

**INFORMACE O ZAVEDENÍ VNITŘNÍHO OZNAMOVACÍHO SYSTÉMU PRO OZNAMOVÁNÍ
PROTIPRÁVNÍHO JEDNÁNÍ A O OCHRANĚ TĚCHTO OZNAMOVATELŮ (WHISTLEBLOWING)**

v souladu s platnou legislativou § 9 odst. 2 zákona č. 171/2023 Sb. o ochraně oznamovatelů (dále jen „zákon“), a Směrnice Evropského parlamentu a rady (EU) 2019/1937 ze dne 23. října 2019 o ochraně osob, které oznamují porušení práva Unie (dále jen „Směrnice“) a §21 odst. 6 písm. b) zákona č. 253/2008 Sb., o některých opářeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

ČESKÁ ÚVĚROVÁ POKLADNA a.s.,

IČO: 27826597,

sídlem Tyršova 1438/38, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava,

zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Ostravě, pod sp.zn. B 3728 (dále jen „Společnost“),

má zavedený funkční vnitřní systém pro oznamování protiprávního jednání a ochrany těchto oznamovatelů (whistleblowing) dále specifikovaných v interních pravidlech Společnosti.

Společnost má zájem na tom, aby bylo umožněno odhalovat protiprávní jednání na pracovištích Společnosti, nebo případně protiprávního jednání odehrávajícího se při výkonu jakékoliv činnosti pracovníků Společnosti.

Oznamovatelé

Osoby, které mohou oznámení o protiprávních jednáních v rámci činnosti Společnosti činit způsobem popsáním v tomto dokumentu jsou zejména: zaměstnanci, uchazeči o zaměstnání, bývalý zaměstnanci, osoby pracující u společnosti na základě dohod o práci mimo pracovní poměr, obchodní zástupci, zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů, členové statutárních orgánů, dodavatelé služeb, odběratelé služeb, či jiné osoby působící a spolupracující se Společností.

Informovat o podezření na protiprávní jednání je právem, nikoliv povinností zaměstnance.

Podezřelé jednání

Oznámení dle tohoto dokumentu se mají týkat jednání, které jeví znaky možného porušení právní řádu České republiky, nebo práva Evropské Unie (trestné činnosti, přestupků, protiprávního jednání). Nejčastějším předmětem oznámení whistleblowerů může být např. oblast legalizace peněz z trestní

činnosti, korupce, veřejných zakázek, porušení bezpečnosti práce, porušení ochrany osobních údajů, bezpečnosti sítí a informačních systémů, ochrana životního prostředí, ochrana veřejného zdraví, porušení finančních zájmů Evropské unie, poskytování úvěrů apod. Kompletní výčet oblastí je uveden v § 2 zákona.

Druh podání oznámení protiprávního jednání

Druh podání, které může oznamovatel Společnosti oznámit, aby získal statut oznamovatele, a zajistil si tak příslušnou ochranu, jsou informace o důvodných podezřeních, o skutečných či možných porušeních předpisů, k nimž došlo nebo by mohlo dojít u Společnosti či v rámci jeho činnosti, nebo o pokusech taková porušení utajit.

Důvody pro podání oznámení

Důvody, které vedou oznamovatele k oznámení, nejsou pro rozhodnutí o poskytnutí ochrany jeho osoby podstatné. Tuto ochranu nelze poskytnout osobě, která podá informace úmyslně a vědomě nesprávně, nepravdivě či zavádějící.

Obsah podání

Podání, které oznamovatel Společnosti oznámit nemůže jsou informace, které mohou bezprostředně ohrozit podstatné bezpečnostní zájmy České republiky, nebo informace o činnosti zpravodajských služeb, informace, které mohou ohrozit probíhající trestní řízení, informace podléhající ochraně podle zákona o krizovém řízení nebo ochraně utajovaných skutečností.

Při oznamování může dojít k porušení smluvní mlčenlivosti a mlčenlivosti dle jiných předpisů (např. daňový řád, bankovní tajemství, smluvní ujednání o mlčenlivosti apod.) pouze pokud má oznamovatel důvodné podezření, že svým oznámením činí kroky k odstranění protiprávního jednání. Mlčenlivost v oblasti zájmů bezpečnosti státu prolomit nelze (bezpečnost ČR, svrchovanost státu, mezinárodní obrana, krizový zákon, zákon o ochraně utajovaných informací apod.)

