

Stručný úvod

ČSOB chce vytvoriť a podporovať firemnú kultúru, ktorá sa bude vyznačovať úprimnosťou a otvorenosťou, pričom všetci majú možnosť oznámiť potenciálne nezákonné konanie, podozrenie z neetického či nehospodárneho konania alebo závažného nedodržania všeobecných alebo vnútorných predpisov v čo najskoršom štádiu a bez obavy z postihu. Skupina ČSOB (ďalej aj ako „ČSOB“), do ktorej patria spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., ČSOB Leasing, a.s. a ČSOB Poistovňa, a.s., ubezpečuje oznamovateľov, že ich podnety preverí korektným spôsobom a pri prešetrení bude postupovať v súlade so zákonom, týmto vyhlásením, právami a právom chránenými záujmami oznamovateľov.

ČSOB očakáva, že zamestnanci a zmluvní partneri definovaní nižšie budú dodržiavať nastavené pravidlá a budú pracovať lojálne a v dobrej viere. Táto povinnosť taktiež zahŕňa základnú morálnu povinnosť oznámiť každé podozrenie, že iný zamestnanec mohol spáchať podvod, závažný priestupok alebo iné protispoločenské konanie.

Vyhlásenie vychádza z požiadaviek zákona, v zmysle ktorých je ČSOB povinná zabezpečiť vnútorný systém podávania, preverovania a evidovania oznámení zamestnancov a z Politiky skupiny KBC na ochranu oznamovateľov platnej pre všetkých členov skupiny KBC.

Táto Politika skupiny KBC vychádza tiež z požiadaviek európskej „Smernice (EÚ) 2019/1937 o ochrane osôb, ktoré oznamujú porušenia práva EÚ“, medzinárodných štandardov a princípov správy a riadenia spoločností.

Ciele:

Cieľom je poskytnúť podporu oznamovateľom, ktorí môžu vyjadriť svoje obavy ohľadne akýchkoľvek podozrení na neobvyklé udalosti alebo činnosti, ktoré sú v rozpore so zákonom, pravidlami skupiny ČSOB alebo môžu mať nepriaznivý dopad na podnikanie alebo dobré meno skupiny ČSOB.

Cieľom je tiež, aby skupina ČSOB bola plne v súlade s najnovšími právnymi predpismi v tejto oblasti a zároveň:

- Podporovať kultúru otvorenosti, zodpovednosti a integrity;
- Poskytnúť všetkým osobám také prostredie, aby mohli bez obáv z postihu hlásiť podozrenie na porušenie pravidiel súčasných alebo bývalých zamestnancov alebo zmluvných partnerov, ktoré môže skupine ČSOB spôsobiť finančné alebo reputačné riziko;
- Poskytnúť všetkým osobám také prostredie, aby mohli bez obáv z postihu hlásiť podozrenie na porušenie pravidiel súčasných alebo bývalých zamestnancov alebo zmluvných partnerov, ktoré môže skupine ČSOB spôsobiť finančné alebo reputačné riziko;
- Poskytnúť oznamovateľom uistenie o mlčanlivosti a ochrane ich oprávnených osobných záujmov pri oznamovaní protispoločenských činností;
- Zaisťovať, aby všetky informácie v rámci týchto zásad zostali prísne dôverné a zaisťovať riešenie prípadov, ktoré by sa týkali odvetných opatrení proti oznamovateľom.“.

Rozsah

Osobný rozsah

Tieto zásady sa vzťahujú na oznamovateľov, ktorí získali informácie o porušeníach v pracovnom alebo inom kontexte a to najmä nasledujúce osoby:

- zamestnanci alebo osoby samostatne zárobkovo činné;
- akcionári a osoby patriace do správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu, vrátane členov bez výkonnej právomoci, ako aj dobrovoľníkov a platených alebo neplatených stážistov;
- akékoľvek osoby pracujúce ako dodávatelia alebo subdodávatelia.

