificare al CEO o al Presidente del Comitato Audit l'esistenza di una Questione segnalabile in circostanze in cui ciò sia ritenuto necessario con riferimento alla natura, alla portata e alla gravità della questione sollevata.
- 5.4. Nella gestione di qualsiasi potenziale Questione segnalabile, EO rispetterà tutte le leggi applicabili in materia di protezione dei dati personali. I dati personali che non sono palesemente rilevanti per il trattamento di una questione specifica non vengono raccolti o, se raccolti accidentalmente, vengono cancellati senza ingiustificato ritardo.
- 5.5. In qualsiasi momento puoi esercitare tutti i diritti applicabili ai sensi del GDPR e di qualsiasi legislazione locale equivalente. Se desideri segnalare una questione tramite la QBE Ethics Hotline, potrai accedere a un'informativa sulla privacy destinata a tale scopo. Per ulteriori informazioni, i dipendenti devono consultare la propria informativa privacy locale e gli esterni devono fare riferimento a <https://qbeitalia.com/privacy-policy/>.

## 6. Protezione e supporto

- 6.1. EO mira a incoraggiare la trasparenza e darà supporto a tutto il personale che sollevi questioni fondate ai sensi della presente Appendice.
- 6.2. Ci impegniamo a garantire che tu non subisca alcun trattamento pregiudizievole a seguito della segnalazione di una Questione sia internamente sia esternamente. Per trattamento pregiudizievole si intende, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il licenziamento, l'azione disciplinare, le minacce o altri trattamenti sfavorevoli connessi a una segnalazione.
- 6.3. Non è consentito minacciare o compiere ritorsioni nei confronti del personale che ha sollevato Questioni segnalabili. Se sei coinvolto in tali condotte, potresti essere soggetto ad azioni disciplinari.
- 6.4. Chiunque necessiti di ulteriori indicazioni sulla presente Appendice è pregato di contattare i Responsabili delle Segnalazioni.

## 7. Informazioni sulla gestione

- 7.1. Tutte le Questioni segnalabili sollevate ai sensi della presente Appendice sono registrate in forma anonima dalla Funzione Compliance di EO.



7.2. Le informazioni anonime in relazione a qualsiasi Questionone segnalabile sollevata ai sensi della presente Appendice possono essere fornite:

- alla Funzione Compliance Monitoring di EO, per valutare l'efficacia delle procedure di Whistleblowing di EO;
- all'Internal Audit di EO;
- ai Consigli di Amministrazione di EO;
- alla Compliance di Gruppo, e
- a qualsiasi autorità di regolamentazione competente.



## Allegato 1. Responsabili delle Segnalazioni e Presidente del Comitato Audit - Contatti

Ruolo	Nome	Dettagli di contatto
Direttore della Compliance di EO	Ian Beckerson	<a href="mailto:Ian.Beckerson@qbe.com">Ian.Beckerson@qbe.com</a>
Senior Compliance Manager di EO	Paul Stephens	<a href="mailto:Paul.Stephens@qbe.com">Paul.Stephens@qbe.com</a>
Responsabile della Compliance di QBE Europe	Stefan Dura* *Effettivo dal 10 marzo 2025	<a href="mailto:Stefan.Dura@qbe.com">Stefan.Dura@qbe.com</a>
Compliance Manager di QBE Europe SA/NV Rappresentanza Generale per l'Italia	Marco Cicala	<a href="mailto:Marco.Cicala@qbe.com">Marco.Cicala@qbe.com</a>
Presidente del Comitato Audit	Tim Wade	<a href="mailto:Tim.Wade@qbe.com">Tim.Wade@qbe.com</a>



