

PRAVILNIK O POROČANJU NEPRAVILNOSTI

Velja od 16. novembra 2023

VSEBINA

1. UVODNE DOLOČBE	3
1.1. PODROČJE UPORABE PRAVIL	3
1.2. NAČELA	3
1.3. ZAVEZA VODSTVA	4
1.4. OPREDELITEV POJMOV	4
2. PODROBNE DOLOČBE	6
2.1. Žvižgač	6
2.2. Načini poročanja nepravilnosti	6
2.2.1. Poročanje preko notranjega kanala	6
2.2.2. Poročanje preko zunanjega kanala	7
2.2.3. Javno razkritje	7
2.3. Informiranje žvižgača	7
2.4. Obravnava poročil o nepravilnostih	8
2.4.1. Predhodni preizkus poročila o nepravilnostih	8
2.4.2. Vodenje postopka na prvi stopnji	9
2.5. Zagotavljanje zaupnosti postopka	9
2.6. Izključitev iz etične preiskave	9
2.6.1. Postopek za odpravo pomanjkljivosti	10
2.6.2. Obveščanje osebe, zoper katero je podana prijava	10
2.6.3. Rok	10
2.6.4. Preiskovalna orodja	10
2.6.5. Razširitev obsega preiskave	11
2.6.6. Zaključek preiskave na prvi stopnji	11
2.6.7. Poročilo o preiskavi	12
2.6.8. Seznanitev žvižgača in osebe, zoper katero je podano poročilo o nepravilnostih o zaključku postopka	12
2.7. Postopek na drugi stopnji	12
2.8. Beleženje prijav nepravilnosti	12
2.9. Preiskava poročil o nepravilnostih v zvezi z banko	13
2.10. Preiskava poročil o nepravilnostih na ravni skupine	13
2.11. Obvestila	13
2.11.1. Letno poročilo o poročilih o nepravilnostih	13
2.12. Varovanje podatkov	13
2.13. Seznanitev zaposlenih in drugih oseb znotraj banke	14
2.14. Postopek v primeru etičnih vprašanj	14
2.15. Končne določbe	14
2.16. Priloge	14
Priloga 1: Informacije žvižgaču	15
Priloga 2: Informacije osebi, zoper katero je podana prijava)	17
Priloga 3: Obvestilo o zasebnosti	18
Priloga 4: Vzorec za poročanje o nepravilnostih v Skupini SKB	20

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 agente skupine SKB (v nadaljnjem besedilu: banka).
- (2) Področje uporabe teh pravil vključuje postopke poročanja kršitev zakonov, drugih predpisov in internih aktov ter postopke poročanja etičnih kršitev.

1.2. Načela

- (3) Zakonodaja, na katero se sklicuje ta pravilnik:
 - Zakon o bančništvu (ZBan-3),
 - Zakon o zaščiti prijaviteljev (ZZPri),
 - Splošna uredba o varstvu podatkov (GDPR) in Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2).
- 4) Načela upravljanja poročila o nepravilnostih:
 - a) Načelo poštene obravnave: Vsi udeleženci v postopkih poročila o nepravilnostih morajo delovati neodvisno, pošteno, nepristransko in v skladu z etičnim kodeksom. V skladu z zahtevo po poštenu obravnavi ima oseba zoper katero je podana prijava zagotovljena možnost izraziti svoje mnenje o poročilu o nepravilnostih, tudi prek pravnega zastopanja, ter predložiti dokaze, ki podpirajo podana stališča.
 - b) Sodelovanje: Udeleženci med postopkom komunicirajo med seboj in z drugimi na način, ki je skladen z načinom, pričakovanim v formalnih poklicnih odnosih, ter ravnajo v dobri veri, pošteno in v duhu sodelovanja. Pri izvajanju preiskav morajo vsi zaposleni in ostale osebe, ki sodelujejo v postopku, sodelovati pri pridobivanju informacij in pri podpori postopka.
 - c) Zaupnost: Zaradi varovanja osebnih podatkov in ugleda posameznikov, na katere se nanašajo osebni podatki, ter poslovnih informacij Skupine SKB, so vsi podatki in dokumenti pripravljene ali posredovani v postopku, zaupni. V zadevah, povezanih s poročanjem o nepravilnostih, morajo vsi udeleženci kot zaupne obravnavati vse informacije v zvezi z vsebino poročila o nepravilnostih, v zvezi z žvižgačem in osebo, katere ravnanje ali opustitev ravnanja je povzročilo poročanje o nepravilnostih ali osebo, ki bi lahko imela bistvene informacije o zadevah vezanih na poročilo o nepravilnostih.
 - d) Anonimnost: Žvižgač lahko poročilo o nepravilnostih poda anonimno. Identiteta žvižgača v postopku se sme razkriti le preiskovalcem in / ali pod pogoji, ki jih določa Zakon o zaščiti prijaviteljev. To velja tudi za vse ostale podatke, iz katerih je neposredno ali posredno mogoče razbrati identiteto žvižgača. Osebni podatki žvižgača, ki razkrije svojo identiteto in osebni podatki osebe, zoper katero je podana prijava, se ne smejo razkriti nikomur razen za to pooblaščenim osebam. Do zaključka preiskave ali začetka uradnega pregona zaradi preiskave lahko osebe, ki preiskujejo poročilo o nepravilnostih, poleg obveščanja osebe, zoper katero je podana prijava, delijo informacije o vsebini poročila o nepravilnostih in informacije o osebi, zoper katero je podana prijava, z ostalimi organizacijskimi enotami ali zaposlenimi pri delodajalcu v obsegu, ki je nujno potreben za izvedbo preiskave, ob strogem varovanju identitete žvižgača.
 - e) Prosta izbira in presoja dokazov: Preiskovalci, ki sodelujejo v postopku, lahko prosto izberejo metodo dokazovanja in ocenijo razpoložljive dokaze po lastni prosti presoji.
 - f) Zaščita žvižgača: Žvižgač je zaščiten pred diskriminacijo, povračilnimi ukrepi ali grožnjami s povračilnimi ukrepi zaradi podanega poročila o nepravilnostih. Razkritje identitete in/ali poizvedovanje o identiteti žvižgača je prepovedano in je po Zakonu o zaščiti prijaviteljev prekršek. Žvižgač ni odgovoren, če na podlagi in v skladu z zakonom poda poročilo o nepravilnostih, če je utemeljeno verjel, da je bilo poročilo o nepravilnostih potrebno za razkritje okoliščin, na katere se nanaša. Dodatne varovalke za zaščito žvižgača so opredeljene v Prilogi 1 in v Zakonu o zaščiti prijaviteljev.
 - g) Prepoved poročanja o nepravilnostih v slabi veri: Poročanje žvižgača v slabi veri (tj. žvižgač v času poročanja ni imel utemeljenih razlogov da bi verjel ali ni verjel, da so informacije o poročanih nepravilnostih resnične) prav tako predstavlja kršitev etičnih načel Skupine SKB, kar ima lahko pravne posledice. Prijava v slabi veri poleg tega posamezniku odvzame zaščito na podlagi Zakona o zaščiti prijaviteljev.

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..

- h) Izogibanje vzporednim postopkom: Postopki, opisani v tem pravilniku se ne smejo začeti do zaključka morebitnih nedokončanih uradnih ali sodnih postopkov o istih/enakih ali povezanih zadevah, vsi postopki v teku pa se prekinejo do pravnomočnega zaključka uradnih ali sodnih postopkov.

1.3. Zaveza vodstva

- (5) Upravni odbor in višje vodstvo banke se zavedata pomena etičnega in zakonitega poslovanja ter se zavezujeta:
- a) da ne bosta poskušala ugotavljati identitete žvižgačev,
 - b) da ne bosta izvajala povračilnih ukrepov zoper žvižgače in prepovedujeta, da bi jih izvajali zaposleni v banki,
 - c) da bosta spodbujala zaposlene, da napake in morebitne kršitve, tudi če gre le za sume, sporočijo prek internih poti za prijavo, saj bo na ta način mogoče prijave učinkovito obravnavati ter napake in kršitve hitro odpraviti.

