

*Załącznik do Uchwały Nr 88/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Czersku z dnia 09 września 2025 roku*

*Załącznik do Uchwały Nr 291/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Czersku
z dnia 20 sierpnia 2025 roku*



**PROCEDURA ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRAWA
ORAZ OBOWIĄZUJĄCYCH PROCEDUR I STANDARDÓW ETYCZNYCH
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W CZERSKU**

Spis treści

I. WSTĘP	3
II. CELE I ZAKRES STOSOWANIA PROCEDURY	4
III. DEFINICJE	6
IV. PODZIAŁ ZADAŃ ORAZ PRZYPISANIE ODPOWIEDZIALNOŚCI, OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA ODBIERANIE ZGŁOSZEŃ NARUSZEŃ ORAZ DZIAŁANIA NASTĘPCZE	9
V. PROCEDURY DOKONYWANIA ZGŁOSZENIA NARUSZEŃ PRZEZ SYGNALISTÓW, ORAZ OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA ODBIERANIE ZGŁOSZENIA	11
VI. PROCEDURA DOKONYWANIA DZIAŁAŃ NASTĘPCZYCH, W TYM WERYFIKACJI NARUSZENIA.....	15
VII. ZASADY ZAPEWNIENIA POUFNOŚCI SYGNALIŚCIE, W PRZYPADKU UJAWNIEŃ TOŻSAMOŚCI SYGNALISTY LUB MOŻLIWOŚCI JEJ USTALENIA	18
VIII. SPOSÓB OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH SYGNALISTY ORAZ OSÓB, KTÓRYM ZARZUCA SIĘ DOKONANIE NARUSZENIE	19
IX. WARUNKI BEZPIECZEŃSTWA, W TYM SPOSOBY PRZEKAZYWANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZGŁOSZENIEM NARUSZENIA W CELU WERYFIKACJI ZGŁOSZENIA	21
X. SPOSÓB OCHRONY SYGNALISTY, A TAKŻE INNYCH OSÓB MOGĄCYCH DOZNAĆ DZIAŁAŃ ODWETOWYCH.....	21
XI. ZASADY RAPORTOWANIA W ZAKRESIE ZGŁOSZEŃ NARUSZENIA.....	23
XII. PRZEPISY KOŃCOWE.....	23

I. WSTĘP

§ 1

1. Bank Spółdzielczy w Czersku, jako instytucja zaufania publicznego przykładu szczególną wagę do zapewnienia przestrzegania w Banku prawa, procedur wewnętrznych oraz obowiązujących standardów etycznych, zapewniających legalność i rzetelność działania Banku.
2. Sygnaliści, tzn. osoby, które zgłaszają informacje na temat naruszeń obowiązujących norm postępowania uregulowanych w: przepisach prawa, procedurach wewnętrznych Banku oraz przyjętych w Banku standardach etycznych, odgrywają istotną rolę w zapewnieniu działania Banku zgodnego z prawem, najlepszymi standardami oraz zasadami etyki, gdyż dostarczane przez nich w dobrej wierze informacje pozwalają skutecznie minimalizować szkodliwe skutki nielegalnych lub naruszających obowiązujące procedury i nieetycznych działań.
3. Bank zachęca do przekazywania informacji o patologicznych działaniach jakie są zauważane przez osoby wskazane w jej treści zgodnie z Procedurą.
4. Działanie sygnalistów ma charakter działania etycznego, ukierunkowanego „ku dobru” i jest wyrazem odpowiedzialności i dbałości o przestrzeganie prawa, dobro społeczne oraz wartości Banku, w tym legalne, etyczne, zgodne z wszelkimi zasadami funkcjonowanie Banku.

§ 2

Podstawy prawne i regulacyjne w zakresie Procedury

Polityka została sporządzona w oparciu o przepisy:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 3) Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów;
- 4) 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.

II. CELE I ZAKRES STOSOWANIA PROCEDURY

§ 3

Role jakie pełni Procedura, w związku z obowiązującymi przepisami

1. 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.

§ 4

Cele i zakres stosowania Procedury

1. Niniejsza „Procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku” zwana w treści niniejszej regulacji wewnętrznej „Procedurą” ma na celu:
 - 1) określenie podziału zadań oraz przypisanie odpowiedzialności związanej z funkcjonowaniem Procedury, w tym zapewnienie jej adekwatności i skuteczności, a także:
 - a) wskazanie komórek organizacyjnych lub osób w ramach struktury organizacyjnej Banku, upoważnionych do odbierania zgłoszeń naruszeń; obejmuje to przypadki, gdy zgłoszenie dotyczy naruszenia dokonanego przez członka Zarządu, a jest przyjmowane przez Radę Nadzorczą;

- b) wskazanie bezstronnej wewnętrznej komórki organizacyjnej w ramach struktury organizacyjnej Banku, upoważnionej do podejmowania działań następnych, włączając w to weryfikację zgłoszenia wewnętrznego i dalszą komunikację z sygnalistą, w tym występowanie o dodatkowe informacje i przekazywanie sygnaliście informacji zwrotnej;
- 2) uregulowanie procedur dokonywania zgłoszenia naruszeń przez sygnalistów, w tym zgłoszeń dokonywanych anonimowo, a także tryb postępowania z informacjami o naruszeniach prawa zgłoszonymi anonimowo;
 - 3) określenie zasad zapewniających zachowanie poufności sygnaliście, w tym w przypadku gdy sygnalista ujawnił swoją tożsamość lub tożsamość jest możliwa do ustalenia;
 - 4) zapewnienie warunków bezpieczeństwa, tzn. poufności, integralności i dostępności, w tym określenie sposobów przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniem naruszenia, niezbędnych do prawidłowej weryfikacji tego zgłoszenia, z uwzględnieniem ograniczenia zakresu przekazywanych informacji odpowiednio do celów realizowanych przez Procedurę oraz treści zgłoszenia;
 - 5) zachowanie obowiązku potwierdzenia sygnaliście przyjęcia zgłoszenia w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, chyba że sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać potwierdzenie;
 - 6) zachowanie obowiązku podjęcia, z zachowaniem należytej staranności, działań następnych w tym procedury na potrzeby działań następnych, obejmujące działania podejmowane w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające oraz sposobu koordynacji tych działań;
 - 7) określenie maksymalnego terminu na przekazanie sygnaliście informacji zwrotnej, nieprzekraczającego 3 miesięcy od dnia potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia wewnętrznego lub - w przypadku nieprzekazania potwierdzenia, o którym mowa w pkt 5 - 3 miesięcy od upływu 7 dni od dnia dokonania zgłoszenia wewnętrznego, chyba, że sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać informację zwrotną;
 - 8) określenie sposobu ochrony danych osobowych pracownika dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.) – dalej RODO;