## Allegato 7. Italia

### 1. Cos'è il whistleblowing?

- 1.1. Il Whistleblowing è la divulgazione di informazioni che si riferiscono a una reale preoccupazione per violazioni del diritto dell'UE o dell'Italia che danneggiano l'interesse pubblico o l'integrità di EO.
- 1.2. Le violazioni che possono essere segnalate consistono in:
- a) illeciti amministrativi, contabili, civili o penali;
  - b) condotte illecite ai sensi del D.lgs. n. 231/2001 o violazioni del modello organizzativo previsto dal medesimo Decreto (Modello 231);
  - c) reati rientranti nell'ambito di applicazione del diritto comunitario o italiano;
  - d) atti od omissioni che ledono gli interessi finanziari dell'UE (ad esempio, in materia di frode);
  - e) atti od omissioni che incidono sul mercato interno (libera circolazione delle merci, delle persone, dei servizi e dei capitali), comprese le violazioni del diritto dell'UE in materia di concorrenza, delle norme in materia di aiuti di Stato e delle leggi in materia di tassazione delle società;
  - f) atti o comportamenti che vanificano l'oggetto o lo scopo del diritto dell'Unione in relazione alle materie di cui alle lettere c), d) o e) che precedono
- 1.3. Non è consentito segnalare quanto segue nell'ambito di questa Appendice:
- obiezioni, reclami o richieste legati al tuo interesse personale;
  - segnalazioni di violazioni laddove esistano già canali di segnalazione obbligatori disciplinati da atti dell'UE o nazionali, o
  - segnalazioni di violazioni in materia di sicurezza nazionale o di appalti in materia di difesa o sicurezza nazionale, a meno che non siano disciplinate dal pertinente diritto derivato dell'UE.
- 1.4. Per maggiori informazioni sul Modello 231 si rimanda al [Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del Decreto Legislativo 231/2001 di QBE Europe SA/NV, Rappresentanza Generale per l'Italia.](#)
- 1.5. Se hai ragionevoli motivi per sospettare una delle situazioni di cui sopra ("Questione segnalabile"), puoi segnalarlo ai sensi della presente Appendice.

### 2. Come segnalare una questione

- 2.1. Se la Questione segnalabile riguarda una potenziale violazione del Modello 231, è possibile inviare una segnalazione tramite comunicazione scritta all'Organismo di Vigilanza di QBE Europe SA/NV - Rappresentanza Generale per l'Italia, Via Melchiorre Gioia n. 8, 20124, Milano.
- 2.2. In alternativa, puoi:
- contattare direttamente i Responsabili delle Segnalazioni (i dettagli di contatto sono riportati nell'Allegato 1); oppure
  - seguire le istruzioni su <http://www.qbe.ethicspoint.com/>.
- 2.3. Quando si solleva una Questione segnalabile, è necessario spiegare i fatti pertinenti nel modo più dettagliato possibile e fornire tutti i documenti rilevanti. Dovresti anche spiegare come sei venuto a conoscenza dei fatti.
- 2.4. I termini della presente Appendice si applicheranno indipendentemente dal fatto che sollevi la questione presso l'Organismo di Vigilanza, presso i Responsabili delle Segnalazioni o tramite la QBE Ethics Hotline.
- 2.5. Nel caso in cui tu intenda sollevare una questione oralmente tramite la QBE Ethics Hotline o direttamente con i Responsabili delle Segnalazioni, ti verrà chiesto di approvare la tua dichiarazione.



### 3. Protezione dei dati

- 3.1. Se viene avviato un procedimento disciplinare sulla base della Questione segnalabile da te sollevata e riteniamo che la conoscenza della tua identità (o delle informazioni da cui si possa dedurre la tua identità) sia rilevante per qualsiasi tipo di difesa, chiederemo il tuo consenso a divulgare la tua identità o le informazioni pertinenti nell'ambito di tale procedimento. Ti spiegheremo perché riteniamo che la divulgazione della tua identità sia necessaria.
- 3.2. Tutti i documenti relativi alla Questione segnalabile sono conservati per tutto il tempo necessario e in ogni caso non oltre cinque anni dalla data di comunicazione dell'esito finale.

### 4. Organismo di Vigilanza

- 4.1. L'Organismo di Vigilanza è composto dalle seguenti persone:

Ruolo	Nome
Compliance Manager di QBE Europe SA/NV Rappresentanza Generale per l'Italia	Marco Cicala
Consulente esterno	Gianluca Mulè

### 5. Divulgazioni esterne

- 5.1. L'obiettivo della presente Appendice è fornire un meccanismo interno per le segnalazioni e la risoluzione delle Questioni segnalabili.
- 5.2. Si riconosce, tuttavia, che nelle seguenti circostanze potrebbe essere opportuno segnalare le Questioni segnalabili a un organismo esterno:
- qualora i canali di segnalazione previsti nella presente Appendice non siano conformi alla normativa italiana;
  - se hai sollevato un'Questione segnalabile ai sensi della presente Appendice e non è stata gestita in conformità con il precedente paragrafo 4. (Indagine e Processo);
  - se hai ragionevoli motivi per ritenere che la Questione segnalabile non sarà oggetto di indagine o che subiresti ritorsioni, o
  - se hai ragionevoli motivi per ritenere che ci sia un pericolo imminente o evidente per il pubblico.
- 5.3. Puoi effettuare una comunicazione esterna attraverso il canale di segnalazione esterna dell'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC). Ulteriori informazioni sono reperibili sul sito dell'ANAC, [www.anticorruzione.it/-/Whistleblowing](http://www.anticorruzione.it/-/Whistleblowing).

