



Globalna politika skladnosti – Prijavljanje nepravilnosti

Vrsta predpisa: GP - Globalna politika

Področje: Skladnost skupine

Uporaba	Obseg	Izjema
UniCredit S.p.A. usmerjene obvladovane pravne osebe¹, tuje podružnice in destinacija stalne poslovne enote²	<i>AION BANK S.A.</i> <i>AO UniCredit Bank</i> <i>Cordusio Società Fiduciaria per Azioni</i> <i>UniCredit Bank a.d. Banja Luka</i> <i>UniCredit Bank Austria AG</i> <i>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.</i> <i>UniCredit Bank GmbH</i> <i>UniCredit Bank Hungary Zrt</i> <i>UniCredit Bank S.A.</i> <i>UniCredit Bank Serbia Jsc</i> <i>UniCredit Banka Slovenija d.d.</i> <i>UniCredit Bulbank AD</i> <i>Unicredit Factoring SpA</i> <i>Unicredit International Bank</i> <i>(Luksemburg) SA</i> <i>UniCredit Leasing SpA</i> <i>UniCredit Life Insurance S.p.A. "ULI"</i> <i>UniCredit myAgents S.r.l.</i> <i>UniCredit RE Services S.p.A.</i> <i>UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A.</i> <i>("UVA")</i> <i>VODENO S.P. ZO.O.</i> <i>Zagrebačka banka</i> <i>Foreign Branch - Czech Rep.</i> <i>Foreign Branch - Hungary</i> <i>Foreign Branch - London (UCI)</i> <i>Foreign Branch - Madrid (UCI)</i> <i>Foreign Branch - New York (UCI)</i> <i>Foreign Branch - Paris (UCI)</i> <i>Foreign Branch - Poland</i> <i>Foreign Branch - Romania</i> <i>Foreign Branch - Slovakia</i> <i>UC Branch Germany SpA</i>	

¹ Glej IR "Posodobitev skupine UniCredit Banking Group"

² Glej IR "Mehanizmi upravljanja"

	<i>Vienna Permanent Establishment</i>	
Posredno nadzorovani subjekti / druge navedbe	<i>Bank Austria Real Invest Immobilien-Management GmbH</i> <i>FactorBank Aktiengesellschaft</i> <i>Food & more GmbH</i> <i>Human Resources Service and development GmbH</i> <i>HVB Immobilien AG</i> <i>HVB Secur GmbH</i> <i>OOO UniCredit Leasing</i> <i>SchoellerBank Aktiengesellschaft</i> <i>SchoellerBank Invest AG</i> <i>Structured Invest Société Anonyme</i> <i>UCITS FUND MANAGEMENT COMPANY</i> <i>UNICREDIT INVEST JSC BELGRADE</i> <i>Unicredit Bank d.d.</i> <i>UniCredit Biztosításközvetítő Kft</i> <i>UniCredit Broker S.R.O.</i> <i>UniCredit Capital Markets LLC</i> <i>UniCredit Center am Kaiserwasser GmbH</i> <i>Unicredit Consumer Financing EAD</i> <i>UniCredit Consumer Financing, IFN SA</i> <i>UniCredit Direct Services GmbH</i> <i>UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.</i> <i>UniCredit Fleet Management EOOD</i> <i>UniCredit Fleet Management s.r.o.</i> <i>UniCredit Fleet Management s.r.o.</i> <i>UniCredit Insurance Broker e.o.o.d.</i> <i>UniCredit Insurance Broker srl</i> <i>UNICREDIT INVEST BH DRUSTVO ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA D.O.O.</i> <i>UniCredit Jelzalogbank Zrt.</i> <i>UniCredit Leased Asset Management S.p.A.</i> <i>UniCredit Leasing (Avstrija) GmbH</i> <i>UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.</i> <i>UniCredit Leasing Croatia d.o.o. za leasing</i> <i>UniCredit Leasing CZ a.s.</i> <i>UniCredit Leasing EAD</i> <i>UniCredit Leasing Fleet Management s.r.l.</i> <i>UniCredit Leasing Hungary Zrt</i> <i>UniCredit Leasing Insurance Services s.r.o.</i> <i>UniCredit Leasing Slovakia a.s.</i> <i>UniCredit Leasing Srbija d.o.o. Beograd</i> <i>UniCredit Pojistovaci Maklerska spol. s r.o.</i>	

	<i>Universale International Realitäten GmbH</i> <i>WealthCap</i> <i>Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH</i> <i>Zagreb Nekretnine DOO</i> <i>Zane Bh DOO</i> <i>Zb Invest D.o.o. Za Upravljanje Ucits Fondovim</i> <i>Tuja podružnica - Milan (HVB)</i> <i>Tuja podružnica - London (HVB)</i> <i>Tuja podružnica - New York (HVB)</i> <i>Tuja podružnica - Paris (HVB)</i> <i>Tuja podružnica - Singapore (HVB)</i>	
Neuporaba	<i>Pravne osebe:</i> - <i>neoperativne</i> - <i>brez zaposlenih</i> - <i>v likvidaciji</i> - <i>ni vključeno v obseg pokritosti skladnosti</i>	
Datum odobritve	<i>septembra 2025</i>	
Funkcije predlagatelja (Lastnik pravila) Odobril	Kliknite ali tapnite tukaj, da vnesete besedilo.	
Odobritvene funkcije Odobril	Kliknite ali tapnite tukaj, da vnesete besedilo.	
Kontakti	Livio Lazzarino, Livio.Lazzarino@unicredit.eu Barbara Carta, Barbara.Carta@unicredit.eu Elisabetta Sormani, Elisabetta.Sormani@unicredit.eu Maria Teresa Pugliese, Mariateresa.Pugliese@unicredit.eu	
Pokrita tveganja (v skladu s taksonomijo tveganj skupine)	<i>Tveganje skladnosti poslovanja</i>	
Zajete regulatorne zahteve	<i>Evropska direktiva 2019/1937</i>	
Procesno drevo	Upravljanje in nadzor:MG: Okvir tveganj in nadzora:MP: Upravljanje skladnosti	

