

WHISTLEBLOWING

összefoglaló a belső bejelentések kezelésének rendjéről

1. Bevezetés

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: "Fióktelep") whistleblowing-szabályzata a KBC Csoport bejelentők védelmére vonatkozó szabályzatán alapul, és meghatározza a feltételezett káros magatartás bejelentésére, valamint az ilyen magatartást bejelentő személyek (továbbiakban: "bejelentők") védelmére vonatkozó szabályokat. A szabályzat a KBC Csoport minden tagjára vonatkozik, így a ČSOB csoportra is.

A Fióktelep elkötelezett egy olyan őszinte és nyitott vállalati kultúra kialakítása és fejlesztése mellett, amely lehetővé teszi, hogy bármely személy a lehető leghamarabb, megtorlástól való félelem nélkül jelenthesse az esetleges csalásra, súlyos jogsértésre vagy egyéb káros magatartásra vonatkozó gyanúját, és amely garantálja az ilyen személyek által tett valamennyi indítvány és javaslat tisztességes elbírálását és megfelelő kivizsgálását.

A Fióktelep minden munkavállalójától és szerződéses partnerétől elvárja az előírt szabályok betartását, a lojalitást és a jóhiszemű munkavégzést. Ez egy általános kötelezettség, amely magában foglalja azt az alapvető erkölcsi kötelezettséget is, hogy jelenteni kell minden olyan vélelmezett csalást, súlyos jogsértést vagy egyéb káros magatartást, amelyet egy másik munkavállaló esetlegesen elkövetett.

A bejelentés a megelőzés és a felderítés hatékony eszköze, amely motiválja a Fióktelep munkavállalóit és a szerződéses partnereit arra, hogy félelem és előítéletek nélkül jelentsék felettüknek a káros magatartás megalapozott gyanúját.

Ez a szabályzat az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló (EU) 2019/1937 európai parlamenti és tanácsi irányelv, a Whistleblower Protection Act, a nemzetközi szabványok, valamint a vállalatirányítás és a vállalatvezetés elvei alapján készült.

1.1. Célok

A jelen összefoglaló és a mögöttes belső szabályzat („szabályzat”) célja, hogy támogassa a bejelentőket, akik aggodalmukat fejezik ki a nemkívánatos cselekmények feltételezett elkövetőivel kapcsolatban, amelyek jogellenesek, sértik a ČSOB Csoport szabályait, vagy kedvezőtlen hatással lehetnek a Csoport üzletmenetére vagy jó hírnevére.

A vonatkozó belső szabályzat célja továbbá annak biztosítása, hogy a ČSOB Csoport teljes mértékben megfeleljen az e területen elfogadott legújabb törvényeknek és rendeleteknek.

1.2. Fogalommagyarázat

Szabálysértés: olyan cselekedet vagy mulasztás, amely - munkával kapcsolatos összefüggésben - megszegi a törvények, jogszabályok, szakmai előírások, a ČSOB Csoport belső elvei, szabályai és eljárásai által előírt kötelezettségeket, vagy megghiúsítja azok tárgyát vagy célját.

Bejelentés (whistleblowing): a ČSOB Csoport egy erre kijelölt részlegének/egységének tett (belső vagy külső) bejelentés, amelyet bármely személy tesz a jogsértések feltárása céljából.

Bejelentő: minden olyan természetes vagy jogi személy, aki a ČSOB Csoport erre kijelölt részlegének/egységének bejelenti a jogsértést.

Kijelölt szervezeti egység: a Compliance funkció keretében létrehozott részleg/egység vagy személy, amelynek működése független, és amelynek célja a bejelentők által az ezen elvek hatálya alá tartozó bejelentések fogadása és nyomon követése.

Jóhiszeműség: a bejelentő meggyőződése, hogy a bejelentés tartalma a valóságnak megfelel, és a bejelentés a ČSOB Csoport érdekében történik, függetlenül a személyes előnyöktől, valamint hogy a bejelentés nem személyes ellenségeskedésen alapul.

Megtorlás: olyan közvetlen vagy közvetett megkülönböztetés, bosszú vagy zaklatás, amelyet bármely személy követ el a bejelentővel szemben a jogsértés bejelentése miatt.

