

PRAVILNIK O POROČANJU NEPRAVILNOSTI

Velja od 26. oktobra 2021

VSEBINA

1. UVODNE DOLOČBE	3
1.1 Področje uporabe pravil	3
1.2 Načela	3
2. PODROBNE DOLOČBE	3
2.1 Opredelitev pojmov	3
2.2 Etični postopek	4
2.2.1 Žvižgač	4
2.2.2. Načini poročanja nepravilnosti	4
2.2.3. Prejem in registracija poročila o nepravilnostih	5
2.2.4. Obravnava poročil o nepravilnostih	5
2.2.5. Vodenje evidence poročil o nepravilnostih	8
2.2.6. Zaupna obravnava prijav nepravilnosti	8
2.2.7. Varovanje podatkov	9
2.3. Etični kodeks	10
2.4. Končne določbe	11
2.5. Priloge	11
Informacije žvižgaču	12
Informacije zadevni osebi	13

1. UVODNE DOLOČBE

1.1. Področje uporabe pravil

- (1) Osebnostno področje uporabe teh pravil zajema izvršne direktorje in člane Upravnega odbora SKB banke, pripravnike, iskalce zaposlitve, zaposlene in agente¹ skupine SKB (v nadaljnjem besedilu: banka²).
- (2) Področje uporabe teh pravil vključuje postopke poročanja kršitev zakonov, drugih predpisov in internih aktov ter postopke poročanja etičnih kršitev.

1.2. Načela

- (3) Predpisi in zakoni, na katere se sklicuje ta pravilnik:
 - Zakon o bančništvu (ZBan-2),
 - Splošna uredba o varstvu podatkov (GDPR) in Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-1).

2. PODROBNE DOLOČBE

2.1. Opredelitev pojmov

- (4) **Podatkovni listi:** dokument, priložen poročilu o nepravilnostih, ki vsebuje informacije, predložene s strani osebe, ki je oddala prijavo in rezultati preiskave, ki so dostopni samo osebi, ki preiskuje zadevno poročilo o nepravilnostih.
- (5) **Zaposleni:** osebe, ki so z banko v delovnem razmerju ali drugem civilnopravnem razmerju za opravljanje dela.
- (6) **Določljiva oseba:** katera koli fizična oseba, ki jo je mogoče neposredno ali posredno določiti, zlasti z navedbo identifikatorja, kot je ime, identifikacijska številka, podatki o lokaciji, spletni identifikator ali z navedbo enega ali več dejavnikov, značilnih za fizično, fiziološko, genetsko, duševno, gospodarsko, kulturno ali družbeno identiteto tega posameznika.
- (7) **Poročilo o nepravilnostih:** poročilo o etičnih kršitvah in poročilo o kršitvah.
- (8) **Žvižgač:** oseba, ki vloži poročilo o nepravilnostih.
- (9) **Osebnostni podatki, ki se obdelujejo v kazenskih zadevah:** vsi osebni podatki, ki se nanašajo na posameznika ali na njegovo evidenco kaznivih dejanj, ki jo ustvarijo organizacije, pooblaščenice za vodenje kazenskih postopkov ali preiskav oziroma organi kazenskega pregona med ali pred kazenskim postopkom v zvezi s kaznivim dejanjem ali kazenskim postopkom; kjer »posameznik, na katerega se nanašajo osebni podatki« pomeni fizično osebo, ki jo je mogoče identificirati s sklicevanjem na katere koli podatke.
- (10) **Poročilo o nepravilnostih, ki se nanaša na Sektor Skladnost in varnost ali/in Sektor Notranjega revidiranja:** poročilo o nepravilnostih, ki se nanaša na dejanja zaposlenih ali vodjo Sektorja Skladnost in varnost, funkcijo skladnosti ali/in Sektorja Notranje revidiranje.
- (11) **Svetovalec za skladnost poslovanja:** oseba, ki opravlja naloge skladnosti poslovanja v banki.
- (12) **Poročilo o etičnih kršitvah:** poročilo, ki se nanaša na poročanje etičnih kršitev.
- (13) **Etični odbor:** poseben odbor, ki ga je ustanovilo vodstvo banke, in je zadolžen za določitev trdnih smernic za dokazovanje etičnega ravnanja s predstavitvijo stališč v splošnih in posameznih primerih ter interpretacijo, ki pomaga pri odločanju.
- (14) **Etična kršitev:** kršitev vrednot, opredeljenih v Etičnem kodeksu ter namerno ali malomarno ravnanje v nasprotju z vrednotami, ki so opredeljene v Etičnem kodeksu.
- (15) **Kršitev:** dejanska ali potencialna kršitev določb Zakona o bančništvu, zakonodaje, ki se nanaša na skrbno poslovanje, vključno z Uredbo (EU) št. 575/2013, ter drugih zakonov in predpisov.
- (16) **Poročilo o kršitvi:** poročilo o kršitvi zakonov ali drugih predpisov.

¹ Predstavniki, posredniki, svetovalci, zastopniki, podizvajalci, dobavitelji ter podjetja in fizične osebe, ki imajo po civilnem pravu druga pravna razmerja z banko.

² Ta pravila se smiselno uporabljajo tudi za SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o..