- 9) określenie sposobu ochrony sygnalisty, a także innych osób, które mogą doznać niesprawiedliwego traktowania, na skutek zgłoszenia - zapewniający co najmniej ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania;
- 10) określenie zasad raportowania.

III. DEFINICJE

§ 5

Użyte w Procedurze określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Czersku;
- 2) **RPO** – Rzecznik Praw Obywatelskich;
- 3) **UKNF** – Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, będący organem publicznym w, rozumieniu art. 2 pkt 6 Ustawy;
- 4) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Czersku;
- 5) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku;
- 6) **Pracownik** – osoba fizyczna pozostająca z Bankiem w stosunku pracy w rozumieniu ustawy Kodeks pracy;
- 7) **komórka ds. zgodności** – Kierownik zgodności i administracji, komórka realizująca w Banku zadania w zakresie zapewnienia zgodności;
- 8) **wyznaczona komórka/ komórki** – komórka lub komórki upoważnione do podejmowania działań następczych; standardowo za działania następcze lub za koordynację ich działania w przypadku wyznaczenia dodatkowych komórek organizacyjnych odpowiada komórka ds. zgodności;
- 9) **adres do kontaktu** - adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej, podany przez sygnalistę;
- 10) **działania odwetowe** - bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie w kontekście związanym z pracą, które jest spowodowane zgłoszeniem i które narusza lub może naruszyć prawa sygnalisty lub wyrządza lub może wyrządzić nieuzasadnioną szkodę sygnaliście, w tym bezpodstawne inicjowanie postępowań przeciwko sygnaliście;
- 11) **działania następcze** - oznaczają działania podjęte przez Bank w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa, obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych lub będącemu przedmiotem zgłoszenia, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające, wszczęcie kontroli, wniesienie oskarżenia, działanie podjęte w celu odzyskania środków

finansowych lub zamknięcie procedury realizowanej w ramach wewnętrznej procedury dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa, obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych

i podejmowania działań następnych;

- 12) **informacja zwrotna** - przekazana sygnaliście informacja na temat planowanych lub podjętych działań następnych i powodów takich działań;
- 13) **informacja o naruszeniu** - należy przez to rozumieć informację, w tym uzasadnione podejrzenie dotyczące zaistniałego lub potencjalnego naruszenia prawa, procedur wewnętrznych lub przyjętych w Banku norm etycznych, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie, 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;
- 14) **komórka organizacyjna** - jedno- lub wieloosobowy element struktury organizacyjnej Banku wydzielony w ramach jednostki organizacyjnej dla realizacji określonych zadań; komórkami organizacyjnymi są np.: zespół, jednoosobowe stanowisko pracy itp.;
- 15) **kontekst związany z pracą** - przeszłe, obecne lub przyszłe działania związane z wykonywaniem pracy na podstawie stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji w podmiocie prawnym lub na rzecz tego podmiotu, lub pełnienia służby w podmiocie prawnym, w ramach których uzyskano informację o naruszeniu prawa oraz istnieje możliwość doświadczenia działań odwetowych;
- 16) **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;
 - c) są niezgodne z obowiązującymi w Banku standardami etycznymi;
 - d) stanowią „obchodzenie przepisów”, tzn. są sprzeczne z przedmiotem lub celem przepisów zawartych w lit a do lit c.

- 17) **osoba, której dotyczy zgłoszenie** - oznacza osobę fizyczną lub prawną, która jest wskazana w zgłoszeniu jako osoba, która dopuściła się naruszenia lub z którą osoba ta jest powiązana;
- 18) **pomocnik sygnalisty** – osoba fizyczna, która pomaga sygnaliście w zgłoszeniu lub ujawnieniu publicznym w kontekście związanym z pracą i której pomoc nie powinna zostać ujawniona;
- 19) **osoba powiązana z sygnalistą** - należy przez to rozumieć osobę fizyczną, która może doświadczyć działań odwetowych, w tym współpracownika lub osobę najbliższą sygnalisty w rozumieniu art. 115 § 11 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny
- 20) **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 działań następnych.
- 21) **sygnalista** — 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, uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:
- 1) pracownik lub były pracownik Banku;
 - 2) pracownik tymczasowy;
 - 3) osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy;
 - 4) przedsiębiorca;
 - 5) prokurent;
 - 6) członek Banku;
 - 7) członek organu;
 - 8) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy;
 - 9) stażysta;
 - 10) wolontariusz;
 - 11) praktykant;
 - 12) osoba dokonująca zgłoszenia w kontekście związanym z pracą przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji w Banku lub na rzecz Banku lub już po ich ustaniu.