Védelem: a ČSOB Csoport által a bejelentő nevének bizalmas kezelése érdekében tett minden ésszerű lépés, valamint a bejelentők megtorlástól és pénzügyi veszteségektől való védelme érdekében hozott intézkedések.

Munkával kapcsolatos kontextus: olyan jogsértésekre vonatkozó információk, amelyek a munkával kapcsolatosak, és amelyek megtorlásnak tehetik ki a bejelentőt, ha a bejelentő ilyen információkat jelentene.

2. A szabályzat hatálya

2.1. Alanyi hatály

A szabályzat azokra a bejelentőkre vonatkozik, akik a munkával kapcsolatos jogsértésekről szereztek információt.

Ugyanez vonatkozik azokra a bejelentőkre is, akik olyan jogsértésekre vonatkozó információkkal rendelkeznek, amelyekhez már megszűnt vagy lejárt munkaviszony során jutottak hozzá, vagy olyan személyekre, akiknek a munkaviszonya közeljövőben jön létre. Akkor is alkalmazandó, ha az információ a munkaerő-felvétel vagy más, a szerződés kötést megelőző tárgyalás során jutott a bejelentő birtokába.

A bejelentők védelmére vonatkozó intézkedések a következőkre is vonatkozhatnak:

- a bejelentővel kapcsolatban álló harmadik felek, akiket a munkával összefüggésben kár érhet, például kollégák vagy rokonok;
- olyan jogi személyek, amelyeknek a bejelentő tulajdonosa, alkalmazottja vagy más, munkával kapcsolatos kapcsolatban áll.

2.2. Tárgyi hatály

A szabályzatban meghatározott irányelvek minden nemkívánatos magatartásra, azaz mindenfajta csalásra és súlyos jogsértésre vonatkoznak, ami valamely szabályozás (például munkaügyi szabályzatok, magatartási kódex, a kommunikációs eszközök használatára vonatkozó szabályzat, a ČSOB Csoport sztenderdjei vagy egyéb szabályzatok) súlyos megsértésére vagy azt sértő súlyos mulasztásra vonatkozik, valamint minden általánosan alkalmazandó jogszabályra és szabályozásra (törvények és rendeletek,

számviteli alapelvek, piacvédelmi vagy bennfentes kereskedelemre vonatkozó rendeletek vagy szabályok). Továbbá egyaránt vonatkoznak a banktitok vagy a titoktartás megsértésére, pénzmosásra, lopásra, csalásra, megvesztegetésre és korrupcióra (stb.).

Ezen alapelvek érvényessége minden súlyos jogsértésre kiterjed, legyen az általános, működési vagy pénzügyi jellegű, ebbe beleértve a pénzügyi beszámolás súlyos hiányosságait és más hasonló eseteket. Minden olyan eseményre vonatkozik, amely veszélyezteti a ČSOB Csoport megbízhatóságát és hírnevét.

2.3. Hatályon kívüli eset/ek

A szabályzatban meghatározott irányelveknek nem céljuk, hogy kétségbe vonják a ČSOB Csoport által elfogadott pénzügyi vagy üzleti döntéseket. Ezen alapelvek soha nem használhatók fel olyan ügyek újbóli megnyitására, amelyek a ČSOB Csoport más eljárásai, szabályai vagy szabályzata keretében megoldódtak.

3. A szabályzat alapelvei

3.1. Alapelvek

A bejelentők, akik tényleges vagy potenciális csalásra, súlyos jogsértésre vagy más káros magatartásra gyanakodnak, anélkül jelenthetik be ezen gyanújukat, hogy bármilyen hátrányos következménytől kelljen tartaniuk.

Nem terjedhet ki azonban a védelem azokra a személyekre, akik nem jóhiszeműen cselekedtek, azaz hamis bejelentést tettek azzal a kizárólagos szándékkal, hogy kárt okozzanak azoknak a személyeknek, akik ellen a bejelentés irányul.

Minden bejelentett csalás, súlyos jogsértés vagy egyéb káros magatartás gyanúját tisztességes, objektív és szigorúan bizalmas módon értékeljük, és ésszerű időn belül alaposan és igazságosan kivizsgáljuk.

