

PRAVILNIK O POROČANJU NEPRAVILNOSTI

Velja od 12. decembra 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	9
2.5. Zagotavljanje zaupnosti postopka	9
2.6. Izključitev iz etične preiskave	9
2.6.1. Postopek za odpravo pomanjkljivosti	9
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	11
2.6.7. Poročilo o preiskavi	11
2.6.8. Seznanitev žvižgača in osebe, zoper katero je podano poročilo o nepravilnostih o zaključku postopka	12
2.7. Beleženje prijav nepravilnosti	12
2.8. Preiskava poročil o nepravilnostih v zvezi z SKBL Skupino	12
2.9. Preiskava poročil o nepravilnostih na ravni skupine	12
2.10. Obvestila	12
2.10.1. Letno poročilo o poročilih o nepravilnostih	12
2.11. Varovanje podatkov	13
2.12. Seznanitev zaposlenih in drugih oseb znotraj Skupine SKBL	13
2.13. Postopek v primeru etičnih vprašanj	13
2.14. Končne določbe	13
2.15. Priloge	13
Priloga 1: Informacije žvižgaču	14
Priloga 2: Informacije osebi, zoper katero je podana prijava)	16
Priloga 3: Obvestilo o zasebnosti	17
Priloga 4: Vzorec za poročanje o nepravilnostih v Skupini SKBL	19

1. UVODNE DOLOČBE

1.1. Področje uporabe pravil

- (1) Osebno področje uporabe teh pravil zajema zaposlene v SKBL skupini.
- (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 zagotovljeno 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 SKBL, so vsi podatki in dokumenti pripravljani 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 zaupniku 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: Zaupnik, ki sodeluje v postopku, lahko prosto izbere metodo dokazovanja in oceni 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 SKBL, kar ima lahko pravne posledice. Prijava v slabi veri poleg tega posamezniku odvzame zaščito na podlagi Zakona o zaščiti prijaviteljev.

- 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) Vodstvo Skupine SKBL se zaveda pomena etičnega in zakonitega poslovanja ter se zavezuje :
- da ne bo poskušal ugotavljati identitete žvižgačev,
 - da ne bo izvajal povračilnih ukrepov zoper žvižgače in prepoveduje, da bi jih izvajali zaposleni v Skupini SKBL,
 - da bo spodbujal 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, pooblaščne 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 nepravilnosti opredeljene s tem pravilnikom.
- (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) Poročilo o etičnih kršitvah: poročilo, ki se nanaša na prijavo kršitve etičnega kodeksa (etične kršitve).
- (16) Etični odbor: posebni odbor, ki ga je oblikovalo Vodstvo Skupine SKB, z namenom, da zagotavlja dokončne usmeritve glede etičnega delovanja s svojimi mnenji in pojasnjevalnimi odločitvami glede splošnih in specifičnih zadev, ter sprejema odločitve kot pritožbeni organ na drugi stopnji.
- (17) Etična kršitev: kršitev vrednot, opredeljenih v Etičnem kodeksu, ravnanje ali opustitev, ki nasprotuje vrednotam Etičnega kodeksa, ki predstavlja kršitev pravil Etičnega kodeksa.
- (18) Delovno razmerje: vsako pravno razmerje, v katerem delavec za plačilo in po navodilih delodajalca opravlja dejavnost ali kot samostojni podjetnik/samozaposlen.
- (19) Delodajalec: oseba, ki zaposluje fizično osebo v delovnem razmerju.
- (20) Zaposlena oseba: fizična oseba, ki za plačilo in po navodilih delodajalca opravlja dejavnost v okviru delovnega razmerja ali kot samostojni podjetnik/samozaposlen.