- 22) **zgłoszenie** - ustne lub pisemne przekazanie Bankowi informacji na temat naruszeń zgodnie z Procedurą,

IV. PODZIAŁ ZADAŃ ORAZ PRZYPISANIE ODPOWIEDZIALNOŚCI, OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA ODBIERANIE ZGŁOSZEŃ NARUSZEŃ ORAZ DZIAŁANIA NASTĘPCZE

§ 6

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawując nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz oceniając ich adekwatności i skuteczność:
 - 1) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji do wykonywania powierzonych im zadań;
 - 2) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń;
 - 3) nadzoruje przestrzeganie w Banku procedury w zakresie zgłaszania naruszeń.
2. Rada Nadzorcza otrzymuje zgłoszenia dotyczące członków Zarządu.
3. Rada Nadzorcza, po otrzymaniu zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu wyznacza pracowników, jednostki organizacyjne lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następnych.
4. W przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia i oddalenia podejrzeń w nim zawartych, Rada Nadzorcza, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu, niezwłocznie powiadamiają osobę, której zarzucono dokonanie naruszenia, o dokonany zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia.
5. Rada Nadzorcza, w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania naruszeń.

§ 7

Zarząd Banku

1. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, w szczególności przez:

- 1) zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
 - 2) opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk, procedur zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - 3) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania przez Prezesa Zarządu do Rady Nadzorczej;
 - 4) wprowadzanie niezbędnych korekt systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania.
2. Zarząd jest odpowiedzialny za adekwatność i skuteczność procedur zgłaszania naruszeń przez sygnalistów, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń – w zakresie zgłoszeń jakie mają być dokonywane przez pracowników, a także osoby które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz Banku na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym zgłaszających rzeczywiste lub potencjalne naruszenie przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
 3. Zarząd wskazuje w ramach wewnętrznego podziału kompetencji członka Zarządu, któremu zgłaszane są naruszenia.
 4. Osobą upoważnioną do przyjmowania zgłoszeń i następnie ich rozpatrywania (podejmowania działań następnych) jest komórka ds. zgodności. W uzasadnionych okolicznościach, np. w przypadku konfliktu interesów czy długotrwałych nieobecności, Zarząd może pisemnie upoważnić inną osobę do przyjmowania zgłoszeń i ich rozpatrywania.

§ 8

Prezes Zarządu

1. W związku z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności – członkiem Zarządu odpowiedzialnym za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń jest Prezes Zarządu.
2. Prezesowi Zarządu zgłaszane są wszystkie otrzymane przez Bank zgłoszenia naruszeń, dokonane zgodnie z Procedurą, nie dotyczy to zgłoszeń dotyczących członków Zarządu.
3. W przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia i oddalenia podejrzeń w nim zawartych, Prezes Zarządu niezwłocznie powiadamia osobę, której zarzucono dokonanie naruszenia, o dokonanym zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszeń.

4. Prezes Zarządu jest odpowiedzialny za przekazywanie Radzie Nadzorczej informacji o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń.

§ 9

Komórka ds. zgodności

1. Podejmuje lub koordynuje weryfikację zgłoszenia naruszenia oraz podejmuje lub koordynuje podejmowanie innych działań następnych na polecenie Prezesa Zarządu lub odpowiednio Rady Nadzorczej.
2. Przestrzega zasad zachowania poufności wynikających z Procedury.
3. Nadzoruje proces szkoleń wstępnych dla pracowników w zakresie zgłaszania naruszeń i obowiązującej w tym zakresie Procedury.
4. Przeprowadza lub zleca regularne szkolenia pracowników w zakresie zgłaszania naruszeń i obowiązującej w tym zakresie Procedury.

§ 10

Inne komórki i jednostki organizacyjne w procesie odbierania zgłoszeń, oraz podejmowania działań następnych

1. Podejmują lub koordynują, z zachowaniem poufności, weryfikację zgłoszenia naruszenia oraz podejmują lub koordynują podejmowanie innych działań następnych na polecenie Zarządu lub odpowiednio Rady Nadzorczej.
2. Przestrzegają zasad zachowania poufności wynikających z Procedury.

V. PROCEDURY DOKONYWANIA ZGŁOSZENIA NARUSZEŃ PRZEZ SYGNALISTÓW, ORAZ OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA ODBIERANIE ZGŁOSZENIA

§ 11

1. Sygnalista może dokonać zgłoszenia za pomocą specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji zapewnianego przez Bank.
2. Kanał komunikacji zapewnia odpowiednie:
 - 1) środki i procedury komunikacji, które zapewniają poufność sygnaliście, także pomocnikom sygnalisty;
 - 2) ochronę danych osobowych sygnalisty, a także pomocników sygnalisty oraz osób powiązanych z sygnalistą;

- 3) ochronę danych osobowych innych osób, w tym osób posądzanych o naruszenie, a także osób udzielających wyjaśnień w toku działań następczych.
3. Bank zapewnia sygnaliście dokonanie zgłoszenia ustnie lub pisemnie.
4. Zgłoszenie ustne może być dokonane telefonicznie lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu art. 2 pkt 5 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz na wniosek osoby dokonującej zgłoszenia, za pomocą bezpośredniego spotkania zorganizowanego w terminie 14 dni od dnia otrzymania takiego wniosku, z zachowaniem zasad poufności.
5. Zgłoszenie pisemne może być dokonane w postaci papierowej lub elektronicznej.

