



Globalna politika

## Prijavljanje nepravilnosti

---

**Odobril**

Generalni direktor

**Datum:** junij 2019

**Predlagatelj**

Služba skladnosti poslovanja koncerna

---

## Kazalo

<b>REGISTER .....</b>	<b>ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.</b>
<b>1 UVOD .....</b>	<b>2</b>
1.1 Namen in kontekst dokumenta .....	2
1.2 Uredbeni okvir in obseg uporabe .....	2
1.3 Slovar .....	3
1.4 Prijave nesprejemljivega ravnanja .....	3
1.5 Preiskava .....	5
1.6 Ugotovitve preiskave .....	5
<b>2 ZAŠČITNI UKREPI SKUPINE .....</b>	<b>7</b>
2.1 Zaščita prijavitelja nepravilnosti, priče in Zadevne osebe .....	7
2.2 Varstvo podatkov in izpolnjevanje dokumentacije .....	7
2.3 Usposabljanje in komunikacija .....	7
2.4 Odgovorni v notranjem sistemu za področje prijavljanja kršitev (»Pomočnik za prijavitelje nepravilnosti«). Kontrole in poročanje .....	8
<b>3 PRILOGA .....</b>	<b>9</b>

# 1 UVOD

## 1.1 Namen in kontekst dokumenta

Skupina je zavezana negovanju korporativne kulture na osnovi etičnega ravnanja in dobrega korporativnega upravljanja, zato pripoznava, da je pomembno imeti pravilnik, ki ureja Prijave<sup>1</sup> nesprejemljivega ravnanja zaposlenih ali tretjih oseb (»Globalna politika o prijavljanju nepravilnosti«).

Ta Pravilnik opredeljuje ustrezne komunikacijske kanale za prejemanje, analizo in uporabo Prijav nesprejemljivega ravnanja v Skupini.

Namen Pravilnika je spodbujati korporativno okolje, kjer zaposleni in tretje osebe lahko neobremenjeno prijavijo nesprejemljivo ravnanje v Skupini, saj s tem pomembno prispevajo k izboljšanju ravnanja in odličnosti.

Pravilnik je treba uporabljati skupaj z »Globalno politiko – Kodeks poslovanja«, »Globalno politiko – Preprečevanje povračilnih ukrepov« in z »Globalno politiko – Politika proti nadlegovanju, spolnim kršitvam in ustrahovanju«, kot veljajo v posameznih pravnih osebah.

Nesprejemljivo ravnanje je vsako dejanje in/ali njegova opustitev, ki je povezana ali vpliva na delo in lahko škodi ali ogrozi Skupino oziroma njene zaposlene, vključno z ravnanjem, ki je:

- nezakonito, nepošteno ali neetično,
- kršitev zakonodaje in predpisov ali
- nespoštovanje internih pravil.

Pravilnik velja za vse zadeve ali domnevne zadeve, o katerih se poroča v skladu s Politikami Skupine, med drugim:

- podkupovanje in korupcija,
- pranje denarja,
- kršenje finančnih sankcij,
- neetično ali neprofesionalno poslovno ravnanje,
- kršitve protimonopolne zakonodaje,
- trgovanje na podlagi notranjih informacij oziroma manipulacija trga,
- omogočanje goljufije ali utaje davkov, tudi za stranke in Tretje osebe
- nadlegovanje,
- spolne kršitve,
- ustrahovanje,
- goljufija,
- zloraba zaupnih podatkov o strankah in Družbi,
- kršitev lokalne zakonodaje in predpisov,
- neupoštevanje Politik in postopkov v Skupini,
- kršenje Etičnega kodeksa oziroma drugih Kodeksov ravnanja,
- druge nezakonite ali neprimerne prakse ali ravnanja.

## 1.2 Uredbeni okvir in obseg uporabe

Skupina upošteva – in tudi vsi zaposleni in tretje stranke so dolžne upoštevati – vso veljavno mednarodno, narodno in lokalno zakonodajo in predpise. V nekaterih državah lahko standardi in zahteve Skupine presegajo zakonsko predpisane obveznosti. Nekatera ravnanja so v Skupini UniCredit prepovedana ne glede na to, ali so prepovedana tudi z zakonom. Skupina bo ravnala po najvišjih standardih tega Pravilnika ne glede na to, ali so sporočena ravnanja prepovedana z zakonom.