Kazalo

1	ZAHTEVE IN NAMEN POLITIKE	5
2	UPORABA IN OBSEG	5
3	MINIMALNE ZAHTEVE GLEDE UPRAVLJANJA	6
4	PROCESNA VERIGA.....	9
4.1	Sprejem in vodenje prijav.....	10
4.2	Preiskava prijav	12
4.3	Izid preiskave prijave.....	13
4.4	Zunanje prijave o nesprejemljivem ravnanju.....	13
5	PRILOGE	14
6	OPREDELITVE IN POJMI.....	14

1 ZAHTEVE IN NAMEN POLITIKE

Namen te politike je 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. ("Prijava" ali "Žvižgaštvo").

To politiko je treba brati v povezavi z »Globalno politiko - Kodeks ravnanja« in »Globalno politiko - Politiko proti nadlegovanju, spolnim zlorabam, ustrahovanju in povračilnih ukrepih«, kot veljajo v posameznih pravnih osebah.

Nesprejemljivo ravnanje se nanaša na vsako dejanje in/ali opustitev, ki se zgodi med delovnimi dejavnostmi ali vpliva nanje, ki povzroča ali lahko povzroči škodo ali škodo Skupini in/ali njenim zaposlenim in ki:

- je nezakonita, nepoštena ali neetična; ali
- krši zakone in predpise, vključno z zakonodajo EU; ali
- ni v skladu z notranjimi pravili.

2 UPORABA IN OBSEG

Skupina spoštuje – in vsi zaposleni ter vse tretje osebe morajo spoštovati – vse veljavne mednarodne, državne in lokalne zakone ter predpise. Skupina lahko prepove tudi določena ravnanja, ne glede na to, ali so ta izrecno prepovedana z zakonom. Skupina uporablja najvišje standarde, določene v tej politiki, ne glede na to, ali je prijavljeno ravnanje prepovedano z zakonom, in tudi v primerih, ko so standardi in zahteve Skupine v določenih državah širši od tistih, ki jih določa lokalna zakonodaja.

Ta pravilnik velja za vse pravne osebe skupine in vse tretje osebe.

Ta pravilnik velja za vse zadeve ali domnevne zadeve, o katerih se poroča v skladu s pravilniki skupine in ne samo, med katerimi so naslednji:

Kršitve in/ali nepravilnosti v zvezi z zadevami, ki jih urejajo pravila skupine in zunanji predpisi, se lahko prijavijo.

Natančneje, na primer in brez omejitev:

- podkupovanje in korupcija;
- pranje denarja;
- kršitev 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;
- nepravilno upoštevanje načel raznolikosti in vključenosti;
- 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 sprejetih s strani Skupine;
- druge nezakonite ali neprimerne prakse ali vedenja.

3 MINIMALNE ZAHTEVE GLEDE UPRAVLJANJA

	Minimalne zahteve	Lastnik
Opredelitev odgovornosti notranjega sistema za poročanje o kršitvah	Lokalna funkcija za skladnost poslovanja določi odgovorno osebo notranjega sistema za poročanje o kršitvah (t. i. "pooblaščenca za prijavo kršitev"), ki je običajno referenčna oseba v oddelku za skladnost poslovanja. Njegova/njena naloga je zagotavljanje in nadzor integritete, neodvisnosti in učinkovitosti politik in postopkov pravne osebe, povezanih s prijavi nepravilnosti. Pooblaščenec za prijavo kršitev ima v pravni osebi določeno raven pristojnosti in neodvisnosti ter ima dostop do vseh informacij in osebnih podatkov, ki se nanašajo na prijavo nepravilnosti.	<i>Lokalna funkcija skladnosti poslovanja</i>
Ustanovitev vodstvenega foruma za obveščanje o nepravilnostih	Vsaka pravna oseba ustanovi vodstveni forum za obveščanje o nepravilnostih, ki ga običajno sestavljajo: • Vodja oddelka za skladnost poslovanja • Vodja oddelka zaposleni in korporativna kultura • Vodja oddelka za upravljanje s tveganji • Vodja oddelka notranja revizija³ Vodstveni forum o prijavljanju nepravilnosti: • Redno spremlja glavne trende, kazalnike in ukrepe, namenjene izboljšanju ozaveščenosti o postopku in kulturi prijavljanja nepravilnosti; • mora biti pravočasno vključen v primeru resne prijave ("resen primer"). Na ravni skupine je vodstveni forum za prijavljanje nepravilnosti: • sklican vsako četrtoletje s strani vodje oddelka za skladnost poslovanja, z namenom pregleda kazalnikov in analize trendov, pripravljenih na podlagi poročil o prijavljanju nepravilnosti, prejetih na ravni Skupine UniCredit; • pravočasno vključeni v primeru resnega poročila, tudi če jih prejmejo hčerinske družbe.	<i>Lokalna funkcija skladnosti poslovanja</i>