Politika o ochrane oznamovateľov sa vzťahuje tiež na oznamovateľov informácie o porušeníach získaných v pracovnom vzťahu, ktorý skončil, alebo osoby, ktorých pracovný vzťah má začať. Taktiež v prípadoch, kedy sú informácie získané počas náborového procesu alebo iných predzmluvných jednaní.

Opatrenia na ochranu oznamovateľov sa prípadne vzťahujú tiež na:

- tretie osoby, ktoré sú v spojení s oznamovateľom, a ktoré by mohli byť v pracovnom kontexte vystavení ujme, napríklad kolegovia alebo príbuzní;
- právnické osoby, ktoré oznamovateľ vlastní, pracuje pre ne alebo je s nimi inak spojený v pracovnom kontexte.

Materiálny rozsah

Politika o ochrane oznamovateľov stanovuje minimálne štandardy na ochranu oznamovateľov ohlasujúcich porušenia zákona alebo vnútorných predpisov, pravidiel alebo postupov skupiny ČSOB. Medzi príklady takýchto porušení patria okrem iného podvody, pranie špinavých peňazí, úplatky a korupcia, zneužitie dôverných informácií a iné zneužitia úradnej moci, nemorálne alebo neetické správanie alebo zlomyseľné praktiky, a iné udalosti ktoré ohrozujú dôveryhodnosť a povesť skupiny ČSOB.

Ide len o príkladný výpočet, čo môže obsahovať oznámenie oznamovateľa. ČSOB vyhlasuje, že oznámenia preverí korektným spôsobom a pri preverení bude postupovať nestranne, v súlade so zákonom, týmto vyhlásením, právami a právom chránenými záujmami oznamovateľov.

Mimo rozsah

Účelom Politiky o ochrane oznamovateľov nie je spochybňovať finančné alebo obchodné rozhodnutia prijaté skupinou ČSOB. Politika by sa nemala používať na prehodnotenie akýchkoľvek ďalších záležitostí, ktoré už boli predmetom iných postupov, pravidiel alebo nariadení skupiny ČSOB.

Zásady

Ochrana oznamovateľov

Oznamovatelia budú mať nárok na ochranu podľa týchto zásad za predpokladu, že:

- mali rozumné dôvody sa domnievať, že informácie o nahlásených porušení boli v dobe hlásenia pravdivé a že tieto informácie spadajú do oblasti pôsobnosti Politiky o ochrane spotrebiteľov a
- oznámenie podali interne alebo externe v súlade s týmito zásadami.

Osoby ohlasujúce porušenia externe budú mať nárok na ochranu za rovnakých podmienok ako osoby ohlasujúce interne.

Ochranné opatrenia

Sú zakázané akékoľvek formy odvetných opatrení proti oznamovateľom (vrátane hrozieb a pokusov o odvetu), predovšetkým v podobe:

- pozastavenie povýšenia alebo vzdelávania, prípadne zníženie pozície;
- negatívne hodnotenie pracovného výkonu alebo poskytnutie negatívnej pracovnej referencie;
- uloženie alebo výkon akéhokoľvek disciplinárneho opatrenia, napomenutia alebo iného trestu;
- nátlak, zastrašovanie, obťažovanie, diskriminácia alebo nespravodlivé zachádzanie;
- nezmenenie pracovnej zmluvy na dobu určitú na pracovnú zmluvu na dobu neurčitú, kedy mal zamestnanec legitímne očakávanie, že mu bude ponúknuté trvalé zamestnanie;
- neobnovenie alebo predčasné ukončenie pracovnej zmluvy na dobu určitú alebo ukončenie pracovnej zmluvy na dobu neurčitú;
- ujma, vrátane poškodenia dobrého mena osoby (predovšetkým na sociálnych sieťach), alebo finančná strata, vrátane straty podnikania a straty príjmu;
- zaradenie na čiernu listinu, čo môže spôsobiť, že daná osoba nenájde zamestnanie v danom obore.