1.4. Opredelitev pojmov

- (6) Podatkovni listi: dokument, priložen poročilu o nepravilnostih, ki vsebuje informacije, zabeležene s strani osebe, ki je prejela poročilo o nepravilnostih in rezultate preiskave, ki so dostopni samo osebi, ki preiskuje zadevno poročilo o nepravilnostih. Na podlagi tega se pripravi poročilo o preiskavi, ki se kasneje predloži relevantnim osebam, kot je opisano v tem Pravilniku.
- (7) Zaposleni: osebe, ki so zaposlene ali imajo pravno razmerje za opravljanje dela.
- (8) Določljiva fizična 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.
- (9) Poročilo o nepravilnostih: poročanje kršitve Etičnega kodeksa (v nadaljevanju: Prijava etičnih kršitev) in vsako poročanje kršitve (vključno s prijavo nezakonitega ali domnevno nezakonitega dejanja ali opustitve ali druge zlorabe v skladu z Zakonom o zaščiti prijaviteljev.
- (10) Oseba, zoper katero je podana prijava: oseba, v zvezi s katero je bila podana poročilo o nepravilnostih ali za katero se med preiskavo poročila o nepravilnostih ugotovi, da je vpletena v prijavljeno nepravilno ravnanje.
- (11) Žvižgač: oseba, ki vloži poročilo o nepravilnostih.
- (12) Osebni 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, pooblaščenec 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.
- (13) Poročilo o nepravilnostih, ki se nanaša na sektor Skladnost poslovanja ali/in sektor Notranjega revidiranja: poročilo o nepravilnostih, ki se nanaša na sektor Skladnost poslovanja ali/in sektor Notranjega revidiranja, na dejanja zaposlenih ali vodji sektorja Skladnost poslovanja ali/in sektorja Notranje revidiranje.
- (14) Poročanje o nepravilnostih v celotni Skupini: poročilo o nepravilnostih, prejeto prek kanala o nepravilnostih banke OTP Bank Nyrt. (matična družba) o aktivnostih tuje ali domače hčerinske banke ali hčerinske družbe Skupine OTP ali ravnanjem zaposlenega v podjetju znotraj Skupine OTP.
- (15) Svetovalec za skladnost poslovanja: oseba, ki opravlja naloge skladnosti poslovanja v banki.
- (16) Poročilo o etičnih kršitvah: poročilo, ki se nanaša na prijavo kršitve etičnega kodeksa (etične kršitve).
- (17) Etični odbor: posebni odbor, ki ga je oblikovalo Vodstvo banke, z namenom, da zagotavlja dokončne usmeritve glede etičnega delovanja s sovjimi mnenji in pojasnjevalnimi odločitvami glede splošnih in specifičnih zadev, ter sprejema odločitve kot pritožbeni organ na drugi stopnji.
- (18) Etična kršitev: kršitev vrednot, opredeljenih v Etičnem kodeksu, ravnanje ali opustitev, ki nasprotuje vrednotam Etičnega kodeksa, ki predstavlja kršitev pravil Etičnega kodeksa.
- (19) Delovno razmerje: vsako pravno razmerje, v katerem delavec za plačilo in po navodilih delodajalca opravlja dejavnost ali kot samostojni podjetnik/samozaposlen .
- (20) Delodajalec: oseba, ki zaposluje fizično osebo v delovnem razmerju.

- (21) Zaposlena oseba: fizična oseba, ki za plačilo in po navodilih delodajalca opravlja dejavnost v okviru delovnega razmerja ali kot samostojni podjetnik/samozaposlen.
- (22) Kršitev: katerakoli dejanska ali potencialna kršitev zakonskih obveznosti ali določb, zlasti Zakona o bančništvu, zakonodaje glede bonitetnega poslovanja, vključno z Uredbo (EU) št. 575/2013, ter drugih zakonov in predpisov.
- (23) Poročilo o kršitvi: poročilo o kršitvi zakonov ali drugih predpisov.
- (24) 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).
- (25) 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.
- (26) Agent: za namene iz poglavja 2.14. "agent" pomeni predstavnike, posrednike, svetovalce, zastopnike, podizvajalce, dobavitelje ter podjetja in fizične osebe, ki imajo z banko druga pravna razmerja po civilnem pravu.
- (27) Pravno razmerje za opravljanje dela: delovno razmerje, kooperativno sodelovanje z delovno obveznostjo, podjema pogodba, avtorska pogodba ali pogodba o delu, razmerje za opravljanje nalog višjega vodstva ali člana Nadzornega sveta gospodarske družbe ali samostojno podjetništvo.
- (28) Osebni podatki: katerakoli informacija v zvezi z določenim ali določljivim posameznikom (posameznik, na katerega se nanašajo osebni podatki).
- (29) Obvestilo stranke: pritožba, predlog, mnenje, izjava ali komentar na splošno ravnanje ali morebitno opustitev dejanja zaposlenega v banki.
- (30) Izvršni direktor: eden ali več izvršnih direktorjev ali organ, ki ga sestavljajo izvršni direktorji, 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).
- (31) 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.
- (32) Višje vodstvo: V Banki višje vodstvo sestavljajo člani Izvršnega odbora. Izvršni odbor sestavljajo:
- Vodstvo Banke: CEO in DCEO (izvršni direktorji);
 - Vodje divizij: osebe, katerih delovne naloge so ključnega pomena ali so zelo zaupne narave za poslovanje delodajalca (direktorji divizij).
- (33) Preiskovalec: zaupnik za sprejem prijav in sicer direktor sektorja Skladnost poslovanja in direktor sektorja Notranje revidiranje (glavni preiskovalci) ali kateri koli drug član teh sektorjev, ki ga pooblasti vodja sektorja. V kolikor se poročilo nanaša na sektor Skladnost poslovanja ali sektor Notranjega revidiranja, sta preiskovalca CEO in DCEO.
- (34) Dobra vera: dejstvo, da je žvižgač v času, ko je pripravil poročilo, resnično verjel, da so poročane navedbe videti kot dejstva, ki lahko predstavljajo kaznivo dejanje oz. kršitev predpisov ali Etičnega kodeksa.
- (35) Povračilni ukrep: vsako neposredno ali posredno dejanje ali opustitev dejanja v delovnem okolju, kot jih določa 19. člen Zakona o zaščiti prijaviteljev, ki je posledica notranje ali zunanje prijave ali javnega razkritja in ki povzroči ali lahko povzroči prijavitelju neupravičeno škodo.

2. PODROBNE DOLOČBE

- (36) V skladu z naslednjimi določbami teh pravil ter v skladu s 160. členom Zakona o bančništvu (ZBan-3) in 9. členom Zakona o zaščiti prijaviteljev mora banka:
- vzpostaviti in upravljati sistem obveščanja o kršitvah zakonov, predpisov, internih pravil ter poročil o etičnih kršitvah znotraj banke preko neodvisnih in samostojnih poročevalskih kanalov,
- (37) Prejemanje in upravljanje poročil o etičnih prekrških in kršitvah se izvaja po določenih kanalih in v skladu s postopki, ki so navedeni v podpoglavju 2.1. – 2.13.

2.1. Žvižgač

- (38) Žvižgač, ki vloži poročilo o nepravilnostih, skladno z zakonodajo in pravilnikom, bo zaščiten pred diskriminacijo in povračilnimi ukrepi. Identiteta žvižgača je zaupna. Razkritje identitete in/ali poizvedovanje o identiteti žvižgača je prepovedano in pomeni prekršek po Zakonu o zaščiti prijaviteljev, razen pod pogoji določenimi v tem zakonu. Prijava kršitve, ki je podana na podlagi utemeljene domneve žvižgača, da so informacije resnične, ne bo povzročila disciplinske sankcije zoper žvižgača, tudi če se naknadno ugotovi, da so dejstva netočna oz. neresnična.
- (39) Prepovedani so vsakršni povračilni ukrepi zoper žvižgača. Kot povračilni ukrep se štejeta tudi grožnja s povračilnim ukrepom ali poskus povračilnega ukrepa.
- (40) Poročila, ki niso vložena v dobri veri, so nezaželeni in imajo lahko pravne posledice.
- (41) Žvižgač lahko prijavi etične kršitve in druge kršitve tudi anonimno.