³ Notranja revizija je stalni gost in brez glasovalne pravice

Ustanovitev delovne skupine za žvižgaštvo⁴	Vsak pravni subjekt ustanovi »delovno skupino za prijavljanje nepravilnosti«, ki jo sestavljata dva ali več naslednjih oseb⁵: • vodja oddelka zaposleni in korporativna kultura⁶; • vodja oddelka skladnosti poslovanja (npr. za boj proti korupciji in/ali finančnemu kriminalu); • vodja pravne službe; • vodja službe za varovanje in funkcije upravljanja informacijske varnosti; • vodja oddelka za upravljanje s tveganji; • vodja notranje revizije; • Vsaka druga oseba, ki jo imenujejo pristojni organi gospodarskih družb.⁷ Cilj delovne skupine za prijavljanje nepravilnosti je: • Analizirati prejeto prijavo, z namenom preverjanja njene ustreznosti. To pomeni, da mora biti takšna prijava povezana z nesprejemljivim ravnanjem v skladu z Globalno politiko prijavljanja nepravilnosti in notranjimi predpis; • preveriti, ali ima takšna prijava zadostne elemente za začetek preiskave. V primeru pozitivne ocene, je potrebno opredeliti ustrezno funkcijo za izvedbo preiskave. V primeru pomanjkanja ustreznih elementov ali če ni zadostnih informacij za začetek preiskave, se mora prijava arhivirati.	<i>Lokalna funkcija skladnosti poslovanja</i>
Letno poročanje	Pooblaščenec za prijavo kršitev pripravlja letno poročilo o pravilnem delovanju notranjega sistema prijave nesprejemljivih ravnanj, ki vsebuje zbirne informacije o aktivnostih ter kontrolah izvedenih v zvezi s spoštovanjem načela spoštovanja zaupnosti in preprečevanja maščevanja. Letno poročilo o prijavljanju nepravilnosti je odobreno s strani uprave in je na voljo osebju vsake banke članice.	<i>Pooblaščenec za prijavo kršitev</i>
Poročanje UC S.p.A.	Vsaka pravna oseba družbi UniCredit SpA pošlje četrtno poročilo, ki anonimno prikazuje primere, metrike in trende prejetih prijav o nepravilnostih v zadevnem obdobju.	<i>Lokalna funkcija skladnosti poslovanja</i>
Zaščitni ukrepi za osebe, ki so vključene v postopku prijavljanja nepravilnosti	• Skupina UniCredit zagotavlja zaščito⁸ osebe, ki je predložila prijavo nepravilnosti (»žvižgač«), in priče pred kakršno koli obliko povračilnih ukrepov, vključno z grožnjami povračilnih ukrepov in poskusi povračilnih ukrepov, diskriminacije ali kaznovanja, ki so posledica prijave v dobri veri. • Vsako dejanje maščevanja ali diskriminacije žvižgača in priče je prepovedano in če se ugotovi, lahko privede do disciplinskega postopka proti odgovornemu posamezniku in	<i>Lokalne pristojne funkcije in/ali lokalni organi</i>

⁴ Člani Delovne skupine za prijavljanje nepravilnosti in člani Vodstvenega foruma Svetovne banke so lahko sovpadajoči

⁵ Da bi se ohranila objektivnost pri ocenjevanju prijave, morajo člani delovne skupine za žvižgače zastopati vsaj dve različni ravni kompetenc.

⁶ V zvezi z vodjo P&C lahko obstajajo lokalne omejitve, kot na primer v Španiji. Če v LE ni vodje funkcije, lahko vlogo zasedajo drugi zaposleni, ki opravljajo iste funkcije.

⁷ O italijanskih pravnih osebah, če se poročilo nanaša na kakršno koli kršitev organizacijskega modela, ki se izvaja v skladu z zakonodajno uredbo št. 231/2001 ali se nanaša na kaznivo dejanje v skladu s to zakonsko uredbo, se lahko poročilo predloži neposredno nadzornemu organu 231/01.

⁸ Ukrepi za zaščito žvižgačev se po potrebi uporabljajo tudi za: (a) posrednike, ki so osebe, ki žvižgaču pomagajo pri postopku prijave; (b) tretje osebe, ki so povezane s prijavitelji in bi lahko bile žrtve povračilnih ukrepov v delovnem okolju, kot so sodelavci ali sorodniki prijaviteljev; in (c) pravni subjekti, ki so v lasti, delajo za prijavitelje ali so z njimi kako drugače povezani v delovnem okolju.

