

9.6.2023

Verksamhetsprinciper för OP Gruppens rapporteringskanal (whistleblowing-kanalen)

I OP Gruppen tar vi misstankar om missbruk på stort allvar och vi vill erbjuda en enkel och konfidentiell kanal för att föra fram dem.

OP Gruppens företag använder en intern rapporteringskanal (whistleblowing-kanal) för att anmäla om överträdelser och missbruk. Anmälan till kanalen kan göras när som helst (24/7) via OP Gruppens intranät eller webbplats. I Finland finns rapporteringskanalen på finska, svenska och engelska. Dessutom har varje filial av OP Företagsbanken som är verksam i de baltiska länderna en rapporteringskanal, där man kan göra en anmälan på landets lokala språk (estniska, lettiska, litauiska) eller på engelska.

Rapporteringskanalen är en oberoende kanal som krävs enligt kreditinstitutslagen och andra regleringar inom finansbranschen, genom vilken man kan anmäla om misstänkt brott mot bestämmelser och föreskrifter som gäller finansmarknaden.

Dessa verksamhetsprinciper beskriver hur rapportering till kanalen sker, vilka åtgärder anmälan leder till och under vilka förutsättningar den rapporterade parten kan få sekretesskydd enligt lagen (Lag om skydd för personer som rapporterar om överträdelser av EU-rätten och den nationella lagstiftningen, 1171/2022, nedan "Visselblåsardirektivet"). Verksamhetsprinciperna är tillgängliga för OP Gruppens personal, ombud, samarbetspartner och kunder.

Vilka överträdelser kan rapporteras på kanalen

OP Gruppen uppmuntrar sin personal att ta upp missförhållanden och diskutera dem öppet inom organisationen. Den primära kanalen för att föra fram misstankar är egen chef, verkställande direktör, HR-ansvariga eller compliance-ansvariga inom det egna ansvarsområdet.

Rapporteringskanalen kan användas för att anmäla misstänkta överträdelser eller missbruk av bestämmelser och föreskrifter. En anmälan kan också gälla verksamhet som strider mot OP Gruppens värden eller god bank- eller försäkringssed.

I rapporteringskanalen kan till exempel ärenden som i anslutning till finansiella tjänster och produkter som erbjuds av OP Gruppen, finansmarknader, förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism, konsumentskydd samt skydd av integritet och personuppgifter behandlas.

Vilka saker kan inte rapporteras till kanalen

I rapporteringskanalen behandlas inte kundrespons, kundreklamationer eller kundanmälningar om brott eller deras försök som är begångna av parter utanför organisationen. Innehållet i kundresponsen beaktas inte i rapporteringskanalen. I rapporteringskanalens svar kan anmälaren ges instruktioner för att lämna responsen till OP Gruppens kanal som ansvarar för ärendet.

Rapporteringskanalen är inte heller avsedd för att behandla personliga anställningsärenden, såsom belöning eller arbetsförhållanden. Anmälaren kan få anvisningar i rapporteringskanalens svar för att behandla till exempel trakasserier och osakligt bemötande i arbetsgemenskapen. Anmälningar om anställningsärenden som

9.6.2023

lämnats in i rapporteringskanalen kommer inte att behandlas där. Anmälaren kan få anvisningar i rapporteringskanalens svar för att hitta rätt samtalspartner.

Vem kan göra en anmälan

Vem som helst kan göra en anmälan till kanalen. Anmälningsmöjligheten är i första hand avsedd att användas av anställda i OP Gruppen, men en anmälan kan även göras av annan person som har mottagit uppgifter om överträdelse i sitt arbete eller i samband med det, till exempel som självständig yrkesutövare, ombud eller som underleverantör eller leverantör för OP Gruppen. Våra kunder eller någon annan tredje part kan också göra en anmälan om sina misstankar till kanalen.

