

*Załącznik nr 1 do uchwały Zarządu nr 19/Z/2025
z dnia 18.02.2025r. Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej*

*Załącznik nr 1 do uchwały Rady Nadzorczej nr 3/RN/2025
z dnia 19.02.2025 r. Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej*

Zasady ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej

Środa Śląska, 2025

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Pełna nazwa dokumentu	Zasady ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej
Właściciel regulacji	IOD
Uchyla/ Obowiązuje	Uchwała 115/Z/2024 z dnia 04.09.2024r. oraz 39/RN/2024 z dnia 28.10.2024 r.
Cel/ Najważniejsze zmiany	wdrożenie Załącznika Nr 7 - zasady funkcjonowania zewnętrznego kanału zgłaszania naruszeń
Sprawdzony i zaakceptowany przez	Stanowisko ds. zgodności
Obowiązywanie	Z dniem podjęcia Uchwały

§ 1

1. Celem wdrożenia Zasad ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej, zwanych dalej „Zasadami” jest ustalenie zasad zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej, z uwzględnieniem przepisów prawa wymienionych w ustępie 2.
2. Podstawy prawne funkcjonowania Zasad o których mowa w ust.1 to:
 - a. Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.,
 - b. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.,
 - c. Ustawa o ochronie sygnalistów z dnia 14 czerwca 2024 r.,
 - d. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r.,
 - e. Zasady Ładu korporacyjnego z dnia 22.07.2014 r.,
3. Niniejsze Zasady nie wpływają na obowiązek przestrzegania jakichkolwiek ustawowych obowiązków prawnych przez pracowników Banku.
4. Niniejsze Zasady zastępują obowiązują w Banku Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej.

§ 2

Stosowane w niniejszej Instrukcji pojęcia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej,
2. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej;
3. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej;
4. **Pracownik** – pracownik Banku, zatrudniony w oparciu o umowę o pracę,
5. **Główny Specjalista ds. samorządowych** – osoba zastępująca KOS (Koordynatora ochrony sygnalistów), upoważniona do odbierania zgłoszeń naruszeń oraz ich ewidencji w rejestrze zgłoszeń,
8. **Wyznaczony członek Zarządu** – wskazany w Regulaminie działania Zarządu członek Zarządu, którego obowiązkiem jest odbieranie informacji o naruszeniach oraz sporządzanie informacji dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
9. **Sygnal** –informacja o naruszeniu prawa - należy przez to rozumieć informację, w tym uzasadnione podejrzenie dotyczące zaistniałego lub potencjalnego naruszenia prawa, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie w podmiocie prawnym, w którym sygnalista uczestniczył w procesie rekrutacji lub innych negocjacji poprzedzających zawarcie umowy, pracuje lub pracował, lub w innym podmiocie prawnym, z którym sygnalista utrzymuje lub utrzymywał

kontakt w kontekście związanym z pracą, lub informację dotyczącą próby ukrycia takiego naruszenia prawa

10. **Sygnalista** – osoba dokonująca zgłoszenia naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania, objęty ochroną na zasadach określonych w niniejszych Zasadach. Szczegółowy wykaz osób mogących być sygnalistami zawarty jest w §3.
11. **Działania następcze** - należy przez to rozumieć działanie podjęte przez podmiot prawny lub organ publiczny w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem zgłoszenia, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające, wszczęcie kontroli lub postępowania administracyjnego, wniesienie oskarżenia, działanie podjęte w celu odzyskania środków finansowych lub zamknięcie procedury realizowanej w ramach wewnętrznej procedury dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następczych lub procedury przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych i podejmowania działań następczych
12. **Działania odwetowe** - należy przez to rozumieć bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie w kontekście związanym z pracą, które jest spowodowane zgłoszeniem lub ujawnieniem publicznym i które narusza lub może naruszyć prawa sygnalisty lub wyrządza lub może wyrządzić nieuzasadnioną szkodę sygnaliście, w tym bezpodstawne inicjowanie postępowań przeciwko sygnaliście
13. **informacja zwrotna** – należy przez to rozumieć przekazaną sygnaliście informację na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań;
14. **informacja jawna** – zgłoszenie naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania z podaniem danych identyfikacyjnych komórce / jednostce organizacyjnej odbierającej zgłoszenia;
15. **Koordinator ochrony sygnalisty (KOS)** – komórka odbierająca sygnały, anonimizująca te sygnały i przekazująca w sposób zanonimizowany członkowi Zarządu o którym mowa w ust. 6 lub Radzie Nadzorczej. W Banku funkcję KOS pełni Prezes Banku.
16. **Podmiot Zewnętrzny** – podmiot, z którym Bank zawarł umowę na obsługę sygnałów, przyjmujący zgłoszenia naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, obsługujący relacje z sygnalistami.
17. **Zgłoszenie** - pisemne (w tym elektroniczne) przekazanie Bankowi informacji na temat naruszeń.
18. **Anonimowe zgłaszanie** – zgłaszana informacja o naruszeniach z zachowaniem zasady anonimowości osoby zgłaszającej,

