

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	----------------------------------

SMERNICA

č. CO-2/2015

o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	---------------------------------

OBSAH

ČASŤ I		
Článok 1	Účel	strana 3
Článok 2	Vymedzenie pojmov	strana 3
ČASŤ II		
VNÚTORNÝ SYSTÉM		
Článok 3	Vnútorný systém vybavovania podnetov	strana 5
Článok 4	Preverovanie	strana 5
Článok 5	Oznámenie o výsledku preverovania	strana 6
Článok 6	Vylúčenie z preverovania	strana 7
Článok 7	Evidencia	strana 7
ČASŤ III		
SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA		
Článok 8	Spoločné ustanovenia	strana 7
Článok 9	Účinnosť	strana 8
Príloha č. 1	Záznam o ústnom podaní podnetu na prešetrenie	strana 8
Príloha č. 2	Centrálna evidencia podnetov	strana 9
Príloha č. 3	Schéma vnútorného postupu vybavovania podnetov	strana 10

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	--

ČASŤ I
Úvodné ustanovenia
Článok 1
Účel

- (1) Účelom Smernice č. CO-2/2015 o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti (ďalej len „Smernica“) je stanoviť postup pri vybavovaní podnetov zo strany zamestnancov alebo osôb vykonávajúcich činnosť finančného sprostredkovateľa podľa osobitného predpisu¹, ktoré súvisia s činnosťou poisťovne ako zamestnávateľa, a ktoré môžu prispieť alebo prispeli k objasneniu závažnej protispoločenskej činnosti, alebo k zisteniu alebo k usvedčeniu páchateľa protispoločenskej činnosti, o ktorej sa osoba, vykonávajúce oznámenie dozvedela v súvislosti so svojim zamestnaním alebo v súvislosti s vykonávanou činnosťou podľa osobitného predpisu¹, ako aj stanoviť práva a povinnosti zamestnancov spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group pri oznamovaní protispoločenskej činnosti.
- (2) Táto Smernica sa nevzťahuje:
- a) na vybavovanie sťažností podľa osobitného interného predpisu² a
 - b) na práva a povinnosti zamestnancov a finančných sprostredkovateľov pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa osobitného interného predpisu³.

Článok 2
Vymedzenie pojmov

- (1) **Poisťovňa a zamestnávateľ** je obchodná spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 545, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3345/B.
- (2) **Zamestnanec** je fyzická osoba, ktorá na základe uzatvorenej pracovnej zmluvy vykonáva závislú prácu pre poisťovňu. Na účely tejto Smernice sa za zamestnanca považuje aj osoba, vykonávajúca činnosť krajského riaditeľa alebo okresného riaditeľa v sieti KONTINUITA.
- (3) **Oznamovateľ** je fyzická osoba, ktorá v dobrej viere urobí oznámenie osobe alebo orgánu príslušnému na prijatie takéhoto oznámenia; za oznamovateľa sa považuje aj jej blízka osoba, ak je v pracovnoprávnom vzťahu k tomu istému zamestnávateľovi.

¹ Zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

² Smernica č. 1/2010 o postupe pri prijímaní, vybavovaní, evidovaní a kontrole sťažností v znení Dodatku č. 1

³ Smernica č. 1-Co/2012 Program vlastnej činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	--