	lahko privede do sankcij in kazenskega postopka s strani organov v skladu z lokalno zakonodajo⁹. • Zaposleni, ki prijavi ali je priča obstoju nesprejemljivega ravnanja, lahko od pravne osebe skupine zahteva, da ga premesti v drugo službo in po potrebi zagotovi neodvisno svetovanje za morebitne stiske, ki jih povzroči poročilo. Skupina odobri izpolnitev takšnih zahtev, kadar koli je to razumno praktično in upravičeno. • Skupina UniCredit zagotavlja, da oseba, ki prijavi kršitev, zaradi tega ni negativno prizadeta v smislu delovnih nalog ali drugih dejavnosti, povezanih z delom (»povračilni ukrepi«). • Skupina UniCredit zagotavlja zaupnost osebnih podatkov prijavitelja, priče in zadevne osebe (fizične ali pravne osebe, ki je navedena v prijavi ali kot oseba, ki ji je kršitev pripisana ali kot oseba, vpletena v prijavljeno kršitev) v vseh fazah postopka prijave. Skupina ohranja zaupnost žvižgačev, razen če: ○ Prijavitelj nepravilnosti soglaša z razkritjem; ○ razkritje zahteva lokalna zakonodaja (npr. potreba po vključitvi organov/policije ali je nujno za obrambo zadevne osebe); ali ○ Razkritje je potrebno za preprečitev ali zmanjšanje resne nevarnosti za zdravje ali varnost osebe.	
Ukrepi sankcij	Nepooblaščen razkritje identitete žvižgača, priče ali zadevne osebe (ali informacij, iz katerih bi bilo mogoče sklepati o njihovi identiteti) se šteje za kršitev te politike in sankcij, ki so določene za tiste, ki kršijo zaščitne ukrepe. Vsako dejanje, namenjeno nezakonitemu odkrivanju identitete žvižgača, priče ali zadevne osebe, se šteje za kršitev te politike in je predmet ustreznega disciplinskega postopka, ki lahko privede do sankcij s strani pristojnih organov.	<i>Lokalne pristojne funkcije in/ali lokalni organi</i>
Vodenje evidenc in varstvo podatkov	Imenovana oseba mora dokumentacijo varno hraniti v materialnem in/ali elektronskem repozitorju v skladu s pravili, ki veljajo v Skupini o razvrščanju in ravnanju z zaupnimi informacijami, ter v skladu z ustreznimi lokalnimi zakoni in predpisi. Do teh zapisov, shranjenih v skladu s predpisi in v vseh funkcijah, vključenih v kakršno koli preiskavo, lahko dostopajo samo zaposleni, ki imajo na podlagi svoje vloge dostop do evidenc. Hrani se samo tiste informacije, za katere to zahtevajo veljavni lokalni zakoni ali notranja pravila družbe v Skupini. Pravne osebe lahko določijo roke hrambe zapisov glede na resnost prijave (npr. 3 leta za manj resne primere in 5 let za resne primere). Osebnih podatke, ki niso koristni za obdelavo prijave, je treba nemudoma izbrisati. V skladu z lokalno zakonodajo ali notranjimi pravili imajo prijavitelj nepravilnosti, zadevna oseba in priča pravico dobiti potrditev, če se v zvezi z njo/njim obdelujejo osebni podatki, in zato lahko zahtevajo prilagoditve, vključitve, posodobitve ali preklic, če osebni podatki niso več potrebni za namene, za katere so bili zbrani ali drugače obdelani.	<i>Lokalna pristojna funkcija</i>

⁹ Države članice v skladu z nacionalnim pravom sprejmejo dodatne ukrepe za zagotovitev pravnih sredstev in polnega nadomestila za škodo, ki so jo utrpeli osebe.

Usposabljanje in komunikacija	Skupina se zavezuje, da bo vsem zaposlenim zagotovila najnovejše obvezno usposabljanje o prijavljanju nepravilnosti, v katerem bodo opisani ustrezni postopki, ki jih je treba upoštevati, in morebitne posledice v primeru nepravilnega ravnanja.	<i>Lokalna pristojna funkcija</i>
Navzkrižje interesov	Do navzkrižja interesov lahko pride, če je prijavitelj nepravilnosti, prijavljena oseba ali oseba, ki je vključena v prijavo ali na katero se prijava nanaša: - ena od oseb, imenovanih za obravnavo prijav v podjetju ("imenovane osebe"); - član delovne skupine za obravnavo prijav nepravilnosti. Če se prijava nepravilnosti nanaša na posameznike, ki sodelujejo pri upravljanju prijav, mora zaposleni ali tretja oseba o tem neposredno obvestiti najvišje vodstvo¹⁰ družbe v skupini ali vodjo skladnosti družbe UniCredit S.p.A. Če se prijava nepravilnosti nanaša na enega od članov delovne skupine za prijavo nepravilnosti, je treba tega člana izključiti iz sodelovanja pri obravnavi prejete prijave, da bi se izognili navzkrižju interesov. V primeru navzkrižja interesov mora funkcija, ki prejme prijavo nepravilnosti namesto skladnosti (na primer notranja revizija ali P&C), nemudoma obvestiti pooblaščenca za prijavo kršitev za registracijo nepravilnosti, takoj po zaključku primera pa mora pooblaščenec za prijavo o izidu preiskave in morebitnih predlaganih ukrepih biti obveščen. Če je prijavljena oseba pooblaščenec za prijavo nepravilnosti, je treba prijavo poslati vodji linije pristojnosti (običajno vodji lokalne funkcije za skladnost poslovanja) Če se žvižgaštvo nanaša na pooblaščenca za skladnost poslovanja lastnega podjetja (ali, če ni funkcije za skladnost, vodjo notranje revizije), mora zaposleni ali tretja oseba o tem neposredno obvestiti najvišje vodstvo družbe v skupini ali vodjo oddelka za skladnost poslovanja družbe UniCredit S.p.A.	<i>Lokalne pristojne funkcije</i>

4 PROCESNA VERIGA

Pri postopku prijavljanja nepravilnosti je treba upoštevati naslednje:

- Prejemanje in vodenje poročil;
- preiskovanje poročil;
- Izid preiskave poročila.

Pravne osebe skupine morajo zaposlenim in tretjim osebam v svojih notranjih predpisih zagotoviti tudi informacije o tem, kako prijaviti nezakonito ravnanje pristojnim lokalnim organom.

Za shematski prikaz postopka prijave nepravilnosti glejte Prilogo 1.