Sygnalistą jest osoba fizyczna, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:

1. Pracownik Banku;
2. pracownik tymczasowy;
3. osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej;
4. przedsiębiorca, z którym Bank zawarł umowę;
5. prokurent;
6. udziałowiec;
7. członek Zarządu oraz członek Rady Nadzorczej;
8. osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy – pracownik podmiotu, z którym Bank zawarł umowę o współpracy;
9. stażysta;
10. wolontariusz;
11. praktykant.

§ 4

Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa jednym z trzech kanałów:

1. Wewnętrzny,
2. Zewnętrzny,
3. Publiczny.

§ 5

1. Kanał wewnętrzny – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Bankowi informacji o naruszeniu przepisów prawa, z zastrzeżeniem, że pracownicy Banku mogą zgłaszać kanałem wewnętrznym również informacje dotyczące naruszenia regulacji wewnętrznych oraz standardów etycznych;

2. Kanał zewnętrzny – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo organowi publicznemu informacji o naruszeniu prawa przez osoby wymienione w §3.

3. Kanał publiczny – podanie do wiadomości uzyskanych w kontekście świadczenia pracy informacji o naruszeniach przepisów prawa do wiadomości publicznej – z wyłączeniem informacji prawnie chronionych.

§ 6

1. Bank udostępnia sygnalistom na mocy art. 9 ust. 2a ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

2. Niniejsze Zasady w ramach realizacji specjalnego, anonimowego i autonomicznego kanału umożliwia sygnalistom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.
3. Zgłoszenia sygnałów w rozumieniu niniejszej Instrukcji sygnaliści dokonują w formie:
 - a. jawnej,
 - b. anonimowej,
4. Forma jawna to:
 - a. zgłoszenie ustne lub pisemne przekazane bezpośrednio Koordynatorowi (KOS) informacji o naruszeniu, z wykorzystaniem formularza stanowiącego **Załącznik nr 1** do niniejszych Zasad,
 - b. przesłanie informacji o naruszeniu na adres skrzynki do doręczeń elektronicznych Banku.
5. Forma anonimowa to:
 - a. Przesłanie zgłoszenia w formie papierowej w dwóch kopertach na adres Banku. Druga koperta powinna zawierać adnotację: „sygnał”. Spakowanie pisma w dwie koperty jest sygnałem rozpoznawczym dla osoby odbierającej korespondencję papierową, że pismo podlega rozpatrzeniu w trybie opisanym w niniejszych Zasadach;
 - b. Zgłoszenie przesłane na adres poczty elektronicznej: **etyka@bssrodasl.pl**.
 - c. Telefonicznie na numer telefonu 71 757 22 26, który jest obsługiwany przez Koordynatora (KOS).

§ 7

1. Treść zgłoszenia jest odbierana przez Koordynatora KOS lub osobę zastępującą – tj. Głównego Specjalistę ds. Samorządowych.
2. Informacja po pełnym zanonimizowaniu informacji jest przekazywana:
 - a. Prezesowi Zarządu w przypadku zgłoszenia dotyczącego pracownika Banku,
 - b. Przewodniczącemu Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka zarządu.