Skupina UniCredit zagotavlja, da oseba, ki prijavi neprimerno ravnanje, zaradi tega ne bo čutila negativnih vplivov pri delovnih nalogah ali drugih dejavnostih, povezanih z delom.

---

<sup>1</sup>»Prijava« pomeni vsako obvestilo o morebitnem nesprejemljivem ravnanju, ki ga zaposleni ali tretja oseba sporočita funkciji, odgovorni za tovrstno obvestilo.

### 1.3 Slovar

Ključna beseda	Definicija
Zaposleni	Vse osebe, povezane z UniCredit S.p.A. in pravnimi osebami prek pogodb o zaposlitvi (vključno s svetovalci in napotenimi uslužbenci), ter vsi člani izvršnih, strateških in nadzornih organov.
Pravna oseba	Pravna oseba, ki jo neposredno ali posredno nadzoruje UniCredit S.p.A.
Skupina	Skupina, ki jo sestavljajo družba UniCredit S.p.A. in pravne osebe Skupine (v nadaljevanju tudi »Skupina UniCredit«).
Tretje osebe	Fizične ali pravne osebe, povezane s skupino prek formalnih pogodb, npr. dobavitelji, pogodbeniki, vezani zastopniki, delničarji itd.

### 1.4 Prijave nesprejemljivega ravnanja

Če zaposleni ali tretja oseba meni, da je ali da bo verjetno prišlo do nesprejemljivega ravnanja, mora to prijaviti vodji Službe skladnosti poslovanja<sup>2</sup> v družbi Skupine, kjer dela; če Službe skladnosti poslovanja ni, se Prijava pošlje vodji Notranje revizije<sup>3</sup>. Če se Prijava nanaša na prej omenjene osebe, mora zaposleni ali tretja oseba o tem obvestiti neposredno vrhovno vodstvo<sup>4</sup> v svoji družbi Skupine ali glavnemu pooblaščenцу za skladnost poslovanja v UniCredit S.p.A.

Če se Prijava izkaže za lažno in jo je prejela neposredno varnostna služba pravne osebe, mora ta služba s Prijavo ravnati v skladu z internimi akti in o tem takoj obvestiti Službo skladnosti poslovanja. UniCredit uporablja sistem za obvladovanje goljufij, ki ga morajo vpeljati vse pravne osebe Skupine zaradi vzpostavitve proaktivnega okolja za učinkovito obravnavo tveganj goljufij z namenom zaščite svojega premoženja, skladno z Globalno politiko preprečevanja goljufij.

Zaposleni in tretje osebe lahko prijave z razkritjem svoje identitete ali anonimno pošljejo prek kanalov za prijavljanje nepravilnosti, ki jih vzpostavi Družba. Kanali za prijavljanje nepravilnosti zagotavljajo ohranitev zaupnosti identitete prijavitelja nepravilnosti, razen če se ta strinja z njenim razkritjem.

Skupina si želi, da bi bile Prijave podpisane<sup>5</sup> zaradi naslednjih razlogov:

- Zadevo je težje raziskati, če ni mogoče zastaviti dodatnih vprašanj.
- Težje je zagotoviti zaščito prijavitelja nepravilnosti in
- Prijavitelju nepravilnosti je težje sporočiti povratne informacije o rezultatih preiskave.

Prijava mora vsebovati dovolj informacij in podatkov, da jih je mogoče analizirati in začeti preiskavo.

Kanali za prijavljanje nepravilnosti, ki so namenjeni pošiljanju Prijav, čeprav anonimnih, so eden ali več od spodaj navedenih namenskih kanalov, ki lahko zagotovijo zaupnost identitete prijavitelja nepravilnosti:

- telefonsko,
- prek namenske spletne strani,
- na e-poštni naslov,

<sup>2</sup> Če se prijava v italijanskih pravnih osebah nanaša na kršitve organizacijskega modela, vzpostavljenega po Zakonski uredbi št. 231/2001, ali na kaznivo dejanje po tej uredbi, se lahko odda neposredno Nadzornemu odboru.