§ 12

1. Sygnalista może dokonywać zgłoszeń:
 - 1) dotyczących osób nie będących członkami Zarządu:
 - a) elektronicznie, kierowanych z np. prywatnego adresu e-mail na adres: etyka@bsczersk.pl;
 - b) telefonicznie, np. z numeru telefonu zastrzeżonego, na numer telefonu 733 734 722, poprzez dokonanie nagrania na skrzynkę głosową;
 - c) pisemnie, w zamkniętej kopercie opatrzonej klauzulą „Poufne banku” adresowanej na adres Banku (ul. Dr. Zielińskiego 4, 89-650 Czersk) do komórki ds. zgodności, z dodaniem dopisku „do rąk własnych”
 - d) osobiście, poprzez zgłoszenie chęci bezpośredniego spotkania jedną z dróg wskazanych w ppkt a do c.
 - 2) dotyczących członków Zarządu:
 - a) pisemnie, w zamkniętej kopercie opatrzonej klauzulą „Poufne banku” adresowanej na adres Banku (ul. Dr. Zielińskiego 4, 89-650 Czersk) do Przewodniczącego Rady Nadzorczej, z dopiskiem „do rąk własnych”;
 - b) osobiście, poprzez zgłoszenie chęci bezpośredniego spotkania zgodnie z ppkt a.
2. Odebrane zgłoszenia lub wnioski o bezpośrednie spotkanie, w przypadku zgłoszeń dotyczących osób nie będących członkami Zarządu, są przekazywane do komórki ds. zgodności.

Należy przez to rozumieć, że:

- 1) zgłoszenia elektroniczne dokonane drogą e-mail są przekazywane komórce ds. zgodności;
- 2) o dokonaniu nagrania na skrzynkę głosową jest powiadamiana komórka ds. zgodności, a także Prezes Zarządu posiada bezpośrednią możliwość odsłuchania tego nagrania;

3) korespondencja w formie pisemnej jest dostarczana, zamknięta do komórki ds. zgodności.

Komórka ds. zgodności informuje Prezesa Zarządu o fakcie przyjęcia zgłoszenia.

3. Odebrane zgłoszenia lub wnioski o bezpośrednie spotkanie, w przypadku zgłoszeń dotyczących osób będących członkami Zarządu, są przekazywane Przewodniczącemu Rady Nadzorczej.

Należy przez to rozumieć, że:

- 1) korespondencja w formie pisemnej jest dostarczana, jako zamknięta przesyłka do Przewodniczącego Rady Nadzorczej, następnie o treści korespondencji powiadamiani są członkowie Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza jest informowana przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej o wszystkich dokonanych zgłoszeniach dotyczących członków Zarządu.
5. Zgłoszenie ustne dokonane za pośrednictwem nagrywanej linii telefonicznej lub innego nagrywanego systemu komunikacji głosowej jest dokumentowane za zgodą sygnalisty w formie:
 - 1) nagrania rozmowy, umożliwiającego jej wyszukanie, lub
 - 2) kompletnej i dokładnej transkrypcji rozmowy przygotowanej przez komórkę ds. zgodności, w tym wsparcia technicznego lub wsparcia administracyjnego procesu przyjęcia zgłoszenia.
6. W przypadku dokonania transkrypcji rozmowy telefonicznej lub dokonanej innym systemem komunikacji głosowej lub sporządzenia protokołu rozmowy, sygnalista może dokonać sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia transkrypcji rozmowy lub protokołu rozmowy przez ich podpisanie.
7. W przypadku zgłoszenia ustnego dokonanego podczas bezpośredniego spotkania za zgodą sygnalisty zgłoszenie jest dokumentowane w formie:
 - 1) nagrania rozmowy, umożliwiającego jej wyszukanie, lub
 - 2) protokołu spotkania, odtwarzającego jego dokładny przebieg, przygotowanego przez osoby upoważnione do przyjęcia zgłoszenia, w tym wsparcia technicznego lub wsparcia administracyjnego procesu przyjęcia zgłoszenia.
8. Sygnalista może dokonać sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia protokołu spotkania wymienionego w ust. 7 pkt. 2 przez jego podpisanie.
9. Przyjęcie zgłoszenia jest potwierdzane sygnaliście na podany przez niego adres do kontaktu w ciągu 7 dni od przyjęcia zgłoszenia, chyba że sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać potwierdzenie. Potwierdzenia dokonuje komórka ds. zgodności na polecenie Prezesa Zarządu / a w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu odpowiednio Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

§ 13

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) na życzenie sygnalisty - adres do kontaktu, np. prywatny, anonimowy adres e-mail lub adres pocztowy do sygnalisty, na jaki będzie kierowana informacja zwrotna.

§ 14

1. Zgłoszone naruszenia podlegają rejestracji w rejestrze zgłoszeń, który jest prowadzony z zachowaniem zasad poufności, w tym z odpowiednim zapewnieniem braku dostępu osób nieuprawnionych przez komórkę ds. zgodności. Rejestr zgłoszeń stanowi załącznik nr 1.
2. Komórka ds. zgodności dokonuje rejestracji naruszenia w rejestrze prowadzonym wg ust. 4.
Prezes Zarządu / odpowiednio Rada Nadzorcza przekazują do komórki ds. zgodności informacje niezbędne do rejestracji naruszenia, z pouczeniem o obowiązku zachowania poufności.
3. Prezes Zarządu może wyznaczyć inną osobę, w zakresie czynności określonych w ust. 1, jeżeli zgłoszenie dotyczy komórki ds. zgodności. Osoba wskazana wyżej powinna uzyskać odpowiednie upoważnienie i zostać zobowiązana do poufności.
4. Rejestr zgłoszeń zawiera co najmniej:
 - 1) numer zgłoszenia;
 - 2) przedmiot naruszenia prawa albo procedur wewnętrznych lub zasad etyki;
 - 3) dane osobowe sygnalisty oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie, niezbędne do identyfikacji tych osób, o ile zostały ujawnione;
 - 4) adres do kontaktu sygnalisty, o ile został przekazany;
 - 5) datę dokonania zgłoszenia;
 - 6) informację o podjętych działaniach następnych;
 - 7) datę zakończenia spraw.