§ 8

1. Zgłoszenia naruszeń dotyczyć mogą działań pracowników, a także wszystkich osób działających w imieniu i na rzecz Banku, np. wykonują czynności zlecone przez Bank.
2. Zgłoszenia mogą być dokonywane w sposób jawny i anonimowo. Bank zaleca jednak podpisanie zgłoszenia, aby umożliwić dokładne i skuteczne przeprowadzenie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.

3. Zgłoszenie musi zawierać wszystkie istotne i potrzebne elementy, aby umożliwić odpowiednią weryfikację jego zasadności, tj.:
 - a) informacje na temat osoby, której dotyczy zgłoszenie (tzn. osoby naruszającej lub podejrzewanej o dokonanie naruszenia);
 - b) informacje o miejscu (np. placówka Banku) oraz czasie w jakim występowało naruszenie;
 - c) dane innych osób które mają lub mogą mieć związek ze zgłoszeniem, np. mogących udzielić wyjaśnień;
 - d) wszelkie inne informacje mające związek ze zgłoszeniem, umożliwiające wyjaśnienie zgłoszenia;
 - e) dane sygnalisty, o ile nie jest to zgłoszenie anonimowe;
 - f) preferowany zwrotny kanał komunikacji, np. prywatny, założony w tym celu adres e-mail, utworzony specjalnie na ten cel, prywatny, założony specjalnie na ten cel numer telefonu na jaki można wysłać informację sms lub zadzwonić i nagrać wiadomość.
4. W przypadku zawarcia w zgłoszeniu danych osobowych, Bank przechowuje te dane tylko do czasu wyjaśnienia treści zgłoszenia a następnie podlegają one archiwizacji i przechowywane w celach archiwalnych przez okres trzech lat.

§ 9

Schemat odbierania i rozpatrywania sygnałów w ramach kanału wewnętrznego:

1. Odbiór zgłoszenia przez Koordynatora (KOS),
2. Przesłanie przez Koordynatora (KOS) potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia, w przypadku gdy sygnalista podał adres do kontaktu. Potwierdzenie zgłoszenia powinno być przekazane najpóźniej w terminie **7 dni** od daty wpływu zgłoszenia. Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszych Zasad.
3. Sporządzenie dokumentacji na podstawie zgłoszenia zgodnie ze wzorem zawartym w **Załączniku nr 2**. W przypadku braku danych określonych w formularzu wpisanie „bd” (brak danych).
4. Na podstawie zgłoszenia sporządzenie przez Koordynatora KOS zanonimizowanej informacji odpowiednio dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu. Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej zawiera **Załącznik nr 3** do niniejszych Zasad.
5. Zarejestrowanie zgłoszenia w elektronicznym Rejestrze zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania, którego wzór stanowi **Załącznik nr 4** do niniejszych Zasad.
6. Koordynator (KOS) w osobnym zbiorze przechowuje oryginalne zgłoszenia, w tym podane lub możliwe do ustalenia dane identyfikacyjne sygnalistę, a w osobnym zbiorze

zanonimizowane dokumenty kierowane do Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

7. Podjęcie działań następczych zdefiniowanych w §10.
8. Przekazanie przez Koordynatora (KOS) informacji uzyskanych na podstawie działań następczych informacji odpowiednio dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu.
9. Przekazanie informacji osobie, której dotyczy zgłoszenie, zgodnie z zapisami §10
10. Przekazanie informacji zwrotnej, zgodnie z zapisami §12.
11. Powiadomienie instytucji nadzorczych w przypadku potwierdzenia zgłoszenia, zgodnie z zapisami §22.

§ 10

1. Na podstawie zgłoszenia Bank podejmuje działania następcze w formie wewnętrznego postępowania wyjaśniającego.
2. Wewnętrzne postępowanie wyjaśniające związane ze złożonym zgłoszeniem jest prowadzone zgodnie z zasadami bezstronności i poufności, z przeprowadzeniem wszelkich koniecznych działań i przy zaangażowaniu odpowiednich komórek Banku.
3. Wyjaśnienia prowadzi się zgodnie z zarządzeniem Prezesa Zarządu, który powołuje zespół kontrolny.
4. Przewodniczącym zespołu kontrolnego wyjaśniającego zgłoszenie jest Stanowisko ds. zgodności lub Analityk Zarządzania Ryzykami.
5. Pracownicy Banku mają obowiązek udzielania informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego osobom przeprowadzającym to postępowanie.
6. W przypadku udzielania nieprawdziwych informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników utrudniających postępowanie.
7. Na podstawie przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego przewodniczący zespołu sporządza protokół, którego wzór stanowi **Załącznik nr 5** do niniejszych Zasad.
8. Protokół wraz z wnioskami jest przekazywany Koordynatorowi (KOS).
9. Koordynator (KOS) po weryfikacji zapisów protokołu pod kątem anonimizacji przedstawia wyniki postępowania odpowiednio wskazanemu Członkowi Zarządu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu.
10. Działania następcze powinny być zakończone w terminie nie dłuższym niż trzy miesiące od daty zgłoszenia.

