



SYSTEM ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRAWA ORAZ OBOWIĄZUJĄCYCH
PROCEDUR I STANDARDÓW ETYCZNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W
SZCZUCZYNIE

- 1) **działania odwetowe** - bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie, związane z dokonaniem zgłoszeniem nieprawidłowości, którego celem lub skutkiem jest pogorszenie sytuacji osoby dokonującej zgłoszenia;
- 2) **działania następcze** - oznaczają działania podjęte przez Bank w celu:
 - a) weryfikacji zgłoszenia – tzn. oceny prawdziwości zarzutów zawartych w zgłoszeniu,
 - b) zarządzenia naruszeniu będącemu przedmiotem zgłoszenia - poprzez takie działania, jak np. dochodzenie wewnętrzne, postępowanie wyjaśniające, wniesienie oskarżenia, działania podejmowane w celu odzyskania środków lub zamknięcie procedury;
- 3) **naruszenie** – oznacza działania lub zaniechania, które:
 - a) są niezgodne z prawem lub mogą stanowić potencjalne naruszenie prawa, w tym rzeczywiste lub potencjalne naruszenie przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; lub
 - b) są niezgodne z obowiązującymi w Banku procedurami, w tym przepisami wewnętrznymi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; lub
 - c) są niezgodne z obowiązującymi w Banku standardami etycznymi; lub
 - d) stanowią „obchodzenie przepisów”, tzn. są sprzeczne z przedmiotem lub celem przepisów zawartych w lit a do lit c.
- 4) **specjalny, niezależny i autonomiczny kanał komunikacji** – kanał, który spełnia następujące cechy:

- a) został zaprojektowany i ustanowiony oraz jest obsługiwany w sposób zapewniający kompletność, integralność i poufność informacji oraz uniemożliwiający uzyskanie do nich dostępu nieupoważnionym pracownikom;
 - b) pozwala na przechowywanie informacji w sposób trwały, aby umożliwić prowadzenie dalszego postępowania wyjaśniającego.
- 5) **sygnalista** – „osoba dokonująca zgłoszenia”, osoba fizyczna, która zgłasza informacje na temat rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, będąca pracownikiem Banku, jak również inną osobą, która wykonuje lub wykonywała czynności na rzecz Banku na innej podstawie niż stosunek pracy, niezależnie od zajmowanego przez nią stanowiska, pełnionej funkcji lub formy zatrudnienia lub współpracy.
- 6) **zgłoszenie** - ustne lub pisemne przekazanie Bankowi informacji na temat naruszeń.

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie jako instytucja zaufania publicznego, przykładą szczególną wagę do zapewnienia przestrzegania prawa, uszanowania obowiązujących standardów rynkowych, przestrzegania procedur wewnętrznych zapewniających rzetelność działania, a także przestrzegania standardów rynkowych oraz zasad etycznego działania.

Sygnaliści, tzn. osoby, które zgłaszają informacje na temat naruszeń obowiązujących norm postępowania odgrywają istotną rolę w zapewnieniu działania Banku zgodnego z prawem, najlepszymi standardami oraz zasadami etyki, gdyż dostarczane przez nich informacje pozwalają minimalizować szkodliwe skutki nielegalnych i nieetycznych działań osób naruszających normy prawa oraz obowiązujące standardy rynkowe lub zasady etyczne.

I. Zgłaszanie naruszeń przez Sygnalistę

1. Sygnalista może dokonywać zgłoszeń:

- a) ustnie - zgłoszenie ustne może być dokonane telefonicznie;
- b) elektronicznie na adres **naruszenia@bsszczuczyn.pl**;
- c) pisemnie, przesyłając zgłoszenie drogą pocztową na adres Centrali Banku, w zamkniętych dwóch kopertach, z których wewnętrzna opatrzona powinna być

- klauzulą „Poufne banku”; pismo powinno zostać zaadresowane do Prezesa Zarządu, z dodaniem dopisku „do rąk własnych”, a w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu, adresowane do Rady Nadzorczej, z dodaniem dopisku „do rąk własnych”,
- d) osobiście - zgłoszenie chęci bezpośredniego spotkania można dokonać z wykorzystaniem jednego z kanałów wskazanych w pkt. 1 do 3. Bezpośrednie spotkanie powinno zostać zorganizowane na wniosek osoby dokonującej zgłoszenia w rozsądnym terminie, z zachowaniem zasad poufności.
2. Przyjęcie zgłoszenia jest potwierdzane sygnaliście na preferowany, wskazany przez niego w treści zgłoszenia zwrotny kanał komunikacji, w ciągu 7 dni od przyjęcia zgłoszenia.
3. Zgłoszenia powinny zawierać:
- 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 lub prywatny, założony specjalnie na ten cel numer telefonu na jaki można wysłać informację sms lub zadzwonić i nagrać wiadomość.
4. Zgłoszone naruszenia podlegają rejestracji w rejestrze zgłoszeń, który jest prowadzony z zachowaniem zasad poufności, w tym z odpowiednim zapewnieniem braku dostępu osób nieuprawnionych; rejestr prowadzony jest przez komórkę ds. zgodności. Komórka ds. zgodności jest informowana o fakcie zgłoszenia naruszenia.