- (17) **Ožji sorodnik:** oseba, ki je v razmerju do druge osebe zakonec ali zunajzakonski partner, otrok ali posvojenec te osebe ali njegovega zakonca oz. zunajzakonskega partnerja, druga oseba, ki ji je dodeljena v skrbništvo ter starš ali posvojitelj te osebe ali njegovega zakonca oz. zunajzakonskega partnerja (člen 7/23 Zakona o bančništvu).
- (18) **Posebne vrste osebni podatki:** osebni podatki, ki razkrivajo rasno ali etnično poreko, politična mnenja, verska ali filozofska prepričanja, članstvo v sindikatu, kot tudi genetski in biometrični podatki za namene edinstvene identifikacije posameznika, podatki o zdravju ali podatki o spolnem življenju ali spolni usmerjenosti posameznika.
- (19) **Agent:** za namene iz poglavja II.3. "agent" pomeni predstavnike, posrednike, svetovalce, zastopnike, podizvajalce, dobavitelje ter družbe in fizične osebe, ki imajo z banko druga pravna razmerja po civilnem pravu.
- (20) **Pravno razmerje za opravljanje dela:** zaposlitev, imenovanje v druge organe, ki vključuje obveznost dela, delo po podjemni, avtorski ali drugi pogodbi civilnega prava, pravno razmerje med družbo in njenimi izvršnimi direktorji/člani Upravnega odbora za opravljanje njihovih nalog, ter samostojni podjetniki.
- (21) **Osebni podatki:** katerakoli informacija v zvezi z določenim ali določljivim posameznikom.
- (22) **Obvestilo stranke:** pritožba, predlog, mnenje, izjava ali komentar na splošno ravnanje ali morebitno opustitev dejanja uslužbenca banke.
- (23) **Izvršni direktor:** eden ali več izvršnih direktorjev ali organ, ki ga sestavljajo izvršni uslužbenci, pristojni za sprejemanje odločitev o upravljanju pravne osebe, ki niso v pristojnosti članov ali ustanoviteljev. V banki sta izvršna direktorja glavni izvršni direktor (CEO) in namestnik glavnega izvršnega direktorja (DCEO).
- (24) **Upravni odbor:** Banka ima enotirni sistem upravljanja z upravnim odborom. Upravni odbor sestavljajo izvršni direktorji (CEO in DCEO) v svoji vodstveni funkciji in neizvršni direktorji v svoji nadzorni funkciji.
- (25) **Preiskovalec:** Glavni svetovalec za skladnost poslovanja in vodja Notranjega revidiranja (glavni preiskovalci) ali kateri koli drug član teh sektorjev, ki ga pooblasti vodja sektorja. V kolikor se poročilo nanaša na Sektor Skladnost in varnost, funkcijo skladnosti ali Sektor notranjega revidiranja, sta preiskovalca CEO in DCEO.
- (26) **Dobra vera:** dejstvo, da je žvižgač, ko je pripravil/a poročilo, resnično verjel, da so poročane navedbe videti kot dejstva, ki lahko predstavljajo kaznivo dejanje oz. kršitev predpisov ali kodeksa ravnanja ter je utemeljeno domneval, da so prijavljena dejstva resnična.

2.2 Etični postopek

- (28) V skladu z določbami teh pravil ter v skladu s 160. členom Zakona o bančništvu mora banka:
- vzpostaviti sistem obveščanja o kršitvah preko neodvisnih in samostojnih poročevalskih linij ter vzpostaviti kanale ter postopke za notranja poročila o kršitvah,
 - vzpostaviti postopke za sprejemanje in spremljanje poročil o kršitvah.
- (29) Prejemanje in upravljanje poročil o etičnih kršitvah se izvaja po kanalih in v skladu s postopki, ki so navedeni v podpoglavju II.2.2.

2.2.1. Žvižgač

- (30) Žvižgač, ki vloži poročilo o nepravilnostih, bo zaščiten pred diskriminacijo in povračilnimi ukrepi. Prijava kršitve, ki je podana na podlagi utemeljene domneve prijavitelja, da so informacije resnične, ne bo povzročila disciplinske sankcije zoper žvižgača, tudi če se naknadno ugotovi, da so dejstva netočna oz. neresnična.
- (31) Poročila, ki niso vložena v dobri veri, so nezaželena in imajo lahko pravne posledice.
- (32) Žvižgač lahko prijavi etične kršitve in druge kršitve tudi anonimno.

2.2.2. Načini poročanja nepravilnosti

- (33) Poročila o nepravilnostih se lahko predložijo ustno in pisno.
- (34) Ustno poročilo o nepravilnostih se lahko odda:
- osebno, med delovnim časom (po vnaprej dogovorjenem terminu) v Sektorju Skladnost in varnost, funkcija skladnosti;

(35) Pisna poročila o nepravilnostih se lahko oddajo:

- a) preko e-pošte na opozorilo.opozorilo@skb.si,
- b) po pošti, naslovljeni na Glavnega svetovalca za skladnost poslovanja, Sektor skladnost in varnost, funkcija skladnosti in/ali Vodjo notranjega revidiranja, Sektor notranje revidiranje in
- c) po pošti, naslovljeni na vodstvo banke SKB (Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana), če se poročilo o nepravilnostih nanaša na Sektor Skladnost in varnost, funkcijo skladnosti ali Sektor notranjega revidiranja.

(36) Če bi žvižgač za prijavo želel uporabiti kanale, ki niso navedeni v odstavkih (34) ali (35) (npr. stranka v poslovalnici banke), ga je treba obvestiti o kanalih poročanja, ki so opredeljeni v odstavkih (34) in (35).

2.2.3. Prejem in registracija poročila o nepravilnostih

(37) Poročila o nepravilnostih, ki se oddajo ustno (odstavek (34), točka a/) ali pisno (odstavek (35), preiskovalec shrani na R disku z omejenim dostopom. Če se poročilo o nepravilnostih nanaša na funkcijo skladnosti ali Sektor notranje revidiranje, CEO ali DCEO oziroma oseba/e, ki jih za ta namen imenujeta zagotovi primerno registracijo poročila.

(38) Ob oddaji ustnega poročila o nepravilnostih, se žvižgače opomni:

- a) o obvestilu glede obdelave podatkov, povezanih z delovanjem sistema za poročanje nepravilnosti (Priloga 03);
- b) da morajo izjaviti, da je poročilo o nepravilnostih podano v dobri veri glede na okoliščine, ki jih poznajo oz. da utemeljeno domnevajo, da so resnične;
- c) o posledicah prijave nepravilnosti v slabi veri;
- d) na postopkovna pravila, ki urejajo preiskovanje prijav nepravilnosti;
- e) da se bo njihova identiteta obravnavala zaupno v vseh stopnjah preiskave, če žvižgač predloži osebne podatke; in
- f) da mora v primeru, ko poročilo o nepravilnostih poda pravna oseba, žvižgač navesti sedež in ime zakonitega zastopnika; in
- g) na možnosti, ki so na voljo za vložitev pritožbe v zvezi s produkti in/ali storitvami, kadar je to primerno.

(39) Žvižgače se opomni, da se lahko preiskava zaključi brez končne odločitve oz. sklepa, če so informacije, ki so jih posredovali, nezadostne/neprimerne za preiskavo prijavljenega primera ali se informacij, nujno potrebnih za začetek ali uspešno izvedeno preiskavo, na noben način ne da pridobiti. Žvižgača se prosi, da navede kontaktne podatke (ob ohranjanju anonimnosti), da bomo lahko po potrebi zahtevali dodatne informacije in ga obvestili o rezultatu preiskave.