§ 11

Po zakończeniu działań wyjaśniających osoba, której dotyczy zgłoszenie jest informowana:

1. Przez Prezesa Zarządu w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy pracownika,
2. Przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, gdy zgłoszenie dotyczy członka zarządu.

§ 12

1. Po zakończeniu działań następczych Koordynator (KOS) przekazuje sygnaliście informację zwrotną.
2. Informacja zwrotna może być przekazana tylko osobie, która w zgłoszeniu wskaże adres do kontaktu.

3. Informacja zwrotna powinna być przekazana Sygnaliście pisemnie i zawierać najważniejsze ustalenia i wnioski wynikające z postępowania wyjaśniającego oraz podjęte działania.
4. Informacja zwrotna powinna być wysłana najpóźniej w terminie 7 dni po zakończeniu postępowania wyjaśniającego.

§13

Naruszenia prawa jako działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa przekazywane przez wszystkie osoby wymienione w §3 mogą dotyczyć obszarów:

1. korupcji;
2. zamówień publicznych;
3. usług, produktów i rynków finansowych;
4. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
5. bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami;
6. bezpieczeństwa transportu;
7. ochrony środowiska;
8. ochrony konsumentów;
9. ochrony prywatności i danych osobowych;
10. bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
11. konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej.

§14

Pracownicy, tj. osoby wskazane w §3 ust. 1 mogą zgłaszać dodatkowo przypadki naruszenia regulacji wewnętrznych oraz nieprzestrzegania standardów etycznych.

§15

Bank zapewnia sygnalistom dokonującym zgłoszenia poufność i anonimowość tożsamości, w tym odpowiednią ochronę danych osobowych, a także ochronę osoby dokonującej zgłoszenia przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

§16

1. W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z zapisami §13 wszystkie osoby podlegają ochronie o której mowa w niniejszych Zasadach oraz są objęte procedurą odwoławczą, o której mowa w §20.
2. W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z zapisami §14 pracownicy podlegają ochronie o której mowa w niniejszych Zasadach, z wyłączeniem procedury odwoławczej, o której mowa w §20.

§17

Ochrona sygnalisty oznacza:

1. Ochronę danych osobowych (tożsamości) sygnalisty,
2. Nie stosowanie działań odwetowych.

§18

1. Wobec sygnalisty nie mogą być podejmowane działania odwetowe, polegające w szczególności na:

- 1) odmowie nawiązania stosunku pracy;
- 2) wypowiedzeniu lub rozwiązaniu bez wypowiedzenia stosunku pracy;
- 3) niezawarciu umowy o pracę na czas określony lub umowy o pracę na czas nieokreślony po rozwiązaniu umowy o pracę na okres próbny, niezawarciu kolejnej umowy o pracę na czas określony lub niezawarciu umowy o pracę na czas nie-określony po rozwiązaniu umowy o pracę na czas określony – w przypadku gdy sygnalista miał uzasadnione oczekiwanie, że zostanie z nim zawarta taka umowa;
- 4) obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę;
- 5) wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu;
- 6) pominięciu przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń związanych z pracą lub obniżeniu wysokości tych świadczeń;
- 7) przeniesieniu na niższe stanowisko pracy;
- 8) zawieszeniu w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych;
- 9) przekazaniu innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków sygnalisty;
- 10) niekorzystnej zmianie miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy;
- 11) negatywnej ocenie wyników pracy lub negatywnej opinii o pracy;
- 12) nałożeniu lub zastosowaniu środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze;
- 13) przymusie, zastraszaniu lub wykluczeniu;
- 14) mobbingu;
- 15) dyskryminacji;
- 16) niekorzystnym lub niesprawiedliwym traktowaniu;
- 17) wstrzymaniu udziału lub pominięciu przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe;
- 18) nieuzasadnionym skierowaniu na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, chyba że przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania pracownika na takie badania;
- 19) działaniu zmierzającym do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub w danej branży na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego;
- 20) spowodowaniu straty finansowej, w tym gospodarczej, lub utraty dochodu;
- 21) wyrządzeniu innej szkody niematerialnej, w tym naruszeniu dóbr osobistych, w szczególności dobrego imienia sygnalisty.