- (21) 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.
- (22) Poročilo o kršitvi: poročilo o kršitvi zakonov ali drugih predpisov.
- (23) 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).
- (24) 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.
- (25) Agent: za namene iz poglavja 2.14. "agent" pomeni predstavnike, posrednike, svetovalce, zastopnike, podizvajalce, dobavitelje ter podjetja in fizične osebe, ki imajo s Skupino SKBL druga pravna razmerja po civilnem pravu.
- (26) Pravno razmerje za opravljanje dela: delovno razmerje, kooperativno sodelovanje z delovno obveznostjo, podjemna pogodba, avtorska pogodba ali pogodba o delu, razmerje za opravljanje nalog višjega vodstva ali člana Nadzornega sveta gospodarske družbe ali samostojno podjetništvo.
- (27) Osebni podatki: katerakoli informacija v zvezi z določenim ali določljivim posameznikom (posameznik, na katerega se nanašajo osebni podatki).
- (28) Obvestilo stranke: pritožba, predlog, mnenje, izjava ali komentar na splošno ravnanje ali morebitno opustitev dejanja zaposlenega v SKBL skupini.
- (29) 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 Skupini SKBL sta direktor in namestnik direktorja.
- (30) Višje vodstvo: V Skupini SKBL višje vodstvo sestavljajo naslednji člani:
- a) Vodstvo Skupine SKBL: Direktor in namestnik direktorja;
 - b) Vodje oddelkov / služb: osebe, katerih delovne naloge so ključnega pomena ali so zelo zaupne narave za poslovanje delodajalca.
- (31) Zaupnik: Produktni vodja za leasing opremo in vodja oddelka za posredovanje zavarovanj, ki je zaupnik za sprejem prijav. V kolikor se poročilo nanaša na Zaupnika, sta naslednja zaupnika za prejem prijav direktor in namestnik direktorja.
- (32) 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.
- (33) 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

- (34) 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 Skupina SKBL:
- vzpostaviti in upravljati sistem obveščanja o kršitvah zakonov, predpisov, internih pravil ter poročil o etičnih kršitvah znotraj Skupine SKBL preko neodvisnih in samostojnih poročevalskih kanalov.
- (35) 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

- (36) 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.
- (37) Prepovedani so vsakršni povračilni ukrepi zoper žvižgača. Kot povračilni ukrep se štejeta tudi grožnja s povračilnim ukrepom ali poskus povračilnega ukrepa.
- (38) Poročila, ki niso vložena v dobri veri, so nezaželeni in imajo lahko pravne posledice.
- (39) Žvižgač lahko prijavi etične kršitve in druge kršitve tudi anonimno.

2.2. Načini poročanja nepravilnosti

2.2.1. Poročanje po notranjem kanalu

- (40) Poročila o nepravilnostih so lahko ustna in pisna.
- (41) Ustno poročilo o nepravilnostih se lahko odda:
- osebno, med delovnim časom (po dogovoru) pri Zaupniku,
 - od ponedeljka do petka od 9. do 15. ure na telefonsko številko 05 934 66 80 (s tovrstnim poročanjem ni možno zagotoviti popolne anonimnosti kličočega, identiteta posameznika pa je varovana v skladu s tem Pravilnikom in Zakonom o zaščiti prijaviteljev).
 - lahko pa tudi na SKB banko:
 - osebno, med delovnim časom (po vnaprej dogovorjenem terminu) v Sektorju skladnost poslovanja, ali
 - od ponedeljka do petka od 9. do 15. ure na telefonsko številko 01 471 59 99 (s tovrstnim poročanjem ni možno zagotoviti popolne anonimnosti kličočega, identiteta posameznika pa je varovana v skladu s tem Pravilnikom in Zakonom o zaščiti prijaviteljev).
- (42) V primeru osebne prijave se poročilo prepíše v pisno obliko in se kopijo posreduje žvižgaču, z možnostjo pregleda in popravkov ali potrditve s podpisom.
- (43) O ustni prijavi nepravilnosti je treba voditi celotno in natančno pisno evidenco.
- (44) Pisna poročila o nepravilnostih se lahko pošljejo:
- preko e-pošte na nepravilnost@skb-leasing.si,
 - po pošti, naslovljeni na Zaupnika (Aleš Gumilar, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana) in
 - po pošti, naslovljeni na vodstvo Skupine SKBL (Monika Jenko, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana), če se poročilo o nepravilnostih nanaša na ta pravilnik.
 - lahko pa tudi na SKB banko:
 - preko e-pošte na opozorilo.opozorilo@skb.si, ali
 - pisno po pošti, naslovljeni na direktorja Sektorja skladnost poslovanja in/ali Sektorja notranje revidiranje.
- (45) 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.
- (46) Če žvižgač za prijavo ne želi uporabiti kanale, ki so uradno določeni (npr. stranka), mora biti obveščen o možnih načinih poročanja nepravilnosti.