Formy oznámení o porušení předpisů

Oznámení je možno podat jak písemně, tak ústně.

Speciální e-mailová adresa pro přijímání oznámení je: whistleblowing@csup.cz. Do e-mailu má přístup pouze osoba pověřená vedením agendy whistleblowingu (dále jen řešitel). Na tomto emailu si můžete rovněž požádat o osobní podání oznámení.

Písemné oznámení lze podat prostřednictvím zvláštní schránky pro příjem oznámení oznamovatelů v sídle Společnosti a její provozovny na adrese Modřanská 307/98, Praha 4 a to v pracovní dny a v pracovní době od 9:00 do 16:00 hod. Takové oznámení musí být podáno v řádně zalepené obálce

opatřené nápisem „WHISTLEBLOVING – K RUKÁM POVĚŘENÉ OSOBY - NEOTVÍRAT“. Při nesplnění této podmínky nelze zcela garantovat utajení totožnosti oznamovatele nebo důvěrnost sdělovaných informací.

Písemné oznámení lze podat také vhozením do poštovní schránky, která je umístěna u vstupních dveří sídla Společnosti nebo její provozovny.

Ústní oznámení je možno sjednat v pracovní dny po domluvě termínu s řešitelem na telefonu č. + 420 602 500 566. Telefonické oznámení lze učinit u řešitele na tel. č.: + 420 602 500 566. Telefonický hovor není zaznamenáván, zaznamenán může být pouze se souhlasem oznamovatele. O telefonicky podaném oznámení bude sepsán záznam, s následnou možností přepis ústního podání zkontrolovat, případně opravit a odsouhlasit podpisem oznamovatele. Osobou příslušnou pro přijímání, prošetřování, posouzení a navrhování opatření k nápravě protiprávního jednání (řešitel) je pověřena paní Lenka Svojanovská.

Společnost vylučuje přijetí oznámení od osob, které nejsou jejími pracovníky, nebo pro Společnost nevykonávají obdobnou činnost, nebo nejsou osoby v obdobném postavení.

Postupy po podání oznámení

Ve lhůtě 7dnů od přijetí oznámení je oznamovateli potvrzeno přijetí oznámení, pokud ve svém oznámení výslovně nesdělí, že na potvrzení přijetí netrvá.

Skutečnosti uvedené v oznámení jsou prověřovány např. formou interního šetření, oznamovatel může být požádán o objasnění sdělených informací, nebo o poskytnutí dodatečných informací. V průběhu šetření mohou být provedena dílčí opatření k zabránění pokračování v nezákonné činnosti. Posouzení podání bude provedeno do 30 dnů od podání. V případě složitějšího šetření může být lhůta 2x prodloužena, vždy o dalších 30 dnů. Oznamovatel obdrží v uvedené lhůtě písemný výsledek posouzení a informaci o případných přijatých opatřeních.

Zjistí-li příslušná osoba při posuzování důvodnosti oznámení, že nejde o oznámení podle tohoto zákona, bez zbytečného odkladu o tom písemně vyrozumí oznamovatele.

Pokud bude podání posouzeno jako důvodné, Společnost bude řešitelem vyzvána k nápravě. Příslušná osoba povinnému subjektu navrhne opatření k předejití nebo nápravě protiprávního stavu. Je-li oznámení podáno u příslušné osoby povinného subjektu, pro který oznamovatel nevykonává práci nebo jinou obdobnou činnost, navrhuje příslušná osoba nápravná opatření osobě, pro kterou oznamovatel vykonává práci nebo jinou obdobnou činnost, nevylučuje-li to povaha věci. Nepřijme-li povinný subjekt opatření navržené příslušnou osobou, přijme k předejití nebo nápravě protiprávního stavu jiné vhodné opatření; to neplatí, jde-li o opatření navržené jiné osobě než povinnému subjektu, který tuto příslušnou osobu určil.

Pokud bude podání posouzeno jako nedůvodné, ale porušující jiná pravidla, bude oznamovatel písemně odkázán na příslušnou možnost nápravy.