2.2. Načini poročanja nepravilnosti

2.2.1. Poročanje po notranjem kanalu

- (42) Poročila o nepravilnostih se lahko ustna in pisna.
- (43) Ustno poročilo o nepravilnostih se lahko odda:
- osebno, med delovnim časom (po dogovoru) v sektorju Skladnost poslovanja;
 - od ponedeljka do petka od 9. do 15. ure na telefonsko številko 01 471 5999 (s tovrstnim poročanjem ni možno zagotoviti popolne anonimnosti kličočega, identiteta posameznika pa je varovana v skladu s tem Pravilnikom in Zakonom o zaščiti prijaviteljev).
- (44) V primeru osebne prijave se poročilo prepíše v pisno obliko in se kopijo posreduje žvižgaču, z možnostjo pregleda in popravkov ali potrditve s podpisom.
- (45) O ustni prijavi nepravilnosti je treba voditi celotno in natančno pisno evidenco.
- (46) Pisna poročila o nepravilnostih se lahko pošljejo:
- preko e-pošte na opozorilo.opozorilo@skb.si,
 - po pošti, naslovljeni na direktorja sektorja Skladnost poslovanja in/ali direktorja sektorja Notranje revidiranje (Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana) in
 - po pošti, naslovljeni na vodstvo banke SKB (Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana), če se poročilo o nepravilnostih nanaša na sektor Skladnost poslovanja ali sektor Notranje revidiranje.
- (47) Poročilo o nepravilnosti mora vključevati čim več relevantnih informacij, kot je opis domnevno nepravilnega etičnega ravnanja ali kršitve, dokaze povezane s primerom, o katerih je seznanjen ali za katere žvižgač utemeljeno domneva, da so resnični. Predloga za prijavo nepravilnosti je v Prilogi 04 tega pravilnika.
- (48) Če žvižgač za prijavo ne želi uporabiti kanale, ki so uradno določeni (npr. stranka v poslovalnici banke), mora biti obveščen o možnih načinih poročanja nepravilnosti.
- (49) V primeru pritožbe stranke, ki ni bila prejeta prek določenih uradnih kanalov za poročanje, se to ne šteje za prijavo nepravilnosti v skladu s pravili.
- (50) Sektor Skladnosti poslovanja lahko razišče vsebino pritožbe stranke in v primeru morebitne kršitve zakonodaje ali internih aktov banke o tem obvesti Vodstvo banke in predlaga ukrepe za odpravo kršitev.

2.2.2. Poročanje preko zunanjega kanala

(51) Žvižgač lahko poda zunanjo prijavo Banki Slovenije, če meni, da notranje prijave ne bi bilo mogoče učinkovito obravnavati ali da v primeru notranje prijave obstaja tveganje povračilnih ukrepov.

2.2.3. Javno razkritje

(52) Žvižgač lahko kršitev javno razkrije, če:

- a) je najprej podal notranjo ali zunanjo prijavo, pa v treh mesecih od prijave ni bil sprejet noben ustrezen ukrep za odpravo kršitve, ali
- b) ima utemeljene razloge za to, da lahko kršitev pomeni neposredno ali očitno nevarnost za javni interes, zlasti pa nevarnost za življenje, javno zdravje in varnost, ali če obstaja tveganje nepopravljive škode, ali da v primeru zunanje prijave obstaja tveganje povračilnih ukrepov, ali pa je zaradi posebnih okoliščin primera le malo možnosti, da bo kršitev ustrezno obravnavana, zlasti ko bi se dokazi lahko skrili ali uničili, ali ko bi se organ za zunanjo prijavo nedovoljeno dogovarjal s storilcem kršitve ali je vpleten v kršitev.

2.3. Informiranje žvižgača

(53) Ob oddaji ustnega poročila o nepravilnostih, se žvižgača seznanijo:

- a) o obvestilu o zasebnosti glede obdelave podatkov, povezanih z delovanjem sistema za poročanje etičnih nepravilnosti (Priloga 03);
- b) da mora žvižgač izjaviti, da so okoliščine, s katerimi je seznanjen resnične oziroma, da ima utemeljen razlog za to, da so resnične (tj. prijava v dobri veri);
- c) o posledicah poročanja nepravilnosti v slabi veri;
- d) o postopkovnih pravilih, ki urejajo preiskovanje poročenih nepravilnosti;
- e) da se bo v primeru, ko je žvižgač posredoval podatke, ki so potrebni za ugotovitev njegove identitete, le ta obravnavala zaupno v vseh stopnjah preiskave;
- f) glede možnosti notranje, zunanje prijave in javnega razkritja ter sredstev za zaščito žvižgača in o pomoči, ki jo je žvižgač deležen v primeru povračilnih ukrepov, kot so določeni v Zakonu o zaščiti prijaviteljev,
- g) da mora v primeru, ko poročilo o nepravilnostih poda fizična oseba v imenu pravne osebe, žvižgač navesti sedež in ime zakonitega zastopnika.

(54) V primeru ustnega poročila o nepravilnostih – če žvižgač posreduje kontaktne podatke – bo informativno obvestilo glede poročila o nepravilnostih poslano žvižgaču. Besedilo informativnega obvestila je v Prilogi 01.

(55) Če se poročilo o nepravilnostih nanaša na vključenost sektorja Skladnost poslovanja ali Notranjega revidiranja, odgovornosti sektorja Skladnost poslovanja ali Notranjega revidiranja in/ali preiskovalca, ki je določen v podpoglavju 2.4 – 2.9, preiskavo izvajata CEO ali DCEO ali oseba/osebe, ki sta jih imenovala.

(56) (Anonimni) žvižgač mora biti obveščen – kjer je to mogoče – da informacije, ki jih je posredoval, niso zadostne/ primerne za preiskavo njegovega poročila o nepravilnostih ali da se lahko preiskava konča brez končne odločitve, če se informacij, nujno potrebnih za začetek ali uspešno izvedeno preiskavo, na noben način ne da pridobiti. Ob pripravi poročila o nepravilnostih bo preiskovalec od žvižgača zaprosil, da navede kontaktne podatke (z ohranjanjem anonimnosti), da se lahko po potrebi zahteva dodatne informacije in se ga obvesti o rezultatu preiskave.

(57) V primeru pisne prijave nepravilnosti bo žvižgač podatke iz (54) odstavka prejel v pisni obliki – če je na voljo naslov (poštni ali elektronski). Podatki bodo žvižgaču poslani v roku 7 dni od prejema Poročila, kot je določeno v Zakonu o zaščiti prijaviteljev, kar je sočasno tudi potrdilo o prejemu poročila o nepravilnostih.

2.4. Obravnava poročil o nepravilnostih

2.4.1. Predhodni preizkus poročila o nepravilnostih

(58) Po prejemu obvestila o zabeleženem poročilu o nepravilnostih, bo glavni preiskovalec:

- a) v roku 7 dni od prejema poročila na podlagi razpoložljivih informacij presodil, ali so izpolnjeni naslednji pogoji za obravnavo poročila, ki izhajajo iz Zakona o zaščiti prijaviteljev:
 - aa) da je poročilo podala fizična oseba;
 - ab) da se nanaša na etično kršitev in/ali druge kršitve predpisov, ki veljajo v Republiki Sloveniji;
 - ac) da prijavljene informacije o kršitvah niso očitno neresnične;
 - ad) da je žvižgač podal poročilo pred potekom dveh let po prenehanju kršitve.
- b) če, v skladu s točko a) zgoraj, primer opredeli kot etično kršitev in/ali kršitev drugih predpisov, žvižgaču izda potrdilo o sprejemu poročila o nepravilnosti, ki vključuje datum in čas prejema, ter opravi preiskavo sam, bodisi preda preiskavo drugemu preiskovalcu.

