

*Załącznik do Uchwały Nr 2024/18/2  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach  
z dnia 25 września 2024 roku  
Załącznik do Uchwały Nr 2024/7/2  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dobczycach  
z dnia 30 września 2024 roku*



## **Polityka/Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Dobczycach**

Dobczyce, wrzesień 2024 roku

## § 1

1. Celem wdrożenia Zasad ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, zwanych dalej „Zasadami” jest ustalenie zasad zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Dobczycach z uwzględnieniem przepisów prawa wymienionych w ustępie 2.
2. Podstawy prawne funkcjonowania Zasad o których mowa w ust.1 to:
  - 1) Ustawa Prawo bankowe,
  - 2) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - 3) Ustawa o ochronie sygnalistów,
  - 4) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r.,
  - 5) Zasady Ładu korporacyjnego,
3. Niniejsze Zasady nie wpływają na obowiązek przestrzegania jakichkolwiek ustawowych obowiązków prawnych przez pracowników Banku.
4. Niniejsza Procedura na podstawie przepisów art. 10, a także art. 3 ust. 2 - Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów, spełnia łącznie rolę:
  - 1) „procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, a w szczególnych przypadkach - radzie nadzorczej banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych” – uregulowanej w art. 9 ust. 2a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a także w Rozdziale 5 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
  - 2) „wewnętrznej procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji obowiązanej rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” – uregulowanej w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - 3) „procedury zgłoszeń wewnętrznych” – uregulowanej w Rozdziale 3 Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.

## § 2

Stosowane w niniejszej Instrukcji pojęcia oznaczają:

1. Anonimowe zgłaszanie – zgłaszana informacja o naruszeniach z zachowaniem zasady anonimowości osoby zgłaszającej,
2. Bank – Bank Spółdzielczy w Dobczycach,
3. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobczycach,
4. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dobczycach,
5. Pracownik – pracownik Banku, zatrudniony w oparciu o umowę o pracę,
6. Wyznaczony członek Zarządu – członek Zarządu, którego obowiązkiem jest odbieranie informacji o naruszeniach oraz sporządzanie informacji dla Zarządu i Rady Nadzorczej. W Banku funkcję tą pełni Prezes Zarządu.
7. Sygnał – 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

8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. Informacja zwrotna – należy przez to rozumieć przekazaną sygnaliście informację na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań.
12. Informacja jawna – zgłoszenie naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania z podaniem danych identyfikacyjnych komórce organizacyjnej odbierającej zgłoszenia.
13. Koordynator ochrony sygnalisty (koordynator) – komórka organizacyjna odbierająca sygnały, anonimizująca te sygnały i przekazująca w sposób zanonimizowany członkowi Zarządu o którym mowa w ust. 6 lub Radzie Nadzorczej. W Banku funkcję Koordynatora pełni Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej a w przypadku jego nieobecności Specjalista ds. zarządzania ryzykami i analiz.

### § 3

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 wewnętrzny służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz pracownikom Banku do zgłaszania naruszenia obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
2. Niniejsze Zasady w ramach realizacji specjalnego, anonimowego i autonomicznego kanału umożliwiają sygnalistom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.
3. Zgłoszenia sygnałów w rozumieniu niniejszych Zasad sygnaliści dokonują w formie:
  - a) jawnej,
  - b) anonimowej,
4. Forma jawna to:
  - a) zgłoszenie ustne lub pisemne przekazane bezpośrednio Koordynatorowi 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@bsdobczyce.pl](mailto:etyka@bsdobczyce.pl);
- c) telefonicznie na numer telefonu 123727940, który jest obsługiwany przez Koordynatora. Rozmowy pod tym numerem telefonu są nagrywane i rejestrowane.

#### § 7

1. Treść zgłoszenia bez względu na formę jest odbierana przez Koordynatora lub osobę zastępującą.
2. Informacja po pełnym zanonimizowaniu danych jest przekazywana:
  - a. Prezesowi Zarządu w przypadku zgłoszenia dotyczącego pracownika Banku,
  - b. Przewodniczącemu Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka zarządu.

#### § 5

1. Zgłoszenia naruszeń dotyczyć mogą działań pracowników, a także wszystkich osób działających w imieniu i na rzecz Banku, np. wykonujących 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.
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.

#### § 6

Schemat odbierania i rozpatrywania sygnałów w ramach kanału wewnętrznego:

1. Odbiór zgłoszenia przez Koordynatora.
2. Przesłanie przez Koordynatora potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia, w przypadku gdy sygnalista podał adres do kontaktu. Potwierdzenie zgłoszenia powinno być przekazane najpóźniej w terminie 7 dniu 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 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 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 §7.
8. Przekazanie przez Koordynatora 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 §8.
10. Przekazanie informacji zwrotnej, zgodnie z zapisami §9.
11. Powiadomienie instytucji nadzorczych w przypadku potwierdzenia zgłoszenia, zgodnie z zapisami §19.

#### § 7

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 Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej lub w zastępstwie Specjalista ds. zarządzania ryzykami i analiz.
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 przechowywany przez Koordynatora.
9. Koordynator 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 miesiąc od daty zgłoszenia.

#### § 8

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.