2. Za działania odwetowe z powodu dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego uważa się także próbę lub groźbę zastosowania środka określonego w ust. 1.

3. Na Banku spoczywa ciężar dowodu, że podjęte działanie, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie jest działaniem odwetowym.

§ 19

1. Bank nie toleruje działań o charakterze represyjnym, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania wobec osoby zgłaszającej naruszenie, ani wobec osób współpracujących podczas wewnętrznego postępowania wyjaśniającego związanego z weryfikacją zasadności zgłoszenia.
2. Bank podejmie odpowiednie działania dyscyplinarne w stosunku do osób dopuszczających się działań o charakterze represyjnym, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania wobec osób zgłaszających naruszenie oraz osób współpracujących podczas wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, a także nie przestrzegających zasad ochrony tożsamości tych osób.

§ 20

1. W przypadku wystąpienia działań odwetowych, sygnalista ma prawo powiadomić o tym fakcie Rzecznika praw obywatelskich oraz instytucje nadzorcze.
2. W przypadku wystąpienia działań o charakterze represyjnym, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania sygnalistów, zgłaszających naruszenia przepisów w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – sygnalista ma prawo powiadomić o tym fakcie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).

§ 21

Sygnalista podlega ochronie od chwili dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego, pod warunkiem że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia lub ujawnienia publicznego jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego i że stanowi informację o naruszeniu prawa.

§ 22

1. W przypadku weryfikacji pozytywnej Zarząd Banku informuje o tym fakcie Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony BPS.
2. W przypadku stwierdzenia naruszeń przepisów Ustawy o przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Zarząd Banku powiadamia o tym fakcie GIIF.

§ 23

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa w zakresie określonym w §13 z wykorzystaniem zewnętrznego kanału zgłoszeniowego.
2. Szczegółowe zasady funkcjonowania zewnętrznego kanału zgłaszania naruszeń są określone w załączniku nr 7 do niniejszej Instrukcji.

§ 24

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa w zakresie określonym w §13 z wykorzystaniem publicznego kanału zgłoszeniowego.

2. Szczegółowe zasady funkcjonowania publicznego kanału zgłaszania naruszeń są określone w załączniku nr 7 do niniejszej Instrukcji.

§ 25

W przypadku otrzymania zgłoszenia naruszenia przepisów prawa za pośrednictwem zewnętrznego lub publicznego kanału przeprowadzana jest procedura opisana w §9 niniejszych Zasad.

§ 26

Zapisów niniejszych Zasad nie stosuje się do informacji objętych przepisami o ochronie informacji niejawnych oraz innych informacji, które nie podlegają ujawnieniu z mocy przepisów prawa powszechnie obowiązującego ze względów bezpieczeństwa publicznego.

§ 27

Niniejsze Zasady nie wyłączają stosowania przepisów dotyczących praw pracowników do konsultacji ze związkami zawodowymi, do ochrony przed nieuzasadnionym szkodliwym działaniem w wyniku takich konsultacji, do zrzeszania się i do zawierania układów zbiorowych.

§ 28

1. Rada Nadzorcza jest informowana co najmniej raz na półrocze o wynikach wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
2. Informację o której mowa w ust. 1 przekazuje Radzie Nadzorczej Banku Koordynator (KOS), tj. Prezes Zarządu.
3. Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku ocenia adekwatność i skuteczność procedur zgłaszania naruszeń, w tym niniejszych Zasad.
4. O wdrożeniu i zmianach w Instrukcji Bank informuje:
 - a) pracowników trybie szkoleń wewnętrznych oraz w trybie określonym w pkt.b,
 - b) byłych pracowników Banku, pracowników firm współpracujących oraz współpracowników Banku, posiadających dostęp do danych dotyczących możliwości naruszenia przepisów prawa, w trybie umieszczenia na stronie internetowej banku www.bssrodasl.pl odpowiedniej informacji.