Anmälningarnas konfidentialitet

Alla anmälningar som kommit till rapporteringskanalen behandlas konfidentiellt. Anmälningarna behandlas endast av personer i OP Gruppen som specifikt blivit utsedda för denna uppgift. Experter som är utsedda för att utreda enskilda frågor kan anlitas för att avgöra om anmälan stämmer. Konfidentialitet gäller för alla som är inblandade i utredningen och behandlingen av ärendet. Anmälares identitet och den som anmälan gäller är sekretessbelagda uppgifter. Anmälares identitet kan röjas till parter som inte deltar i handläggningen endast i fall som eventuellt följer av lagstiftning och i övrigt endast med tillstånd av anmälaren.

Anmälan kan göras anonymt. Även om rapportören själv skulle avslöja sin identitet hålls den konfidentiell under hela behandlingsprocessen. Rapporteringskanalen baserar sig på en skyddad och krypterad tjänst av en extern leverantör. Rapporteringskanalen är inte ansluten till OP Gruppens interna system. Inga sådana uppgifter sparas i kanalen som skulle göra det möjligt att identifiera personen som skickat meddelandet.

Förvaring av uppgifter

All information som hänvisar till personuppgifterna, såväl rapportörens som eventuella andras, raderas från systemet när behandlingen tillåter det. Uppgifter om fallet förvaras i fem år från och med att anmälan mottagits, varefter de raderas om inte lagen föreskriver en särskild orsak för fortsatt förvaring av dem.

Närmare uppgifter om behandlingen av personuppgifter finns på dataskyddsbeskrivningen.

Hur görs en anmälan

Den primära kanalen för att föra fram misstankar är egen chef, verkställande direktör, HR-ansvariga eller compliance-ansvariga inom det egna ansvarsområdet. Anmälan kan göras på OP Gruppens intranät eller via länken för inloggning på nätsidan op.fi. Anmälaren får vid anmälan en användarkod och ett lösenord som är fallspecifikt, med vilket anmälaren kan logga in igen och ge tilläggsuppgifter om ärendet, svara på eventuella tilläggsfrågor samt få information om hur behandlingen framskrider. I anmälan ska de uppgifter som är nödvändiga för utredningen av ärendet ges, till exempel är känsliga uppgifter om en person vanligtvis inte nödvändiga för utredningen av ärendet.

Vem som ansvarar för behandlingen av anmälan

I OP Gruppen har för hanteringen av anmälningar utsetts en Group Compliance Officer, som utför uppdraget opartiskt och självständigt.

Group Compliance Officer har utsett ansvariga för anmälningarna, vars uppgift är att motta inkommande anmälningar och se till att de alla hanteras på vederbörligt sätt. Dessutom har Group Compliance Officer utsett de som behandlar anmälningarna, vilka säkerställer att en anmälan stämmer, behandlar anmälan och planerar nödvändiga fortsatta åtgärder. I enskilda fall kan även andra experter utses för att utreda och behandla anmälan.

9.6.2023

Behandling av anmälningar

Anmälningar behandlas i enlighet med intern instruktion som tar hänsyn till hantering av intressekonflikter och eskalering av behandlingen till en högre organisationsnivå vid behov. Den som ansvarar för anmälningar behandlar utan dröjsmål anmälan som kommit in i rapporteringskanalen och bedömer om anmälan tillhör de som behandlas i kanalen. Kommunikationen mellan anmälaren och de som behandlar anmälan sker i rapporteringskanalen. Rapporteringskanalen svarar till anmälaren och vid behov ber man om tilläggsuppgifter av denne. Den som behandlar anmälan utreder om anmälan stämmer och vidtar möjliga fortsatta åtgärder.

Anmälningarna om misstankar utreds, undersöks och behandlas konfidentiellt. I första hand skyddar den konfidentiella hanteringen och utredningen av anmälningar samt noggrann dokumentation anmälaren från motåtgärder och den som anmälan gäller från obefogade anklagelser.

Group Compliance behandlingsteamet bestämmer om fortsatta åtgärder och om avslutandet av behandlingen. Vid behov meddelas anmälaren om eventuella fortsatta åtgärder som anmälan orsakat och om avslutad behandling.

Skydd av anmälaren från motåtgärder

Skydd av anmälaren gäller en situation där uppgifter om en överträdelse som mottagits i arbetet eller i samband med det anmäls. Det krävs dock inte att man är anställd hos företag i OP Gruppen för att beviljas skydd. För att anmälaren ska beviljas skydd krävs det att de i lag stadgade förutsättningarna uppfylls. Förutsättningarna gäller sättet av anmälan och att anmälan gäller överträdelse av bestämmelser som kan medföra bestämda påföljder.