- (4) **Oznámenie** je uvedenie skutočností, o ktorých sa fyzická osoba dozvedela v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania, postavenia, podnikateľskej činnosti alebo funkcie a ktoré môžu významnou mierou prispieť k objasneniu závažnej protispoločenskej činnosti alebo k zisteniu alebo usvedčeniu jej páchatela.
- (5) **Závažná protispoločenská činnosť** je protiprávne konanie, ktoré je najmä:
- a) niektorým z trestných činov poškodzovania finančných záujmov Európskych spoločenstiev podľa § 261 až 263 Trestného zákona, trestným činom machinácie pri verejnom obstarávaní a verejnej dražbe podľa § 266 Trestného zákona, niektorým z trestných činov verejných činiteľov podľa ôsmej hlavy druhého dielu osobitnej časti Trestného zákona⁴ alebo niektorým z trestných činov korupcie podľa ôsmej hlavy tretieho dielu osobitnej časti Trestného zákona⁵,
 - b) trestným činom, za ktorý Trestný zákon ustanovuje trest odňatia slobody s hornou hranicou trestnej sadzby prevyšujúcou tri roky, alebo
 - c) správnym deliktom, za ktorý možno uložiť pokutu s hornou hranicou vo výške najmenej 50 000,00 €.
- (6) **Podnetom** sa na účely tejto Smernice rozumie:
- a) písomné alebo ústne oznámenie fyzickej osoby, vrátane anonymného oznámenia a
 - b) neanonymné podanie fyzickej osoby o inej protispoločenskej činnosti ako závažnej protispoločenskej činnosti podľa ods. 5, o ktorej sa dozvedela v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania, postavenia, podnikateľskej činnosti alebo funkcie.
- (7) **Konaním v dobrej viere** sa rozumie konanie fyzickej osoby, ktorá vzhľadom na okolnosti, ktoré sú jej známe a vedomosti, ktoré v tom čase má, je presvedčená o pravdivosti uvádzaných skutočností; v pochybnostiach sa konanie považuje za konanie v dobrej viere, pokiaľ sa nepreukáže opak.
- (8) **Za anonymné oznámenie** sa považuje také oznámenie, podanie alebo podnet, v ktorých nie je uvedené meno, priezvisko a adresa pobytu osoby, ktorá oznámenie podáva.
- (9) **Zodpovedná osoba** pre účely tejto Smernice je osoba alebo organizačný útvar, ktorý plní úlohy zamestnávateľa na vybavovanie podnetov podľa tejto Smernice. Zodpovednou osobou je na účely tejto Smernice compliance officer poisťovne, ktorý je organizačne priamo podriadený predstavenstvu poisťovne.
- (10) **Viazaný finančný agent** je fyzická osoba vykonávajúca na základe písomnej zmluvy uzatvorenej s poisťovňou podľa osobitného predpisu⁶ činnosť finančného sprostredkovateľa.

⁴ Trestný čin zneužívania právomoci verejným činiteľom podľa § 326 Trestného zákona alebo trestný čin marenia úlohy verejným činiteľom podľa § 327 alebo 327a Trestného zákona.

⁵ Trestný čin prijímania úplatku podľa § 328 až § 331 Trestného zákona, trestný čin podplácania podľa § 332 až § 335 Trestného zákona, trestný čin nepriamej korupcie podľa § 336 Trestného zákona

⁶ Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	--

(11) **sieť KONTINUITA** je voľné zoskupenie fyzických osôb a právnických osôb v rámci úseku obchodu, vykonávajúcich činnosť viazaného finančného agenta podľa osobitného predpisu¹ na základe písomnej zmluvy o finančnom sprostredkovaní, uzatvorenej s poisťovňou.

ČASŤ II

Vnútorný systém

Článok 3

Vnútorný systém vybavovania podnetov

- (1) Vnútorný systém vybavovania podnetov v poisťovni stanovuje najmä:
 - a) spôsob podávania podnetov,
 - b) preverovanie podnetov a oprávnenia zodpovednej osoby pri preverovaní podnetov,
 - c) zachovávanie mlčanlivosti o totožnosti osoby, ktorá podala podnet,
 - d) evidovanie podnetov
 - e) oboznamovanie osoby, ktorá podala podnet, s výsledkom jeho preverenia a
 - f) spracúvanie osobných údajov uvedených v podnete.
- (2) Zamestnanci a viazaní finanční agenti sú oprávnení podať podnet osobne, poštou adresovanou „do vlastných rúk compliance officera“ na adresu sídla poisťovne alebo elektronickou poštou na e-mailovú adresu: protispolocenskepodnety@koop.sk.
- (3) Podávanie podnetov prostredníctvom elektronickej pošty na e-mailovú adresu uvedenú v ods. 2 je prístupné pre všetkých zamestnancov a viazaných finančných agentov bez obmedzenia.
- (4) Compliance officer informuje o prijatých podnetoch riaditeľa úseku riadenia rozvoja ľudských zdrojov z dôvodu vzniku potenciálnych pracovnoprávných dôsledkov a riaditeľa útvaru vnútorného auditu. Riaditeľ úseku riadenia rozvoja ľudských zdrojov s riaditeľom útvaru vnútorného auditu, alebo nimi poverené osoby sú povinné spolupracovať s compliance officerom poisťovne pri preverovaní doručených podnetov, pokiaľ ich o spoluprácu požiada.