II. Weryfikacja naruszeń i działania następcze

1. Wszystkie zgłoszenia naruszeń podlegają wyjaśnieniu, z zachowaniem zasady poufności, bezstronności i rzetelności.
2. Zgłoszenia powinny być wyjaśniane zgodnie z kolejnością wpływu, w przypadkach wymagających pilnego działania dane zgłoszenie może być wyjaśniane poza kolejnością.
3. Zgłoszenia rozpatrywane są przez osoby wyznaczone do tego celu przez Prezesa Zarządu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. Wyznaczone osoby powinny być bezstronne, tzn. nie znajdować się w sytuacji konfliktu interesów w związku z wyjaśnianym zgłoszeniem, w tym osobą, której dotyczy zgłoszenie.
4. Wszystkie zgłoszenia dotyczące naruszeń należy traktować z należytą powagą i starannością, z zachowaniem obiektywizmu i pełnej poufności, w szczególności dotyczącej danych sygnalisty, pomocników sygnalisty, a także osób, których dotyczy zgłoszenie lub osób udzielających informacji w toku postępowania wyjaśniającego.
5. W trakcie postępowania wyjaśniającego wszystkie informacje wskazane w zgłoszeniu są sprawdzane i obiektywnie oceniane. W razie potrzeby zabezpieczane są odpowiednie dowody. Zabrania się zbierania dowodów z naruszeniem prawa lub obowiązujących zasad etyki, w szczególności:
 - a) nagrywania bez zgody osoby nagrywanej,
 - b) zadawania pytań o sprawy inne niż służbowe, np. życie prywatne;
 - c) wpływania na wypowiedź danej osoby za pomocą przymusu lub groźby.
6. Pracownicy Banku w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego mają obowiązek udzielania informacji dotyczących sprawy osobom przeprowadzającym to postępowanie. W przypadku udzielania nieprawdziwych informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników utrudniających postępowanie. Obowiązek udzielania wyjaśnień nie dotyczy osób najbliższych osoby, której dotyczy zgłoszenie, jeśli skorzystają one z prawa odmowy udzielania wyjaśnień.
7. Postępowanie wyjaśniające prowadzi się z zachowaniem poszanowania godności i dobrego imienia osób, których dotyczy zgłoszenie. Osoba, której dotyczy zgłoszenie, udzielająca wyjaśnień w toku postępowania wyjaśniającego, ma prawo zapoznania się z

protokołem dokumentującym treść udzielonych wyjaśnień oraz wnosić uwagi do jego treści. Uwagi pracownika są odpowiednio odnotowywane w treści.

8. Wewnętrzne postępowanie wyjaśniające kończone jest sporządzeniem Raportu końcowego, zawierającego wszystkie istotne informacje oraz ustalenia z przeprowadzonego postępowania i przedstawianego Prezesowi Zarządu / odpowiednio Radzie Nadzorczej, po zakończeniu postępowania.
9. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia podejmowane są działania następcze, zmierzające do zaradzenia naruszeniu będącemu przedmiotem zgłoszenia, w tym poprzez takie działania, jak: podjęcie działań wynikających z Kodeksu pracy, wniesienie oskarżenia, działań podejmowanych w celu odzyskania środków, itp.

III. Zasady zapewnienia poufności sygnaliście

1. W przypadku gdy sygnalista ujawnił swoją tożsamość lub tożsamość jest możliwa do ustalenia podejmowane są odpowiednie kroki w celu zapewnienia poufności sygnaliście obejmujące:
 - a) przekazanie osobom prowadzącym postępowanie wyjaśniające informacji wyłącznie w zakresie koniecznym do jego weryfikacji – „zasada wiedzy koniecznej”;
 - b) zakaz dociekania wprost lub poprzez wykorzystanie środków technicznych tożsamości sygnalisty, jeśli nie została ona przekazana tym osobom;
 - c) obowiązek zapewnienia odpowiedniej poufności informacji, w szczególności przechowywanych dokumentów, danych zapisanych na nośnikach informatycznych, przesyłanej poczty elektronicznej
 - d) zakaz przekazywania informacji o prowadzonym postępowaniu wyjaśniającym osobom postronnym, w tym członkom organów nie mającym dostępu informacji o zgłoszeniu.

IV. Zasady ochrony danych sygnalisty oraz osób, którym zarzuca się naruszenie

1. Dane osobowe wszystkich osób przetwarzane w związku ze zgłoszeniem, są przetwarzane i chronione zgodnie z przepisami 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) – dalej RODO.

2. Ochrona jest realizowana zgodnie z przyjętą w Banku „Polityką bezpieczeństwa danych osobowych”.
3. Dane osobowe zawarte w zgłoszeniu lub rejestrze są przechowywane zgodnie z przepisami prawa. Po upływie okresu przechowywania dokumenty lub zapisy dotyczące zgłoszenia i postępowania podjętego w celu jego wyjaśnienia wraz z zawartymi w nich danymi osobowymi są niszczone.

V. Sposób ochrony sygnalisty oraz innych osób, które mogą doznać działań odwetowych

1. Bank zapewnia sygnalistom ochronę przed podejmowaniem wobec nich działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegających na kierowaniu gróźb.
2. Bank, pracownicy Banku oraz inne osoby wykonujące czynności na rzecz Banku nie mogą podejmować wobec sygnalistów działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegających na kierowaniu wobec nich gróźb, w szczególności działań negatywnie wpływających na ich warunki pracy lub zatrudnienia.
3. W szczególności dokonanie uzasadnionego zgłoszenia nie może być podstawą do wszczęcia wobec pracownika dokonującego zgłoszenia postępowania dyscyplinarnego, nie może być powodem wypowiedzenia umowy o pracę lub pogorszenia warunków pracy lub płacy.
4. Jakiegokolwiek działania odwetowe będące rezultatem dokonanego zgłoszenia będą traktowane jako poważne naruszenia przyjętej w Banku Procedury zgłaszania naruszeń oraz jako naruszenie dyscypliny pracy.