¹⁰ »Najvišje vodstvo« se na primer nanaša na izvršnega direktorja ali splošne skupine/vodje kompetenc ali druge višje vodstvene delavce.

4.1 Sprejem in vodenje poročil

	Operativne zahteve	Lastnik
Oddaja prijave	Če zaposleni ali tretja oseba meni, da je prišlo do nesprejemljivega ravnanja ali je verjetno, da se bo zgodilo, mora to prijaviti prek kanalov za prijavljanje nepravilnosti, ki jih zagotavlja pravna oseba skupine. Če je prijava predložena brez uporabe kanalov za prijavo nepravilnosti, jo mora oseba/funkcija, ki prejme prijavo, to z največjo nujnostjo in zaupnostjo posredovati osebam, imenovanim za obravnavo prijav znotraj pravne osebe (»imenovane osebe«).	<i>Zaposleni ali tretja oseba</i> <i>Lokalna funkcija (razen skladnosti poslovanja), ki prejme poročilo</i>
Kanali za prijavo nepravilnosti za oddajo prijave	Zaposleni ali tretja oseba lahko pošlje prijavo z navedbo svoje identitete ali anonimno in v vsakem primeru z vsemi koristnimi informacijami, ki omogočajo preiskavo, prek naslednjih kanalov za prijavo nepravilnosti, ki jih je vzpostavilo podjetje: • na posebnem spletišču¹¹; • po telefonu; • z e-poštnim naslovom; • v papirni obliki na določen naslov • s sestankom v živo¹² Pravna oseba ni dolžna dati na voljo vseh zgoraj navedenih kanalov, v vsakem primeru pa mora vsaj eden omogočati anonimno prijavo	<i>Lokalna skladnost poslovanja</i>
Informacije za delovno skupino za prijavljanje nepravilnosti	Po prejemu prijave "imenovane osebe" se nemudoma obvesti "delovno skupino za prijavo nepravilnosti". Če imajo zaposleni pomisleke glede tega, ali je ravnanje nezakonito, se lahko o tem neformalno pogovorijo s svojim nadrejenim ali lokalnim oddelkom za skladnost, ki bo takšne razprave obravnaval zaupno.	<i>Oseba za skladnost s predpisi, imenovana za obravnavo prijave nepravilnosti (v nadaljnjem besedilu: imenovane osebe)</i>
Predhodna ocena prijave	Delovna skupina za prijavo nepravilnosti pripravi predhodno oceno poročila. Če bo prijava razvrščena kot "resen primer", bo sledil podroben postopek, kot je opredeljen v Prilogi 1.. Če po mnenju delovne skupine za prijavo nepravilnosti zaposleni ali tretja oseba ne vloži prijave v dobri veri, se lahko takšno ravnanje prijavi ustreznim službam in lahko privede do disciplinskih in/ali pravnih ukrepov.	<i>Delovna skupina za prijavo nepravilnosti</i>
Imenovanje preiskovalne funkcije	Če obstaja dovolj dokazov o nesprejemljivem ravnanju za vzpostavitev razumne podlage za preiskavo, bo delovna skupina za prijavo nepravilnosti imenovala osebo/funkcijo, odgovorno za tovrstno preiskavo (v	<i>Delovna skupina za prijavo nepravilnosti</i>

¹¹ Spletna stran omogoča pisanje sporočila ali njegovo snemanje (npr. številni UC LE so sprejeli orodje Speak Up, ki ga upravlja zunanji ponudnik)

¹² V primeru fizičnega sestanka in/ali ne snemanega telefonskega klica mora vsak LE s soglasjem prijavitelja zagotoviti popoln in točen zapisnik sestanka/telefonskega klica, ki ga mora predložiti v odobritev prijavitelju.

	nadaljnem besedilu: preiskovalna funkcija) v skladu s konkretno prijavljeno zadevo	
Informacije za vodstveni obrazec za prijavo nepravilnosti	V primeru prijav, ki so razvrščene kot »resni primeri«, je treba nemudoma obvestiti člane Foruma za upravljanje prijav nepravilnosti (če vodja notranje revizije ni član Foruma za prijavo nepravilnosti, ga je treba vzporedno obvestiti o začetku preiskave). Poleg tega je treba obvestiti službo za skladnost poslovanja Skupine, pri čemer je treba zagotoviti najvišjo stopnjo zaupnosti.	<i>Delovna skupina za prijavo nepravilnosti</i>
Obvestilo žvižgača	Vsa poročila, ustna ali pisna, bo skupina resno obravnavala, imenovana oseba pa mora prijavitelju poslati potrdilo o prejemu prijave v največ sedmih dneh (če je prijavitelj uporabil kanal, ki omogoča komunikacijo s pravno osebo). Če prijava ne vsebuje dovolj informacij za izvedbo preiskave, lahko imenovane osebe od prijavitelja zahtevajo dodatne informacije/dokumentacijo. Če ni mogoče pridobiti zadostnih informacij za začetek preiskave nezakonitega ravnanja, imenovane osebe o tem obvestijo prijavitelja (kadar je to mogoče).	<i>Imenovana oseba</i>

Skupina UniCredit zagotavlja popolno zaupnost v vseh fazah postopka in raje spodbuja imenovane prijave kot anonimne, saj je težje:

- raziskati zadevo, če ljudje ne morejo postavljati dodatnih vprašanj;
- zaščititi prijavitelja nepravilnosti; in
- prijavitelju posredovati povratne informacije o rezultatu preiskave.