(40) Besedilo informacij, povzetih v odstavkih (38) do (45), se nahaja v Prilogi 01.

(41) V primeru pisnega poročila o nepravilnostih, bodo informacije iz odstavkov (38) in (39) žvižgaču sporočene v pisni obliki, če je na voljo njegov (poštni ali e-poštni) naslov.

2.2.4. Obravnava poročil o nepravilnostih

2.2.4.1. Razvrstitev poročil o nepravilnostih

(42) Po prejemu obvestila o zabeleženi prijavi nepravilnosti, glavni preiskovalec

- a) razvrsti poročilo o nepravilnostih, kar pomeni, da se na podlagi razpoložljivih informacij odloči, ali poročilo o nepravilnostih dejansko vključuje etično kršitev in/ali kršitev drugih predpisov, ter ga skladno z odstavkom (71) zabeleži v register poročil o nepravilnostih.
- b) če, v skladu s točko a) zgoraj, primer opredeli kot etično kršitev in/ali kršitev drugih predpisov, opravi preiskavo sam, bodisi preiskavo prenese na skrbnika preiskave.

(43) V primeru, da

- a) glavni preiskovalec ugotovi, da prejeto poročilo o nepravilnostih ne spada med poročila o etičnih kršitvah ali poročila o kršitvah; ali
- b) po pridobitvi dodatnih informacij preiskovalec ugotovi, da prejeto poročilo o nepravilnostih ne spada med poročila o etičnih kršitvah ali poročila o kršitvah; preiskovalec poročilo, po odobritvi glavnega preiskovalca, posreduje Centralnemu oddelku za pritožbe z namenom, da se prejeto poročilo zabeleži, shrani in obravnava kot obvestilo stranke. Če je to upravičeno, se lahko, na podlagi odločitve glavnega preiskovalca, poročilo o nepravilnosti poleg Centralnemu oddelku za pritožbe, posreduje tudi drugim organizacijskim enotam banke.

- (44) Če se po mnenju preiskovalca in skladno s temi pravili, prejeto poročilo o nepravilnostih le delno uvršča med poročila o nepravilnostih,
- a) se v zvezi s tistim delom poročila, ki se po teh pravilih uvršča med poročila o nepravilnostih, uporabljajo določbe teh pravil,
 - b) medtem, ko se za del prejetega poročila o nepravilnostih, ki se po določbah teh pravil ne uvršča med poročila o nepravilnostih, uporabljata odstavka (43) in (45).
- V tem primeru, se poročilo pošlje Centralnemu oddelku za pritožbe ali, če je upravičeno, drugi organizacijski enoti Banke;
- (45) Če je žvižgač navedel kontaktne podatke, ga Sektor Skladnost in varnost, funkcija skladnosti obvesti, da njegovo poročilo o nepravilnostih - delno ali v celoti - ni opredeljeno kot poročilo o etični kršitvi in/ali poročilo o kršitvah, zato ga bo banka raziskala kot del drugega postopka in ga o rezultatih pravočasno obvestila.
- (46) Če se obvestilo stranke, vloženo preko kanala, ki ni določen za poročanje nepravilnosti (odstavki (34) do (35)), po mnenju kateregakoli izmed glavnih preiskovalcev, ki je bilo izdano na zahtevo oddelka za pritožbe, v celoti ali delno uvršča med poročila o nepravilnostih skladno s temi pravili, je potrebno poročilo oz. del poročila, ki predstavlja poročilo o nepravilnostih kot takega zavesti ter osebi, ki je tako poročilo podala, podati informacije skladno z določbami teh pravil.
- Odločitev glavnih preiskovalcev se sporoči vodji oddelka za pritožbe oz. tisti organizacijski enoti, ki je podala zahtevo za podajo mnenja. V primeru delne prerazvrstitve poročila, Centralni oddelek za pritožbe ali druga ustrezná organizacijska enota, v roku 30 (trideset) dni odgovori na tisti del obvestila stranke, ki se nanaša na upravljanje pritožb ter sporoči, da bo drugi del obvestila banka obravnavala kot poročilo o nepravilnostih v skladu s Pravilnikom o poročanju nepravilnosti. Če je obvestilo stranke v celoti prerazvrščeno v poročilo o nepravilnostih, bo Centralni oddelek za pritožbe ali druga ustrezná organizacijska enota žvižgača obvestila le o tem, da bo banka obvestilo obravnavala kot poročilo o nepravilnostih, skladno s Pravilnikom o poročanju nepravilnosti.
- (47) Odločitev, prenos in zahteva v zvezi s prekvalifikacijo iz odstavkov (43) in (45) se sprejme v 2 (dveh) delovnih dneh po prejemu ustreznega poročila o nepravilnostih ali obvestila stranke, zaradi 30 (trideset) dnevnega postopkovnega roka, obveznega za oba postopka.