5. Dane osobowe oraz pozostałe informacje w rejestrze zgłoszeń wewnętrznych są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania naprawcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami. Termin podany wyżej nie może naruszać pozostałych przepisów prawa, które wymagają innego okresu przechowywania informacji.
6. Dane osobowe zgromadzone w przypadku zgłoszeń Naruszeń, w których nie wydano działań naprawczych są przechowywane przez okres 3 lat od zakończenia postępowania w sprawie (zatwierdzenie raportu końcowego).

§ 15

1. Bank zachęca do korzystania z procedury zgłoszeń wewnętrznych, w każdym przypadku gdy następują naruszenia prawa Bank podejmuje zdecydowane działania, które pozwolą skutecznie zaradzić występującym problemom, sygnaliście każdorazowo gwarantuje się zachowanie anonimowości, także ochronę opisaną w niniejszej Procedurze.
2. Sygnalista, oprócz zastosowania procedury wewnętrznej ma prawo dokonania zgłoszenia zewnętrznego do Rzecznika Praw Obywatelskich albo odpowiednich organów publicznych oraz - w stosownych przypadkach - do instytucji, organów lub jednostek organizacyjnych Unii Europejskiej. Zgłoszenia mogą być dokonywane w sposób podany na stronach internetowych odpowiednich instytucji.

VI. PROCEDURA DOKONYWANIA DZIAŁAŃ NASTĘPCZYCH, W TYM WERYFIKACJI NARUSZENIA

§ 16

- 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) Zarząd / odpowiednio Rada Nadzorcza polecają komórce ds. zgodności zwanej dalej „wyznaczoną komórką”, podjęcie działań następczych, w tym wstępną weryfikację zgłoszenia naruszenia (wstępne postępowanie wyjaśniające) – a w razie uprawdopodobnienia zaistnienia naruszenia, na skutek przeprowadzonej wstępnej weryfikacji zgłoszenia, przeprowadzenie wewnętrznego postępowania wyjaśniającego.
- 4) Zarząd lub odpowiednio Rada Nadzorcza może wyznaczyć inną osobę lub osoby, lub dodatkowe osoby w zakresie czynności określonych w ust. 3, jeżeli:
 - a) zgłoszenie dotyczy komórki ds. zgodności lub;

- b) działania następcze wymagają udziału dodatkowych osób - w takim razie komórka ds. zgodności pozostaje „wyznaczoną komórką” i koordynuje pracę innych komórek uczestniczących w postępowaniu następczym.

Osoba/osoby wskazane wyżej powinny uzyskać odpowiednie upoważnienie i zostać zobowiązana do poufności.

- 5) Pracownicy „wyznaczonej komórki” oraz inne osoby ewentualnie upoważnione do dokonywania działań następczych powinni wykonywać czynności następcze rzetelnie i być bezstronni, tzn. nie znajdować się w sytuacji konfliktu interesów w związku z wyjaśnianym zgłoszeniem, w tym osobą, której dotyczy zgłoszenie.

§ 17

1. W przypadku podjęcia decyzji o rozpoczęciu wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, maksymalnie w ciągu 15 dni roboczych należy przeprowadzić niezbędne czynności, w celu zweryfikowania zasadności informacji zawartych w zgłoszeniu naruszenia. W przypadku, gdy Bankowi zagraża poważna szkoda, niezbędne czynności należy przeprowadzić niezwłocznie.
2. W przypadku niedotrzymania tego terminu, „wyznaczona komórka” jest zobowiązana do uzyskania zgody Zarządu/ odpowiednio Rady Nadzorczej w zakresie wydłużenia czasu trwania postępowania wyjaśniającego. Termin ten może być wydłużony maksymalnie o 5 dni roboczych.

§ 18

1. 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.
2. W trakcie postępowania wyjaśniającego wszystkie informacje wskazane w zgłoszeniu są sprawdzane i obiektywnie oceniane.
3. W razie potrzeby zabezpieczane są odpowiednie dowody.
4. Zabrania się zbierania dowodów z naruszeniem prawa lub obowiązujących zasad etyki, w szczególności:
 - 1) nagrywania bez zgody osoby nagrywanej,
 - 2) zadawania pytań o sprawy inne niż służbowe, np. życie prywatne;
 - 3) wpływania na wypowiedź danej osoby za pomocą przymusu lub groźby.

§ 19

1. Pracownicy Banku w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego mają obowiązek udzielania informacji dotyczących sprawy osobom przeprowadzającym to postępowanie.
2. W przypadku udzielania nieprawdziwych informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników utrudniających postępowanie.
3. Obowiązek udzielania wyjaśnień nie dotyczy osób najbliższych osoby, której dotyczy zgłoszenie, jeśli skorzystają one z prawa odmowy udzielania wyjaśnień.

§ 20

1. Postępowanie wyjaśniające prowadzi się z zachowaniem poszanowania godności i dobrego imienia osób, których dotyczy zgłoszenie.
2. Wszelkie wyjaśnienia przyjmowane od osób, których dotyczy zgłoszenie są przyjmowane, w obecności co najmniej dwóch osób, z wyłączeniem osoby będącej przełożonym osoby której dotyczy zgłoszenie.
3. Osoba, której dotyczy zgłoszenie, udzielająca wyjaśnień w toku postępowania wyjaśniającego, ma prawo zapoznania się z protokołem dokumentującym treść udzielonych wyjaśnień oraz wносить uwagi do jego treści. Uwagi pracownika są odpowiednio odnotowywane w treści.

§ 21

Osoba, której negatywne czyny są jedynie przedmiotem podejrzenia, nie może ponosić odpowiedzialności dyscyplinarnej, a jakiegokolwiek działania skierowane przeciwko takiej osobie w związku ze zdarzeniem, o którym mowa w zgłoszeniu, będą traktowane jako naganne i nieetyczne.