<sup>3</sup> V vsakem primeru je treba Prijavo, če Službe skladnosti poslovanja ali Notranje revizije ni, poslati drugi službi/osebi, ki je dovolj neodvisna ali ima ustrezen hierarhičen položaj, da lahko zagotovi pravilno izpeljavo postopka po tej Globalni politiki.

<sup>4</sup> »Vrhovno vodstvo« pomeni npr. člane EMC ali člane Uprave.

<sup>5</sup> »Podpisana prijava« pomeni Prijavo, v kateri je identiteta prijavitelja nepravilnosti navedena.

## Globalna politika prijavljanja nepravilnosti

- v pisemski obliki na določen naslov,
- na sestanku s fizično prisotnostjo.

Če je Prijava poslana na službo, ki ni Služba skladnosti poslovanja, jo mora tovrstna služba posredovati – z najvišjo stopnjo nujnosti in zaupnosti – Službi skladnosti poslovanja. To velja ne glede na uporabljen kanal za prijavljanje nepravilnosti oziroma vrsto prejete Prijave (anonimna ali neanonimna). Če Prijava spada v okvir Globalne politike pritožb in ni posebej označena kot prijava nepravilnosti, se obravnava s postopkom reševanja pritožb.

Če je zaposleni ali tretja oseba v dvomih, ali je določeno ravnanje nedopustno, se lahko o zadevi neformalno pogovori s svojim vodjo ali z lokalno Službo skladnosti poslovanja, ki mora poskrbeti za zaupnost takšnega pogovora.

Po prejemu Prijave vodja Službe skladnosti poslovanja ali oseba, pooblaščenca za obravnavo prijav nepravilnosti (»pooblaščenca oseba«) o tem takoj obvesti enega ali več naslednjih posameznikov<sup>6</sup> v svoji družbi Skupine (»Odbor za prijave nepravilnosti«), pri čemer mora poskrbeti za ohranitev zaupnosti<sup>7</sup>:

- vodjo kadrovske službe,
- vodjo preprečevanja korupcije,
- vodjo preprečevanja finančnega kriminala,
- vodjo pravne službe,
- vodjo varnosti,
- predsedujočega Komisiji za tveganja (ali enakovrednega organa),
- vse druge osebe, ki jih imenujejo pristojni korporativni organi,
- predsednika Nadzornega odbora, če za Družbo skupine velja italijanska zakonska uredba št. 231/2001 in se prijava nanaša na kršitve organizacijskega modela, vzpostavljenega po tej uredbi, ali na načrtovano kaznivo dejanje po tej uredbi.<sup>8</sup>

Vodja službe skladnosti poslovanja ali »pooblaščenca oseba« in Odbor za prijave nepravilnosti opravijo predhodno oceno Prijave, in če po njihovem mnenju obstaja dovolj dokazov o nesprejemljivem ravnanju, da je mogoče ugotoviti utemeljeno podlago za preiskavo, imenujejo osebo/funkcijo, ki vodi tovrstno preiskavo (v nadaljevanju »Preiskovalec«) glede na konkretno prijavljeno zadevo in po potrebi o začetku preiskave obvestijo vodjo Notranje revizije.

Resne Prijave, tudi če so anonimne, je treba voditi in jih eskalirati pravočasno in zaupno, skladno s tistim postopkom Skupine, ki zagotavlja sodelovanje Vrhovnega vodstva Družbe skupine in UniCredit S.p.A. v analizi, akcijskem načrtu in pri rezultatih preiskave, priporočilih in spremljanju (Priloga 1). Prijava nepravilnosti šteje za resno, če: (i) je povezana z nesprejemljivim ravnanjem, ki ga Odbor za prijave nepravilnosti oceni kot resno, ali (ii) ima oseba, ki je domnevno obtožena nesprejemljivega ravnanja, ustrezen položaj v vrhovnem vodstvu (npr. 6. ali višji plačilni razred, lokalni uslužbenci CEO ali vodje tujih podružnic) ali (iii) se nanaša na občutljive procese (npr. podružnica v tujini ni upoštevala postopkov AML). Zato morajo vodja službe skladnosti poslovanja, pooblaščenca oseba ali Odbor za prijave nepravilnosti o resnih primerih obvestiti lokalnega uslužbenca CEO<sup>9</sup>. Dodatno mora vodja službe skladnosti poslovanja obvestiti tudi glavnega pooblaščenca za skladnost poslovanja v UniCredit in pri tem poskrbeti za komunikacijo, ki zaradi zagotavljanja popolne zaupnosti vpletenih oseb preprečuje, da bi bile v postopek eskalacije zajete vse vpletene osebe.