Poročila morajo biti čim bolj popolna, podrobna in izčrpna, pri čemer morajo biti priloženi, če je mogoče, vsi dokumenti (slike, klepeti, Wordove datoteke, računi itd.), ki bi lahko bili koristni pri nadaljnjem ukrepanju po poročilu. Poročila se sprejemajo v angleškem ali lokalnem jeziku.

Če zaposleni ali tretja oseba menijo, da se prijava v njihovem podjetju v skupini ne obravnava resno, naj uporabijo kanale za prijavo nepravilnosti svojega neposrednega holdinga ali kanale, ki so na voljo družbi UniCredit S.p.A.

Izključitve

Če so prijave prejete prek kanalov za prijavljanje nepravilnosti, ki ne spadajo v področje uporabe te politike, ne smejo biti označene kot prijave nepravilnosti, ampak jih je treba glede na primer obravnavati na naslednji način:

- Zahtevke je treba obravnavati v skladu s postopkom upravljanja zahtevkov, ki je opredeljen v Globalni reklamacijski politiki (Zahtevki so opredeljeni kot spori med stranko in banko v zvezi z bančnimi in finančnimi produkti in storitvami, zagotavljanjem plačilnih storitev, investicijskimi storitvami ali distribucijo zavarovalnih produktov).

- Poročila v zvezi z dejstvi ali spori v zvezi z delovnim razmerjem med zaposlenimi in družbami v skupini (npr. pritožbe v zvezi z letnimi ocenami, spori v zvezi s plačo ali vlogo) je treba nasloviti na oddelek za Zaposlene in korporativno kulturo.
- Poročila v zvezi z zunanjimi goljufijami, ki so jih zagrešile tretje osebe, ki ne vključujejo zaposlenih v družbah skupine (npr. e-poštna sporočila z lažnim predstavljanjem ali sporočila, ki jih prejmejo uporabniki, klici lažnih bančnih operaterjev), je treba prijaviti pristojnim lokalnim organom.

4.2 Preiskava poročil

	Operativne zahteve	Lastnik
Vključevanje in podpora	Za izvedbo potrebnih pregledov/preiskav lahko delovna skupina za prijavo nepravilnosti predlaga imenovanje notranje revizije¹³ ali druge imenovane funkcije ("preiskovalna funkcija") . Vsa poročila, ki jih izda preiskovalna funkcija in jih prejme delovna skupina za prijavo nepravilnosti je treba obravnavati z najvišjo stopnjo zaupnosti	<i>Delovna skupina za prijavo nepravilnosti</i>
Pravičnost in Nepriistranskosti	Kadar to zahtevajo lokalni predpisi, lahko preiskovalna funkcija posameznike, vključene v preiskavo, obvesti o izjavah in dokazih, zbranih zoper njih, ter jim omogoči, da se nanje odzovejo	<i>Preiskovalna funkcija</i>
Svetovanje in Pomoč	Mogoče je pridobiti strokovno svetovanje (na primer zunanje pravno svetovanje ali notranje svetovanje strokovnih skupin) o posebej tehničnih/specializiranih zadevah, ki niso strokovno znanje.	<i>Preiskovalna funkcija in/ali delovna skupina za prijavo nepravilnosti</i>
Primernost in zaupnost	Preiskava mora biti temeljita, razumno dolga ter spoštovati anonimnost prijavitelja in vpletenih oseb, vključno z vsemi osebami, ki so vključene v prijavo . Resni primeri , tudi če so anonimni, morajo biti obravnavani pravočasno in zaupno v skladu s posebnim postopkom Skupine, ki zagotavlja sodelovanje Foruma za upravljanje prijav (Whistleblowing Managerial Forum) družbe Skupine ter funkcije za skladnost (Compliance) družbe UniCredit S.p.A. pri analizah, določanju akcijskega načrta ter pri rezultatih preiskave, priporočilih in spremljanju (kot je opredeljeno v Prilogi 1).	<i>Preiskovalna funkcija</i>
Obveščanje zadevne osebe in prijavitelja nepravilnosti	V obsegu, ki ga dovoljuje lokalna zakonodaja, pravna oseba skupine obvešča zadevno osebo in prijavitelja o razvoju preiskave.	<i>Preiskovalna funkcija in/ali delovna skupina za prijavo nepravilnosti</i>

¹³ Funkcija notranje revizije ima pravico, da v primeru nesoglasja ali pomanjkanja sredstev v skladu s pravili, ki veljajo v Skupini, ne sprejme naloge. V tem primeru bo funkcija, odgovorna za preiskavo, ocenila, ali naj zadevo opozori ustrezne organe podjetij. Če je bila naloga sprejeta, bo funkcija notranje revizije delovala neodvisno in v skladu s svojim standardnim pristopom in cilji, ki si jih deli s pooblaščenecem za skladnost.

