

OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur

Rikkumisteadete esitamise, vastuvõtmise ja menetlemise kord

1. SISSEJUHATUS

- 1.1 OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur kohustuseks on tagada oma tegevuse läbipaistvus ja seaduslikkus, pakkudes seejuures kaitset isikutele, kes annavad õigeaegselt teada tööalasest rikkumisest vastavalt kindlustustegevuse seaduse (Kindlts) ning tööalasest Euroopa Liidu õiguse rikkumisest teavitaja kaitse seaduse (TÕRKTS) regulatsioonile.
- 1.2 Käesolev kord (edaspidi *kord*) kehtestab vastavasisulised põhimõtted, mis on kohustuslikud OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur töötajatele ja juhatusele (edaspidi *töötajad*).
- 1.3 Lisaks korras sätestatule on OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur töötajatel on võimalik tutvuda täpsema teabega teavitaja õiguste ja kaitse kohta rikkumisest teavitaja kaitse seaduses (<https://www.riigiteataja.ee/akt/130052024001>).

2. RIKKUMISTEST TEAVITAMINE

- 2.1 Rikkumisest teavitajaks võib olla OÜ-ga Kindlustusmaakler Tiina Naur tööalaselt seotud isik, sealhulgas:
 - 2.1.1 tööle kandideerijad (isikud, kes alles läbivad värbamisOÜtsessi);
 - 2.1.2 töötajad ja võlaõigusliku lepingu alusel tegutsevad isikud, FIE-d;
 - 2.1.3 endised töötajad;
 - 2.1.4 praktikandid; vabatahtlikud; tööle kandideerijad;
 - 2.1.5 koostööpartnerid ja teenuseosutajad (nt IT-partner, raamatupidaja, koristusfirma, mistahes muu koostööpartner, sh kindlustusandja) ja nendes töötavad isikud;
 - 2.1.6 juhatuse ja nõukogu liikmed;
 - 2.1.7 aktsionärid ja osanikud;
 - 2.1.8 sportlastoetust saav isik;
 - 2.1.9 lepingueelsetes läbirääkimistes osalev isik,

(edaspidi *töötaja*).

2.2 Töötaja on kohustatud teavitama mistahes OÜ Kindlustusmaakler Tiina tegevuses aset leidnud või tõenäoliselt tulevikus aset leidvast rikkumisest, eelkõige järgmistes valdkondades:

- 2.2.1 Kindlustustegevuse ja kindlustusvahenduse nõuete rikkumine;
- 2.2.2 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise reeglite eiramine;
- 2.2.3 Rahvusvahelise sanktsiooni reeglite järgimine;
- 2.2.4 Isikuandmete kaitse (GDPR) ja infosüsteemide turvalisuse rikkumised;
- 2.2.5 Finantspettused ja altkäemaks;
- 2.2.6 Huvide konflikt;
- 2.2.7 Töösuhete alased rikkumised;
- 2.2.8 Muud tööalased rikkumised;
- 2.2.9 Õigusrikkumised.

3. TEAVITUSKANALID

3.1 OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur tagab järgmised konfidentsiaalsed kanalid teavituse edastamiseks:

- 3.1.1 Kirjalik kanal: Teade tuleb saata spetsiaalsele e-posti aadressile: vihje@naur.ee (juurdepääs on ainult vastavuskontrolli juhil).
- 3.1.2 Suuline kanal: Teavitaja võib taotleda privaatselt kohtumist vastavuskontrolli juhiga või talle helistada numbril. Suuline teavitus protokollitakse või salvestatakse teavitaja nõusolekul.

3.2 Teavituskanal on tehniliselt ja organisatoorselt eraldatud tavapärasest dokumendihaldusest, tagades teavitaja isiku saladuses hoidmise.

4. TEAVITAJA KAITSE

4.1 OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur kohustub hoidma teavitaja isiku saladuses. Nimetatud isiku kohta avaldatakse teavet ainult seaduses sätestatud juhtudel (nt kriminaalmenetlus).

4.2 Mistahes tegevus, mille eesmärk on takistada või piirata rikkumisest teavitamist, on rangelt keelatud ja karistatav.

4.3 Teavitaja suhtes on keelatud rakendada mis tahes ebasoodsat kohtlemist (nt töölepingu ülesütlemine, töötasu vähendamine, töötingimuste halvendamine) põhjusel, et ta rikkumisest teavitas.

4.4 Kaitse laieneb teavitajale, kellel oli teavitamise hetkel põhjendatud alus arvata, et teave oli tõene.

5. RIKKUMISTEATE MENETLUS

5.1 Vastavuskontrolli juht saadab teavitajale kinnituse teate kättesaamise kohta 7 (seitsme) päeva jooksul teate saamisest.