§ 29

1. Niniejsze Zasady ochrony sygnalistów wchodzi w życie z dniem podjęcia Uchwały.
2. Zapisy niniejszych Zasad oraz ich zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą na podstawie propozycji Koordynatora (KOS).

Wykaz załączników:

1. Załącznik nr 1: Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia.
2. Załącznik nr 2: Wzór formularza zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub standardów etycznych.
3. Załącznik nr 3: Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
4. Załącznik nr 4: Wzór rejestru zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania.
5. Załącznik nr 5: Wzór protokołu z przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego
6. Załącznik nr 6: Wzór klauzuli informacyjnej RODO dotyczącej sygnalistów.
7. Załącznik nr 7: Zasady funkcjonowania zewnętrznych kanałów zgłaszania naruszeń przepisów prawa.

Załącznik nr 1: Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia

Szanowna Pani / Szanowny Panie

Bank Spółdzielczy w Potwierdza wpłynięcie w dniu zgłoszenia naruszenia przepisu prawa / naruszenia regulacji wewnętrznych / nieprzestrzegania standardów etycznych.

Zgłoszenie dotyczące naruszeń przepisów prawa w obszarze *(wybrać z paragrafu 10)* podlega procedowaniu, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 14 czerwca 2024r. o ochronie sygnalistów.

Zgłoszenie dotyczące naruszeń regulacji wewnętrznych / standardów etycznych podlega procedowaniu, zgodnie z zapisami Ustawy Prawo bankowe.

Informacja zwrotna zostanie przesłana na podany adres do kontaktu w terminie do 3 miesięcy od daty wysłania niniejszego potwierdzenia.

Do kontaktu ww. sprawie wyznaczono Koordynatora (KOS), dostępnego pod numerem telefonu oraz mailowo:

Z poważaniem
Koordynator (KOS)

Załącznik nr 2: Wzór formularza zgłaszania informacji o
naruszeniach przepisów prawa, regulacji wewnętrznych
lub standardów etycznych.

Data zgłoszenia:

Charakter zatrudnienia w Banku:

1. Pracownik,
2. Inna osoba wykonująca czynności w Banku

Zgłoszenie dotyczy:

1. Naruszenia przepisów prawa,
2. Naruszenia regulacji wewnętrznych,
3. Nie przestrzegania standardów etycznych.

Opis zgłoszenia:

Dane kontaktowe / Adres do kontaktu:

Czy osoba zgłaszająca wyraża zgodę na ujawnienie jej danych osobowych / tożsamości

Podpis sygnalisty w przypadku zgłoszenia jawnego

Podpis osoby przyjmującej zgłoszenie w przypadku zgłoszenia jawnego

Data zgłoszenia:

Zgłoszenie dotyczy:

4. Naruszenia przepisów prawa,
5. Naruszenia regulacji wewnętrznych,
6. Nie przestrzegania standardów etycznych.

Opis zgłoszenia:

Proponowane działania następcze:

Podpis Koordynatora

Załącznik nr 4: Wzór rejestru zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania.

Nr zgłoszenia	Data zgłoszenia	przedmiot naruszenia prawa	dane osobowe sygnalisty	dane osobowe osoby, której dotyczy zgłoszenie	Adres do kontaktu sygnalisty	opis działań następczych	data przekazania potwierdzenia wpływu zgłoszenia	Dotyczy: P – pracownik, Z – członek Zarządu	Skierowano do PZ-Prezesa Zarządu / PR – przewodniczącego RN,	Data przekazania informacji	Ustalenia kontroli	Weryfikacja P – pozytywna, N – negatywna	Data powiadomienia osoby, której zgłoszenie dotyczy	Data wysłania informacji zwrotnej	Data powiadomienia SSO / SSOZ / instytucji nadzorczej