(59) Glavni preiskovalec sprejme odločitev na podlagi predhodnega pregleda poročila o nepravilnostih:

- a) da prejeta poročila izpolnjuje pogoje iz odstavka (58), zato ga opredeli kot poročilo o nepravilnostih in sproži preiskavo, kot je opisano v podnaslovu 2.4.2.,
- b) ali opusti preiskavo poročila v skladu z odstavkoma (60) in (61),
- c) da posreduje poročilo, ki ni poročilo o nepravilnostih, drugim ustreznim organizacijskim enotam za nadaljnje ukrepanje, če se predmet preiskave poročila delno ali v celoti ne uvršča med poročila o nepravilnostih.

2.4.1.1. Opustitev preiskave poročila

(60) Preiskava poročila o nepravilnostih se lahko opusti v naslednjih primerih:

- a) preiskovalec na podlagi novih informacij odloči, da poročilo o nepravilnostih ne izpolnjuje pogojev iz točke a), odstavek (58);
- b) ponovno poročilo o nepravilnostih poda isti žvižgač z enako vsebino kot prejšnje poročilo o nepravilnostih in je bilo poročilo že preiskano;
- c) preiskovalec odloči, da nadaljnja preiskava ni relevantna, saj kršitev ni imela posledic ali pa posledice niso več pomembne ali so neznatne.

(61) O opustitvi preiskave poročila ima pravico odločati kateri koli od glavnih preiskovalcev, v primeru nesoglasja pa direktor sektorja Skladnost poslovanja. Glavni preiskovalec v poročilo vnese informacijo in razlog za opustitev preiskave v podatkovni list ter nato zapre poročilo o preiskavi. Direktor sektorja Skladnost poslovanja nemudoma obvesti žvižgača o odločitvi in navede razloge za odločitev.

2.4.1.2. Posredovanje poročil, ki niso poročila o nepravilnostih, za nadaljnje ukrepanje

(62) V primeru, da

- a) glavni preiskovalec ugotovi, da prejeta poročila o nepravilnostih ne spada med poročila o etičnih kršitvah ali poročila o kršitvah; ali
- b) po pridobitvi dodatnih informacij preiskovalec ugotovi, da prejeta poročila o nepravilnostih ne spada med poročila o etičnih kršitvah ali poročila o kršitvah,

Preiskovalec poročilo, po odobritvi glavnega preiskovalca, posreduje organizacijski enoti, ki je pristojna za obravnavo tovrstnih informacij (npr. pritožbe strank, človeški viri, itd.). Pristojni oddelek o izidu izvedenega postopka, obvesti sektor Skladnost poslovanja.

(63) Če se po mnenju preiskovalca in skladno s temi pravili, prejeta poročila 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, žvižgača preusmeri na pristojen kanal (npr. pritožbe strank), v kolikor je to mogoče. V takih primerih pristojni oddelek o izidu izvedenega postopka, obvesti sektor Skladnost poslovanja.

(64) Če je žvižgač navedel kontaktne podatke, ga sektor Skladnost poslovanja v roku 7 dni od prejete poročila o nepravilnostih obvesti, da njegovo poročilo o nepravilnostih - delno ali v celoti - ni opredeljeno kot poročilo o etični kršitvi in/ali poročilo o kršitvah.

2.4.2. Vodenje postopka na prvi stopnji

2.4.2.1. Začetek preiskave

(65) Glavni preiskovalec ali oseba, pristojni strokovnjak, ki je neodvisen od posameznikov ali organizacijskih enot, vpletenih v poročilo, ki ga glavni preiskovalec določi kot odgovornega za preiskavo, bo izvedel dokazni postopek za pridobitev dejstev in dokazov, na katerih bo temeljila odločitev glede poročila o nepravilnostih.

(66) V postopku se lahko uporabijo vsi dokazi, ki lahko pomagajo pri razjasnitvi dejstev, razen dokazov, pridobljenih s kršitvijo zakona. Imenovani preiskovalec lahko svobodno izbere metodo dokazovanja in oceni razpoložljive dokaze po lastni presoji, vključno s podano prošnjo za mnenje ali stališče drugih pristojnih strokovnih linij, pri čemer varuje identiteto žvižgača.

2.5. Zagotavljanje zaupnosti postopka

(67) Naslednje osebe imajo pravico do dostopa do poročila o nepravilnostih:

- a) glavni preiskovalec;
- b) druge osebe, ki jih glavni preiskovalec pooblasti za obravnavo poročila o nepravilnostih in/ali odpravo ugotovljenih etičnih kršitev in/ali kršitev;

(68) Dostop do bančnega poštnega predala in registra prijav poročil o nepravilnostih je omejen na direktorja sektorja Skladnost poslovanja in direktorja sektorja Notranje revidiranje. Register in vsa komunikacija sta shranjena na R disku z omejenim dostopom. Do zaključka preiskave ali iz tega izhajajočega začetka pregona hranijo preiskovalci informacije, ki se nanašajo na vsebino poročila o nepravilnostih in osebe, zoper katero je podana prijava, zaupne (stopnja zaupnosti »C2 zaupno«) in jih ne smejo razkriti tretji osebi - razen podatkov o osebi, zoper katero je podana prijava - vendar pod pogojem, da se te informacije lahko razkrijejo zaposlenim na drugih področjih, neposredno nadrejenemu (v primeru poslovne mreže, vodji poslovalnice), vodji/organu, ki uveljavlja pravice delodajalca (odstavek (94)). Etični komisiji (podpoglavja 2.7 in 2.10), ki sodeluje v preiskavi, kolikor je to potrebno za opravljanje njihovih dolžnost in v skladu z določili o varovanju identitete žvižgača.

(69) Identiteta žvižgača se ne sme razkriti nikomur razen preiskovalcem poročila o nepravilnostih.

(70) Žvižgač in oseba, zoper katero je podana prijava, se lahko seznanita z relevantnimi informacijami v zvezi s preiskavo, ki izhajajo iz poročila o nepravilnostih, v kolikor je to potrebno za zagotovitev učinkovite preiskave ob hkratnem varovanju načela poštene obravnave žvižgača in osebe, zoper katero je podana prijava, identitete žvižgača, zakonitega poslovanje banke in izvajanju ostalih ukrepov za varovanje zaupnosti.

(71) Obveznost zaupne obravnave poročila o nepravilnostih ne vpliva na pravico osebe, zoper katero je podana prijava, da se posvetuje s svojim nadrejenim, ki uveljavlja pravice delodajalca do njega ali njegovega pravnega zastopnika v obsegu, ki je potreben za njihovo sodelovanje ali da obvesti s strani te osebe določeno pričo, o dejstvu preiskave. Zaslišani kot pričë in tisti, ki so kot posredovalci podatkov vključeni v preiskavo poročila o nepravilnostih, morajo med razgovorom razkrite informacije in ostala dejstva, s katerimi se seznanijo, varovati kot zaupne in jih ne smejo posredovati nobeni drugi organizacijski enoti ali zaposlenemu delodajalca. Vsaka kršitev tega je kršitev Etičnega kodeksa Skupine SKB.

2.6. Izključitev iz etične preiskave

(72) Naslednje osebe ne morejo voditi preiskave ali sodelovati v postopku odločanja:

- a) žvižgač;
- b) oseba, zoper katero je podana prijava;
- c) oseba, ki mora biti zaslišana v postopku;
- d) kdorkoli, od katerega zaradi različnih razlogov ni mogoče pričakovati nepristranskega mnenja v zadevi.

2.6.1. Postopek za odpravo pomanjkljivosti

(73) Če preiskovalec presodi, da je to potrebno, žvižgaču vrne poročilo o nepravilnostih z navedbo pomanjkljivosti in mu postavi kratek rok največ 8 dni, da te pomanjkljivosti odpravi.

(74) 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; 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 (92) spodaj. Preiskovalec o zaključku preiskave brez končne odločitve in razlogih zanjo zabeleži in zaključi obrazec za poročilo o nepravilnostih.

2.6.2. Obveščanje osebe, zoper katero je podana prijava

(75) Na začetku preiskave preiskovalec osebi, zoper katero je podana prijava, zagotovi podrobne informacije v skladu s Prilogo 02:

- a) o relevantni vsebini poročila o nepravilnostih (v skladu z veljavno zakonodajo, vključno z varovanjem identitete žvižgača, glejte: varstvo podatkov, zaupne informacije);
- b) njegove pravice glede varstva njegovih osebnih podatkov; in
- c) pravila o obdelavi njegovih podatkov (Priloga 03).