§ 22

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.

§ 23

1. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia Prezes Zarządu / lub odpowiednio Rada Nadzorcza powiadamia, w terminie do 14 dni od dnia zakończenia procesu weryfikacji, osobę, której zarzuca się dokonanie naruszenia, o dokonanym zgłoszeniu oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji, z zastrzeżeniem zachowania zasady anonimowości.
2. W przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia i oddalenia

podejrzeń w nim zawartych Prezes Zarządu / odpowiednio Rada Nadzorcza niezwłocznie powiadamiają osobę, której zarzucono dokonanie naruszenia, o dokonanym zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia, z zastrzeżeniem zachowania zasady anonimowości.

§ 24

1. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia odpowiedni organ Banku (Zarząd / Rada Nadzorcza) podejmuje decyzję o podjęciu działań następczych zmierzających 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.
2. W przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia odpowiedni organ Banku (Zarząd / Rada Nadzorcza) podejmuje decyzję o zamknięciu procedury.
3. Informacja zwrotna dotycząca planowanych lub podjętych działań następczych jest przekazywana sygnaliście na podany przez niego adres zwrotny w czasie nieprzekraczającym 3 miesięcy od potwierdzenia otrzymania zgłoszenia lub, w przypadku niewysłania potwierdzenia do sygnalisty, 3 miesięcy od upływu 7 dni od dokonania zgłoszenia 7 dni od przyjęcia zgłoszenia. Informację zwrotną przekazuje komórka ds. zgodności na polecenie Prezesa Zarządu / odpowiednio Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Prezes Zarządu może wyznaczyć inną osobę, w zakresie czynności określonych w ust. 1, jeżeli zgłoszenie dotyczy komórki ds. zgodności. Osoba wskazana wyżej powinna uzyskać odpowiednie upoważnienie i zostać zobowiązana do poufności.

VII. ZASADY ZAPEWNIENIA POUFNOŚCI SYGNALIŚCIE, W PRZYPADKU UJAWNIEŃ TOŻSAMOŚCI SYGNALISTY LUB MOŻLIWOŚCI JEJ USTALENIA

§ 25

1. W przypadku gdy sygnalista ujawnił swoją tożsamość lub tożsamość jest możliwa do ustalenia podejmowane są odpowiednie kroki w celu zapewnienia poufności sygnaliście obejmujące:
 - 1) przekazanie osobom prowadzącym wstępne postępowanie wyjaśniające lub wewnętrzne postępowanie wyjaśniające informacji wyłącznie w zakresie koniecznym do jego weryfikacji – „zasada wiedzy koniecznej”;

- 2) zakaz dociekania wprost lub poprzez wykorzystanie środków technicznych tożsamości sygnalisty, jeśli nie została ona przekazana tym osobom;
 - 3) obowiązek zapewnienia odpowiedniej poufności informacji, w szczególności przechowywanych dokumentów, danych zapisanych na nośnikach informatycznych, przesyłanej poczty elektronicznej;
 - 4) zakaz przekazywania informacji o prowadzonym wstępnym lub wewnętrznym postępowaniu wyjaśniającym osobom postronnym, w tym członkom organów nie mającym dostępu informacji o zgłoszeniu.
2. Zasady ujęte w ust 1 dotyczą również pomocnika sygnalisty.

VIII. SPOSÓB OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH SYGNALISTY ORAZ OSÓB, KTÓRYM ZARZUCA SIĘ DOKONANIE NARUSZENIE

§ 26

1. Dane osobowe sygnalisty, pomocnika sygnalisty dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie oraz innych osób przetwarzane w związku ze zgłoszeniem, są 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.) – dalej RODO.
2. Ochrona dotyczy danych przetwarzanych w związku z odbieraniem zgłoszenia, podejmowaniem działań wyjaśniających, podejmowaniem innych działań następczych po zakończeniu wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, jak również archiwizacji danych po zakończeniu rozpatrywania zgłoszenia. Ochrona poufności dotyczy informacji, na podstawie których można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować tożsamość takich osób.
3. Do przyjmowania, w tym wsparcia technicznego lub administracyjnego procesu przyjęcia zgłoszenia oraz podejmowania działań następczych, w tym weryfikacji zgłoszeń wewnętrznych, oraz przetwarzania danych osobowych osób, o których mowa w ust. 1, mogą być dopuszczone wyłącznie osoby posiadające pisemne upoważnienie Banku (załącznik nr 2, załącznik nr 3)
4. Osoby upoważnione wymienione w ust. 3 są obowiązane do zachowania tajemnicy w zakresie informacji i danych osobowych, które uzyskały w ramach przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń wewnętrznych, oraz podejmowania działań następczych, także

po ustaniu stosunku pracy lub innego stosunku prawnego, w ramach którego wykonywały tę pracę.

§ 27

1. Ochrona jest realizowana zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami (polityką) ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Czersku”.
2. Ochrona danych osobowych dotyczy w szczególności:
 - 1) danych sygnalisty, w przypadku gdy sygnalista ujawnił swoją tożsamość lub gdy jego tożsamość jest możliwa do ustalenia;
 - 2) danych pomocnika sygnalisty;
 - 3) danych osób, których dotyczy zgłoszenie,
 - 4) danych osób, które udzielały wyjaśnień w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego.

§ 28

Sygnaliści, pracownicy Banku lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Banku są informowane o możliwości przetwarzania danych osobowych w ramach przyjmowania zgłoszeń oraz prowadzonych wstępnych lub wewnętrznych postępowań wyjaśniających zgodnie z art. 13 i 14 RODO, z zastrzeżeniem art. 8 ust. 5 i ust. 6 Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (np. w klauzulach informacyjnych dla pracowników lub dla współpracowników Banku, załącznik nr 4).

