



Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały nr 86/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
z dnia 17.09.2024 r.

Załącznik do Uchwały nr 16/2024
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
z dnia 25.09.2024

**Zasady ochrony sygnalistów
w Banku Spółdzielczym
w Bielsku Podlaskim**

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

| | |
|-----------------------|--|
| Właściciel dokumentu | Stanowisko ds. zgodności |
| Pełna nazwa dokumentu | Zasady ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim |
| Data wydania | 6.9.2024 r. |
| Data obowiązywania | Z datą zatwierdzenia przez Zarząd Banku |
| Uchyla | Instrukcja anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim - załącznik do Uchwały Zarządu Banku nr 25/2017 z 5.5.2017 r., z póź. zmian. |
| Kogo obowiązuje | pracownik lub były pracownik Banku, pracownik tymczasowy, osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej, przedsiębiorca, z którym Bank zawarł umowę, prokurent, udziałowiec, członek Zarządu lub członek Rady Nadzorczej, osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy – pracownik podmiotu, z którym Bank zawarł umowę o współpracy, stażysta, wolontariusz, praktykant, kandydat do pracy, o ile zgłasza informację o naruszeniu w kontekście związanym z pracą przed nawiązaniem stosunku pracy z Bankiem lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy. |

Osoby zaangażowane:

| | |
|---------------------|----------------------------|
| Sporządzony przez | Joanna Topczewska |
| Zaakceptowany przez | Piotr Bobel Prezes Zarządu |

Historia zmian:

| Data | Rodzaj zmian |
|-----------------------|--|
| Projekt z 6.9.2024 r. | Ustawa z dnia 14.6.2024 r. o ochronie sygnalistów z mocą obowiązującą: od 25.9.2024 r. (zgłoszenie wewnętrzne) oraz 25.12.2024 r. (zgłoszenie zewnętrzne). |

Załączniki:

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.
6. Załącznik nr 7: Rejestr zgłoszeń naruszeń.

§ 1

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

§ 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 Bielsku Podlaskim,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim,
- 4) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim,
- 5) **SZ** – Stanowisko ds. zgodności,
- 6) **Pracownik** – osoba fizyczna pozostająca z Bankiem w stosunku pracy w rozumieniu ustawy Kodeks pracy,
- 7) **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,
- 8) **Sygnal** – informacja/zgłoszenie 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 bądź pracował, lub pracował w innym podmiocie prawnym, z którym sygnalista utrzymuje bądź utrzymywał kontakt w kontekście związanym z pracą, lub informację dotyczącą próby ukrycia takiego naruszenia prawa,
- 9) **Sygnalista** – osoba dokonująca zgłoszenia lub publicznego ujawnienia naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania, objęty ochroną na zasadach określonych w niniejszych Zasadach. Szczegółowy wykaz osób mogących być sygnalistami zawarty jest w § 3,
- 10) **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,
- 11) **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,

- 12) **Informacja zwrotna** – należy przez to rozumieć przekazaną sygnaliście informację na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań,
- 13) **Informacja jawna** – zgłoszenie naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania z podaniem danych identyfikacyjnych Stanowisku ds. zgodności odbierającej zgłoszenia,
- 14) **Komórka odbierająca sygnały (KOS)** – komórka odbierająca sygnały, anonimizująca te sygnały i przekazująca w sposób zanonimizowany członkowi Zarządu o którym mowa w ust. 7 lub Radzie Nadzorczej. W Banku funkcję KOS pełni Stanowisko ds. zgodności,
- 15) **Podmiot Zewnętrzny** – podmiot, z którym Bank zawarł umowę na obsługę sygnałów, przyjmujący zgłoszenia naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, obsługujący relacje z sygnalistami,
- 16) **RPO** – Rzecznik Praw Obywatelskich,
- 17) **UKNF** – Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, będący organem publicznym w rozumieniu art. 2 pkt 6 Ustawy,
- 18) **GIIF** – Generalny Inspektor Informacji Finansowej.

§ 3

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

- a) pracownik lub były pracownik Banku,
- b) pracownik tymczasowy,
- c) osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
- d) przedsiębiorca, z którym Bank zawarł umowę,
- e) prokurent,
- f) udziałowiec,
- g) członek Zarządu lub członek Rady Nadzorczej,
- h) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy – pracownik podmiotu, z którym Bank zawarł umowę o współpracy,
- i) stażysta, wolontariusz, praktykant,
- j) kandydat do pracy, o ile zgłasza informację o naruszeniu w kontekście związanym z pracą przed nawiązaniem stosunku pracy z Bankiem lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy.

§ 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 lub 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 Komórcie odbierającej sygnały 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: joanna.topczewska@bsbielsk.pl
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@bsbielsk.pl,
 - c) Telefonicznie na numer telefonu 85 731 83 16 który jest obsługiwany przez KOS.