(76) V izjemnih in utemeljenih primerih je lahko oseba, zoper katero je podana prijava, obveščena pozneje kot na začetku preiskave:

- a) če bi takojšnja informacija odvrnila ali resno ogrozila preiskavo poročila o nepravilnostih; ali
- b) če se vpletenost dotične osebe ugotovi šele po začetku preiskave; glavni preiskovalec bo obstoj teh primerov preučil in odločil o vsakem primeru posebej. Preiskovalec vnese odločitev in njeno utemeljitev v podatkovni list.

(77) Zagotavljanje informacij osebi, zoper katero je podana prijava, se lahko izpusti, če se glavni preiskovalec odloči, da ne bo preiskoval poročila o nepravilnostih.

2.6.3. Rok

(78) Za preiskavo dejstev iz poročila o nepravilnostih je na voljo trideset (30) dni od dneva prejema poročila o nepravilnostih, ki se lahko podaljša le v posebej utemeljenih primerih, s sočasnim obvestilom žvižgača, če je navedel kontaktne podatke.

(79) Glavni preiskovalec bo žvižgača pisno obvestil o podaljšanju roka za izvedbo preiskave, razlogih za podaljšanje in predvidenem datumu zaključka preiskave, hkrati z odločitvijo o podaljšanju.

(80) Trajanje preiskave ne sme biti daljše od 3 mesecev.

(81) Glavni preiskovalec vpiše dejstvo podaljšanja roka in razlog zanj v podatkovni list.

2.6.4. Preiskovalna orodja

(82) V preiskavi se lahko uporabijo zlasti naslednja preiskovalna orodja:

- a) zaslišanje oseb, ki jih poročilo o nepravilnostih zadeva in drugih zainteresiranih oseb osebno, po telefonu ali prek videokonference,
- b) pridobitev razpoložljivih dokumentov in drugih podatkov ter informacij v zvezi s primerom od ustreznih organizacijskih enot, zunanjih partnerjev in žvižgača,
- c) ogled lokacij, posnetkov kamer, če je to v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) in internim aktom o videonadzoru, ali predmetov, ki so za primer relevantni,
- d) vključitev izvedenca v posebej upravičenih primerih,
- e) spremljanje informacij in podatkov, shranjenih v IT sistemih, če je le to v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2).

(83) V vseh primerih bosta zaslišanje vodila vsaj dva preiskovalca.

2.6.4.1. Zaslišanje

- (84) O zaslišanju se sestavi zapisnik ali beležka, ki si ga lahko oseba, ki se je udeležila zaslišanja ogleda, komentira, prosi za popravke in ga pisno potrdi.
- (85) Za zaslišanja, ki potekajo prek telefona ali videokonference, se smiselno uporabljajo pravila za osebno zaslišanje.
- (86) Na zaslišanju bo preiskovalec seznanil osebo zoper katero je podana prijava ali druge zadevne osebe (priče, izvedence) glede obdelave njihovih osebnih podatkov (ime, položaj, zaključki na podlagi njihovih izjav o zadevi), in njihovih pravic glede varstva osebnih podatkov in postopka.
- (87) Na zaslišanju je lahko, na zahtevo osebe, zoper katero je podana prijava, prisoten njen pravni zastopnik.

2.6.4.2. Zahteve za podatke in druge poizvedbe

- (88) Glavni preiskovalec lahko med preiskavo poročila o nepravilnostih zahteva mnenje ali stališče katere koli druge pristojne strokovne enote ali vodje/organa, ki med preiskavo uveljavlja pravice delodajalca.
- (89) Med preiskavo se lahko preiskovalec obrne tudi na katerega koli zaposlenega v banki z zahtevo po dostopu do ustreznih podatkov v katerem koli sistemu, ki je povezan s preiskavo (in/ali da se jih posreduje za namen preiskave).
- (90) Organ ali oseba, od katere se v postopku zahteva predložitev dokumentov ali podatkov, pošlje zahtevane dokumente in podatke preiskovalcu v 5 dneh od podane zahteve. Zaprošeni organ ali oseba lahko, kadar je to upravičeno, zahteva enkratno podaljšanje roka za dodatnih 5 dni.

2.6.5. Razširitev obsega preiskave

- (91) Če preiskovalec po začetku preiskave izve za podatke/informacije, ki nakazujejo, da bi bila lahko v etično kršitev in/ali prekrške vpletena tretja oseba, se lahko izvede preiskava zoper dodatno zadevno osebo, kot je določeno v odstavkih (75) do (77).

2.6.6. Zaključek preiskave na prvi stopnji

- (92) Na podlagi končane preiskave se glavni preiskovalec odloči, ali bo zaključil postopek na prvi stopnji:
- a) z ugotovitvijo, da bo preiskovano ravnanje verjetno predstavljalo kršitev (tj. kršitev zakona) in/ali etično kršitev (tj. kršitev določbe Etičnega kodeksa Skupine SKB);
 - b) z izjavo, da ravnanje, ki se preiskuje, ne predstavlja kršitve (tj. kršitve zakona) in/ali etično kršitev (tj. kršitev Etičnega kodeksa Skupine SKB);
 - c) z izjavo, da zaradi pomanjkanja dokazov ni mogoče ugotoviti kršitve (tj. kršitve zakona) in/ali etične kršitve (tj. kršitve Etičnega kodeksa Skupine SKB).
- (93) Glavni preiskovalec utemeljuje omenjeno odločitev v poročilu o preiskavi, kot je opisano v podnaslovu 2.6.7.
- (94) Glede na rezultate preiskave lahko glavni preiskovalec priporoči ukrepanje osebi, ki uveljavlja delodajalčeve pravice, vodi poslovnega področja ali podpornim organizacijskim enotam, da sprejmejo ustrezne ukrepe delodajalca za odpravo kršitve/etične kršitve, da sprejmejo ustrezne ukrepe delodajalca tj. sprožijo nadaljnje postopke (npr. delovne ali civilne) ali ukrepajo, da bi se izognili, preprečili in ublažili tveganja kršitev ali kršitev etičnega kodeksa, pri tem pa zaščititi identiteto žvižgača.
- (95) V primeru priporočenih ukrepov s strani glavnega preiskovalca, kot je opisano v odstavku (94) in ob upoštevanju določb iz odstavka (92), je oseba/organ, linija, ki sproži nadaljnji postopek, dolžna zagotoviti sektorju Skladnost poslovanja redne pisne informacije v zvezi z zadevnim postopkom.
- (96) V primeru predloga, ki vključuje posledice delovnega prava, se lahko sektor Skladnost poslovanja predhodno posvetuje s Pravno pisarno, vodjo, ki uveljavlja pravice delodajalca, in ustreznim članom višjega vodstva.
- (97) Kadar to zahteva zakonodaja, sektor Skladnost poslovanja sproži postopek pred pristojnim organom, če so izpolnjeni v zakonu določeni pogoji. Če se vložitev kazenske ovadbe oceni kot primerna, se mora o tem posvetovati s sektorjem Varnost, kot organom, ki je pristojen za stike s pristojnimi organi v kazenskih zadevah, pa tudi s sektorjem Notranje revidiranje in Pravno pisarno ali drugimi službami, določenimi na podlagi vsakega posameznega primera.

2.6.7. Poročilo o preiskavi

- (98) Glavni preiskovalec v Poročilu o preiskavi opiše uporabljena preiskovalna orodja, podrobno opiše kršitev, predlagane in izvedene ukrepe za njeno odpravo, oceni učinkovitost takšnih ukrepov in tveganje prihodnjih kršitev ter možne ukrepe za zaščito žvižgača. Poročilo ne sme vsebovati podatkov o identiteti žvižgača.
- (99) Poročilo o preiskavi lahko vsebuje dokumente, ki so bilo uporabljeni, relevantno korespondenco, mnenja in stališča, oblikovana med preiskavo in/ali kot rezultat preiskave o zadevi ter vse druge pridobljene dokaze, vendar v takih primerih:
- ime datoteke, ki jo je treba priložiti, ne sme nakazovati na podatke iz poročila o nepravilnostih (npr. identiteta žvižgača, predmet poročila o nepravilnostih);
 - ima datoteka oznako zaupnosti »C2 – zaupno«.
- (100) Če preiskava ne uspe zbrati zadostnih in/ali ustreznih informacij, ki bi omogočile vsebinsko preiskavo dejstev iz poročila o nepravilnostih in izvedbo preiskave, preiskovalec v Poročilu o preiskavi predlaga ustavitve preiskave.
- (101) Sektor Skladnost poslovanja obvesti vodstvo banke o poročilu o preiskavi v skladu z rokom opredeljenim v odstavkih (78) – (81). Na podlagi pisne zahteve vodstva banke pripravi sektor Skladnost poslovanja poročilo o preiskavi pred iztekom navedenega roka.