2.2.4.2. Prvostopenjski postopek - preiskava poročila o nepravilnostih

- (48) Preiskavo vodi preiskovalec ali na preiskovalčevo zahtevo drugi pristojni strokovni sektor, ki je neodvisen od posameznikov oz. oddelkov, vpletenih v poročilo, nadalje pa lahko preiskovalec med preiskavo zahteva tudi mnenje ali stališče katerega koli drugega pristojnega strokovnega sektorja. Informacije, povezane s preiskavo, lahko zagotovi samo preiskovalec. Če se poročilo o nepravilnostih nanaša na kršitev, ki bi lahko povzročila izredno odpoved pogodbe o zaposlitvi s strani delodajalca, ali pa redno odpoved pogodbe o zaposlitvi iz krivdnega razloga na strani delavca, se o kršitvi nemudoma obvesti Sektor Človeški viri in neposredno nadrejenega zaposlenemu, kateremu se kršitev očita.
- (49) Med postopkom se lahko preiskovalec v povezavi s postopkom obrne na katerega koli uslužbenca banke s kakršnimi koli vprašanji ter zahteva pisne ali ustne informacije in dostop do podatkov iz sistema (zagotavljanje takšnih podatkov za namen preiskave).
- (50) Preiskava poročila o nepravilnostih se lahko opusti, če:
- a) je bilo poročilo z isto vsebino in s strani iste osebe vloženo večkrat;
 - b) škoda za javni interes ali prevladujoč zasebni interes ni sorazmeren z omejitvijo pravic zadevne osebe.
- (51) Odločitev o opustitvi preiskave lahko poda eden od glavnih preiskovalcev. Preiskovalec evidentira dejstvo in razloge za opustitev preiskave ter zapre etično poročilo. Žvižgača o opustitvi obvesti funkcija skladnosti.
- (52) Na začetku preiskave, preiskovalec zadevni osebi predloži podrobne informacije, kot je določeno v Prilogi 02:
- a) o poročilu o nepravilnostih (z ustreznim upoštevanjem veljavne zakonodaje, npr. varstvo podatkov, zaupne informacije);
 - b) glede njegovih pravic v zvezi z varstvom osebnih podatkov; in
 - c) v zvezi s pravili, ki urejajo obdelavo njegovih podatkov (Priloga 03).
- (53) Ob upoštevanju zahteve po poštemem postopku, mora imeti zadevna oseba možnost, da izrazi svoje stališče glede poročila o nepravilnostih in možnost, da predloži dokazila tudi prek zakonitega zastopnika.

- (54) V izjemnih in upravičenih primerih, se lahko zadevno osebo
- a) obvesti pozneje, če
 - aa) bi takojšnje informiranje verjetno onemogočilo, resno ogrozilo ali preprečilo preiskavo poročila o nepravilnostih; ali
 - ab) je skladno z odstavkom (56) njena vpletenost ugotovljena po začetku preiskave; ali
 - b) se celo opusti v primerih iz odstavka (57);
- Obstoj pogojev za takšno odločitev preuči in o njih odloči glavni preiskovalec, ki odločitev in razloge za opustitev evidentira. V takšnih primerih banka sprejme ustrezne ukrepe za zaščito pravic in svoboščin ter zakonitih interesov posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, vključno glede javne dostopnosti informacij.
- (55) Preiskava poročila o nepravilnostih se mora zaključiti v 30 (tridesetih) dneh po njegovem prejemu. Odstopanje od tega roka je mogoče le v upravičenih primerih in pod pogojem, da je o tem sočasno obveščen tudi žvižgač, razen če je bilo poročilo o nepravilnostih podano anonimno. Podaljšanje 30 (trideset) dnevnega roka lahko odobri glavni preiskovalec, pri čemer preiskava ne sme trajati dlje kot 3 (tri) mesece. Dejstvo o podaljšanju roka in razlogih zanj, preiskovalec evidentira.
- (56) Če po začetku preiskave preiskovalec pridobi kakršne koli podatke/informacije, na podlagi katerih se lahko domneva, da je v kršitev in/ali etično kršitev lahko vpletena tudi tretja oseba, se lahko, v skladu z določbami odstavkov (52)-(55), preiskava nanaša tudi na to osebo.
- (57) Če
- a) žvižgač ne zagotovi zadostnih informacij za izvedbo preiskave ali kontaktnih podatkov, ki bi preiskovalcu omogočile, da zahteva dodatne informacije, ki so nujno potrebne za začetek ali uspešno izvedbo preiskave in jih ni mogoče dobiti iz drugega vira oz. bi bilo to pogojeno z nesorazmernimi težavami; in/ali
 - b) je nemogoče pridobiti zadostne in/ali primerne informacije za preiskavo vsebine poročila, da bi izvedli preiskavo; lahko glavni preiskovalec odloči o zaključku preiskave, brez da bi sprejel končno odločitev, kot je določeno v odstavku (60) spodaj. Preiskovalec o zaključku preiskave brez končne odločitve in razlogih zanjo zabeleži in zaključi obrazec za etično poročilo.
- (58) Med preiskavo se lahko dokumenti, npr. materiali, ki jih je posredoval žvižgač ali pa so bili izdelani med preiskavo, priložijo k obrazcu etičnega poročila. V takšnih primerih
- a) ime datoteke, ki se jo priloži, ne sme nakazovati podatkov iz poročila o nepravilnostih (npr. identiteta žvižgača, predmet poročila o nepravilnostih);
 - b) je vedno označeno kot »Zaupno«.
- (59) Odločitev o zaključku preiskave sprejme glavni preiskovalec, ob upoštevanju in/ali na podlagi mnenja oz. stališča pristojnega strokovnega sektorja, ki sodeluje v preiskavi primera. Mnenja in stališča, pridobljena med preiskavo ter rezultat preiskave in odločitve, se priložijo k obrazcu etičnega poročila.
- (60) S sklepom se lahko ugotovi, da:
- a) ni prišlo do etičnih kršitev in/ali kršitev predpisov; ali
 - b) je prišlo do etičnih kršitev in/ali kršitev predpisov; ali
 - c) zaradi pomanjkanja dokazov ni mogoče ugotoviti etičnih kršitev ali drugih kršitev.
- (61) Glede na rezultate preiskave, lahko glavni preiskovalec dokumentacijo o preiskavi pošlje vodji/organu, ki uresničuje pravice delodajalca oziroma drugemu strokovnemu sektorju, pristojnemu za nadaljnje postopke (npr. delovne, civilne in/ali kazenske). V skladu z določbami iz odstavkov (62) in (82) mora oseba/organ, sektor, ki sproži nadaljnji postopek, funkcijo skladnosti obveščati o nadaljnjih postopkih.
- (62) Po sprejetju sklepa,
- a) preiskovalec zaključi obrazec etičnega poročila, če na podlagi poročila o nepravilnostih nadaljnji ukrepi niso potrebni;
 - b) preiskovalec zaključi obrazec poročila o nepravilnostih po sprejetju vseh nadaljnjih ukrepov, če morajo biti ti sprejeti na podlagi poročila o nepravilnostih.
- (63) Funkcija skladnosti obvesti žvižgača in osebo, ki jo poročilo zadeva, o rezultatih preiskave, žvižgača pa tudi o sprejetih ukrepih.