Prostředky nápravy a ochranné postupy proti odvetným opatřením

Vůči oznamovateli je výslovně zakázáno uplatňovat odvetná opatření.

Pokud by byl tento zákaz porušen a došlo k poškození oznamovatele odvetnými opatřeními, může využít prostředky nápravy, např. pracovně právní žalobu o neplatnost výpovědi, v případě předchozího propuštění, neplatnost přeložení nebo přeložení na nižší pozici, náhradu za ztrátu příjmů v budoucnu, náhradu nákladů spojených se změnou povolání, náhradu za jiné ekonomické újmy, jako jsou výdaje na právní ochranu a náklady na lékařské ošetření, a za nemateriální újmu (podrobněji čl. 19 — 24 Směrnice).

Oznamovatel má podle zákona právo na zadostiučinění, pokud mu byla odvetou způsobena škoda.

a) Jak postupovat v případě odvetných opatření

Za hlavní ochranné opatření lze považovat zákaz uplatnění odvetného opatření vůči oznamovateli a dalším chráněným fyzickým i právnickým osobám (např. kolegům, pomocníkům oznamovatele, osobám oznamovateli blízkým, právnickým osobám, jejichž společníkem je oznamovatel atd.) a zákaz umožnit uplatnění odvetného opatření, který dopadá na povinné subjekty.

Odvetným opatřením se rozumí „jednání nebo jeho opomenutí v souvislosti s prací nebo jinou obdobnou činností oznamovatele, které bylo vyvoláno učiněním oznámení a které oznamovateli nebo osobě podle odstavce 2 písm. a) až h) může způsobit újmu“.

Takovým odvetným opatřením může být dle zákona o ochraně oznamovatelů zejména:

- rozvázání pracovního poměru nebo neprodloužení pracovního poměru na dobu určitou,
- zproštění výkonu služby, zařazení mimo výkon služby nebo skončení služebního poměru,
- zrušení právního vztahu založeného dohodou o provedení práce nebo dohodou o pracovní činnosti,
- odvolání z místa vedoucího zaměstnance nebo ze služebního místa představeného,
- uložení kárného opatření nebo kázeňského trestu,
- snížení mzdy, platu nebo odměny nebo nepřiznání osobního příplatku,

- přeložení nebo převedení na jinou práci nebo na jiné služební místo,
- služební hodnocení nebo pracovní posudek,
- neumožnění odborného rozvoje,
- změna pracovní nebo služební doby,
- vyžadování lékařského posudku nebo pracovnělékařské prohlídky,
- výpověď nebo odstoupení od smlouvy, nebo
- zásah do práva na ochranu osobnosti.

Ochrany před odvetnými opatřeními se nelze vzdát ani je nelze omezit žádnou dohodou či podmínkami pracovního poměru či obdobného pracovního vztahu.

Oznamovateli náleží ochrana podle zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů, pokud:

- nepodal vědomě nepravdivé oznámení a
- podal oznámení v souladu se zákonem buď prostřednictvím vnitřního oznamovacího systému, externího oznamovacího systému Ministerstva spravedlnosti, nebo učinil uveřejnění, případně oznámení podali přímo jinému příslušnému orgánu veřejné moci.

Ochrana náleží také dalším osobám podle § 4 odst. 2 písm. a) až h) zákona.

V případě porušení zákazu uplatnění odvetných opatření se oznamovatel bude moci vůči původci odvetného opatření domáhat ochrany před soudem. V rámci občanského soudního řízení disponují oznamovatelé v postavení žalobce následujícími procesními výhodami: obráceným důkazním břemenem (žalovaný musí prokazovat, že tvrzené odvetné opatření bylo motivováno jinými důvody než podáním oznámení) a možnost navrhnout nařízení předběžného opatření bez povinnosti skládat jistotu. Osoby ve služebním poměru mohou odvolacímu orgánu navrhnout odkladný účinek rozhodnutí, které má znaky odvetného opatření, nebo pozastavení jeho vykonatelnosti.