2.6.8. Seznanitev žvižgača in osebe, zoper katero je podano poročilo o nepravilnostih o zaključku postopka

- (102) Glavni preiskovalec pisno obvesti žvižgača in osebo, zoper katero je podana prijava glede poročila o nepravilnostih in o izidu preiskave, razlogih za njen zaključek, hkrati pa žvižgača dodatno obvesti o sprejetih ali načrtovanih ukrepih, ki so rezultat vloženega poročila o nepravilnostih.

2.7. Postopek na drugi stopnji

- (103) Če se zadevne strani (žvižgač ali oseba, zoper katero je podana prijava) ne strinjajo z izidom preiskave (prvostopenjski postopek) o nepravilnostih, se lahko v 7 dneh od prejema informacije obrnejo na Etični odbor. Določbe, ki urejajo postopek (zaslišanje) s strani Etičnega odbora, določa Poslovnik o delu Etičnega odbora.
- (104) Etični odbor pregleda dokaze prvostopenjske preiskave in poročilo o preiskavi. Med pregledom lahko Etični odbor:
- zahteva pisne ali ustne informacije od katerega koli vodilnega delavca banke;
 - zasliši katerega koli zaposlenega ali zahteva pisne ali ustne informacije od katerega koli vodilnega delavca banke.
- (105) Etični odbor na podlagi izida pregleda odloči:
- ali potrdi sklep preiskave na prvi stopnji
 - vrne primer sektorju Skladnost poslovanja v nadaljnjo preiskavo
 - spremeni sklep preiskave na prvi stopnji ali
 - v izjemnih in ustrezno utemeljenih primerih preiskovalni spis preda zunanjemu odvetniku za zaščito žvižgačev, ki ga določi Etični odbor.
- (106) Pravila in roki postopka na prvi stopnji se uporabljajo tudi v postopku na drugi stopnji.

2.8. Beleženje prijav nepravilnosti

- (107) Sektor Skladnost poslovanja vodi evidenco primerov poročil o nepravilnostih z naslednjo vsebino:
- datum prijave nepravilnosti
 - datum prejema poročila o nepravilnostih
 - registrsko številko poročila o nepravilnostih
 - kratek opis poročila o nepravilnostih (brez osebnih podatkov)
 - opis žvižgača (brez osebnih podatkov, npr. zaposleni, dobavitelj/poslovni partner, stranka, drugo, neznano/ anonimno)
 - razvrstitev poročila o nepravilnostih, kot je opredeljena v podnaslovu 2.4.1 (poročilo o nepravilnostih, opuščena poročila, posredovana poročila)
 - status poročila o nepravilnostih (zaprto / v teku)
 - sprejeta odločitev
 - datum poročila vodstvu banke
 - aktivnosti, posledice.

2.9. Preiskava poročil o nepravilnostih v zvezi z banko

(108) Če se poročilo o nepravilnostih nanaša na banko ali njeno ravnanje na trgu (npr. bančne prakse, bančni predpisi), bo glavni preiskovalec izvedel preiskavo in pripravil poročilo o preiskavi, ki ga bo obravnaval Etični odbor.

2.10. Preiskava poročil o nepravilnostih na ravni skupine

(109) V zvezi s kakršnim koli poročilom, prejetim prek poročevalskega kanala matične družbe povezane z aktivnostmi tuje ali domače hčerinske banke ali hčerinske družbe Skupine OTP ali ravnanjem zaposlenega v družbi Skupine OTP, vodja OTP Direktorata za skladnost poslovanja imenuje preiskovalca, ki primer razišče.

(110) Za izvedbo take preiskave veljajo splošna pravila, pri čemer odločitev o zaključku postopka in po potrebi odločitev o priporočilu ukrepov sprejme vodja OTP Direktorata za skladnost poslovanja.

2.11. Obvestila

(111) Če vodja sektorja Skladnost poslovanja prejme poročilo o nepravilnostih v zvezi s spodaj navedenimi osebami ali aktivnostmi, nemudoma obvesti vodjo direktorata za skladnost poslovanja matične družbe v skladu z določbami o varovanju identitete žvižgača:

- glede glavnega izvršnega direktorja ali namestnika glavnega izvršnega direktorja banke;
- v zvezi z višjim vodstvom ali člani Upravnega odbora banke; ali
- v zvezi z aktivnostmi sektorja Skladnost poslovanja.

2.11.1. Letno poročilo o poročilih o nepravilnostih

(112) Sektor Skladnost poslovanja enkrat letno obvesti Etični odbor o vseh poročilih o nepravilnostih, vključno s tistimi poročili, ki so bili posredovani v obdelavo drugi organizacijski enoti ali za katera ni bilo uvedenega postopka. V primerih prijavljenih nepravilnostih zoper sektor Skladnost poslovanja in/ali sektorja Notranje revidiranje mora takšne primere Etičnemu odboru poročati vodstvo banke.

(113) Skladno s 13. odstavkom 9. člena Zakona o zaščiti prijaviteljev sektor Skladnost poslovanja pripravi statistično poročilo in ga posreduje Komisiji za preprečevanje korupcije do 1. marca za preteklo koledarsko leto.

2.12. Varovanje podatkov

(114) 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.

(115) Osebni podatki žvižgača se brez podanega soglasja žvižgača ne smejo razkriti nobeni tretji osebi, razen preiskovalcu, organu za zunanjo prijavo in pod pogoji določenimi v Zakonu o zaščiti prijaviteljev ter organom, ki so pristojni za vodenje postopkov, začeti na podlagi poročila o nepravilnostih, pod pogojem, da ima organ pravno podlago za obdelavo podatkov po zakonu.

(116) Banka na svoji spletni strani objavi podrobne informacije v slovenskem jeziku, ki pojasnjujejo delovanje sistema za poročila o nepravilnostih in postopek, ki se uporablja za takšna poročila o nepravilnostih.

(117) Za izbris podatkov, ki se obdelujejo v postopku za poročanje nepravilnosti, je odgovoren preiskovalec.

(118) Podatki v zvezi s poročilom o nepravilnostih se izbrišejo v 5 letih po zaključku preiskave in/ali ustreznih postopkov, ki izhajajo iz poročila o nepravilnostih (npr. pravni postopki na sodišču). Za izbris je odgovoren preiskovalec. Ostale podatke o poročilu o nepravilnostih, ki ne vsebujejo osebnih podatkov, lahko hranimo po izteku navedenega roka.

(119) 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.

2.13. Seznanitev zaposlenih in drugih oseb znotraj banke

(120) Sektor Skladnost poslovanja pripravi in posodablja informacije o načinu uporabe notranjih in zunanjih poti za poročila o nepravilnostih, ukrepih za zaščito žvižgačev in drugih povezanih informacijah, ki izhajajo iz 12. odstavka 9. člena Zakona o zaščiti prijaviteljev. Omenjene vsebine so na voljo na naslednji povezavi: <http://skbintranet/porocanje-o-krsitvah>

2.14. Postopek v primeru etičnih vprašanj

(121) V primeru vprašanja o razlagi Etičnega kodeksa ali drugih pravil o skladnosti (npr. Politika o nasprotju interesov) se lahko zaposleni obrnejo na vprasanja.skladnost@skb.si in sektor Skladnost poslovanja bo zagotovil potrebna navodila in nasvete o zadevah, ki se nanašajo na skladnost poslovanja.