3.2. A bejelentők védelme

A bejelentők jogosultak az ezen elvek szerinti védelemre, feltéve, hogy:

- alapos okkal feltételezték, hogy a bejelentett jogsértésről vagy jogsértésekről szóló információk a bejelentés időpontjában igazak voltak, és hogy az ilyen információk e szabályzat hatálya alá tartoznak, és
- az alapelvekkel összhangban belső vagy külső bejelentést tettek.

3.3. Védelmi intézkedések

A bejelentőkkel szembeni megtorlás minden formája tilos, beleértve különösen a következőket:

- lefokozás, elöléptetés visszatartása vagy a képzés és oktatás felfüggesztése;
- negatív teljesítményértékelés vagy munkaügyi referencia;
- bármely fegyelmi intézkedés, megrovás vagy egyéb büntetés kiszabása vagy alkalmazása;
- kényszerítés, megfélemlítés, zaklatás, megkülönböztetés vagy más tisztességtelen bánásmód alkalmazása;

- a határozott idejű munkaszerződés határozatlan idejűvé alakításának elmulasztása, amennyiben a munkavállaló jogosan számított arra, hogy határozatlan idejű munkalehetőséget kínálnak neki;
- a határozott idejű munkaszerződés meghosszabbításának elmulasztása vagy idő előtti felmondása;
- kár okozása, beleértve a személy hírnevének sérelmét (különösen a közösségi médiában), vagy pénzügyi veszteség okozása, beleértve az üzlet elvesztését és a jövedelemkiesést;
- feketelistára helyezés, amely azt eredményezheti, hogy az illető a jövőben nem talál munkát az adott ágazatban vagy iparágban;
- a szerződés idő előtti megszüntetése vagy felmondása.

A bejelentőnek joga van ahhoz, hogy tájékoztatást kapjon a vizsgálat előrehaladásáról, kivéve, ha az ilyen tájékoztatás sérti a vizsgálati érdeket vagy más személyek jogait. A bejelentő azonban nem jogosult a vizsgálat, a megállapítások és az elfogadott intézkedések adatait tartalmazó, illetve annak során keletkező anyagoknak sem eredeti példányát, sem a másolatát megkapni.

A belső eljárásokkal összhangban, azoknak megfelelő szankciókat (például fegyelmi eljárás vagy büntetőjogi feljelentés) kell alkalmazni az olyan személlyel szemben, aki:

- akadályozza vagy megkísérli akadályozni a jelentéstételt;
- megtorlást kíván alkalmazni a bejelentővel szemben;
- a bejelentővel szemben a bejelentéssel összefüggésben rosszhiszemű eljárásokat kíván indítani;
- megsérti a bejelentő/k személyazonosságának bizalmas kezelésével kapcsolatos kötelezettségét.

A bejelentővel szemben is szankciókat kell alkalmazni abban az esetben, ha megállapítást nyer, hogy szándékosan hamis információkat szolgáltatott, és intézkedéseket határoznak meg az ilyen bejelentésekből eredő károk vagy veszteségek kompenzálására.

3.4. A bejelentés megtételére szolgáló csatornák és az eljárás

A jogsértésekre vonatkozó információkat az ezen elvekben felsorolt eljárási rendnek megfelelően különböző (belső vagy külső) bejelentési csatornákon keresztül lehet továbbítani a kijelölt szervezeti egység felé.

Belső jelentési lehetőségek:

- A belső bejelentési lehetőségeket a Fióktelep belső szabályzata tartalmazza.

Külső jelentési lehetőségek:

- A külső bejelentés követelménye, hogy az ügy fontos tényeit összeállítsák és leírják, valamint a következő adatokat megadják: teljes név, e-mail cím, telefonszám és adott esetben minden alátámasztó dokumentum.

A bejelentéseket a reporting@kheretekpapier.hu e-mail címre kell küldeni. Az erre az e-mail címre küldött e-maileket a Compliance terület munkatársai fogadják.

A bejelentések fogadására vonatkozó intézkedések:

- a bejelentés kézhezvételét követő hét napon belül el kell küldeni a bejelentőnek az átvételi elismervényt;

- a kijelölt vizsgálati egység kapcsolatot tart fenn a bejelentővel, és szükség esetén további információkat kér, valamint visszajelzést ad a bejelentőnek;
- a bejelentéseket a Compliance egység rendszeresen ellenőrzi;
- a bejelentőnek történő visszajelzés vagy a vizsgálat eredményéről szóló jelentés elkészítésének határideje nem haladhatja meg a bejelentéstől számított 3 hónapot.