4.3 Izid preiskave poročila

	Operativne zahteve	Lastnik
Predložitev poročila po preiskavi	Po končani preiskavi se poročilo predloži delovni skupini za prijavljanje nepravilnosti in se obravnava, kot je opisano v Prilogi 1.	<i>Preiskovalna funkcija</i>
Vsebina poročila preiskovalne funkcije in priporočila	Poročilo, ki ga pripravi preiskovalna funkcija, mora: - povzeti potek preiskave in zbranih dokazov; - predstaviti ugotovitve; - podati priporočila in predlagati ukrepe za odpravo neskladnosti, katerih namen je zagotoviti, da se ta v prihodnje ne ponovi.¹⁴. Delovna skupina za prijavo nepravilnosti lahko tudi poda priporočila in predlaga ukrepe, ki jih je treba sprejeti .	<i>Preiskovalna funkcija</i>
Disciplinski ukrepi	Enota zaposleni in korporativna kultura (P&C) mora sprejeti končno odločitev o izreku disciplinskih ukrepov v skladu z internimi postopki družbe . Zaposleni, ki je storil ali je vpleten v nesprejemljivo ravnanje, ne sme biti disciplinsko kaznovan zgolj zato, ker je v skladu s tem pravilnikom prijavil svoje ali tuje protipravno ravnanje. Vendar se lahko takšna okoliščina upošteva pri presoji morebitnih disciplinskih ukrepov, ki bodo sprejeti.	<i>Enota Zaposleni in korporativna kultura</i>
Spremljanje	Prijavitelj bo prejel povratne informacije o nadaljnjem ukrepanju v zvezi s prijavo v treh mesecih od potrditve prejema poročila ali , če prijavitelju ni bilo poslano potrdilo, v treh mesecih od izteka sedemdnevnega obdobja po predložitvi prijave .	<i>Imenovane osebe</i>

4.4 Zunanja poročila o nesprejemljivem ravnanju

V vsaki državi bi lahko lokalni pristojni organi aktivirali namenske kanale za prijavo nepravilnosti ("večni kanali za prijavo"). Evropska direktiva 2019/1937 določa, da lahko prijave o nepravilnosti posredujejo informacije o kršitvah prek zunanjih kanalov, po uporabi notranjih kanalov za prijavo nepravilnosti ali s prijavo neposredno prek zunanjih kanalov za prijavitelje nepravilnosti, če so izpolnjeni pogoji, ki jih določa lokalna zakonodaja. Prijavitelj se lahko obrne tudi na lokalni pristojni organ, zlasti če meni, da podjetje skupine ni vzela prijave resno.

Prijavitelji nepravilnosti se lahko odločijo tudi za "javno razkritje", tako da bodo informacije o kršitvah javno dostopne prek tiska ali elektronskih medijev ali kako drugače prek sredstev za distribucijo, ki lahko dosežejo veliko število ljudi, v skladu z veljavno uredbo.¹⁵

¹⁴ Preiskava in analiza, na kateri temeljijo rezultati, morata biti ustrezno sledljiva..

¹⁵ Oseba, ki javno razkrije, je upravičena do zaščite, ki jo zagotavlja direktiva o prijavi nepravilnosti (žvižgaštvu), če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev:

a) prijavitelj je najprej prijavil prijavo znotraj in zunaj ali neposredno zunaj v skladu z določbami Direktive, vendar v roku, določenem v Direktivi, ni bil sprejet noben ustrezen ukrep v zvezi s prijavo; ali

b) Prijavitelj je imel utemeljene razloge za domnevo, da:

(i) kršitev bi lahko pomenila neposredno ali očitno nevarnost za javni interes, na primer v primeru izrednih razmer ali nevarnosti nepopravljive škode; ali

Vsaka pravna oseba mora zaposlenim in tretjim osebam zagotoviti jasne in lahko dostopne informacije o postopkih in temah za zunanje prijave pri pristojnih lokalnih organih ter, kjer je to ustrezno, pri institucijah, organih, uradih ali agencijah Evropske unije (npr. na lokalni institucionalni spletni strani).

Vendar **pa se zaposlene in tretje osebe spodbuja, da uporabijo kanale za prijavo, ki jih je dala na voljo skupina UniCredit, preden vložijo zunanje prijave nezakonitega ravnanja.**

5 PRILOGE

1. Postopek prijave nepravilnosti in osredotočenost na resne primere

6 SKLICEVANJA

Opredelitve in kratice	Zaposleni	Vse osebe, ki so s skupino UniCredit S.p.A. in pravnimi osebami povezane s pogodbo o zaposlitvi
	Skupina	Skupina, ki jo sestavljajo UniCredit S.p.A. in pravne osebe Skupine.
	Pravna oseba	Družba skupine, ki je pod neposrednim ali posrednim nadzorom UniCredit S.p.A.
	Korporacije	Izvršilni, strateški in nadzorni organi družbe
	Zadevna oseba	Fizična ali pravna oseba, ki je v prijavi ali javnem razkritju navedena kot oseba, ki ji je kršitev pripisana ali s katero je ta oseba povezana.
	Imenovana oseba	Nepristranska oseba, pristojna za nadaljnje ukrepanje v zvezi s prijavi, ki je lahko ista oseba ali oddelek kot tisti, ki prejme prijavo, in ki bo vzdrževala komunikacijo s prijaviteljem ter po potrebi od njega zahtevala dodatne informacije in mu zagotavljala povratne informacije
	Povračilni ukrepi	V skladu z Direktivo (EU) št. 1937/2019 povračilni ukrepi in poskusi povračilnih ukrepov vključujejo zlasti obliko:

(ii) V primeru zunanje prijave obstaja tveganje povračilnih ukrepov ali so možnosti za učinkovito obravnavo kršitve majhne zaradi okoliščin primera, na primer kadar se dokazi lahko prikrijejo ali uničijo ali kadar se organ dogovarja s storilcem kršitve ali je vpleten v samo kršitev.