(47) 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.

(48) Zaupnik lahko razišče vsebino pritožbe stranke in v primeru morebitne kršitve zakonodaje ali internih aktov Skupine SKBL o tem obvesti Vodstvo skupine SKBL in predlaga ukrepe za odpravo kršitev.

2.2.2. Poročanje preko zunanjega kanala

(49) Žvižgač lahko poda zunanjo prijavo na Tržni inšpektorat RS, 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

(50) 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

(51) 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.

(52) 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.

(53) Če se poročilo o nepravilnostih nanaša na vključenost Zaupnika preiskavo izvajata direktor ali namestnik direktorja ali oseba/osebe, ki sta jih imenovala.

(54) (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 Zaupnik 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.

(55) V primeru pisne prijave nepravilnosti bo žvižgač podatke iz (51) 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

(56) Po prejemu obvestila o zabeleženem poročilu o nepravilnostih, bo Zaupnik:

- 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 Zaupniku.

(57) Zaupnik sprejme odločitev na podlagi predhodnega pregleda poročila o nepravilnostih:

- a) da prejeta poročila izpolnjuje pogoje iz odstavka (56), 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 (58) in (59),
- 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

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

- a) Zaupnik na podlagi novih informacij odloči, da poročilo o nepravilnostih ne izpolnjuje pogojev iz točke a/, odstavek (56);
- b) ponovno poročilo o nepravilnostih poda isti žvižgač z enako vsebino kot prejšnje poročilo o nepravilnostih in je bilo poročilo že preiskano;
- c) Zaupnik odloči, da nadaljnja preiskava ni relevantna, saj kršitev ni imela posledic ali pa posledice niso več pomembne ali so neznatne.

(59) O opustitvi preiskave poročila ima pravico odločati Zaupnik. Zaupnik v poročilo vnese informacijo in razlog za opustitev preiskave v podatkovni list ter nato zapre poročilo o preiskavi, ter nemudoma obvesti žvižgača o odločitvi in navede razloge za odločitev.

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

(60) V primeru, da

- a) Zaupnik ugotovi, da prejeta poročila o nepravilnostih ne spada med poročila o etičnih kršitvah ali poročila o kršitvah; ali
- b) po pridobitvi dodatnih informacij Zaupnik ugotovi, da prejeta poročila o nepravilnostih ne spada med poročila o etičnih kršitvah ali poročila o kršitvah,
- c) Zaupnik poročilo posreduje organizacijski enoti, ki je pristojna za obravnavo tovrstnih informacij (npr. pritožbe strank, katere rešuje skrbnik stranke itd.). Pristojni oddelek o izidu izvedenega postopka, obvesti Zaupnika.

(61) Če se po mnenju Zaupnika 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 Zaupnika.

(62) Če je žvižgač navedel kontaktne podatke, ga Zaupnik v roku 7 dni od prejema 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

2.4.2.1. Začetek preiskave

- (63) Zaupnik, ki je neodvisen od posameznikov ali organizacijskih enot, vpletenih v poročilo, bo izvedel dokazni postopek za pridobitev dejstev in dokazov, na katerih bo temeljila odločitev glede poročila o nepravilnostih.
- (64) V postopku se lahko uporabijo vsi dokazi, ki lahko pomagajo pri razjasnitvi dejstev, razen dokazov, pridobljenih s kršitvijo zakona. Zaupnik 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