A szóbeli bejelentés telefonon, illetve a bejelentő kérésére a Compliance terület erre felhatalmazott tagjaival való személyes találkozás útján is lehetséges.

A vizsgálat lefolytatásával megbízott munkatársak az eset megfelelő értékelését követően úgy dönthetnek, hogy a bejelentett jogsértés nem igényel további nyomon követést, és lezárhatják az ügyet. A bejelentőt ilyen esetben tájékoztatják a döntésről és annak indoklásáról.

Ugyanez a megközelítés alkalmazandó az olyan ismétlődő jelentésekre, amelyek a korábbi jelentéshez képest a feltételezett jogsértésekről új érdemi információt nem tartalmaznak.

3.5. Titoktartás, személyes adatok védelme és a jelentések nyilvántartása

Bizalmasság

A bejelentő személyazonosságát a bejelentések fogadására vagy nyomon követésére jogosult munkatársakon kívül a bejelentő kifejezett beleegyezése nélkül senki mással nem lehet közölni. Ez minden olyan egyéb információra is vonatkozik, amelyből a bejelentő kilétére lehet következtetni.

A bejelentő személyazonossága és a bejelentőre vonatkozó bármely információ csak akkor hozható nyilvánosságra, ha ezt jogszabály írja elő (például bírósági eljárásokban), többek között az érintett személy jogainak védelme érdekében.

Személyes adatok védelme

A személyes adatok ezen alapelvek alapján végzett bármilyen feldolgozását, beleértve a személyes adatok módosítását vagy továbbítását, az uniós és cseh jogszabályokkal és a KBC Csoport alapelveivel összhangban kell végezni. Azokat a személyes adatokat, amelyek nyilvánvalóan nem relevánsak egy adott jelentés kezelése szempontjából, nem szabad összegyűjteni, vagy ha véletlenül összegyűjtötték, indokolatlan késedelem nélkül meg kell semmisíteni.

A bejelentések nyilvántartása

A Fióktelep minden beérkezett bejelentésről nyilvántartást vezet, a titoktartási követelmények figyelembevételével. A bejelentéseket csak annyi ideig tárolják, amennyi az ezen elvek vagy a jogszabályok által előírt követelmények teljesítéséhez szükséges és arányos.

Amennyiben a bejelentés megtételéhez rögzített telefonvonalat használnak, a Fióktelep jogosult a bejelentést a következő módok valamelyikével dokumentálni:

- a beszélgetés rögzítésével; vagy
- a beszélgetés teljes és pontos leiratával. A bejelentőnek lehetősége van a beszélgetés adatait ellenőrizni, kijavítani és aláírásával jóváhagyni.

Ha egy személy bejelentés céljából találkozót kér a személyzet felhatalmazott tagjaival, a Fióktelepnek joga van a találkozót az alábbi módok valamelyikével dokumentálni, a bejelentő beleegyezésével:

- a beszélgetés rögzítésével; vagy

- az ülés jegyzőkönyvén keresztül. A bejelentőnek lehetősége van az ülés jegyzőkönyvének ellenőrzésére, kijavítására és aláírásával történő jóváhagyására.

3.6. Felelős osztályok/egységek és kapcsolattartók

Compliance (közvetlen kapcsolatfelvétel)

A megfelelőségi / Compliance egység független egység, és mint ilyen, a központi kapcsolattartó pont, amely a bejelentésekkel kapcsolatos összes jelentést fogadja, nyomon követi és archiválja.

Vizsgálati egység

A Compliance terület a Fióktelep azon egysége, amelynek feladata a Whistleblowing Policy-vel kapcsolatos bejelentések kivizsgálása.

Etika és csalásmegelőzés

Az egység képviselői kapcsolatba léphetnek a bejelentővel, hogy további információkat szerezzenek a vizsgálat alatt álló ügyekkel kapcsolatban. A vizsgálat során minden körülmények között tiszteletben kell tartani a bejelentők ezen szabályzatban meghatározott jogait, elsősorban a bejelentő személyazonosságának bizalmas kezelésére vonatkozó kötelezettség betartása révén.