



POLITIKA ČSOB HYPOTEČNÍ BANKY NA OCHRANU OZNAMOVATELŮ (WHISTLEBLOWING)

Obsah

1.	Úvod.....	3
1.1	Cíle.....	3
1.2	Definice pojmů.....	3
2.	Rozsah.....	4
2.1	Osobní rozsah.....	4
2.2	Věcný rozsah.....	4
2.3	Mimo rozsah.....	4
3.	Zásady	4
3.1	Základní zásady	4
3.2	Ochrana oznamovatelů (všeobecné podmínky)	4
3.3	Ochranná opatření.....	5
3.4	Kanály a postup podávání oznámení.....	5
3.5	Důvěrnost, ochrana osobních údajů a vedení záznamů o hlášeníích.....	6
3.6	Zodpovědné útvary a kontaktní místa	6

1. Úvod

Tato politika vychází z politiky skupiny KBC na ochranu oznamovatelů platné pro všechny členy skupiny KBC a upravuje pravidla pro oznamování podezření na spáchání jakéhokoli škodlivého jednání a pravidla pro ochranu osob, které takové oznámení učiní (dále jen „oznamovatelé“). ČSOB Hypoteční banka (dále jen „ČSOB HB“) vytváří a rozvíjí firemní kulturu vyznačující se čestností a otevřeností, ve které mají jakékoli osoby možnost oznámit potenciální podvod, závažný přestupek nebo jiné škodlivé jednání bez obav z postihu, a kdy si mohou být jisti spravedlivým zacházením s jejich podněty a jejich řádným prošetřením.

ČSOB HB očekává, že zaměstnanci a smluvní partneři budou dodržovat nastavená pravidla, že budou pracovat loajálně a v dobré víře. Tato obecná povinnost rovněž zahrnuje základní morální povinnost oznámit každé podezření, že jiný zaměstnanec mohl spáchat podvod, závažný přestupek nebo jiné škodlivé jednání.

Whistleblowing je účinným prostředkem prevence a detekce, který mobilizuje zaměstnance a smluvní partnery, aby bez obav a předsudků informovali vedení o důvodném podezření na škodlivé jednání. Tato politika vychází také z požadavků evropské „Směrnice EU 2019/1937 o ochraně osob, které oznamují porušení práva Unie“, Zákona o ochraně oznamovatelů č. 171/2023 Sb. (dále jen „ZoOO“), mezinárodních standardů a zásad správy a řízení společností.

1.1 Cíle:

Cílem této politiky je poskytnout podporu oznamovatelům, kteří vyjádří své obavy ohledně jakýchkoli podezřelých z nežádoucích událostí, které jsou v rozporu se zákonem, pravidly skupiny ČSOB nebo mohou mít nepříznivý dopad na podnikání nebo dobré jméno skupiny.

Cílem je rovněž, aby skupina ČSOB byla plně v souladu s nejnovějšími právními předpisy v této oblasti.

1.2 Definice pojmů

Porušení: znamená jednání nebo opomenutí – v pracovním kontextu, které porušuje povinnosti uložené zákony, předpisy, profesními standardy, interními zásadami, pravidly a postupy skupiny ČSOB nebo popírá jejich předmět nebo účel.

Whistleblowing: je oznámení (interní nebo externí) vyhrazenému útvaru skupiny ČSOB jakoukoli osobou za účelem odhalení Porušení.

Oznamovatel: je jakákoli fyzická nebo právnická osoba, která ohlašuje Porušení vyhrazenému útvaru skupiny ČSOB.

Příslušná osoba: fyzická osoba, která je bezúhonná, zletilá, plně svéprávná a která je pověřená přijímáním, vyšetřováním, monitorováním oznámení a dalšími činnostmi na základě § 11 ZoOO.

Vyhrazený útvar pro vyšetřování: je provozně nezávislý útvar v rámci, něhož je pověřená Příslušná osoba.

Dobrá víra: je přesvědčení oznamovatele, že obsah oznámení je pravdivý a je podán v zájmu skupiny ČSOB, bez ohledu na osobní prospěch a není založen na osobní zášti.

Odplata: jakýkoli akt diskriminace, pomsty nebo obtěžování, který je přímo či nepřímo učiněn proti oznamovateli, jakoukoli osobou, za to, že oznámil porušení.

Ochrana: znamená všechny přiměřené kroky podniknuté skupinou ČSOB k zajištění důvěrnosti jména oznamovatele, jakož i opatření vynucená k ochraně oznamovatelů před odvetou a finančními ztrátami.