Zpracování osobních údajů a způsob zachování režimu důvěrnosti

Důvěrnost informací obsažených v oznámení oznamovatele je zajištěna zavedením vnitřního oznamovacího systému, kde oznámení zpracovává výhradně jedna osoba. Řešitel byl poučen o svých právech a povinnostech. Listinné dokumenty související s touto agendou jsou proti vniknutí zabezpečeny mechanickými prostředky. Elektronická komunikace prostřednictvím e-mailové adresy whistleblowing@csup.cz je řádně zabezpečena a přístup do ní má výhradně řešitel. Po celou dobu šetření i po jeho ukončení je chráněna důvěrnost a totožnost oznamovatele.

a) Zákaz poskytnutí údajů třetí osobě

Příslušná osoba neposkytne třetí osobě informace, které by mohly zmařit nebo ohrozit účel podávání oznámení.

Do evidence údajů o přijatých oznámeních a k dokumentům souvisejícím s oznámením – uchovávaným povinným subjektem má přístup pouze příslušná osoba.

Informace o totožnosti oznamovatele a osoby podle § 4 odst. 2 písm. a) až h) zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů, je možné poskytnout jen s jejich **písemným souhlasem**, ledaže je příslušná osoba povinna tyto informace poskytnout příslušným orgánům veřejné moci podle jiných právních předpisů.

Je-li povinný subjekt státním orgánem, vztahuje se na něj povinnost podle § 8 odst. 1 zákona č. 141/1961/Sb., o trestním řízení soudním (trestního řádu), podle kterého jsou státní orgány *neprodleně oznamovat státnímu zástupci nebo policejním orgánům skutečnosti nasvědčující tomu, že byl spáchán trestný čin.*

Je-li povinný subjekt správním orgánem, vztahuje se na něj povinnost podle § 73 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, podle kterého má-li správní orgán důvodné podezření, že byl spáchán přestupek, a není-li sám příslušný k jeho projednání, oznámí tuto skutečnost bez zbytečného odkladu příslušnému správnímu orgánu.

Poskytuje-li příslušná osoba informaci o totožnosti oznamovatele orgánu veřejné moci, je povinen o tom předem oznamovatele vyrozumět s důvody, pro které je povinen informaci o totožnosti poskytnout, a umožnit oznamovateli, aby se k poskytnutí informace vyjádřil.

Na všechny osoby včetně osob příslušných a oznamovatelů se rovněž vztahuje povinnost oznamovat vyjmenované trestné činy podle § 368 odst. 1 zákona č. 40/2009 Sb., trestní zákoník.

Další důležité informace

Společnost ve smyslu čl. 13 písm. g) Směrnice prohlašuje, že oznamovatel nenese za své oznámení odpovědnost, avšak jen v případě, že měl oprávněné důvody se domnívat, že jím oznamované skutečnosti jsou pravdivé.

Ochranu nelze poskytovat oznamovatelům podávajícím vědomě nepravdivé, zlovolné oznámení.

Podle § 23 zákona se tím taková osoba dopustí přestupku a může jí být uložena pokuta do výše 50.000 Kč.

Vzor podání oznámení je přílohou 1 tohoto dokumentu.

Dokument nabývá účinnosti dnem jeho zveřejnění na internetové stránce [www. rychlakacka.cz](http://www.rychlakacka.cz)

ČESKÁ ÚVĚROVÁ POKLADNA a.s.

Radek Kovář, člen představenstva

Příloha č. 1

VZOR

Formulář pro podání oznámení

Jméno a příjmení*:

Datum narození*:

Jiný údaj, z něhož je možné dovodit totožnost oznamovatele*¹:

E-mail nebo jiná adresa pro
doručování:

Telefon:

Pracovní vztah k povinnému
subjektu:

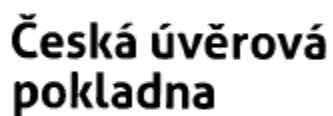
Kvalifikace oznamovaného možného protiprávního jednání ve smyslu § 2 odst. 1 zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů. Oznamované jednání:

- má znaky trestného činu

- má znaky přestupku, za
který zákon stanoví sazbu
pokuty, jejíž horní hranice
je alespoň 100 000 Kč

- porušuje tento zákon

¹ Ve formuláři musí být vyplněno vždy buď jméno, příjmení a datum narození oznamovatele, nebo jiný údaj, z něhož je možné dovodit totožnost oznamovatele.



- 1

- [illegible]