§ 7

1. Treść zgłoszenia bez względu na formę jest odbierana przez KOS.
2. Podczas nieobecności KOS, Prezes Zarządu wyznacza w ramach zastępstwa pracownika Komórki analiz i szacowania ryzyk.
3. 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.

§ 8

1. Sygnały naruszeń dotyczyć mogą działań pracowników, a także wszystkich osób działających w imieniu i na rzecz Banku, np. wykonujących czynności zlecone przez Bank.
2. Sygnały 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:
 - a) opis sprawy ze wskazaniem istotnych faktów mających znaczenie dla sprawy,
 - b) jakie regulacje wewnętrzne, przepisy prawa lub standardy etyczne według Sygnalisty zostały naruszone,
 - c) wskazanie jednostki/komórki organizacyjnej, której dotyczy naruszenie,
 - d) wskazanie, czy sprawa już się wydarzyła, czy znane są przypadki innych tego typu naruszeń w przeszłości, ewentualnie czy ma się wydarzyć w przyszłości,
 - e) wskazanie osób mających związek ze sprawą lub ewentualnych świadków,
 - f) ewentualne zamieszczenie informacji uzupełniających,
 - g) inne okoliczności, które mogą mieć znaczenie dla wyjaśnienia sprawy.
4. Brak pełnych informacji, o których mowa w ust. 3, nie oznacza, że Sygnalista nie może dokonać zgłoszenia. Postępowanie wyjaśniające będzie prowadzone przez wyznaczonego zgodnie z § 7 ust. 3 także w przypadku zamieszczenia w zgłoszeniu niepełnej informacji, o ile w wyniku analizy zgłoszenie naruszenia zostanie uznane za wystarczające do rozpoczęcia procesu wyjaśniającego.

5. Sygnalista jest zobowiązany do udzielenia na prośbę, dodatkowych i niezbędnych wyjaśnień związanych z naruszeniem w trakcie postępowania wyjaśniającego, o ile pozostawił adres do kontaktu.
6. 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, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano zgłoszenia.
7. Niniejsze zasady nie służą do zgłaszania przypadków dotyczących prywatnego życia Sygnalistów, Pracowników Banku, innych osób lub ich konfliktów pracowniczych, jeśli one nie wiążą się bezpośrednio z działalnością Banku i nie powodują naruszenia.
8. Wszystkie zgłoszenia dotyczące naruszeń należy traktować z należytą powagą i starannością, z zachowaniem obiektywizmu i pełnej poufności, w szczególności dotyczącej danych Sygnalisty, osób powiązanych z Sygnalistą a także osób, których zgłoszenie dotyczy.

§ 9

Schemat odbierania i rozpatrywania sygnałów w ramach kanału wewnętrznego:

1. Odbiór zgłoszenia przez KOS,
2. Przesłanie przez 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 KOS zanonimizowanej informacji odpowiednio dla wskazanego Członka Zarządu lub 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 7 do niniejszych Zasad.
6. 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 lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
7. Podjęcie działań następczych zdefiniowanych w § 10.
8. Przekazanie przez 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 § 11.
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 i wyznacza Przewodniczącego.
4. Pracownicy Banku mają obowiązek udzielania informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego osobom przeprowadzającym to postępowanie.

5. W przypadku udzielania nieprawdziwych informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników utrudniających postępowanie
6. Na podstawie przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego przewodniczący zespołu sporządza protokół, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do niniejszych Zasad.
7. 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.
8. 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:

- a) przez Prezesa Zarządu w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy pracownika,
- b) przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, gdy zgłoszenie dotyczy członka zarządu.

§ 12

1. Po zakończeniu działań następczych 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 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:

- a) korupcji,
- b) zamówień publicznych,
- c) usług, produktów i rynków finansowych,
- d) przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- e) bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami,
- f) bezpieczeństwa transportu,
- g) ochrony środowiska,
- h) ochrony konsumentów,
- i) ochrony prywatności i danych osobowych,
- j) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych,
- k) 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

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. 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. Niestosowanie działań odwetowych.