2.2.4.2.1. Poročilo o nepravilnostih, ki vključuje Sektor skladnost in varnost, funkcijo skladnosti ali Sektor za notranje revidiranje

- (64) V primeru, da banka prejme poročilo o nepravilnostih, ki se nanašajo na Sektor skladnost in varnost, funkcijo skladnosti ali na Sektor za notranje revidiranje, preiskavo izvajata CEO ali DCEO banke oziroma oseba/e, ki jih za ta namen imenujeta. (Za namene naslednjih odstavkov tega podnaslova, CEO in DCEO banke pomenita tudi osebo/e, ki sta jih imenovala.)
- (65) V prvem kvartalu po zadevnem letu, CEO in DCEO banke tajniku Etičnega odbora pošljeta poročilo o poročilih o nepravilnostih, v katerem navedeta podrobnosti iz odstavka (69) spodaj.

2.2.4.2.2. Poročilo o nepravilnostih, ki vključuje banko

- (66) Če se poročilo o nepravilnostih nanaša na banko (npr. na bančno prakso, notranje predpise), preiskavo izvede preiskovalec v skladu z določbami podpoglavja II.2.4, odločitev o primeru pa sprejme Etični odbor.

2.2.4.2.3. Obvestila

- (67) O prejetih poročilih o nepravilnostih, ki so povezani z glavnim izvršnim direktorjem, namestnikom glavnega izvršnega direktorja, svetovalca za skladnost poslovanja, člani izvršnega odbora ali člani Upravnega odbora, glavni preiskovalec obvesti vodjo Direktorata za skladnost poslovanja OTP Bank Plc.

2.2.4.3. Drugo-stopenjski postopek

- (68) Če se žvižgač ali oseba, ki jo poročilo o nepravilnosti zadeva, ne strinja z rezultatom preiskave, izvedene v zvezi s poročilom o nepravilnostih (prvostopenjski postopek), lahko primer predloži Etičnemu odboru, ki bo primer preiskal in sprejel odločitev v skladu z odstavkom (59). Določbe, ki urejajo postopek (zaslišanje) Etičnega odbora, so določene s Pravilnikom o postopku Etičnega odbora.
- (69) Tekom drugostopenjskega postopka,
- lahko predsednik Etičnega odbora od katerega koli zaposlenega na vodstvenem položaju Banke zahteva pisne ali ustne informacije;
 - lahko v zvezi s postopkom, tajnik Etičnega odbora naslovi vprašanje na katerega koli uslužbenca Banke ter zahteva pisne ali ustne informacije od katerega koli zaposlenega na vodstvenem položaju v banki.

2.2.5. Vodenje evidence poročil o nepravilnostih

- (70) Za vodenje evidenc poročil o nepravilnostih je odgovoren Sektor Skladnost in varnost, funkcija skladnosti. Evidence morajo vsebovati naslednje podatke:
- datum poročila o kršitvi
 - kratak opis poročila o nepravilnostih (brez navedbe osebnih podatkov)
 - oznaka vižgača (brez navedbe osebnih podatkov, npr. zaposleni, dobavitelj/poslovni partner, stranka, drugo, neznano/anonimno)
 - klasifikacija poročila o nepravilnostih (podnaslov II.2.4.1)
 - status poročila o nepravilnostih (zaprt (odstavki (43), (50) (57), odstavek (60) točka a)/v teku (odstavek (60) točka b/)
 - odločitev (odstavek (59))
 - ukrep, posledica

2.2.6. Zaupna obravnava prijav nepravilnosti

- (71) Dostop do nabiralnika e-pošte v banki in registra poročil o nepravilnosti je omejen na glavnega svetovalca za skladnost poslovanja in vodjo notranjega revidiranja. Register in vsa komunikacija je shranjena na R disku z omejenim dostopom. Do zaključka preiskave ali začetka postopka, ki iz tega izhaja, morajo preiskovalci informacije o vsebini poročila o nepravilnostih in osebah, ki so vpletene v prijavo, hraniti kot zaupne (nivo zaupnosti »C2 zaupno«) in jih ne smejo razkriti tretjim osebam, razen osebi, ki jo poročilo zadeva ali zaposlenim v drugih sektorjih, neposredno nadrejenemu (v primeru poslovalnic, vodji poslovalnic), vodji/organu, ki izvaja pravice delodajalca (odstavek (48)) ali Etičnemu odboru, če so vključeni v preiskavo, vendar le v obsegu, ki je potreben za opravljanje njihove dolžnosti.