Förutsättningen för skydd av anmälaren är att anmälaren har en motiverad orsak att tro att de uppgifter som anmäls är korrekta och faller inom lagens tillämpningsområde. Det är inte nödvändigt att kunna bevisa misstanken, men en anmälan ska endast lämnas i god tro. Skydd av anmälaren kan beviljas om det är fråga om anmälan av överträdelse mot de regleringar som nämns i 2 § och 3 § om Visselblåsardirektivet. Anmälan om överträdelse mot regleringar kan gälla bland annat EU-regelverk som gäller finansiella tjänster, produkter eller marknader, kreditinstitutslagen, lagen om investeringstjänster, lagen om försäkringsdistribution eller regleringar om förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism. En ytterligare förutsättning för att beviljas skydd av anmälaren är att den anmälda gärningen eller underlåtelserna är straffbar, den kan leda till en straffbelagd administrativ påföljd eller att den kan allvarligt äventyra förverkligandet av lagstiftningens mål i enlighet med det allmänna intresset.

Förbud mot motåtgärder är bland annat en del av skydd av anmälaren. Förbjudna motåtgärder är sådana åtgärder där en person utsätts för negativa konsekvenser på grund av anmälan eller offentliggörande av uppgifter som gäller en överträdelse. Det är också förbjudet att förhindra anmälan av uppgifter som gäller en överträdelse eller att förhindra dess offentliggörande. Som motåtgärder uppfattas till exempel försvagning eller uppsägning av anställningsvillkoren för anmälaren, ogynnsam behandling eller andra negativa konsekvenser som har vidtagits på grund av anmälan och det inte finns någon annan vederbörlig grund för dem.

Om anmälaren vill, kan denne i rapporteringskanalen fråga om skyddet enligt Visselblåsardirektivet tillämpas i den anmälda överträdelsen och vilka åtgärder skyddet av anmälaren omfattar.

I regel förutsätter skydd av anmälaren företräde av organisationens interna anmälan

Enligt Visselblåsardirektivet ska en anmälan om en överträdelse som upptäcks i organisationens verksamhet i första hand göras till den ifrågavarande organisationens interna rapporteringskanal för att den ska beviljas skydd av anmälaren. Anmälan kan göras omedelbart till myndigheten om anmälaren har en motiverad orsak att tro att inga åtgärder har vidtagits inom utsatt tid utifrån den interna anmälan, det inte går att ingripa i

9.6.2023

överträdelsen på grund av den interna anmälan eller att anmälaren är i fara att bli mål för motåtgärder på grund av anmälan.

Visselblåsardirektivet tillåter offentliggörande av uppgifter om en överträdelse endast om meddelaren har motiverad orsak att tro att överträdelsen kan medföra en omedelbar och uppenbar fara för det allmänna intresset. Dessutom är offentliggörande av uppgifter om överträdelsen möjligt utifrån bestämda grunder i anslutning till myndigheten eller dess behandling.

Bestämda regleringar inom finansbranschen tillåter även anmälan av överträdelser direkt till Finansinspektionen. Att beviljas skydd av anmälaren vid anmälan av överträdelse som gäller reglering inom finansbranschen (till exempel kreditinstitutslagen 7 kap. 6 §) förutsätter inte prioritetsrapportering till OP Gruppens rapporteringskanal, och inte heller straffbarhet av den anmälda gärningen eller underlåtenhet eller hot om administrativa påföljder.

Vi rekommenderar att anmäla en överträdelse som upptäckts i OP Gruppens verksamhet i första hand till OP Gruppens egen interna rapporteringskanal. Den interna anmälan möjliggör ett internt ingripande av överträdelse.

Rapportering av anmälningar

Anmälningar som mottagits i rapporteringskanalen och hanteringen av dem rapporteras årligen till OP Gruppens ledning på nivån för allmänna iakttagelser, utan att avslöja anmälarens personuppgifter.