<sup>6</sup> Zaradi ohranjanja objektivnosti pri oceni Prijave morajo biti v Odboru za prijave nepravilnosti predstavniki vsaj dveh različnih linij pristojnosti.

<sup>7</sup> Glej zaščito in zaupnost v odstavkih 2.1 in 2.2

<sup>8</sup> Če se prijava v italijanskih pravnih osebah nanaša na kršitve organizacijskega modela, vzpostavljenega po Zakonski uredbi št. 231/2001, ali na kaznivo dejanje po tej uredbi, se lahko odda neposredno Nadzornemu odboru.

<sup>9</sup> Vodstveni forum za prijave nepravilnosti morajo v osnovi sestavljati vodje službe skladnosti poslovanja, notranje revizije, obvladovanja tveganj in kadrovske službe; sestaja se ob resnih primerih. Notranja revizija je stalni član in nima glasovalnih pravic.

Skupina bo resno obravnavala vse Prijave, v ustni ali pisni obliki, pri čemer mora Služba skladnosti poslovanja prijavitelju nepravilnosti poslati potrdilo o prejemu Prijave najkasneje v sedmih dneh od prejema.

V primeru nezadostnih dokazov o nesprejemljivem ravnanju se prijavitelja nepravilnosti obvesti o sprejemu tovrstne odločitve.

Če zaposleni ali tretja oseba menijo, da se v njihovi Družbi skupine Prijave ne obravnava resno, se morajo obrniti na vodja službe skladnosti poslovanja neposredne obvladujoče družbe ali na glavnega pooblaščenca za skladnost poslovanja oziroma na pooblaščenca osebo. Prijave je mogoče oddati v angleškem ali lokalnem jeziku.

Treba je poudariti, da lahko v vsaki državi lokalni državni nadzorni organi vzpostavijo namenske kanale za prijavljanje nepravilnosti. Prijavitelj nepravilnosti se lahko obrne tudi na državni nadzorni organ, zlasti ko meni, da se prijava znotraj Skupine ne obravnava ali se ne bo obravnavalo resno. Vendar zaposlene in tretje osebe vabimo, naj najprej uporabijo interne kanale za prijavljanje nepravilnosti v Skupini UniCredit.

UniCredit zagotavlja zaupnost, zasebnost in varovanje podatkov ter prijavitelja nepravilnosti zaščiti pred vsako obliko povračilnih ukrepov (zaradi katerih – če se izkažejo za resnične – se proti odgovornemu posamezniku uvede disciplinski postopek), neposrednih ali posrednih, zaradi razlogov, povezanih s Prijavo.

Če po mnenju Odbora za prijave nepravilnosti zaposleni ali tretja oseba prijave ne poda v dobri veri<sup>10</sup>, se takšno ravnanje obravnava resno in lahko privede do disciplinskih oziroma pravnih ukrepov.

## 1.5 Preiskava

Preiskovalec:

- Mora v razumni meri storiti vse za pošteno in nepristransko preiskavo. To pomeni, da se lahko, kjer tako zahteva lokalna zakonodaja, osebe, ki bodo vpletene v preiskavo, obvesti o obtožbah in dokazih proti njim in se jim zagotovi priložnost za zagovor.
- Lahko se predlaga imenovanje funkcije Notranje revizije ali druge kontrolne funkcije za pomoč pri izvedbi potrebnih kontrol/preiskave<sup>11</sup>. Vsaka podana prijava se označi z oznako »omejitev obdelave«, kar skladno z internimi akti o klasifikaciji informacij linije pristojnosti Notranje revizije ustreza najvišji ravni zaupnosti.
- Lahko poišče nasvet specialista (npr. zunanje pravno svetovanje ali notranje svetovanje strokovnih skupin) o zadevah, ki so izven njegovega strokovnega področja, za pomoč pa lahko zaprosi tudi vse zaposlene.
- Zagotoviti mora, da se preiskava izvaja z dolžno skrbnostjo in primerno hitro ob upoštevanju zaupnosti prijavitelja nepravilnosti in oseb, zajetih v preiskavo, vključno z Zadevno osebo (fizična ali pravna oseba, omenjena v Prijavi ali razkritju kot oseba, ki se ji kršitev pripisuje ali je z njo povezana).

