

Procedura di Registrazione delle Irregolarità

1. Che cos'è una segnalazione?

Per segnalazioni o denunce di sospetti (di comportamenti illeciti in corso o che potrebbero verificarsi) si intendono i fatti derivanti da una sequenza di atti od omissioni compiuti nel contesto delle attività delle aziende del gruppo Poupamos Juntos, Lda., di cui fa parte Doutor Finanças, Unipessoal, Lda., con riferimento specifico alle attività svolte in Italia in qualità di intermediario creditizio iscritto nel registro OAM ai sensi dell'articolo 128-novies, comma 1, del Testo Unico Bancario (TUB).

2. Invio delle segnalazioni

Chiunque può segnalare, in buona fede, a Doutor Finanças un sospetto reale relativo a temi legati alla privacy dei dati personali, alla corruzione, a questioni di etica e riservatezza, o a deviazioni dalle buone pratiche, purché abbia una ragionevole convinzione che il sospetto sia fondato al momento della segnalazione.

3. Registrazione delle irregolarità nel Canale di Segnalazione

La registrazione delle irregolarità può essere effettuata tramite il sito web di Doutor Finanças all'indirizzo www.doutorfinancas.it/denunce/ — Canale di Segnalazione (doutorfinancas.it).

4. Accesso alle informazioni

L'accesso alle segnalazioni è consentito esclusivamente alla Direzione Compliance, in qualità di responsabile del Sistema Interno di Segnalazione, secondo il principio di proporzionalità, per le funzioni di ricezione, registrazione, indagine, trattamento specifico e risposta. Sarà garantita la riservatezza, la confidenzialità, la protezione del segnalante e l'anonimato, in conformità con le disposizioni legali applicabili, in particolare il Decreto Legislativo 10 marzo 2023, n. 24 (attuazione della Direttiva UE 2019/1937 sulla protezione delle persone che segnalano violazioni), le Linee guida ANAC (Delibera n. 311/2023 e Delibere nn. 478 e 479 del 2025) e il Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (GDPR — Regolamento UE 2016/679).

5. Risposta alle segnalazioni

Doutor Finanças è direttamente responsabile dell'indagine su qualsiasi segnalazione di questa natura che le venga trasmessa. Allo stesso modo, Doutor Finanças è responsabile di rispondere al segnalante, entro i termini di legge, ai fini della risoluzione della segnalazione secondo i principi di Etica, Responsabilità, Impegno, Riservatezza e Confidenzialità che ci regolano, nonché per il principio di Non Ritorsione, quale misura di tutela del segnalante. Nel caso di segnalazioni non collegate alle attività del gruppo di aziende Poupamos Juntos, Lda., queste non saranno oggetto di indagine. In tal caso, il segnalante sarà debitamente informato di questa decisione, fatti salvi i regimi di riservatezza e confidenzialità.

6. Diritti e doveri del segnalante

6.1. Anonimato

Il segnalante ha il diritto di occultare la propria identità e tutte le proprie informazioni personali, direttamente e indirettamente, così come ha diritto a che tali dati personali siano ad accesso riservato esclusivamente alle persone responsabili di ricevere o dare seguito all'indagine di tali segnalazioni.

6.2. Protezione del segnalante

Il segnalante gode di tutela giuridica, nei termini previsti dalla legge — in particolare dal Decreto Legislativo n. 24/2023 — considerando che la segnalazione è effettuata in buona fede.

7. Periodo di conservazione

Le segnalazioni ricevute tramite questa pagina saranno conservate, nei termini del Decreto Legislativo 10 marzo 2023, n. 24, per il periodo strettamente necessario e proporzionato alla finalità del trattamento, senza che in nessun caso tale periodo possa superare i 5 (cinque) anni.