§ 29

1. 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.
2. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem zgłoszenia lub podjęciem działań następnych oraz dokumenty związane z tym zgłoszeniem są przechowywane przez Bank przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym przekazano zgłoszenie lub zakończono działania następne, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.
3. W przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia i oddalenia podejrzeń zawartych w zgłoszeniu komórki, które prowadziły działania następne są zobowiązane do usunięcia danych osobowych z systemów informatycznych Banku, a także innych ewidencji stanowiących zbiory danych zgodnie z RODO zgodnie z ust. 2 - pozostawiając w systemach lub zbiorach przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego

po roku, w którym dokonano zgłoszenia, inne informacje zawarte w zgłoszeniu oraz informacje o podjętych działaniach następnych (nie zawierające danych osobowych) – na podstawie § 46 ust. 9 Rozporządzenia Ministra Finansów Funduszy i Polityki regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

IX. WARUNKI BEZPIECZEŃSTWA, W TYM SPOSOBY PRZEKAZYWANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZGŁOSZENIEM NARUSZENIA W CELU WERYFIKACJI ZGŁOSZENIA

§ 30

Prezes Zarządu /odpowiednio Rada Nadzorcza przekazuje osobom prowadzącym działania następne, w tym wstępne postępowanie wyjaśniające lub wewnętrzne postępowanie wyjaśniające informacje dotyczące zgłoszenia wyłącznie w zakresie koniecznym do jego weryfikacji odpowiednio do celów realizowanych przez Procedurę oraz treści zgłoszenia naruszenia – stosowana jest „zasada wiedzy koniecznej”.

§ 31

1. Osoby przyjmujące zgłoszenie, uczestniczące w przyjęciu zgłoszenia np. w zakresie wsparcia technicznego lub administracyjnego procesu przyjęcia zgłoszenia, a także osoby prowadzące działania następne, w tym wstępne postępowanie wyjaśniające lub wewnętrzne postępowanie wyjaśniające są pouczane o obowiązku zachowania tajemnicy oraz składają oświadczenie o konieczności zachowania tajemnicy. Oświadczenia stanowią odpowiednio załącznik nr 2 i załącznik nr 3.
2. Pouczenie wymienione w ust. 3 może być dokonane jednorazowo na czas wykonywania zadań przez daną osobę w ramach zadań komórki organizacyjnej, zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku, albo dokonywane każdorazowo.
3. Oświadczenia wymienione w ust. 1 mogą być przyjęte bezterminowo lub w zakresie pojedynczego postępowania wyjaśniającego.

X. SPOSÓB OCHRONY SYGNALISTY, A TAKŻE INNYCH OSÓB MOGĄCYCH DOZNAĆ DZIAŁAŃ ODWETOWYCH

§ 32

1. Bank zapewnia sygnalistom, a także pomocnikom sygnalisty, jak również osobom powiązanym z sygnalistą ochronę przed podejmowaniem wobec nich działań

odwetowych, w tym 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, a także pomocników sygnalistów działań o charakterze odwetowym, w tym represyjnych 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. Bank zapewnia pracownikom oraz innym osobom wykonującym czynności związane z realizacją przez Bank obowiązków, o których mowa w art. 74, art. 86, art. 89 i art. 90 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ochronę przed podejmowaniem wobec tych osób działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegających na kierowaniu gróźb.
5. Zakazane działania odwetowe obejmują działania wymienione w art.12 oraz art.13 Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów, w tym próby lub groźby zastosowania takich działań.
6. Sygnalista, wobec którego dopuszczono się działań odwetowych, ma prawo do odszkodowania w wysokości nie niższej niż przeciętne miesięczne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w poprzednim roku, ogłaszane do celów emerytalnych w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, lub prawo do zadośćuczynienia.
7. Osoba, która poniosła szkodę z powodu świadomego zgłoszenia lub ujawnienia publicznego nieprawdziwych informacji przez sygnalistę, ma prawo do odszkodowania lub zadośćuczynienia za naruszenie dóbr osobistych od sygnalisty, który dokonał takiego zgłoszenia lub ujawnienia publicznego.

§ 33

1. Jakiegokolwiek działania odwetowe, w tym o charakterze represyjnym lub wpływające na pogorszenie sytuacji prawnej lub faktycznej sygnalisty lub pomocnika sygnalisty, jak również osób powiązanych z sygnalistą lub polegające na kierowaniu wobec nich gróźb, w szczególności działań negatywnie wpływających na ich warunki pracy lub zatrudnienia będące rezultatem dokonanego zgłoszenia zgodnie z zapisami niniejszej Procedury, będą traktowane jako poważne naruszenia Procedury oraz naruszenie dyscypliny pracy.

2. Sygnalista lub pomocnik sygnalisty, którzy ujawnili swoją tożsamość lub gdy ich tożsamość została ujawniona bez ich zgody i doznają działań odwetowych powinni powiadomić o tym Prezesa Zarządu / odpowiednio Radę Nadzorczą.
3. Prezes Zarządu / odpowiednio Rada Nadzorcza odpowiada za podjęcie działań mających na celu ochronę osoby doznającej działań odwetowych.

XI. ZASADY RAPORTOWANIA W ZAKRESIE ZGŁOSZEŃ NARUSZENIA

§ 34

1. Prezes Zarządu raportuje do Rady Nadzorczej zgłoszone przypadki naruszeń oraz podjęte działania wyjaśniające oraz działania następcze, w cyklach półrocznych, w formie papierowej.
2. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia o dokonanym 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.