5.2 Vastutav isik viib läbi asjaolude kontrolli, kaasates vajadusel eksperte tagades konfidentsiaalsuse.

5.3 OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur annab teavitajale tagasisidet rakendatud meetmete ja uurimise tulemuste kohta hiljemalt 3 (kolme) kuu jooksul alates teate kättesaamisest.

6. RIKKUMISTEATE KONFIDENTSIAALUS

Rikkumisteate menetluses tagatakse rikkumisteate fakti ja selle asjaolude konfidentsiaalsus.

7. ANDMETE SÄILITAMINE

Rikkumisteadetega seotud andmeid säilitatakse kooskõlas isikuandmete kaitse üldmääruse (GDPR) ja OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur isikuandmete töötlemise eeskirjaga.

8. VASTUTAV ISIK

8.1 OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur juhatus määrab rikkumisteadete vastuvõtmise ja menetlemise eest vastutava isiku.

8.2 Vastutava isiku ülesanded ja pädevus:

8.2.1 Hallata konfidentsiaalset teavituskanalit (e-posti aadress);

8.2.2 Kinnitada rikkumisteate kättesaamine 7 päeva jooksul;

8.2.3 Viia läbi rikkumisteate asjaolude kontroll ja uurimine;

- 8.2.4 Tagada teavitaja isikuandmete täielik konfidentsiaalsus kogu menetluse vältel;
- 8.2.5 Anda teavitajale tagasisidet rakendatud meetmete kohta 3 kuu jooksul;
- 8.2.6 Teavitada juhatust (või nõukogu, kui rikkumine puudutab juhatust) uurimise tulemustest ja teha ettepanekuid puuduste kõrvaldamiseks.

8. NÄITED RIKKUMISTEST

Näited võimalikest rikkumistest:

- 1) Huvide konflikt: OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur soovib kindlustusandjat suurema vahendustasu tõttu, mitte kliendi huve silmas pidades.
- 2) Andmeleke: Kliendi isikuandmete või kindlustuspoliiside jagamine volitamata isikutele.
- 3) Pettus: Andmete teadlik moonutamine kindlustuspakkumisel või kahjukäsitluses.
- 4) Rahapesu: Info, et klient tasub preemiaid kahtlastelt kontodelt ja seda on varjatud.
- 5) Kindlustuse turustamise korra rikkumine: Euroopa Komisjoni delegeeritud määrusest (EL) 2017/2358 ja OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur turustamise nõudeid reguleerivate sise-eeskirjade rikkumisest tulenevaid kindlustustoodete turustamise korra (POG) rikkumisi.
- 6) Andmekaitse ja turvalisus: Isikuandmete kaitse (GDPR) ning infosüsteemide turvalisuse rikkumised. Näitena on toodud kliendi isikuandmete või kindlustuspoliiside jagamine volitamata isikutele.
- 7) Finantspettused ja altkäemaks: Finantspettuste ja altkäemaksuga seotud juhtumid.
- 8) Andmete moonutamine: Andmete teadlik moonutamine kindlustuspakkumisel või kahjukäsitluses.
- 9) Töösuhted ja muud rikkumised: Töösuhete alased rikkumised, muud tööalased rikkumised ning üldised õigusrikkumised.
- 10) Muude kindlustustegevuse seaduse nõuete rikkumine.
- 11) Sise-eeskirjade rikkumine: kindlustusmaaklerile seadusega ettenähtud seise-eeskirjade nõuetest tulenevad rikkumised.

9 . KOKKUVÖTTEV INFO TÖÖTAJATELE

- 1) Teavita, kui näed tegevust, mis rikub seadust või OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur eeskirju.
- 2) Kasuta e-posti vihje@naur.ee.
- 3) Teavitamine ei too kaasa negatiivseid tagajärgi töötajale. Anonüümsus on tagatud!
- 4) OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur kinnitab kirja kättesaamist 7 päeva jooksul ja annab sisulist tagasisidet 3 kuu jooksul.

Lisa 1 – Rikkumisteate näidisvorm

Lisa 1

Rikkumisteatise näidisvorm

Teavitaja nimi ja kontakt (vabatahtlik): _____ (Töötaja võib esitada teate anonüümselt, kuid kontaktandmed võimaldavad anda teavitajale tagasisidet).

Rikkumise valdkond: _____

(Näiteks: kindlustusvahendus, rahapesu tõkestamine, andmekaitse, rahvusvahelise sanktsiooni meetemete rakendamine, muu).

Rikkumise kirjeldus: (millal toimus, mis toimus, mida rikuti, kes olid seotud jne):

Tõendid (dokumendid, e-kirjad, fotod, tunnistajad jms):

Kinnitan, et mul on põhjendatud alus arvata, et esitatud teave vastab tõele:

Teavitaja nimi ja allkiri (kui ei ole anonüümne)