

**POLITIKA ČSOB
OZNAMOVÁNÍ ŠKODLIVÉHO JEDNÁNÍ
(WHISTLE BLOWING)**

Obsah

1.	Úvod	3
2.	Zásady a rozsah	3
2.1	Základní zásady	3
2.2	Rozsah	3
3.	Práva oznamovatelů	4
4.	Práva osoby, již se podezření týká	4
5.	Postup při oznamování a kontaktní místa	4
5.1	Oznámení nadřízenému - preferovaný postup	4
5.2	Oznámení kontaktnímu místu	4
5.3	Kontaktní místa pro oznamování	5
5.4	Povinnosti kontaktních míst	5
6.	Centrální evidence oznámených případů	5
7.	Vlastní vyšetřování	5

1. Úvod

Tento pokyn vychází z politiky skupiny KBC na ochranu oznamovatelů platné pro všechny členy skupiny KBC – viz dokument KBC GCR No.14 Policy for the Protection of Whistleblowers in KBC Group a upravuje pravidla pro oznamování podezření na spáchání jakéhokoliv škodlivého jednání (viz bod 2.2) a pravidla pro ochranu osob, které takové oznámení učiní (dále jen „oznamovatelé“).

Oznamovatelem může být zaměstnanec nebo externí spolupracovník ČSOB.

ČSOB chce vytvořit a rozvíjet firemní kulturu vyznačující se čestností a otevřeností, ve které mají všichni zaměstnanci možnost oznámit potenciální podvod, závažný přestupek nebo jiné škodlivé jednání v nejrannějším možném stádiu bez obav z postihu, a kdy si mohou být jisti spravedlivým zacházením s jejich podněty a jejich řádným prošetřením.

ČSOB očekává, že zaměstnanci 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.

2. Zásady a rozsah

2.1 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.

Jsou preferována oznámení identifikovaných osob, jejichž identita bude uchována v souladu s tímto pokynem v tajnosti. Podávání anonymních zpráv není žádoucí.

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.

Vůči osobám odpovědným za podvod, přestupek nebo jiné škodlivé jednání budou uplatněny příslušné sankce v závislosti na závažnosti jejich provinění.

Budou chráněna a respektována práva osob, jichž se oznámené podezření týká.

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.

2.2 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 KBC, či dalších vnitropodnikových předpisů), jakož i obecně platných předpisů (právních předpisů, účetních zásad, vyhlášek nebo pravidel o ochraně trhu, zneužívání informací v obchodním styku, porušení bankovního tajemství nebo mlčenlivosti, praní špinavých peněz, krádeži, podvodu, 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 případech.

3. Práva oznamovatelů

ČSOB v souladu s politikou skupiny KBC garantuje oznamovateli ochranu před jakýmkoli postihem z důvodu oznámení, jež bylo učiněno v dobré víře.

Zaměstnavatel se zavazuje zajistit zachování identity oznamovatele v tajnosti. To se nevztahuje pouze na ty případy, kdy oznamovatel dal výslovný souhlas s odhalením své identity nebo pokud to vyžadují právní předpisy (např. v případě soudního nařízení).

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.

Pokud by oznamovatel zaznamenal jakékoliv omezení svých práv nebo by byly vůči oznamovateli učiněny v důsledku jeho oznámení, které učinil v dobré víře, jakákoliv negativní opatření, může se obrátit na pracovníka/kontaktní místo, jemuž své podezření oznámil, nebo, chce-li předat celou záležitost na vyšší úroveň, přímo na kterékoliv jiné kontaktní místo, včetně nejvyššího vedení zaměstnavatele či skupiny KBC - viz dokument Seznam kontaktních míst.

4. Práva osoby, již se podezření týká

Osoba, již se oznámené podezření týká, má nárok na poskytnutí informací (název dotčené společnosti, z čeho je osoba obviněna, kdo jsou příjemci této informace).

Nemá však právo na získání kopie materiálů, které se týkají vyšetřování, zjištění a přijatých opatření.

Výkon těchto práv může být odložen, aby nedošlo k narušení vyšetřování, případně omezen, aby byla chráněna práva ostatních zúčastněných osob.

5. Postup při oznamování a kontaktní místa

5.1 Oznámení nadřízenému - preferovaný postup

Pokud má oznamovatel podezření na skutečnosti, které mohou poukázat na trestnou činnost, závažný přestupek nebo jiné škodlivé jednání zaměstnanců, neprodleně projedná své konkrétní obavy se svým přímým nadřízeným. Nadřízený je povinen zajistit, aby všechna oznámení požívala stejných záruk, jaké jsou stanoveny tímto pokynem.

5.2 Oznámení kontaktnímu místu

Jestliže to není možné nebo jestliže jednání s nadřízeným nepřinese uspokojivé řešení, má oznamovatel možnost oznámit takovéto jednání bez obav z postihu na kterékoliv kontaktní místo určené pro tyto účely - viz dokument Seznam kontaktních míst.

Podezření na podvod, přestupek nebo jiné škodlivé jednání lze hlásit s využitím všech práv ochrany oznamovatele prostřednictvím všech komunikačních kanálů (dopisem, e-mailem, telefonem, osobním pohovorem atd.).

Aby bylo možné provést důkladné prošetření nahlášeného podezření, je potřeba, aby oznámení obsahovalo zejména následující informace:

- popis případu se všemi známými podstatnými skutečnostmi (co se stalo, kde, jaké konkrétní jednání zavedlo příčinu pro oznámené podezření, kdo je do případu zapojen atd.);
- zda jsou do případu zapojeny další osoby nebo zda existují svědci;
- zda se takový případ již stal nebo zda se může stát v budoucnu;
- zda má oznamovatel jakékoli podklady na podporu svého podezření;
- odhadovanou částku (škodu), o kterou se jedná;
- označení útvaru, kde k danému případu došlo;

- zda oznamovatel danou záležitost projednal s jinými osobami, pokud ano, s kým;
- údaj, jak se oznamovatel dozvěděl o daném incidentu nebo situaci;
- jméno a příjmení oznamovatele včetně kontaktních údajů;

5.3 Kontaktní místa pro oznamování

Kompletní přehled kontaktních míst pro oznamování je uveden v dokumentu Seznam kontaktních míst.

5.4 Povinnosti kontaktních míst

Osoba, která je kontaktním místem a na kterou se obrátí oznamovatel se svým oznámením, je povinna předat toto oznámení útvaru Compliance a zachovat mlčenlivost o tomto oznámení a identitě oznamovatele.

6. Centrální evidence oznámených případů

Útvar Compliance všechny nahlášené případy včetně anonymních centrálně eviduje a konzultuje je s KBC Group Ethics & Fraud Unit.

7. Vlastní vyšetřování

Vlastní vyšetřování podle stanovených pravidel zajistí útvar Compliance. Zástupci tohoto útvaru 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.