Protokół z przeprowadzonych działań wyjaśniających

Nr Z dnia

1. Nr zgłoszenia z rejestru:
2. Data zgłoszenia:
3. Przedmiot zgłoszenia:

Okres objęty postępowaniem:

Skład zespołu:

1. Przewodniczący:
2.

Zgromadzona dokumentacja:

Ustalenia:

Weryfikacja zgłoszenia pozytywna / negatywna

Wykaz osób, których dotyczy zgłoszenie:

Propozycja działań:

Podpisy:

Obowiązek informacyjny RODO

SZANOWNI PAŃSTWO

Bank Spółdzielczy w informuje Państwa o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Państwa własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „**RODO**”):

1. Administrator danych osobowych.

Bank Spółdzielczy w z siedzibą przy ul.,, jest Administratorem danych osobowych (zwanym dalej „Administratorem” lub „Bankiem”).

2. Inspektor Ochrony Danych.

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym można się skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@bssrodasl.pl, pod numerem telefonu lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator będzie przetwarzać Państwa dane:

- 1) w celu realizacji zadań, wynikających z Ustawy z dnia 14.06.2024r. o ochronie sygnalistów (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 2) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 3) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);

4. Prawo do sprzeciwu.

- 1) W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Państwu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Państwa dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Państwa danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Państwa interesów, praw i wolności lub Państwa dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

- 2) Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką sprzedażową Banku i złożyć pisemny wniosek lub złożyć taki wniosek w formie elektronicznej, przesyłając go na skrzynkę IOD.

5. Okres przechowywania danych.

Państwa dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora:

- 1) dla celów wykonywania zadań na podstawie Ustawy o ochronie sygnalistów przez okres trwania działań następczych – przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące od daty zgłoszenia.
- 2) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trzech lat od daty zakończenia postępowania wyjaśniającego.

6. Powierzenie przetwarzania danych osobowych.

Bank może powierzyć przetwarzanie Państwa danych podmiotowi zewnętrznemu, z którym Bank podpisał umowę na podstawie Ustawy o ochronie sygnalistów.

7. Prawa osób, których dane dotyczą.

1. Zgodnie z RODO, przysługuje Państwu:

- a) prawo dostępu do treści danych, na podstawie art. 15 „RODO”;
- b) prawo do sprostowania danych, na podstawie art. 16 „RODO”;
- c) prawo do usunięcia danych, na podstawie art. 17 „RODO”;
- d) prawo do ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 „RODO”;
- e) prawo do przenoszenia danych, na podstawie art. 20 „RODO”;
- f) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, na podstawie art. 21 „RODO”.

2. Przysługuje Państwu prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem, jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie wydanej uprzednio zgody na przetwarzanie na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a) „RODO”;

3. Jeżeli uznają Państwo, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem przepisów „RODO”, przysługuje Państwu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Urząd Ochrony Danych Osobowych.

4. Podanie przez Państwa danych osobowych jest niezbędne do zawarcia i realizacji umowy z Bankiem oraz realizacji innych czynności bankowych w tym czynności nie wymagających zawarcia umowy. Podanie danych ma charakter dobrowolny, jednak konsekwencją

niepodania tych danych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji umowy lub wykonania innej czynności bankowej.

Powyzsza informacja realizuje obowiazek prawny i nie wymaga kontaktowania się z Bankiem.