- (65) Naslednje osebe imajo pravico do dostopa do poročila o nepravilnostih:
- Zaupnik;
 - druge osebe, ki jih Zaupnik pooblasti za obravnavo poročila o nepravilnostih in/ali odpravo ugotovljenih etičnih kršitev in/ali kršitev;
- (66) Dostop do poštnega predala in registra prijav poročil o nepravilnostih je omejen na Zaupnika. Register in vsa komunikacija sta shranjena na R disku z omejenim dostopom oz. v zaklenjeni omari. Do zaključka preiskave ali iz tega izhajajočega začetka pregona hrani Zaupnik 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, vodji/organu, ki uveljavlja pravice delodajalca (odstavek (91)).
- (67) Identiteta žvižgača se ne sme razkriti nikomur razen Zaupniku poročila o nepravilnostih.
- (68) 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 poštno obravnave žvižgača in osebe, zoper katero je podana prijava, identitete žvižgača, zakonitega poslovanje Skupine SKBL in izvajanju ostalih ukrepov za varovanje zaupnosti.
- (69) 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 priče 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

- (70) Naslednje osebe ne morejo voditi preiskave ali sodelovati v postopku odločanja:
- žvižgač;
 - oseba, zoper katero je podana prijava;
 - oseba, ki mora biti zaslišana v postopku;
 - kdorkoli, od katerega zaradi različnih razlogov ni mogoče pričakovati nepristranskega mnenja v zadevi.

2.6.1. Postopek za odpravo pomanjkljivosti

- (71) Če Zaupnik 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.
- (72) Če:
- žvižgač ne zagotovi zadostnih informacij za izvedbo preiskave ali kontaktnih podatkov, ki bi Zaupniku 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
 - je nemogoče pridobiti zadostne in/ali primerne informacije za preiskavo vsebine poročila, da bi izvedli preiskavo; Lahko Zaupnik odloči o zaključku preiskave, brez da bi sprejel končno odločitev, kot je določeno v odstavku (89) spodaj. Zaupnik 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

- (73) Na začetku preiskave Zaupnik 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).
- (74) 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;
- Zaupnik bo obstoj teh primerov preučil in odločil o vsakem primeru posebej. Zaupnik vnese odločitev in njeno utemeljitev v podatkovni list.
- (75) Zagotavljanje informacij osebi, zoper katero je podana prijava, se lahko izpusti, če se Zaupnik odloči, da ne bo preiskoval poročila o nepravilnostih.

2.6.3. Rok

- (76) 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.
- (77) Zaupnik bo žvižgača pisno obvestil o podaljšanju roka za izvedbo preiskave, razlogih za podaljšanje in predvidenem datumu zaključka preiskave, hkrati z odločitvijo o podaljšanju.
- (78) Trajanje preiskave ne sme biti daljše od 3 mesecev.
- (79) Zaupnik vpiše dejstvo podaljšanja roka in razlog zanj v podatkovni list.

2.6.4. Preiskovalna orodja

- (80) 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).

2.6.4.1. Zaslišanje

- (81) 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.
- (82) Za zaslišanja, ki potekajo prek telefona ali videokonference, se smiselno uporabljajo pravila za osebno zaslišanje.
- (83) Na zaslišanju bo Zaupnik 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.
- (84) 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

- (85) Zaupnik 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.
- (86) Med preiskavo se lahko Zaupnik obrne tudi na katerega koli zaposlenega v Skupini SKBL 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).
- (87) Organ ali oseba, od katere se v postopku zahteva predložitev dokumentov ali podatkov, pošlje zahtevane dokumente in podatke Zaupniku 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

- (88) Če Zaupnik 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 točki 2.6.2.

2.6.6. Zaključek preiskave

- (89) Na podlagi končane preiskave se Zaupnik odloči, ali bo zaključil postopek:
- 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).
- (90) Zaupnik utemeljuje omenjeno odločitev v poročilu o preiskavi, kot je opisano v podnaslovu 2.6.7.
- (91) Glede na rezultate preiskave lahko Zaupnik priporoči ukrepanje osebi, ki uveljavlja delodajalčeve pravice, vodji 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 zaščitijo identiteto žvižgača.
- (92) V primeru priporočenih ukrepov s strani Zaupnika, kot je opisano v odstavku (91) in ob upoštevanju določb iz odstavka (89), je oseba/organ, linija, ki sproži nadaljnji postopek, dolžna zagotoviti Zaupniku redne pisne informacije v zvezi z zadevnim postopkom.
- (93) V primeru predloga, ki vključuje posledice delovnega prava, se lahko Zaupnik predhodno posvetuje s Pravno pisarno, vodjo, ki uveljavlja pravice delodajalca, in ustreznim članom višjega vodstva.
- (94) Kadar to zahteva zakonodaja, Zaupnik 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 Pravno pisarno in višjim vodstvom ali drugimi službami, določenimi na podlagi vsakega posameznega primera.