2.2.7. Varovanje podatkov

- (72) Banka lahko obdeluje osebne podatke
- žvižgača in
 - osebe, katere ravnanje ali opustitev je povzročilo predložitev poročila o nepravilnostih ali osebe, ki ima relevantne informacije o vsebini poročila o nepravilnostih,
ki so bistvenega pomena za preiskavo poročila o nepravilnostih, vključno s posebno vrsto osebnih podatkov in tudi podatke, ki se obdelujejo v kazenskih zadevah. Podatki se lahko obdelujejo izključno za namen preiskave poročila o nepravilnostih ter odpravo prijavljenega ravnanja in njegovih posledic. Podatke se lahko posreduje tudi zunanjim organizacijam, ki so vključene v preiskavo, če to zahteva zakon ali zakoniti interes Banke, na podlagi predhodno izdelane ocene zakonitega interesa.
- (73) Osebni podatki žvižgača se ne smejo razkriti nobeni tretji osebi, razen v primerih iz odstavka (73) in organu, ki je pristojen za vodenje postopkov, začeti na podlagi poročila o nepravilnostih, pod pogojem, da ima organ pravno podlago za obdelavo podatkov podlago v zakonu ali je za to izkazan zakoniti interes Banke. Brez izrecne in prostovoljne privolitve, osebni podatki žvižgača ne bodo biti razkriti javnosti.
- (74) V primerih, ko je očitno, da so ključno pomembne informacije, ki jih je predložil žvižgač, neresnične in podane v slabi veri in
- so podane okoliščine, ki kažejo, da je bilo storjeno kaznivo dejanje ali prekršek, ali
 - obstaja utemeljen sum, da je žvižgač povzročil nezakonito škodo ali drugo kršitev pravic ostalih, se lahko njegovi osebni podatki razkrijejo organu ali osebi, ki je upravičena začeti ali voditi postopke.
- (75) Banka na svoji spletni strani objavi podrobne informacije v slovenskem jeziku, ki pojasnjujejo delovanje sistema za poročanje nepravilnosti in postopek, ki se uporablja za takšna poročila o nepravilnostih.
- (76) Za izbris podatkov, ki se obdelujejo v postopku za poročanje nepravilnosti, je odgovoren preiskovalec.
- (77) Podatki, obdelani v postopku za poročanje nepravilnosti, se lahko prenesejo v drugo državo ali mednarodno organizacijo le, če se naslovnik prenosa zaveže spoštovati pravila o poročanju nepravilnosti.
- (78) Vsak prenos osebnih podatkov v tretjo državo ali mednarodno organizacijo lahko poteka, če
- je Evropska komisija odločila, da tretja država, ozemlje ali eden ali več določenih sektorjev v tej tretji državi ali zadevna mednarodna organizacija zagotavlja ustrezno raven zaščite varovanja osebnih podatkov (odločitev o ustreznosti; če te ni);
 - je upravljavec ali obdelovalec zagotovil ustrezne zaščitne ukrepe in pod pogojem, da so na voljo izvršljive pravice posameznikov, na katere se nanašajo osebni podatki in učinkovita pravna sredstva za posameznike (ustrezni zaščitni ukrepi); ali
 - zavezujoča poslovna pravila odobri nadzorni organ (zavezujoča poslovna pravila).
- (79) Če ni odločitve o ustreznosti ali ustreznih zaščitnih ukrepov, vključno z zavezujočimi poslovnimi pravili, se prenos ali ponovni prenos osebnih podatkov v tretjo državo ali mednarodno organizacijo izvede le pod enim od naslednjih pogojev:
- posameznik, na katerega se nanašajo osebni podatki, je izrecno privolil v predlagani prenos, po tem ko je bil obveščen o možnih tveganjih takih prenosov, ki jih zaradi nesprejetja sklepa o ustreznosti in ustreznih zaščitnih ukrepov takšni prenosi pomenijo zanj;
 - prenos je potreben za izvajanje pogodbe med posameznikom, na katerega se nanašajo osebni podatki in upravljavcem, ali za izvajanje pred pogodbenih ukrepov, sprejetih na zahtevo posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki;
 - prenos je potreben za sklenitev ali izvajanje pogodbe med upravljavcem in drugo fizično ali pravno osebo, ki je v interesu posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki;
 - prenos je potreben zaradi pomembnih razlogov javnega interesa;
 - prenos je potreben za uveljavljanje, izvajanje ali obrambo pravnih zahtevkov;
 - prenos je potreben za zaščito vitalnih interesov posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, ali drugih oseb, kadar posameznik, na katerega se nanašajo osebni podatki, fizično ali pravno ni sposoben dati privolitve;
 - prenos se opravi iz registra, ki je po pravu EU ali pravu države članice namenjen zagotavljanju informacij javnosti in je na voljo za vpogled javnosti na splošno bodisi kateri koli osebi, ki lahko izkaže zakonit interes, vendar le, če so v posameznem primeru izpolnjeni pogoji za tak vpogled, določeni s pravom EU ali pravom države članice.

- (80) Kadar prenos ne more temeljiti na odločitvi o ustreznosti ali ustreznih zaščitnih ukrepih, vključno z določbami zavezujočih poslovnih pravil, in ne velja nobeno od odstopanj v posebnih primerih iz odstavka (79), se lahko prenos v tretjo državo ali mednarodno organizacijo izvede samo, če se prenos ne ponavlja, če zadeva le omejeno število posameznikov, na katere se nanašajo osebni podatki, če je to potrebno za doseganje nujnih zakonitih interesov, za katere si prizadeva upravljavec in nad katerimi ne prevladajo interesi ali pravicami in svoboščinami posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, in pod pogojem, da je upravljavec ocenil vse okoliščine v zvezi s prenosom podatkov in na podlagi te ocene predvidel ustrezne zaščitne ukrepe v zvezi z varstvom osebnih podatkov. Upravljavec o prenosu obvesti nadzorni organ. Poleg informacij iz členov 13 in 14 Splošne uredbe o varstvu podatkov (GDPR), upravljavec posreduje posamezniku, na katerega se nanašajo osebni podatki, tudi informacije o zadevnem prenosu in nujnih zakonitih interesih, za katere si prizadeva upravljavec.
- (81) Kakršna koli sodba sodišča ali razsodišča in kakršna koli odločba nadzornega organa tretje države, ki zahteva, da upravljavec ali obdelovalec posreduje ali razkrije osebne podatke, se lahko prizna ali izvrši na kakršen koli način vendar le, če temelji na mednarodni pogodbi, kot je pogodba o medsebojni pomoči, ki velja med tretjo državo prosilko in Evropsko unijo ali državo članico, brez poseganja v druge načine prenosa, opisane v odstavku (78).
- (82) Če preiskava razkrije, da je poročilo o nepravilnostih neutemeljeno ali da nadaljnji ukrepi niso potrebni, se podatki v zvezi s poročilom o nepravilnostih izbrišejo v 60 (šestdesetih) dneh po zaključku preiskave. Za izbris je odgovoren preiskovalec.
- (83) V primeru, da se na podlagi preiskave sprejmejo kakršni koli ukrepi, vključno s sodnimi postopki ali disciplinskimi ukrepi, se lahko podatki v zvezi s poročilom o nepravilnostih obdelujejo v registru poročil o nepravilnostih dokler postopek, sprožen na podlagi poročila o nepravilnostih, ni zaključen. Za izbris je odgovoren preiskovalec.
- (84) Nadaljnje določbe, ki se nanašajo na obdelavo podatkov, pravice posameznikov, na katere se nanašajo osebni podatki in možnosti pravnega sredstva, ki so na voljo zadevnim osebam, določata Splošna uredba o varstvu podatkov in Zakon o varstvu osebnih podatkov.