2.15. Končne določbe

(122) Ta pravila pričnejo veljati z dnem po objavi. Z dnem veljave teh pravil preneha veljati Pravilnik o poročanju nepravilnosti 1.2, ki je stopil v veljavo z dnem 8.5.2023.

2.16. Priloge

- a) Priloga 01: Informacije žvižgaču
- b) Priloga 02: Informacije osebi zoper katero je podana prijava)
- c) Priloga 03: Obvestilo o zasebnosti
- d) Priloga 04: Vzorec za poročanje o nepravilnostih v Skupini SKB

INFORMACIJE ŽVIŽGAČU

Žvižgačem, ki oddajo poročilo o nepravilnostih osebno ali pisno, morajo biti predložene naslednje informacije:

- I. Obveščamo vas, da bo banka, za namen preiskave vašega poročila, ki je bilo oddano [VSTAVITI DATUM] [PREKO ELEKTRONSKE POŠTE, NAVADNE POŠTE, OSEBNO] 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.
- II. S posredovanjem poročila o nepravilnostih potrjujete, da poročilo podajate v dobri veri, da utemeljeno domnevate, da so informacije v tem poročilu resnične, in ste seznanjeni, da neresnična prijava lahko predstavlja prekršek po 28. členu ZZPri, za katerega je zagrožena globa od 400 do 1.200 EUR.
- III. 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.
- IV. Vaše poročilo bo obravnaval direktor sektorja Skladnost poslovanja in/ali direktor sektorja Notranje revidiranje. V obravnavo bodo po potrebi vključene tudi druge osebe, ki bodo lahko seznanjene z vsebino poročila, vaša identiteta pa jim ne bo razkrita. Razkrivanje identitete, vključno z vsemi drugimi informacijami, iz katerih je mogoče neposredno ali posredno sklepati o identiteti žvižgača je prepovedano in predstavlja prekršek, razen pod pogoji določenimi v 6. členu Zakona o zaščiti prijaviteljev (soglasje žvižgača, po zahtevi državnega tožilca ali sodišča).
- V. Med preiskavo poročila o nepravilnostih lahko banka zahteva dodatne podatke in informacije. Če so informacije, ki jih posreduje žvižgač nezadostne ali neustrezne za preiskavo poročila o nepravilnostih ali če iz katerega koli razloga ni mogoče pridobiti informacij, ki so sicer bistvene za začetek ali učinkovito vodenje preiskave, se lahko preiskava zaključi brez rezultatov.
- VI. Obveščamo vas, da v kolikor postane očitno, da ste podali lažne informacije ključnega pomena v slabi veri, in
 - obstajajo znaki, da je bilo storjeno kaznivo dejanje ali nepravilnost, je potrebno vaše osebne podatke posredovati pristojnemu organu ali osebi, ki vodi postopek; ali
 - če obstajajo utemeljeni razlogi za to, da ste povzročili protipravno škodo ali drugo pravno škodo drugi osebi, je treba vaše osebne podatke razkriti na zahtevo pristojnega organa ali osebe, ki je upravičena uvesti ali voditi postopek.
- VII. Obveščamo vas, da so do zaščitnih in podpornih ukrepov v skladu z Zakonom o zaščiti prijaviteljev upravičene osebe:
 - ki so fizične osebe,
 - ki so v dobri veri (ob podaji prijave so verjeli, da so informacije resnične) podali poročilo o nepravilnostih znotraj svojega delovnega okolja, zaradi česar se proti njim izvajajo povračilni ukrepi.
 - katerih poročana nepravilnost še traja oziroma se je zgodila ali prenehala pred manj kot dvema letoma od dne poročanja.
- VIII. Obveščamo vas, da lahko:
 - če se ne strinjate z izidom preiskave poročila o nepravilnostih, se obrnite na Etični odbor, kot je opredeljeno v Pravilniku o poročanju nepravilnosti.
 - podate zunanjo prijavo Banki Slovenije, če menite, da notranje prijave ne bi bilo mogoče učinkovito obravnavati ali da v primeru notranje prijave obstaja tveganje povračilnih ukrepov.
 - kršitev javno razkrijete, če:
 - ste najprej podali notranjo ali zunanjo prijavo, pa v treh mesecih od prijave ni bil sprejet noben ustrezen ukrep za odpravo kršitve, ali
 - imate utemeljene razloge za domnevo, da lahko kršitev pomeni neposredno ali očitno nevarnost za javni interes, zlasti pa nevarnost za življenje, javno zdravje in varnost, ali če obstaja tveganje nepopravljive škode, ali da v primeru zunanje prijave obstaja tveganje povračilnih ukrepov, ali pa je zaradi posebnih okoliščin primera le malo možnosti, da bo kršitev ustrezno obravnavana, zlasti ko bi se dokazi lahko skrili ali uničili, ali ko bi se organ za zunanjo prijavo nedovoljeno dogovarjal s storilcem kršitve ali je vpleten v kršitev.

Direktor sektorja Skladnost poslovanja vam lahko nudi nasvet glede izbire načina prijave.

- IX. Direktor sektorja Skladnost poslovanja vam bo po potrebi nudil pomoč v primeru povračilnih ukrepov, izdal potrdilo o vložitvi poročila o nepravilnostih, v kolikor ga boste potrebovali v drugih uradnih postopkih, če bo to potrebno, pa bo za pomoč pri izvajanju zaščitnih ukrepov kontaktiral Komisijo za preprečevanje korupcije.
- X. Obveščamo vas, da Zakon o zaščiti prijaviteljev v primeru zaščitnih ukrepov za zaščito prijaviteljev določa naslednje ukrepe, ki jih nudijo za to pristojne institucije:
- izključitev odgovornosti prijavitelja (21. člen);
 - sodno varstvo in začasne odredbe v primeru povračilnih ukrepov (22. člen);
 - brezplačna pravna pomoč (23. člen);
 - nadomestilo za primer brezposelnosti (24. člen);
 - psihološka podpora (25. člen).

V primeru obstoja povračilnih ukrepov, se lahko obrnete na direktorja sektorja Skladnost poslovanja.

INFORMACIJE OSEBI, ZOPER KATERO JE PODANA PRIJAVA

V teku preiskave preiskovalec obvesti osebo, zoper katero je podana prijava o:

- I. relevantni vsebini poročila o nepravilnostih (v skladu z veljavno zakonodajo, vključno z varovanjem identitete žvižgača, glejte: varstvo podatkov, zaupne informacije);
- II. dejstvu, da lahko oseba, zoper katero je podana prijava ob upoštevanju zahteve po poštenem postopku neposredno ali prek pravnega zastopnika izrazi svoje stališče glede prijave nepravilnosti in predloži ustrezna dokazila.
- III. Informacijah o obdelavi osebnih podatkov v okviru obravnave poročila o nepravilnostih so v priloženem Informativnem obvestilu.
- IV. Banka bo raziskala vsebino poročila o nepravilnostih v skladu s svojim Pravilnikom o poročanju nepravilnosti. Banka ima za preiskavo poročila o nepravilnostih 30 dni in lahko odstopi od tega roka – z izjemo poročila o nepravilnostih, ki je bilo podano anonimno ali ki ga je poslal nedoločljiv prijavitelj – le v zelo utemeljenih primerih. Preiskava ne sme trajati dlje kot 3 mesece.
- V. Na podlagi končane preiskave, se glavni preiskovalec odloči o zaključku postopka na prvi stopnji:
 - z ugotovitvijo, da bo preiskovano ravnanje verjetno predstavljalo kršitev (tj. kršitev zakona) in/ali etično kršitev (tj. kršitev določbe Etičnega kodeksa Skupine SKB);
 - z izjavo, da preiskovano ravnanje ne predstavlja kršitve (tj. kršitve zakona) in/ali etične kršitve (tj. kršitve Etičnega kodeksa Skupine SKB);
 - z izjavo, da zaradi pomanjkanja dokazov ni mogoče ugotoviti kršitve (tj. kršitve zakona) in/ali etične kršitve (tj. kršitve Etičnega kodeksa Skupine SKB).
- VI. Razkritje identitete žvižgača ali poskus razkritja identitete žvižgača ter kakršno koli povračilno dejanje zoper žvižgača predstavljajo kršitev Pravilnika o poročanju nepravilnosti in tudi prekršek po Zakonu o zaščiti prijaviteljev.
- VII. Če se oseba, zoper katero je podana prijava ne strinja z izidom preiskave (postopek na prvi stopnji), ki je bila izvedena glede poročila, lahko zadevo predloži Etičnemu odboru, kot je opredeljeno v Pravilniku o poročanju nepravilnosti.