2.6.7. Poročilo o preiskavi

- (95) Zaupnik 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.
- (96) 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:
- a) ime datoteke, ki jo je treba priložiti, ne sme nakazovati na podatke iz poročila o nepravilnostih (npr. identiteta žvižgača, predmet poročila o nepravilnostih);
 - b) ima datoteka oznako zaupnosti »C2 – zaupno«.

- (97) Če preiskava ne uspe zbrati zadostnih in/ali ustreznih informacij, ki bi omogočile vsebinsko preiskavo dejstev iz poročila o nepravilnostih in izvedbo preiskave, Zaupnik v Poročilu o preiskavi predlaga ustavitev preiskave.
- (98) Zaupnik obvesti vodstvo Skupine SKBL o poročilu o preiskavi v skladu z rokom opredeljenim v odstavkih (76) – (79). Na podlagi pisne zahteve vodstva Skupine SKBL pripravi Zaupnik poročilo o preiskavi pred iztekom navedenega roka.

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

- (99) Zaupnik 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. Beleženje prijav nepravilnosti

- (107) Zaupnik vodi evidenco primerov poročil o nepravilnostih z naslednjo vsebino:
- a) datum prijave nepravilnosti
 - b) datum prejema poročila o nepravilnostih
 - c) registrsko številko poročila o nepravilnostih
 - d) kratek opis poročila o nepravilnostih (brez osebnih podatkov)
 - e) opis žvižgača (brez osebnih podatkov, npr. zaposleni, dobavitelj/poslovni partner, stranka, drugo, neznano/ anonimno)
 - f) razvrstitev poročila o nepravilnostih, kot je opredeljena v podnaslovu 2.4.1 (poročilo o nepravilnostih, opuščena poročila, posredovana poročila)
 - g) status poročila o nepravilnostih (zaprto / v teku)
 - h) sprejeta odločitev
 - i) datum poročila vodstvu Skupine SKBL
 - j) aktivnosti, posledice.

2.8. Preiskava poročil o nepravilnostih v zvezi z SKBL Skupino

- (101) Če se poročilo o nepravilnostih nanaša na Skupino SKBL ali njeno ravnanje na trgu (npr. prakse, predpisi), bo Zaupnik izvedel preiskavo in pripravil poročilo o preiskavi, ki ga bo obravnaval Sektor skladnost poslovanja.

2.9. Preiskava poročil o nepravilnostih na ravni skupine

- (102) 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 zaupnika, ki primer razišče.
- (103) 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.

2.10. Obvestila

- (104) Če Zaupnik prejme poročilo o nepravilnostih glede direktorja ali namestnika Skupine SKBL nemudoma obvesti Sektor skladnost poslovanja v skladu z določbami o varovanju identitete žvižgača.

2.10.1. Letno poročilo o poročilih o nepravilnostih

- (105) Zaupnik enkrat letno obvesti Sektor skladnost poslovanja 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 Zaupnika mora takšne primere Sektorju skladnosti poslovanja poročati vodstvo Skupine SKBL.
- (106) Skladno s 16. odstavkom 9. člena Zakona o zaščiti prijaviteljev Zaupnik do 1. marca tekočega leta za prejšnje leto Komisiji za preprečevanje korupcije po elektronskem obrazcu, dostopnem na spletnih straneh Komisije za preprečevanje korupcije, poroča o številu prejetih, anonimnih in utemeljenih prijav ter o številu obravnavanih povračilnih ukrepov, v poročilu pa navede tudi podatek o Zaupniku.

2.11. Varovanje podatkov

(107) Skupina SKBL lahko obdeluje osebne podatke

a) žvižgača in

b) 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.