## § 9

1. Po zakończeniu działań następczych Koordynator przekazuje sygnaliście informację zwrotną.
2. Informacja zwrotna może być przekazana tylko osobie, która w zgłoszeniu wskaże adres do kontaktu.
3. Informacja zwrotna powinna być wysłana najpóźniej w terminie 7 dni po zakończeniu postępowania wyjaśniającego.

## §10

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 radiologicznej i bezpieczeństwa jądrowego;
- 9) bezpieczeństwa żywności i pasz;
- 10) zdrowia i dobrostanu zwierząt;
- 11) zdrowia publicznego;
- 12) ochrony konsumentów;
- 13) ochrony prywatności i danych osobowych;
- 14) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
- 15) interesów finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostki samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej;
- 16) rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publicznoprawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych;
- 17) konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej i niezwiązane z dziedzinami wskazanymi w pkt 1–16.

## §11

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

## §12

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.

### §13

W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z zapisami §10 wszystkie osoby podlegają ochronie o której mowa w niniejszych Zasadach oraz są objęte procedurą odwoławczą, o której mowa w §15.

W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z zapisami §11 pracownicy podlegają ochronie o której mowa w niniejszych Zasadach z wyłączeniem procedury odwoławczej, o której mowa w §15.

### §14

Ochrona sygnalisty oznacza:

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

### §15

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 nieokreślony;
  - 4) określony po rozwiązaniu umowy o pracę na czas określony – w przypadku gdy sygnalista miał uzasadnione oczekiwanie, że zostanie z nim zawarta taka umowa;
  - 5) obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę;
  - 6) wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu;
  - 7) pominięciu przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń związanych z pracą lub obniżeniu wysokości tych świadczeń;
  - 8) przeniesieniu na niższe stanowisko pracy;
  - 9) zawieszeniu w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych;
  - 10) przekazaniu innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków sygnalisty;
  - 11) niekorzystnej zmianie miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy;
  - 12) negatywnej ocenie wyników pracy lub negatywnej opinii o pracy;
  - 13) nałożeniu lub zastosowaniu środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze;
  - 14) przymusie, zastraszaniu lub wykluczeniu;
  - 15) mobbingu;
  - 16) dyskryminacji;
  - 17) niekorzystnym lub niesprawiedliwym traktowaniu;
  - 18) wstrzymaniu udziału lub pominięciu przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe;
  - 19) nieuzasadnionym skierowaniu na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, chyba że przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania pracownika na takie badania;



- 20) działaniu zmierzającym do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub w danej branży na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego;
  - 21) spowodowaniu straty finansowej, w tym gospodarczej, lub utraty dochodu;
  - 22) 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

#### § 16

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.

#### § 17

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).

#### § 18

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.

#### § 19

1. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia o dokonany zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia, z zastrzeżeniem zachowania poufności - Prezes Zarządu, albo odpowiednio Rada Nadzorcza - gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu, niezwłocznie powiadamia jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. W przypadku stwierdzenia naruszeń przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Zarząd Banku powiadamia o tym fakcie GIIF.

#### § 20

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa w zakresie określonym w §10 z wykorzystaniem zewnętrznego kanału zgłoszeniowego.
2. Szczegółowe zasady funkcjonowania zewnętrznego kanału zgłaszania naruszeń zostaną określone przez instytucję uprawnioną do jego prowadzenia.

#### § 21

W przypadku otrzymania zgłoszenia naruszenia przepisów prawa za pośrednictwem zewnętrznego lub publicznego kanału przeprowadzana jest procedura opisana w §6 niniejszych Zasad.

#### § 22

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.

#### § 23

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.

#### § 25

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 Prezes Zarządu na podstawie informacji otrzymanej od Koordynatora.
3. Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku ocenia adekwatność i skuteczność procedur zgłaszania naruszeń, w tym niniejszych Zasad.
4. Pracownicy Banku są informowani o każdej zmianie niniejszych Zasad w trybie szkoleń wewnętrznych.
5. Pracownicy firm współpracujących oraz współpracownicy Banku, posiadający dostęp do danych dotyczących możliwości naruszenia przepisów prawa są informowaniu o każdej zmianie niniejszej Instrukcji na piśmie przesyłką rejestrowaną wysłaną na adres siedziby podmiotu lub na adres do doręczeń elektroniczny wskazany w umowie o współpracy.

#### § 26

1. Niniejsze Zasady ochrony sygnalistów wchodzi w życie z dniem 25 września 2024r.
2. Zapisy niniejszych Zasad oraz ich zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

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.

Załącznik nr 1: Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia

Szanowna Pani / Szanowny Panie

Bank Spółdzielczy w Dobczycach 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 2024 roku 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 w wyżej wymienionej sprawie wyznaczono Koordynatora, dostępnego pod numerem telefonu 12 3727940 oraz mailowo: [etyka@bsdobczyce.pl](mailto:etyka@bsdobczyce.pl)

Z poważaniem

.....

Koordinator

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

Załącznik nr 3: Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

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 5: Wzór protokołu z przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego

## 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 Dobczycach 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 Dobczycach z siedzibą przy ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobczyce, 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: [iodo@bsdobczyce.pl](mailto:iodo@bsdobczyce.pl), pod numerem telefonu 123727901 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.

Powyższa informacja realizuje obowiązek prawny i nie wymaga kontaktowania się z Bankiem, ani składania dodatkowych oświadczeń.