		a) začasni odhod, odpuščanje, razrešitev ali enakovredni ukrepi; b) degradacijo ali zadržanje napredovanja; c) prenos dolžnosti, sprememba lokacije delovnega mesta, znižanje plač, sprememba delovnega časa; d) zadržanje usposabljanja; e) negativna ocena uspešnosti ali referenca zaposlitve; (f) naložitev ali izvajanje disciplinskih ukrepov, opomin ali drugih kazni, vključno z denarno kaznijo; g) prisila, ustrahovanje, nadlegovanje ali izobčenje; h) diskriminacijo, neugodno ali nepravično obravnavo; i) nepreoblikovanje pogodbe o zaposlitvi za določen čas v pogodbo o zaposlitvi za nedoločen čas, če je imel delavec legitimna pričakovanja, da mu bo ponujena zaposlitev za nedoločen čas; j) ne podaljšanje ali predčasno prenehanje pogodbe o zaposlitvi za določen čas; k) škodo, vključno z ugledom osebe, zlasti v družbenih medijih, ali finančno izgubo, vključno z izgubo posla in izgubo dohodka; l) uvrstitev na črno listo na podlagi neformalnega ali formalnega sporazuma na ravni sektorja ali panoge, kar lahko pomeni, da oseba v prihodnosti ne bo našla zaposlitve v sektorju ali industriji; (m) predčasna prekinitve ali odpoved pogodbe o blagu ali storitvah; n) preklic licence ali dovoljenja; o) psihiatrične ali zdravniške napotnice.
	Prijavitelj nepravilnosti	Fizična oseba, ki prijavi ali javno razkrije informacije o kršitvah,

		pridobljene v okviru svojih dejavnosti, povezanih z delom,
	Prijava	Ustno ali pisno sporočanje informacij o kršitvah
	Prijava, ki ni v dobri veri	Lažne in neutemeljene prijave, narejene z namenom škodovanja ali škodovanja enemu ali več zaposlenim ali skupini.
	Nominativno poročilo	Poročilo, v katerem je navedena identiteta žvižgača.
	Tretje osebe	- Fizične ali pravne osebe, ki so s podjetjem povezane s pogodbo, kot so na primer dobavitelji, izvajalci, zunanji svetovalci, povezani z družbo z mandatno pogodbo, delničarji itd.; - Vsaka oseba, ki dela pod nadzorom in vodstvom izvajalcev, podizvajalcev in dobaviteljev; - nekdanji zaposleni in nekdanji svetovalci/začasno napoteni delavci; - kandidati za delovno mesto, ki so bili vključeni v postopek zaposlovanja ali druga predpogodbena pogajanja; - prostovoljci in plačani ali neplačani pripravniki; - vsi člani izvršilnih, strateških in nadzornih organov, vključno z neizvršnimi člani
	Resen primer nepravilnosti	Prijava nepravilnosti se lahko razvrsti kot resno, če: (i) ima oseba, ki je domnevno obtožena nesprejemljivega ravnanja, ustrezen položaj najvišjega vodstva (npr. GEC -2 in višje, lokalni izvršni direktorji ali vodje tujih podružnic) ali (ii) se nanaša na občutljiv postopek (npr. postopki AML) ali (iii) je naslovljeno na nadzorni organ, davčni organ,

		pravosodni organ in mediji ali (iv) je povezana z nesprejemljivim ravnanjem, ki ga je delovna skupina za žvižgače ocenila kot resno (npr. primer z velikim vplivom kot tveganje za ugled).	
	Javno razkritje	Zaposleni in tretja oseba se lahko odločijo tudi za "javno razkritje", tako da bodo informacije o kršitvah javno dostopne prek tiska ali elektronskih medijev ali kako drugače prek sredstev distribucije, ki lahko dosežejo veliko število ljudi.	
Povezana pravila		<i>Globalna politika proti nadlegovanju, spolnemu zlorabljanju, ustrahovanju in maščevanju - UC_04133- GRETEL UC-2019-095</i> <i>Globalna politika – Boj proti podkupovanju in korupciji – UC_04443 – GRETEL UC-2024-151</i> <i>Globalna politika – Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma – UC_04433 – GRETEL UC-2024-084</i> <i>Globalna politika – Finančne sankcije – UC_04387 – GRETEL UC-2021-068</i> <i>Globalna politika – enotna protimonopolna pravila – UC_04404 – GRETEL UC-2025-078</i> <i>Globalna politika – Zloraba trga – UC_04392 – GRETEL UC-2023-022</i> <i>GOR Nadzor trgovine z zlorabo trga in vodenje primerov - UC_04440 – GRETEL UC-2023-020</i> <i>Globalna politika – Zasebnost - UC_04285 – GRETEL UC-2024-148</i> <i>Globalna politika – Zagotavljanje investicijskih storitev in poslov v skladu z direktivo MiFID II – UC_03641 – GRETEL UC-2022-191</i> <i>Globalna politika – UC_04283 za upravljanje pritožb – GRETEL UC-2025-082</i> <i>Globalna politika – UC_03197 za boj proti goljufijam – GRETEL UC-2025-118</i> <i>Globalna politika - Kultura skladnosti - UC_03440 - GRETEL UC-2022-176</i> <i>Globalna politika – kodeks ravnanja UC_03547 – GRETEL UC-2022-198</i>	
Revidirana/nadomešče na pravila	Revidirana uredba o kodi in naslovu	Povzetek glavnih sprememb	Spremeni vrsto
	GP- UC_02918 (GRETEL UC-2023-065)	Posodabljanje sklicevanj na strukture in reorganizacija nekaterih delov dokumenta, da	☐ Prvi Emisija

		<i>se jasneje poudarijo določeni koncepti.</i>	☐ Zamenjava ✓ Minimalne spremembe
--	--	--	--