2.3. Etični kodeks

- (85) Banka je sprejela Etični kodeks z namenom oblikovanja jasnih in eksplicitnih smernic ter zahtev, ki zadevajo Banko, njene zaposlene in stranke ter sodelujoče z Banko glede etičnega ravnanja in poslovanja, z namenom zaščiti vrednote Banke in oseb ter organizacij, ki so z njo povezane.
- (86) Etični kodeks nalaga obveznosti članom upravnega odbora, zaposlenim in agentom banke, ki Etični kodeks (Priloga k Etičnemu kodeksu) pisno sprejmejo.
- (87) Zaposleni in agenti, ki izvajajo pogodbene obveznosti za banko in v okviru svojih dejavnosti srečujejo širok krog obstoječih ali potencialnih strank banke, zanje opravljajo storitve v imenu banke in pred javnostjo nastopajo kot predstavniki banke med izvajanjem svojih pogodbenih obveznosti, Etični kodeks sprejemajo s tem, ko podpišejo izjavo o sprejemu.
- (88) V pogodbo, ki se sklene z agenti iz odstavka (7), se vstavi naslednja določba: „S podpisom te pogodbe pogodbeni stranka izjavlja, da je seznanjena z Etičnim kodeksom SKB banke in sprejema zase, svoje zaposlene in podizvajalce, da jih le-ta zavezuje med izvajanjem te pogodbe. Pogodbena stranka sprejema, da lahko katera koli hujša ali (kljub obvestilu) ponavljajoča se kršitev določb zgoraj omenjenega Etičnega kodeksa privede do izredne odpovedi te pogodbe s strani SKB banke.
Etični kodeks SKB banke je na voljo na naslednji povezavi: <https://www.skb.si/skladnost-poslovanja#tab2>
- (89) Etični kodeks zajema vsa ravnanja, povezana z dejavnostmi banke, ne glede na to, ali so povezana s poslovnimi operacijami. Odgovornost se presoja na podlagi Etičnega kodeksa, ki je veljal v času etične kršitve. Če pravila, ki veljajo v času sodbe, omogočajo blažjo presojo ugotovljenih dejstev, ali če zadevno ravnanje v postopku ni več v nasprotju s pravili Etičnega kodeksa, potem se uporabljajo ta pravila.
- (90) Razumna omejitev iz poglavja 3.3 Etičnega kodeksa, ki se nanaša na pravila o darilih, je glede sprejemanja povabil odvisna od dane situacije, z njo povezana odločitev pa je v pristojnosti DCEO. Sprejem vabila odobri DCEO, na podlagi mnenja glavnega svetovalca za skladnost. V primeru nestrinjanja, odločitev sprejme CEO in/ali oseba, ki jo ta določi.
- (91) Banka bo Etični kodeks objavila na svoji spletni strani in interno, na intranetu.

2.4. Končne določbe

(92) Ta pravila pričnejo veljati z dnem objave. Z dnem veljave teh pravil preneha veljati Pravilnik o poročanju nepravilnosti, ki je stopil v veljavo z dnem 31.12.2020.

2.5. Priloge in dodatki

- a) Priloga 01: Informacije žvižgaču
- b) Priloga 02: Informacija zadevni osebi
- c) Priloga 03: Obvestilo o zasebnosti

INFORMACIJE ŽVIŽGAČU

Žvižgačem, ki poročilo o nepravilnostih oddajo ustno, morajo biti predložene naslednje informacije:

- i. Obveščamo vas, da bo banka, za namen preiskave vašega poročila, lahko obdelovala tudi vaše osebne podatke, ki jih v ta namen posredujete. Podrobnejše informacije o obdelavi osebnih podatkov in pravicah v zvezi z obdelavo podatkov, so navedene v Obvestilu o zasebnosti. [Žvižgaču se posreduje Obvestilo o zasebnosti.]
- ii. Prosimo vas za izjavo, da je poročilo o nepravilnostih podano v dobri veri glede na okoliščine, ki jih poznate oz. utemeljeno domnevate, da so resnične. [Izjava mora biti oddana v pisni obliki.]
- iii. Obveščamo vas, da bodo lahko vaši osebni podatki razkriti tudi drugemu organu ali osebi, ki je upravičena pričeti in voditi zadevni postopek, v kolikor se izkaže, da ste namenoma podali lažne informacije, ki so ključnega pomena, in
 - so podane okoliščine, ki kažejo na to, da je bilo s tem storjeno kaznivo dejanje ali prekršek, ali
 - obstaja utemeljen sum, da ste povzročili nezakonito škodo ali kako drugače kršili pravice ostalih.
- iv. Obveščamo vas, da bo vaše poročilo o nepravilnostih banka obravnavala v skladu z veljavnimi internimi dokumenti. Banka ima na voljo 30 dni, da razišče vaše poročilo o nepravilnostih, rok pa se lahko podaljša le v utemeljenih primerih in pod pogojem, da ste o tem predhodno obveščeni, razen, če je poročilo predloženo anonimno. Preiskava v primeru podaljšanja, ne sme trajati dlje kot 3 mesece.
- v. Banka vašo identiteto obravnavala kot zaupno.
- vi. Obveščamo vas, da se lahko preiskava zaključi brez sklepa, če so podatki, ki ste jih navedli, nezadostni ali neprimerni za preiskavo primera, ki ste ga prijavili, ali če podatkov, nujno potrebnih za začetek ali uspešno izvedbo preiskave, iz katerega koli razloga ni mogoče pridobiti.
- vii. Obveščamo vas, da bomo v primeru, če ugotovimo, da se prijava delno ali v celoti ne uvršča med prijave o nepravilnostih, ki bi se obravnavale v skladu s Pravilnikom o poročanju nepravilnosti, poročilo posredovali v obravnavo Centralnemu oddelku za pritožbe ter vas o rezultatih pravočasno obvestili.

INFORMACIJE ZADEVNI OSEBI

Ob začetku preiskave preiskovalec obvesti zadevno osebo o:

- tem, da je bilo vloženo poročilo o nepravilnostih, ki se nanaša na njo (pri čemer se morajo upoštevati zakonske določbe o varovanju osebnih podatkov, zaupnih podatkov idr.);
- o informacijah o obdelavi osebnih podatkov in njenih pravicah v zvezi z obdelavo podatkov, ki se ji podajo s predajo Obvstila o zasebnosti, s predajo tega informativnega obvestila;
- o dejstvu, da lahko zaradi zagotavljanja poštenega postopka, zadevna oseba neposredno ali prek zakonitega zastopnika izrazi svoje stališče glede poročila o nepravilnostih in predloži ustrezna dokazila.