(108) Osebni podatki žvižgača se brez podanega soglasja žvižgača ne smejo razkriti nobeni tretji osebi, razen Zaupniku, 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.

(109) Skupina SKBL 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.

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

(111) 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 Zaupnik. Ostale podatke o poročilu o nepravilnostih, ki ne vsebujejo osebnih podatkov, lahko hranimo po izteku navedenega roka.

(112) 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.

2.12. Seznanitev zaposlenih in drugih oseb znotraj Skupine SKBL

(113) Zaupnik 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 Zakona o zaščiti prijaviteljev. Omenjene vsebine so na voljo na naslednji povezavi: <http://www.skb-leasing.si/o-skb-leasingu#tab5>

2.13. Postopek v primeru etičnih vprašanj

(114) V primeru vprašanja o razlagi Etičnega kodeksa ali drugih pravil o skladnosti (npr. Politika o nasprotju interesov) se lahko zaposleni obrnejo na compliance@skb-leasing.si.

2.14. Končne določbe

(115) Ta pravila pričnejo veljati z dnem po objavi.

2.15. 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 Skupina SKBL, 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 Skupina SKBL obravnavala v skladu z veljavnimi internimi dokumenti. Skupina SKBL 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 Zaupnik. 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 Skupina SKBL 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 Sektor skladnost poslovanja, kot je opredeljeno v Pravilniku o poročanju nepravilnosti.
 - podate zunanjo prijavo Informacijskem pooblaščenca RS, 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.

Zaupnik vam lahko nudi nasvet glede izbire načina prijave.

- IX. Zaupnik 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 Zaupnika.

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 poštemem 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. Skupina SKBL bo raziskala vsebino poročila o nepravilnostih v skladu s svojim Pravilnikom o poročanju nepravilnosti. Skupina SKBL 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 Zaupnik 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, ki je bila izvedena glede poročila, lahko zadevo predloži Sektorju skladnosti poslovanja, kot je opredeljeno v Pravilniku o poročanju nepravilnosti.

OBVESTILO O ZASEBNOSTI

o obdelavi podatkov s strani Skupine SKBL 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 Leasing ali SKB Leasing Select

Ajdovščina 4

1000 Ljubljana

Kontaktne podatke pooblaščenih oseb za varstvo podatkov:

Tea Lobe

E-pošta: gdpr@skb-leasing.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 Skupina SKBL 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.

5. Obdobje hrambe podatkov

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

- 5 let po zaključku preiskave oz.
- 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
- 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 direktorjem, namestnikom direktorja, 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 nepotrebne 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 RS na naslov Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana ali preko elektronske pošte na naslov gp.ip@ip-rs.si.

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.

VZOREC ZA POROČANJE O NEPRAVILNOSTIH V SKUPINI SKB

Hvala za vašo odločitev za poročanje o nepravilnostih v Skupini SKBL. Sistem obveščanja o nepravilnostih je vzpostavljen z namenom zagotavljanja skladnosti poslovanja Skupine SKBL. Poročilo o nepravilnosti lahko poda fizična oseba in ga predloži osebno Zaupniku ali jo pošlje:

- preko e-pošte na opozorilo.opozorilo@skb.si
- pisno po pošti, naslovljeni na Zaupnika, Aleš Gumilar, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
- pisno po pošti, naslovljeno na vodstvo Skupine SKBL, Monika Jenko, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana, **če se poročilo o nepravilnostih nanaša na ravnanje Zaupnika.**

Vaše poročilo bo obravnaval Zaupnik/vodstvo Skupine SKBL in vam po potrebi nudil pomoč v primeru povračilnih ukrepov delodajalca. Prijava bo obravnavana skladno s Skupino SKBL 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 Tržnemu inšpektoratu RS, 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 Tržni inšpektorat RS 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: <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/>

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 Zaupnik. V obravnavo bodo po potrebi vključene tudi druge osebe, ki bodo lahko seznanjene z vsebino poročila, **vaša identiteta pa jim ne bo razkrita**

Skladno s SKBL 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..

Zaupnik 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.