Pracovní kontext: informace o porušeních, které se vztahují k pracovní činnosti a u kterých by oznamovatel mohl být vystaven odvetě, pokud takové informace nahlásí.

2. Rozsah

2.1 Osobní rozsah

Tyto zásady se vztahují na oznamovatele, kteří získali informace o porušení v pracovním kontextu. Tato politika se vztahuje také na oznamovatele, u nichž jsou informace o porušení získány v pracovním vztahu, který skončil, nebo osoby, jejichž pracovní vztah teprve začíná. Také v případech, kdy jsou informace získány během náborového procesu nebo jiných předsmulvních jednání.

Opatření na ochranu oznamovatelů se případně vztahují také na:

- Třetí osoby, které jsou ve spojení s oznamovatelem, a které by mohly být v pracovním kontextu vystaveny újmě, například kolegové nebo příbuzní;
- právnické osoby, které oznamovatel vlastní, pracuje pro ně nebo je s nimi jinak spojen v pracovním kontextu.

2.2 Věcný rozsah

Tyto zásady se vztahují na jakékoliv škodlivé jednání, tj. všechny druhy podvodů a závažných přestupků týkajících se hrubého porušení nebo hrubého nedodržení vnitřních předpisů (např. pracovních předpisů, etického kodexu, kodexu pro používání komunikačních prostředků, standardů skupiny ČSOB, či dalších vnitřních předpisů), jakož i obecně platných předpisů (právních předpisů, účetních zásad, vyhlášek nebo pravidel o ochraně trhu, zneužívání informací v obchodním styku). Dále se vztahují na porušení bankovního tajemství nebo mlčenlivosti, praní špinavých peněz, krádeže, podvody, úplatkářství a korupci atd.).

Platnost těchto zásad se vztahuje na všechny závažné přestupky, a to jak obecného, tak i provozního či finančního charakteru, včetně případných hrubých nedostatků ve finančním výkaznictví a dalších obdobných případů. Jedná se o všechny události, které ohrožují důvěryhodnost a pověst skupiny ČSOB.

2.3 Mimo rozsah

Účelem těchto zásad není zpochybňovat finanční nebo obchodní rozhodnutí přijatá skupinou ČSOB. Politika by neměla být používána k přehodnocování záležitostí, které již byly řešeny v rámci jiných postupů, pravidel nebo předpisů skupiny ČSOB.

3. Zásady

3.1 Základní zásady

Oznamovatelé, kteří mají podezření, že došlo nebo by mohlo dojít k podvodu, závažnému přestupku nebo jinému škodlivému jednání, mají možnost oznámit své podezření bez obav z jakýchkoli negativních důsledků.

Ochrana však nemůže být poskytnuta osobám, které nejednaly v dobré víře, tzn., že podaly smyšlené oznámení pouze v úmyslu poškodit osoby, vůči nimž je oznámení směřováno.

Všechna oznámená podezření na podvod, závažný přestupek nebo jiné škodlivé jednání budou posuzována spravedlivě, objektivně, přísně důvěrně a budou v přiměřené lhůtě důkladně a spravedlivě prošetřena.

3.2 Ochrana oznamovatelů (všeobecné podmínky)

Oznamovatelé budou mít nárok na ochranu podle těchto zásad za předpokladu, že:

- měli rozumné důvody se domnívat, že informace o nahlášených porušeních byly v době hlášení pravdivé a že tyto informace spadají do oblasti působnosti této politiky a
- oznámení podali interně nebo externě v souladu s těmito zásadami.

3.3 Ochranná opatření

Jsou zakázány jakékoli formy odvetných opatření proti oznamovatelům zejména v podobě:

- pozastavení nebo snížení úrovně povýšení nebo pozastavení školení a vzdělávání;
- negativní hodnocení výkonu nebo poskytnutí negativní reference o zaměstnání;
- uložení nebo výkon jakéhokoli disciplinárního opatření, napomenutí nebo jiného trestu;
- nátlak, zastrašování, obtěžování, diskriminace nebo nespravedlivé zacházení;
- nepřevedení smlouvy na dobu určitou na pracovní smlouvu na dobu neurčitou, kdy pracovník měl legitimní očekávání, že mu bude nabídnuto trvalé zaměstnání;
- neobnovení nebo předčasné ukončení smlouvy na dobu určitou;
- poškození, včetně poškození pověsti osoby (zejména v sociálních médiích), nebo finanční ztráta, včetně ztráty podnikání a ztráty příjmu;
- zařazení na černou listinu, což může způsobit, že daná osoba nenajde zaměstnání v daném oboru;
- předčasné ukončení nebo zrušení smlouvy.