Kolikor dopušča lokalna zakonodaja, morajo pravne osebe Skupine tako prijavljeno osebo kot prijavitelja nepravilnosti obveščati o poteku preiskave.

## 1.6 Ugotovitve preiskave

Na koncu preiskave Preiskovalec/služba poda poročilo Odboru za prijave nepravilnosti in po potrebi tudi v postopek Resnih prijav.

---

<sup>10</sup> »Prijava, ki ni v dobri veri« pomeni lažno ali neutemeljeno Prijavo, podano z namenom škodovanja ali v škodo enega ali več zaposlenih v Skupini.

<sup>11</sup> Služba notranje revizije ima pravico – v primeru nestrinjanja ali pomanjkanja virov – zavrniti imenovanje, skladno z veljavnimi pravili Skupine. V tem primeru mora Preiskovalec, zadolžen za izvedbo preiskave, razmisliti o eskalaciji zadeve do pristojnih korporativnih organov. Če je imenovanje sprejela, mora Služba notranje revizije delovati neodvisno ter skladno s svojim standardnim pristopom in cilji, o katerih poroča Vodji službe skladnosti poslovanja.

## Globalna politika prijavljanja nepravilnosti

V poročilu mora:

- Povzeti izvedbo preiskave in dokazov.
- Podati ugotovitve o obsegu vseh neskladnosti in
- podati priporočila ter predlagati ukrepe za odpravo neskladnosti, ki morajo zagotoviti, da se tovrstni primeri v prihodnje ne bodo ponavljali.

Odbor za prijave nepravilnosti lahko oblikuje priporočila, med drugim tudi o nujnosti disciplinskih ukrepov. V vsakem primeru disciplinske ukrepe na koncu izvede Kadrovska služba.

Zaposleni, ki je zakrivil ali je vpleten v nesprejemljivo ravnanje, nima imunitete pred morebitnimi disciplinskimi ukrepi samo zato, ker je skladno s tem Pravilnikom prijavil lastno nesprejemljivo ravnanje ali ravnanje drugih; vendar se takšne okoliščine lahko upoštevajo pri presojanju morebitnih disciplinskih ukrepov.

Prijavitelj nepravilnosti prejme povratno informacijo o nadaljnjih ukrepih po prijavi v treh mesecih od potrdila o njenem prejemu.

Vse pravne osebe morajo UniCredit S.p.A. pošiljati redna poročila, v katerih so na anonimni podlagi prikazani primeri, meritve in trendi prijav nepravilnosti, prejetih v referenčnem obdobju.

Hkrati Vodstveni forum za prijave nepravilnosti vsake pravne osebe in UniCredit S.p.A. redno spremlja glavne trende, kazalnike in ukrepe za povečanje ozaveščenosti o procesu in kulture prijavljanja neprimerne ravnjanja.

## **2 ZAŠČITNI UKREPI SKUPINE**

### **2.1 Zaščita prijavitelja nepravilnosti, priče in Zadevne osebe**

Skupina UniCredit zagotavlja prijavitelju nepravilnosti zaščito pred vsako obliko povračilnih ukrepov, diskriminacije ali kazni kot posledico prijave v dobri veri.

Vsakršno povračilno dejanje ali diskriminacija prijavitelja nepravilnosti je prepovedana, in če se dokaže, lahko privede do disciplinskega postopka proti odgovornemu posamezniku.

Zaposleni, ki nesprijemljivo ravnanje prijavi, ima pravico od pravne osebe Skupine zahtevati premestitev v drug oddelek in po potrebi zagotovitev neodvisnega svetovanja v primeru težav zaradi Prijave. Skupina zagotovi izpolnitev teh zahtev, če so razumno izvedljive in upravičene.

UniCredit mora zagotoviti zaupnost osebnih podatkov prijavitelja nepravilnosti, prič in Zadevne osebe (fizična ali pravna oseba, omenjena v Prijavi ali razkritju kot oseba, ki se ji kršitev pripisuje ali je z njo povezana).