Článok 4

Preverovanie

- (1) Compliance officer je povinný preveriť všetky doručené podnety. Lehota na preverenie prijatého podnetu je 90 dní od jeho doručenia. Lehotu možno predĺžiť o ďalších 30 dní s tým, že pri neanonymných podnetoch sa predĺženie oznámi osobe, ktorá podnet podala, s uvedením dôvodov predĺženia.
- (2) Compliance officer a s ním spolupracujúce osoby pri preverovaní doručeného podnetu vychádzajú z jeho obsahu. Ak z obsahu podania vyplýva, že podnetom je iba časť tohto podania, podľa tejto Smernice sa preverí iba časť podania. Zostávajúca časť podania bude vybavené podľa osobitného predpisu², ktorý sa na túto časť vzťahuje.

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	---	--------------------------

- (3) Pokiaľ z obsahu podania vyplýva, že nejde o podnet podľa tejto Smernice, ale na vybavenie podania je príslušný iný organizačný útvar spoločnosti, zodpovedná osoba bezodkladne postúpi takéto podanie príslušnému organizačnému útvaru poisťovne a o tejto skutočnosti zároveň informuje oznamovateľa.
- (4) Compliance officer a s ním spolupracujúce osoby sú povinné pri preverovaní neanonymných podnetov zachovávať mlčanlivosť o totožnosti osoby, ktorá podala podnet.
- (5) Compliance officer, ako aj s ním spolupracujúce osoby majú pri preverovaní podnetov oprávnenie nazerať do všetkých podkladov, dokladov, písomností, e-mailovej komunikácie, výpisov telefonických hovorov a iných podkladov, ktoré považujú za potrebné v súvislosti s preverovaním podnetov a vyhotoviť zo všetkých dokladov kópie.
- (6) Zamestnanci a viazaní finanční agenti sú povinní poskytnúť compliance officerovi a s ním spolupracujúcim osobám pri preverovaní podnetov súčinnosť.
- (7) Pri preverovaní doručených podnetov sú compliance officer a s ním spolupracujúce osoby oprávnené vykonávať osobné pohovory so zamestnancami alebo viazanými finančnými agentmi za účelom preverenia skutočností, uvádzaných v doručených podnetoch.
- (8) Osoby uvedené v ods. 7 sú viazané povinnosťou mlčanlivosti o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedia v súvislosti s preverovaním podnetov. Compliance officer a spolupracujúce osoby pred vykonaním osobného pohovoru písomne poučia osobu, s ktorou sa pohovor vykonáva o povinnosti dodržiavať mlčanlivosť. Compliance officer o osobnom pohovore vyhotovuje písomný záznam, súčasťou ktorého je poučenie o mlčanlivosti v znení: „Zamestnanec je povinný zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedel v súvislosti s preverovaním podnetu.“

Článok 5

Oznámenie o výsledku preverovania

- (1) Po prešetrení podnetu je compliance officer povinný v mene zamestnávateľa oznámiť osobe, ktorá podnet podala, výsledok jeho preverenia, a to v lehote do desiatich dní od ukončenia preverovania podnetu.
- (2) O výsledku preverovania doručeného podnetu compliance officer písomne informuje predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa poisťovne a člena predstavenstva, ktorý je zodpovedný za oblasť, ktorej sa podnet týka. V neodkladných prípadoch compliance officer informuje osoby uvedené v prvej vete ústne.
- (3) Pokiaľ sa pri preverovaní doručeného podnetu preukáže, že došlo k spáchaniu trestného činu, zodpovedná osoba je povinná zistenú skutočnosť oznámiť orgánom činným v trestnom konaní po prerokovaní s predstavenstvom.

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	--

- (4) Podanie podnetu sa nesmie stať dôvodom alebo podnetom na vyvodzovanie dôsledkov, ktoré by oznamovateľovi podnetu spôsobili alebo mohli spôsobiť ujmu zo strany zamestnávateľa.