Oznamovatel má právo na informování o průběhu vyšetřování, pokud to nenaruší vyšetřování nebo nepoškodí práva jiných osob. Nemá však právo na získání kopie materiálů, které se týkají vyšetřování, zjištění a přijatých opatření.

Důsledky (např. disciplinární řízení nebo trestní oznámení) budou podle interních postupů vyvozeny vůči osobám, které:

- brání nebo se snaží bránit oznámení;
- se chtějí pomstít oznamovatelům;
- zvažují zahájit nepříjemné řízení proti oznamovatelům;
- poruší povinnost zachovávat mlčenlivost o totožnosti oznamovatelů.

Důsledky budou vyvozeny i vůči oznamovatelům, pokud se prokáže, že vědomě uvedli nepravdivé informace a budou stanovena opatření pro náhradu škody vyplývající z takového oznámení

3.4 Kanály a postup podávání oznámení

Informace o porušeních lze oznamovat prostřednictvím různých kanálů hlášení (interních nebo externích) podle postupů uvedených v těchto zásadách.

Možnosti interního oznámení: Možnosti interního oznámení jsou uvedeny v interní politice ČSOB.

Možnosti externího oznámení:

- Pro externího oznámení je určen formulář Oznámení Whistleblowing, který je umístěn na webových stránkách ČSOB HB, www.csobhypotecni.cz v sekci Politika skupiny KBC Group proti korupci a úplatkářství/**Formulář pro oznámení škodlivého jednání – Whistleblowing**. Vyplněná oznámení jsou zasílána na vyhrazenou e-mailovou adresu Compliance - podvody@csob.cz. Příjemcem oznámení jsou Příslušné osoby – pověření pracovníci útvaru ČSOB Compliance.
- Telefonická i osobní schůzka jsou také možné, v těchto záležitostech se oznamovatel obrací na Příslušné osoby prostřednictvím jejich e-mailových adres, které jsou uvedené níže.
- Podat oznámení je možné i prostřednictvím Ministerstva spravedlnosti.
- Oznámení je možné podat i anonymně.

Opatření pro přijímání oznámení:

- Potvrzení o přijetí oznámení zasíláme oznamovateli do 7 dnů od přijetí.

- Příslušné osoby komunikují s oznamovatelem a v případě potřeby požádají o další informace a poskytují zpětnou vazbu oznamovateli.
- Oznamovatel je vyrozuměn o výsledku posouzení do 30 dnů ode dne přijetí oznámení. U složitých případů lze tuto lhůtu prodloužit až o 30 dnů, nejvýše však dvakrát.

3.5 Důvěrnost, ochrana osobních údajů a vedení záznamů o hlášeních

Důvěrnost

Totožnost oznamovatele nelze bez jeho výslovného souhlasu nikomu prozradit, kromě příslušných osob pověřených k přijímání a řešení oznámení. To platí také pro všechny další informace, z nichž lze totožnost oznamovatele odvodit. **Ochrana osobních údajů**

Jakékoli zpracování osobních údajů prováděné podle těchto zásad, včetně jejich výměny nebo předávání, bude prováděno v souladu s právními předpisy EU, ČR a zásadami skupiny KBC.

Vedení záznamů o hlášeních

ČSOB HB vede záznamy o všech přijatých oznámeních. Oznámení nejsou uchovávány déle, než je nezbytné a přiměřené, aby byly splněny požadavky stanovené těmito zásadami nebo zákonem. Pokud je pro hlášení použita nahrávaná telefonní linka má ČSOB HB právo dokumentovat oznámení. Pokud osoba požádá o schůzku s Příslušnými osobami za účelem podání oznámení, má ČSOB HB právo, se souhlasem informátora, schůzku dokumentovat.

3.6 Zodpovědné útvary a kontaktní místa

Compliance (jednotné kontaktní místo)

Vzhledem ke své nezávislosti je útvar **ČSOB Compliance** centrálním kontaktním místem, kde jsou přijímány, sledovány a ukládány všechny případy oznamování Whistleblowingu. Oznámení přijímají pouze pověřené **Příslušné osoby**, kterými jsou:

- Jaroslav Veselý, e-mail: jvesely@csob.cz

Útvar pro vyšetřování

Oznámení dle politiky Whistleblowingu v ČSOB HB vyšetřují **Příslušné osoby** útvaru **ČSOB Compliance**. Příslušné osoby se mohou obracet na oznamovatele za účelem získávání doplňujících informací k šetřenému případu. Během vyšetřování je nutné za všech okolností respektovat práva oznamovatelů upravená v tomto pokynu, zejména uchovat v tajnosti identitu oznamovatele.