Skupina bo ohranjala zaupnost prijaviteljev nepravilnosti, razen v naslednjih primerih:

- Prijavitelj nepravilnosti se strinja z razkritjem svoje identitete.
- Razkritje identitete predpisuje lokalna zakonodaja (npr. obvezno obveščanje oblasti/policije ali če je bistveno za obrambo Zadevne osebe) ali
- razkritje je nujno zaradi preprečitve ali zmanjšanja resne ogroženosti zdravja ali varnosti ljudi.

Nepooblaščenno razkritje identitete prijavitelja nepravilnosti ali informacij, iz katerih jo je mogoče ugotoviti, šteje kot kršitev tega Pravilnika in sankcij proti tistim, ki kršijo zaščitne ukrepe za prijavitelje nepravilnosti.

Vsako dejanje, storjeno z namenom nezakonitega razkritja identitete prijavitelja nepravilnosti, šteje za kršitev tega Pravilnika in so zanj predvideni ustrezni disciplinski postopki ter lahko privede do sankcij državnih organov.

### **2.2 Varstvo podatkov in izpolnjevanje dokumentacije**

Dokumentacija v zvezi s prijavami je zaupna. Hraniti jo je treba zaščiteno in skladno z veljavnimi pravili Skupine o klasifikaciji in ravnanju z zaupnimi informacijami ter skladno z veljavno lokalno zakonodajo in predpisi. Dokumentacija je lahko shranjena v Službi skladnosti poslovanja in pri vseh funkcijah, ki sodelujejo v preiskavah, do nje pa lahko dostopajo samo zaposleni, ki imajo dostop do nje na podlagi svoje vloge.

Ohrani se samo informacije, ki jih je obvezno hraniti po veljavni lokalni zakonodaji ali po internih aktih Družbe skupine.

Skladno z lokalno zakonodajo ali internimi akti imajo prijavitelji nepravilnosti, Zadevne osebe in vse priče pravico dobiti potrditev, če se njihovi osebni podatki obdelujejo, in posledično tudi pravico zahtevati spremembe, združitve, posodobitve ali preklic, če osebni podatki niso več potrebni za namene, za katere so bili zbrani ali drugače obdelani.

### **2.3 Usposabljanje in komunikacija**

Usposabljanje je bistven element uvedbe in izvajanja tega Pravilnika, zato se Skupina v tem smislu zavezuje zagotavljati aktualno in obvezno usposabljanje o prijavljanju nepravilnosti za vse zaposlene, v katerem bodo opisani ustrezni postopki, ki jih je treba upoštevati, in mogočih posledic v primeru kršitev.

Skupina je odločena spodbujati redno globalno sporočanje, uveljavljanje in izvajanje tega Pravilnika v Skupini po vsem svetu, tudi kolikor velja za tretje osebe (npr. ob sklepanju pogodbenih razmerij mora pisna pogodba s tretjo osebo vsebovati tudi klavzulo o prijavljanju nepravilnosti).



## **2.4 Odgovorni v notranjem sistemu za področje prijavljanja kršitev (»Pomočnik za prijavitelje nepravilnosti«). Kontrole in poročanje**

Vsaka pravna oseba Skupine mora imenovati posameznika, ki je v notranjem sistemu odgovoren za področje prijavljanja nepravilnosti (v nadaljevanju »Pomočnik za prijavitelje nepravilnosti«) in pristojen za zagotavljanje ter nadzor integritete, neodvisnosti in učinkovitosti politik in postopkov pravne osebe, povezanih s prijavi nepravilnosti. Pomočnik za prijavitelje nepravilnosti deluje na ravni organa, je v pravni osebi neodvisen in ima dostop do vseh informacij ter osebnih podatkov, povezanih s prijavi nepravilnosti. Pomočnik za prijavitelje nepravilnosti pripravi letno poročilo o ustreznosti delovanja notranjega sistema prijavljanja nepravilnosti z agregatnimi informacijami o rezultatih dejavnosti in nadzora spoštovanja načel zaupnosti ter preprečevanja povračilnih ukrepov. Letno poročilo o prijavi nepravilnosti odobrijo korporativni organi in je v vsaki pravni osebi na voljo zaposlenim.

### **3 PRILOGA**

1. Postopek eskalacije v primeru prijav resnih nepravilnosti