Článok 6

Vylúčenie z preverovania

- (1) Zodpovedná osoba alebo niektorá zo spolupracujúcich osôb je vylúčená z preverovania podnetu, ak:
- podnet smeruje priamo voči zodpovednej osobe alebo spolupracujúcej osobe alebo
 - vzhľadom na skutočnosti uvádzané v podnete alebo na okolnosti prípadu možno mať pochybnosti o nezáujatosti zodpovednej osoby alebo spolupracujúcej osoby, a to vzhľadom na pomer zodpovednej osoby alebo spolupracujúcej k veci, k podávateľovi podnetu alebo k iným dotknutým stranám, ktorých sa podnet priamo alebo nepriamo dotýka.
- (2) V prípade, že je z preverovania podnetu zodpovedná osoba vylúčená, preverovanie vykoná osoba ustanovená predstavenstvom poisťovne. Takouto osobou môže byť len člen predstavenstva poisťovne alebo osoba spĺňajúca podmienku priamej podriadenosti predstavenstvu poisťovne.

Článok 7

Evidencia

- (1) Zamestnávateľ vedie evidenciu podnetov v rozsahu podľa Prílohy č. 2. Každý doručený podnet je evidovaný po dobu troch rokov odo dňa doručenia podnetu.
- (2) Evidencia podnetov sa vedie v rozsahu:
- dátum doručenia podnetu,
 - meno, priezvisko a adresa pobytu osoby, ktorá podala podnet; ak ide o anonymný podnet, uvedie sa poznámka v znení „anonymný podnet“,
 - predmet podnetu,
 - výsledok preverenia podnetu a
 - dátum skončenia preverenia podnetu.

ČASŤ III

Spoločné a záverečné ustanovenia

Článok 8

Spoločné ustanovenia

- (1) Vedúci zamestnanci sú povinní preukázateľne oboznámiť so znením Smernice na nimi riadených útvaroch svojich podriadených zamestnancov. Na účely tejto Smernice sa za vedúceho zamestnanca považuje riaditeľ úseku alebo vedúci samostatného oddelenia poisťovne. Smernica nadobúda platnosť dňom jej schválenia predstavenstvom poisťovne a účinnosť od 01.07.2015.

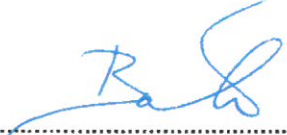
	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	---	---

(2) Konanie v rozpore s touto Smernicou sa považuje za závažné porušenie pracovnej disciplíny.

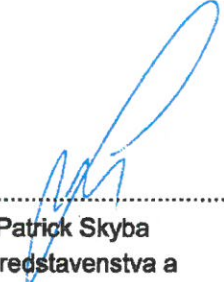
(3) Smernica je zverejnená na intranete poisťovne v časti „Compliance“.

Článok 9 Účinnosť

Smernica nadobúda platnosť dňom jej schválenia predstavenstvom poisťovne a účinnosť dňa 01.07.2015.



 Ing. Vladimír Bakeš
 predseda predstavenstva a
 generálny riaditeľ
 KOMUNÁLNA poisťovňa, a .s.
 Vienna Insurance Group



 Mag. Patrick Skyba
 člen predstavenstva a
 námestník generálneho riaditeľa
 KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.
 Vienna Insurance Group

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	--

Príloha č. 1

Z Á Z N A M o ústnom podaní podnetu

Zamestnanec(meno, priezvisko, adresa pobytu oznamovateľa) sa dostavil dňa do kancelárie compliance officera ako zodpovednej osoby v oblasti prijímania a prešetrovania podnetov o protispoločenskej činnosti za účelom ústneho podania podnetu o protispoločenskej činnosti :

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

(uviesť stručný a výstižný obsah podaného podnetu: podnet je zameraný proti..., poukazuje na protispoločenskú činnosť...)

V prípade predloženia príloh alebo dokladov treba uviesť, o aké doklady alebo prílohy ide.

-
-
-

Dňa:

Záznam vyhotovil:

.....
(meno a priezvisko zamestnanca, ktorý záznam vyhotovil,
podpis)

Zamestnanci, prítomní pri ústnom podaní sťažnosti:

.....
(meno a priezvisko zamestnanca, podpis)

.....
(meno a priezvisko zamestnanca, podpis)

Záver: Oznamovateľ (uviesť jeho celé meno) sa oboznámil s týmto obsahom podnetu a vlastnoručným podpisom potvrdzuje úplnosť svojho podnetu zapísaného v tomto zázname ako aj to, že ide o ním podaný podnet.

.....
podpis oznamovateľa

CENTRÁLNA EVIDENCIA PODNETOV

[illegible]

	Smernica o opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti	Smernica č. CO-2/2015
---	--	--

Príloha č. 3

Schéma vnútorného postupu vybavovania podnetov