Zasady funkcjonowania zewnętrznych kanałów zgłaszania naruszeń przepisów prawa

1. Przez zgłoszenie zewnętrzne należy rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo organowi publicznemu informacji o naruszeniu prawa.
2. Zgodnie z zapisami art. 30. Ustawy o ochronie sygnalistów Sygnalista może dokonać zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego dokonania zgłoszenia wewnętrznego.
3. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez Rzecznika Praw Obywatelskich albo organ publiczny.
4. Na organy publiczne został nałożony obowiązek ustanowienia procedury zgłoszeń zewnętrznych, jak również obowiązek wydania zaświadczenia o podleganiu sygnalisty ochronie przewidzianej w ustawie, **w przypadku gdy sygnalista zwróci się z takim żądaniem.**
5. **Organ publiczny:**
 - a. przyjmuje zgłoszenie,
 - b. przekazuje je zgodnie z właściwością, gdy zgłoszenia nie należały do jego właściwości,
 - c. rozpatruje zgłoszenia należące do jego właściwości,
 - d. podejmuje działania następcze,
 - e. przekazuje zgłaszającemu informację zwrotną na podstawie informacji uzyskanej od podmiotu, którego dotyczy zgłoszenie.
6. **zadania Rzecznika Praw Obywatelskich:**
 - a. Rolą RPO jest przyjmowanie zgłoszeń zewnętrznych, w tym wstępna weryfikacja zgłoszenia i nadanie sprawie dalszego biegu przez skierowanie zgłoszenia do organu publicznego właściwego do podjęcia działań następczych lub – **w zakresie konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela** – rozpatrzenie zgłoszenia i podjęcie działań następczych.

- b. RPO udziela sygnalistom środków wsparcia (np. porad nt. praw i środków ochrony prawnej).
7. RPO, w celu zapewnienia powszechnego dostępu do informacji na temat praw, ochrony i środków ochrony prawnej sygnalistów oraz osób, o których mowa w art. 21, przygotował stronę sygnalisci.gov.pl.
 8. Na stronie Zespołu ds. Sygnalistów **dostępny jest [formularz do dokonania zgłoszenia zewnętrznego](#)**.
 9. Formularz, po wybraniu odpowiedniej opcji, umożliwia zgłaszającemu zachowanie anonimowości oraz dołączenie dodatkowych plików, które mogą być pomocne podczas weryfikacji i procedowania zgłoszenia.
 10. Rolą RPO jest także wsparcie dla sygnalistów dokonujących zgłoszenia. Na stronie można złożyć [wniosek o udzielenie porady na temat praw i środków ochrony prawnej](#).
 11. Zgłoszenia zewnętrzne dotyczące naruszenia prawa przyjmowane są również **pocztą tradycyjną na adres** do korespondencji Zespołu do spraw Sygnalistów w Biurze Rzecznika Praw Obywatelskich, ul. Puławska 99a, 02-595 Warszawa. Na kopercie należy dopisać „Zgłoszenie naruszenia prawa”.
 12. Zespół przyjmuje zgłoszenia zewnętrzne także w formie ustnej za pomocą **nagrywanej infolinii telefonicznej** pod numerem (22) 20-98-499. Infolinia nie jest kanałem służącym do udzielania porad na temat praw i środków ochrony prawnej sygnalistów oraz osób, o których mowa w art. 21 ustawy.
 13. Szczegóły funkcjonowania infolinii dostępne są [na stronie Zespołu ds. Sygnalistów](#).
 14. Sygnalista ma również możliwość dokonania zgłoszenia **osobiście**. Na wniosek osoby, która chce dokonać zgłoszenia, wyznaczany jest termin bezpośredniego spotkania z pracownikiem Zespołu, podczas którego sygnalista ma możliwość złożenia zgłoszenia naruszenia prawa, w tym możliwość złożenia dokumentów.
 15. Zgłoszenia dokonywane za pośrednictwem innych kanałów komunikacji niż wskazane nie dają gwarancji ochrony poufności przewidzianej w ustawie. Elektroniczna skrzynka podawcza ePUAP Biura Rzecznika Praw Obywatelskich nie stanowi kanału przeznaczonego do przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych.
 16. Inne Organy publiczne przyjmują zgłoszenia naruszeń przepisów prawa w formie:
 - a) listownej na adres siedziby Organu,
 - b) telefonicznej w godzinach pracy Urzędu za pośrednictwem nagrywanej linii telefonicznej, której numer jest dostępny na stronie Organu,

c) bezpośredniego spotkania z upoważnionym pracownikiem wyznaczonej komórki organizacyjnej Organu,

d) elektronicznie za pośrednictwem formularza.

17. Informacje szczegółowe dotyczące przyjmowania zgłoszeń przez Organy publiczne można uzyskać na stronie danego Organu po wpisaniu w wyszukiwarce „sygnalis”.

18. W przypadku braku informacji w sprawie Organu właściwego do rozpatrzenia zgłoszenia Sygnalista może dokonać zgłoszenia do Rzecznika Praw Obywatelskich.