§ 18

1. Wobec sygnalisty nie mogą być podejmowane działania odwetowe, polegające w szczególności na:
 - a) odmowie nawiązania stosunku pracy,
 - b) wypowiedzeniu lub rozwiązaniu bez wypowiedzenia stosunku pracy,
 - c) nie zawarciu 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 po rozwiązaniu umowy o pracę na czas określony – w przypadku gdy sygnalista miał uzasadnione oczekiwanie, że zostanie z nim zawarta taka umowa,
 - d) obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę,
 - e) wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu,
 - f) pominięciu przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń związanych z pracą lub obniżeniu wysokości tych świadczeń,
 - g) przeniesieniu na niższe stanowisko pracy,
 - h) zawieszeniu w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych,
 - i) przekazaniu innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków sygnalisty,
 - j) niekorzystnej zmianie miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy,
 - k) negatywnej ocenie wyników pracy lub negatywnej opinii o pracy,
 - l) nałożeniu lub zastosowaniu środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze,
 - m) przymusie, zastraszaniu lub wykluczeniu,
 - n) mobbingu,
 - o) dyskryminacji,
 - p) niekorzystnym lub niesprawiedliwym traktowaniu,
 - q) wstrzymaniu udziału lub pominięciu przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe,
 - r) nieuzasadnionym skierowaniu na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, chyba że przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania pracownika na takie badania,
 - s) działaniu zmierzającym do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub
 - t) w danej branży na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego,
 - u) spowodowaniu straty finansowej, w tym gospodarczej, lub utraty dochodu;
 - v) 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 pkt a).
3. Na Banku spoczywa ciężar dowodu, że podjęte działanie, o którym mowa w ust. 1 pkt a) i b), 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. Sygnalista może dokonać zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego dokonania zgłoszenia wewnętrznego.
2. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez RPO lub UKNF na zasadach określonych w Ustawie o ochronie sygnalistów oraz procedurach tych organów dotyczących przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych oraz podejmowania działań następczych, która powinna określać w szczególności tryb postępowania z informacjami o naruszeniach prawa zgłoszonymi anonimowo.
3. 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. Zasady funkcjonowania zewnętrznego kanału zgłaszania naruszeń określone zostały w Ustawie o ochronie sygnalistów oraz procedurach tych organów dotyczących przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych oraz podejmowania działań następczych, która powinna określać w szczególności tryb postępowania z informacjami o naruszeniach prawa zgłoszonymi anonimowo.

§ 24

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

§ 25

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.

§ 26

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

§ 27

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 KOS.
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 mają możliwość zapoznania się z każdą zmianą niniejszych Zasad w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 28

1. Niniejsze Zasady ochrony sygnalistów wchodzi w życie z dniem 25 września 2024 r. (zgłoszenie wewnętrzne) oraz 25 grudnia 2024 r. (zgłoszenie zewnętrzne).
2. Zapisy niniejszych Zasad oraz ich zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i akceptację przez Radę Nadzorczą na podstawie propozycji KOS.



Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia

Szanowna Pani / Szanowny Panie

Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim potwierdza wpłynięcie w dniuzgłoszenia naruszenia przepisu prawa / naruszenia regulacji wewnętrznych / nieprzestrzegania standardów etycznych. Zgłoszenie dotyczące naruszeń przepisów prawa w obszarze *(wybrać z paragrafu 13)* podlega procedowaniu, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. 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 KOS, dostępnego pod numerem telefonu 85 731 83 16 oraz mailowo: joanna.topczewska@bsbielsk.pl

*Z poważaniem
KOS*



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 *(ze wskazaniem: czy naruszenie już miało miejsce, osób mających związek ze sprawą lub ewentualnych świadków, ewentualnych strat i ryzyka, materialnego i niematerialnego, w tym utraty reputacji Banku, innych istotnych faktów, mających związek z naruszeniem):*

Dane kontaktowe/Adres do kontaktu *(o ile Sygnalista wyraża zgodę na kontakt osoby wyznaczonej do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego):*

Czy Sygnalista wyraża zgodę na ujawnienie jej danych osobowych/tożsamości

Podpis sygnalisty w przypadku zgłoszenia jawnego

Podpis osoby przyjmującej zgłoszenie w przypadku zgłoszenia jawnego



Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim

Grupa BPS

*Załącznik nr 3 do
Zasad ochrony sygnalistów
w Banku Spółdzielczym
w Bielsku Podlaskim*

Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Data zgłoszenia:

Zgłoszenie dotyczy:

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

Opis zgłoszenia:

Proponowane działania następcze:

Podpis KOS.



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:



Wzór klauzuli informacyjnej RODO dotyczącej sygnalistów.

Obowiązek informacyjny RODO

SZANOWNI PAŃSTWO

Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim 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 Bielsku Podlaskim z siedzibą przy ul. 3-go Maja 14, 17-100 Bielsk Podlaski, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000119051, NIP 543-00-10-943, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych (zwanym dalej „Administratorem”).

2. Inspektor Ochrony Danych.

Inspektor Ochrony Danych: Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: iod@bsbielsk.pl, pod numerem telefonu 85 731 8325 lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator będzie przetwarzać Państwa dane:

- w celu realizacji zadań, wynikających z Ustawy z dnia 14.06.2024 r. o ochronie sygnalistów (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 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);
- 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.