Príslušné dôsledky (napr. disciplinárne konanie alebo trestné oznámenie) budú podľa interných postupov vyhovené voči osobám, ktoré:

- bránia alebo sa snažia brániť oznámeniu;
- sa chcú pomstiť oznamovateľom;
- zvažujú zahájiť šikanujúce konanie proti oznamovateľom;
- porušia povinnosť zachovávať mlčanlivosť o totožnosti oznamovateľov.

Dôsledky budú vyhovené aj voči oznamovateľom, pokiaľ sa preukáže, že vedome uviedli nepravdivé informácie a budú stanovené opatrenia pre náhradu škody vyplývajúce z takého oznámenia.

Spôsoby a postup podávania oznámenia

Externé oznámenia je možné zasielať:

1. Mailom na adresu whistleblowing@csob.sk
2. Písomné s označením „Neotvárať – oznámenie/WB“ na adresu Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, Bratislava 811 02.

Časový rámec pre poskytnutie spätnej väzby oznamovateľovi alebo oznámenie výsledku vyšetrovania by nemal presiahnuť 3 mesiace od oznámenia.

Náležitosti oznámenia

Aby bolo možné uskutočniť dôkladné preverenie oznámenia a pokiaľ je to možné, oznamovatelia by mali poskytnúť vo svojich oznámeniach nasledovné informácie:

- detailný popis skutku so všetkými známymi podstatnými skutočnosťami (čo sa stalo, kde, aké konkrétne správanie viedlo k podozreniu, kto je podozrivý, atď.);
- informácia, či sa vec už stala alebo sa môže stať v budúcnosti;
- informácia, ako oznamovateľ túto vedomosť o udalosti alebo situácii získal;
- či existujú iné zainteresované osoby alebo svedkovia; ak áno, ich identifikácia
- či má oznamovateľ k dispozícii podklady alebo dôkazy;
- či oznamovateľ o tejto záležitosti s niekým hovoril, ak áno, s kým;
- názov subjektu, kde skutočnosť vznikla;
- totožnosť a kontaktné údaje oznamovateľa, pokiaľ nejde o anonymné oznámenie.

Uvedené nebráni tomu, aby protispoločenská činnosť alebo podozrenie z nekalej/neetickej činnosti bolo oznámené aj v prípade, ak tieto skutočnosti nie sú známe do detailov. Pri zisťovaní týchto informácií je oznamovateľ povinný rešpektovať všetky zákonné a regulačné nariadenia a vnútorné predpisy.

Dôvernosť, ochrana osobných údajov a vedenie záznamov

Dôvernosť

Totožnosť oznamovateľa nie je možné bez jeho výslovného súhlasu nikomu prezradiť, okrem zamestnancov poverených prijímať a preverovať tieto oznámenia. To platí taktiež pre všetky ďalšie informácie, z ktorých je možné totožnosť oznamovateľa odvodiť. Totožnosť oznamovateľa a akékoľvek ďalšie súvisiace informácie je možné zverejniť iba ak ide o nevyhnutnú a primeranú povinnosť príslušnými orgánmi (napr. v prípade súdneho konania), mimo iné za účelom ochrany práv dotknutej osoby.

Ochrana osobných údajov

Akékoľvek spracovanie osobných údajov vykonávané podľa týchto zásad, vrátane ich výmeny alebo odovzdávania, sa vykoná v súlade s právnymi predpismi EÚ, Slovenskej republiky a zásadami skupiny KBC. Osobné údaje, ktoré zjavne nie sú relevantné pre spracovanie konkrétneho oznámenia, nebudú zhromažďované, alebo ak budú náhodne zhromaždené, budú bez zbytočného odkladu vymazané.

Vedenie záznamov o hláseniach

ČSOB vedie záznamy o všetkých prijatých oznámeniach v súlade s požiadavkami na dôvernosť. Oznámenie nebudú uchovávané dlhšie než je potrebné a primerané, aby boli splnené požiadavky stanovené týmito zásadami alebo zákonom.