OBVESTILO O ZASEBNOSTI

o obdelavi podatkov s strani Skupine SKB glede poročila o nepravilnostih v zvezi s etičnimi/zakonskimi kršitvami

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 osebnih podatkov 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 in Zakona o zaščiti prijaviteljev, na podlagi katerih 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,
 - kontaktni podatki,
 - druga dejstva in okoliščine, ki so navedena v poročilu in so relevantna za žvižgača ali osebo, zoper katero je podana prijava ter bistvena za preiskavo poročila o nepravilnostih.
- podatki, ki jih predložni posameznik, zoper katerega je podana prijava:
 - dejstva, podatki in okoliščine, ki pripomorejo k preiskovanju poročila o nepravilnostih.
- 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.

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.

5. Obdobje hrambe podatkov

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

- a) 5 let po zaključku preiskave oz.
- b) do zaključka postopkov, ki so sproženi na podlagi poročila o nepravilnostih, vključno s sodnimi postopki ali disciplinskimi ukrepi.

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
 - a) so podane okoliščine, ki kažejo, da je bilo storjeno kaznivo dejanje ali prekršek, ali
 - b) 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:
 - a) zagotovitev informacij o obdelavi osebnih podatkov ter dostop do podatkov, ki se o vas obdelujejo (pravica dostopa do podatkov);
 - b) popravek netočnih podatkov ali dopolnitev nepopolnih podatkov (pravica do popravka);
 - c) izbris podatkov, za katere več ne obstoji pravna podlaga za njihovo obdelavo (pravica do izbrisa);
 - d) omejitev obdelave podatkov (pravica do omejitve obdelave);
 - e) prenos podatkov, ki jih posredujete upravljavcu, v strukturirani, splošno uporabljani in strojno berljivi obliki (pravica do prenosljivosti);
 - f) 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.

VZOREC ZA POROČANJE O NEPRAVILNOSTIH V SKUPINI SKB

Hvala za vašo odločitev za poročanje o nepravilnostih v skupini SKB. Sistem obveščanja o nepravilnostih je vzpostavljen z namenom zagotavljanja skladnosti poslovanja skupine SKB. Poročilo o nepravilnosti lahko poda fizična oseba in ga predloži osebno v sektorju skladnost poslovanja ali jo pošlje:

- preko e-pošte na opozorilo.opozorilo@skb.si
- pisno po pošti, naslovljeni na direktorja sektorja Skladnost poslovanja in/ali direktorja sektorja notranjega revidiranja
- pisno po pošti, naslovljeno na vodstvo banke SKB, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana, **če se poročilo o nepravilnostih nanaša na ravnanje zaposlenih v sektorju Skladnost poslovanja ali zaposlenih v sektorju Notranje revidiranje.**

Vaše poročilo bo obravnaval direktor sektorja Skladnost poslovanja in/ali direktor sektorja Notranje revidiranje in vam po potrebi nudil pomoč v primeru povračilnih ukrepov delodajalca. Prijava bo obravnavana skladno z SKB Pravilnikom o poročanju nepravilnosti, skladno s pravili nerazkritja identitete žvižgača. Razkritje identitete brez soglasja žvižgača predstavlja, skladno z Zakonom o zaščiti prijaviteljev (ZZPri), prekršek.

Če tako želite, lahko prijavo podate anonimno, brez razkritja svojih osebnih podatkov. Če želite prejeti povratno informacijo, pa morate navesti, na kateri naslov oziroma način jo želite prejeti.

Če notranje prijave ni mogoče učinkovito obravnavati, lahko podate zunanjo prijavo Banki Slovenije, kot to določa 14. člen Zakona o zaščiti prijaviteljev.

S posredovanjem poročila o nepravilnosti potrjujete, da so informacije v tem poročilu resnične, poročilo podajate v dobri veri in ste seznanjeni, da neresnična prijava lahko predstavlja prekršek po 28. členu ZZPri, za katerega je zagrožena globa od 400 do 1.200 EUR.

PODATKI O PRIJAVITELJU	
Ime in priimek: (ne izpolnjujete, v kolikor podajate anonimno prijavo. Če anonimni prijavitelj želi povratne informacije, navedite kontaktni naslov)	
Zaposlen ali druga povezava z delovnim okoljem:	
Naslov:	
E-pošta:	
Telefon:	
Drugi kontaktni podatki:	

PODATKI O KRŠITVI	
Čas začetka, trajanja in konca kršitve: (prijavitelj do zaščite po ZZPri ni upravičen, če je prijavo podal dve leti ali več po prenehanju kršitve)	
Podatki o kršitelju: (navedite ime in priimek in/ali delovno mesto oz. funkcijo, organizacijsko enoto ali pa druge podatke, ki omogočajo identifikacijo posameznika)	
Podatki o drugih relevantnih osebah: (navedite kontaktne podatke oseb, ki so bile prisotne ali so drugače seznanjene s kršitvijo in bi lahko podale dodatne informacije)	
Sprejeti ukrepi oz. obvestila: (navedite ali ste glede spornega ravnanja že kako ukrepali (npr. obvestilo nadrejenemu, zunanja prijava na Banko Slovenije in podobno)	
Opis kršitve (priložite tudi dokumente ali druge dokaze, ki podpirajo vaše trditve, npr. e-poštno komunikacijo ali dokumentarne dokaze): (pomagate si lahko vprašanji: kaj se zgodilo? Kje se je zgodilo? Kako je bila kršitev izvedena? S čim je bila izvedena? Kakšen je bil namen storilca?)	

ZAŠČITA PRED POVRAČILNIMI UKREPI	
Nekateri prijavitelji tvegajo tudi povračilne ukrepe, maščevanje s strani vodstva ali sodelavcev. Če ocenjujete, da v vašem primeru obstaja takšno tveganje, izpolnite spodnjo rubriko.	
Ali obstaja tveganje povračilnih ukrepov zaradi prijave (19. člen ZZPri)? DA)NE Če da, prosimo, navedite, za katere povračilne ukrepe obstaja tveganje:	Ali potrebujete pomoč in zaščito pred povračilnimi ukrepi (10. člen ZZPri)? <ul style="list-style-type: none"> • Informacije o pravnih možnostih; • potrdilo o vloženi prijavi; • dokazila iz postopka s prijavo; • drugo: _____

Povračilni ukrepi so praviloma posledica podane notranje (ali zunanje) prijave. Lahko vključujejo odpustitev, premestitev, znižanje plače, pa tudi disciplinske ukrepe, pritisk ali ustrahovanje. Kot povračilni ukrep se štejeta tudi grožnja s povračilnim ukrepom ali poskus povračilnega ukrepa.

INFORMACIJE O OBRAVNAVI PRIJAVE

Vašo poročilo bo obravnaval direktor sektorja Skladnost poslovanja in/ali direktor sektorja notranje revidiranje. V obravnavo bodo po potrebi vključene tudi druge osebe, ki bodo lahko seznanjene z vsebino poročila, **vaša identiteta pa jim ne bo razkrita**

Skladno z SKB Pravilnikom o prijavi nepravilnosti boste :

- v sedmih dneh po prejemu prijave obveščeni o tem, ali bo obravnavana;
- najkasneje v treh mesecih boste obveščeni o stanju postopka s prijavo;
- ob zaključku obravnave boste obveščeni o izvedenih ukrepih in izidu postopka.

Direktor sektorja Skladnost poslovanja vam bo po potrebi izdal tudi potrdilo o vložitvi prijave, v kolikor ga boste potrebovali v drugih uradnih postopkih, če bo to potrebno, pa bo za pomoč pri izvajanju zaščitnih ukrepov kontaktiral Komisijo za preprečevanje korupcije.