OBVESTILO O ZASEBNOSTI

V skladu s 13. in 14. členom Splošne uredbe o varstvu podatkov, vam v nadaljevanju podajamo informacije o obdelavi osebnih podatkov, ki se obdelujejo v okviru podanega poročila o nepravilnostih.

1. Podatki o upravljavcu in pooblaščenim osebam za varstvo podatkov

Upravljavec podatkov:

SKB banka³

Ajdovščina 4

1000 Ljubljana

Kontaktne podatke pooblaščenih oseb za varstvo podatkov:

Tea Lobe

E-pošta: dpo@skb.si

2. Namen in pravna podlaga obdelave osebnih podatkov

Upravljavec osebne podatke posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, obdeluje z namenom preiskovanja dejanskih ali domnevnih etičnih kršitev in kršitev drugih predpisov ter za namen izvajanja s tem povezanih ukrepov.

Podatki iz poročila o nepravilnostih se obdelujejo na podlagi Zakona o bančništvu, na podlagi katerega mora banka tudi vzpostaviti postopke za sprejemanje in spremljanje poročil o nepravilnostih.

3. Kategorije posameznikov, na katere se nanaša obdelava osebnih podatkov

Za namen iz točke 2. se obdelujejo osebni podatki:

- posameznikov, ki oddajo prijavo o nepravilnostih (žvižgačev), če prijava ni podana anonimno;
- posameznikov, ki jih poročilo o nepravilnostih zadeva; in
- posameznikov, ki imajo relevantne informacije o vsebini poročila o nepravilnostih.

4. Vrste podatkov, ki se obdelujejo

Za zgoraj opisan namen, se obdelujejo naslednji osebni podatki:

- podatki, ki jih žvižgač navede v poročilu o nepravilnostih:
 - identifikacijski podatki,
 - kontaktne podatki,
 - druga dejstva in okoliščine, ki so navedena v poročilu in so relevantna za žvižgača ali osebo, ki jo poročilo zadeva ter bistvena za preiskavo poročila o nepravilnostih.
- podatki, ki jih predložni posameznik, ki ga poročilo zadeva:
 - dejstva, podatki in okoliščine, ki pripomorejo k preiskovanju poročila o nepravilnosti.
- podatki, ki so pridobljeni iz drugih virov
 - podatki, dejstva in okoliščine, ki se pridobijo tekom preiskave iz drugih zbirk podatkov,
 - podatki, dejstva in okoliščine, ki se pridobijo tekom preiskave od ostalih oseb.

5. Obdobje hrambe podatkov

Podatki, ki se pridobijo za namen preiskovanja prijave, se hranijo:

- 60 dni po zaključku preiskave, če je ugotovljeno, da prijava ni bila utemeljena ali da nadaljnji ukrepi niso potrebni, oz.
- dokler postopki, ki so sproženi na podlagi poročila o nepravilnostih, niso zaključeni, če se na podlagi preiskave sprejmejo dodatni ukrepi, vključno s sodnimi postopki ali disciplinskimi ukrepi.

³V primeru, ko se poročilo o nepravilnostih nanaša na posameznike iz SKB Leasing ali SKB Leasing Select, je upravljavec podatkov SKB Leasing oz. SKB Leasing Select, SKB banka pa nastopa kot obdelovalec podatkov.

6. Uporabniki podatkov

- 6.1. V primeru, da se izkaže, da so ključno pomembne informacije, ki jih je predložil žvižgač, neresnične in podane v slabi veri, in
- so podane okoliščine, ki kažejo, da je bilo storjeno kaznivo dejanje ali prekršek, ali
 - obstaja utemeljen sum, da je žvižgač povzročil nezakonito škodo ali drugo kršitev pravic ostalih, se lahko njegovi podatki razkrijejo organu ali osebi, ki je upravičena začeti ali voditi postopke.
- 6.2. V primeru, da je prijava nepravilnosti povezana z glavnim izvršnim direktorjem, namestnikom glavnega izvršnega direktorja, člani izvršnega odbora ali člani upravnega odbora, se o tem obvesti direktorat za skladnost poslovanja matične družbe (OTP Bank Plc).

7. Pravice posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki

- 7.1. Skladno s Splošno uredbo o varstvu podatkov lahko od upravljavca zahtevate:
- zagotovitev informacij o obdelavi osebnih podatkov ter dostop do podatkov, ki se o vas obdelujejo (pravica dostopa do podatkov);
 - popravek netočnih podatkov ali dopolnitev nepopolnih podatkov (pravica do popravka);
 - izbris podatkov, za katere več ne obstoji pravna podlaga za njihovo obdelavo (pravica do izbrisa);
 - omejitve obdelave podatkov (pravica do omejitve obdelave);
 - prenos podatkov, ki jih posredujete upravljavcu, v strukturirani, splošno uporabljani in strojno berljivi obliki (pravica do prenosljivosti);
 - da se podatki, ki bi se obdelovali na podlagi zakonitega interesa upravljavca ali tretje osebe ali na podlagi izvajanja nalog v javnem interesu, ne obdelujejo (pravica do ugovora);
- 7.2. Pred odobritvijo zahteve posameznika, lahko upravljavec prosi, da posameznik, na katerega se nanašajo osebni podatki, navede, na katere informacije ali dejavnosti obdelave, se njegova zahteva nanaša.
- 7.3. Informacije o ukrepih, ki jih je upravljavec sprejel na zahtevo posameznika, se posamezniku predložijo brez nepotrebnega odlašanja in v vsakem primeru v enem mesecu po prejemu zahteve. Po potrebi se lahko ta rok podaljša za največ dva dodatna meseca, ob upoštevanju kompleksnosti in števila zahtev.
- 7.4. V primeru utemeljenega dvoma o identiteti posameznika, ki vloži zahtevo za uveljavljanje pravic, lahko upravljavec zahteva, da se mu zagotovijo dodatne informacije za namen potrditve identitete posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki.
- 7.5. Zahtevo za uveljavljanje pravic lahko upravljavec zavrne, kadar se izkaže, da posameznika, ki vloži zahtevo, ni mogoče identificirati.

8. Pritožba Informacijskemu pooblaščenču

Če menite, da obdelava krši vaše pravice do zasebnosti, lahko vložite tudi pritožbo pri Informacijskemu pooblaščenču na naslov Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana ali preko elektronske pošte na naslov gp.ip@ip-rs.si.