XII. PRZEPISY KOŃCOWE

§ 35

1. Procedura dotyczy sygnalistów, w tym m.in. wszystkich osób zatrudnionych w Banku, zarówno na podstawie umowy o pracę oraz innej umowy cywilnoprawnej.
2. Przestrzeganie zasad niniejszej Procedury przez wszystkich Pracowników jednostek/komórek organizacyjnych jest wyrazem troski o szeroko pojęty interes i dobro Banku.
3. Zgłoszenie może być dokonane wyłącznie w dobrej wierze; zakazuje się świadomego składania fałszywych zgłoszeń.

§ 36

1. Sygnalista może dokonać zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego dokonania zgłoszenia wewnętrznego.
2. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez RPO albo UKNF na zasadach określonych w Ustawie oraz procedurach tych organów dotyczących przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych oraz podejmowania działań następczych, która powinna określać w

szczegółności tryb postępowania z informacjami o naruszeniach prawa zgłoszonymi anonimowo.

3. Sygnalista dokonujący zgłoszenia nieprawdziwych informacji podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

§ 37

Niniejsza Procedura wchodzi w życie po upływie 7 dni od podania go do wiadomości pracownikom i obowiązuje na czas nieokreślony.



**Bank Spółdzielczy
w Czersku**

Załącznik nr 2 do Procedury
zgłaszania naruszeń prawa oraz
obowiązujących procedur i
standardów etycznych w Banku
Spółdzielczym w Czersku

UPOWAŻNIENIE

do przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń, podejmowania działań następnych oraz przetwarzania danych osobowych w związku ze zgłoszeniami naruszeń prawa

Imię i nazwisko osoby upoważnionej:

Data nadania upoważnienia:

Zakres upoważnienia

Upoważniam Panią/Pana do przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń, podejmowania działań następnych oraz przetwarzania danych osobowych, których administratorem jest Bank Spółdzielczy w Czersku, w związku ze zgłoszeniami naruszeń prawa wpływającymi do Banku Spółdzielczego w Czersku, zwanego dalej Bankiem, od sygnalistów.

Upoważnienie obejmuje prawo do przetwarzania danych sygnalistów oraz osób wskazanych w zgłoszeniach przekazywanych przez sygnalistów w zakresie niezbędnym do realizacji zadań określonych w *Procedurze zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku*.

Wskazane czynności będą realizowane z wykorzystaniem sprzętu oraz narzędzi udostępnionych przez Bank.

Upoważnienie obejmuje zbieranie danych, kopiowanie, przesyłanie, stosowanie pseudonimizacji, niszczenie po ustaniu przydatności oraz inne czynności, jeśli jest to niezbędne do prawidłowej obsługi zgłoszeń zgodnie z *Procedurą zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku* oraz zgodnie z ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.

.....

Podpisy za Bank

Oświadczenie osoby upoważnionej

Oświadczam, że zapoznałem się z politykami i procedurami ochrony danych osobowych, a także z *Procedurą zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku* i zobowiązuję się do przestrzegania zasad w nich zawartych. Zobowiązuję się do zachowania w poufności wszelkich informacji chronionych, do których otrzymam dostęp, a także metod ich zabezpieczeń, także po ustaniu upoważnienia.

Oświadczam, że wykonując swoje obowiązki zapewnię należyłą poufność danych sygnalisty oraz danych zawartych w zgłoszeniach.

.....

Podpis osoby otrzymującej upoważnienie

UPOWAŻNIENIE

do podejmowania działań następczych oraz przetwarzania danych osobowych w związku ze zgłoszeniami naruszeń prawa

Imię i nazwisko osoby upoważnionej:

Data nadania upoważnienia:

Zakres upoważnienia

Upoważniam Panią/Pana do podejmowania działań następczych oraz przetwarzania danych osobowych, których administratorem jest Bank Spółdzielczy w Czersku, w związku ze zgłoszeniami naruszeń prawa wpływającymi do Banku Spółdzielczego w Czersku, zwanego dalej Bankiem, od sygnalistów.

Upoważnienie obejmuje prawo do przetwarzania danych sygnalistów oraz osób wskazanych w zgłoszeniach przekazywanych przez sygnalistów w zakresie niezbędnym do realizacji zadań określonych w *Procedurze zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku*.

Wskazane czynności będą realizowane z wykorzystaniem sprzętu oraz narzędzi udostępnionych przez Bank.

Upoważnienie obejmuje zbieranie danych, kopiowanie, przesyłanie, stosowanie pseudonimizacji, niszczenie po ustaniu przydatności oraz inne czynności, jeśli jest to niezbędne do prawidłowej obsługi zgłoszeń zgodnie z *Procedurą zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku* oraz zgodnie z ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.

.....
Podpis za Bank

Oświadczenie osoby upoważnionej

Oświadczam, że zapoznałem się z politykami i procedurami ochrony danych osobowych, a także z *Procedurą zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku* i zobowiązuję się do przestrzegania zasad w nich zawartych. Zobowiązuję się do zachowania w poufności wszelkich informacji chronionych, do których otrzymam dostęp, a także metod ich zabezpieczeń, także po ustaniu upoważnienia.

Oświadczam, że wykonując swoje obowiązki zapewnię należyłą poufność danych sygnalisty oraz danych zawartych w zgłoszeniach.

.....
Podpis osoby otrzymującej upoważnienie

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH
w związku z procedurą zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i
standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Czersku

Szanowna Pani/Szanowny Panie, realizując nasze obowiązki nakładane przez przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (dalej RODO) informujemy przekazujemy informacje związane z przetwarzaniem Pani/Pana danych w związku z realizacją procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych obowiązującą w Banku:

- 1) Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Czersku z siedzibą w Czersku, przy ul. Dr. Zielińskiego 4, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000204061, NIP 555 000 62 81, REGON 000494769, tel.: 523953763, e-mail: info@bsczersk.pl.
- 2) Wszelkie informacje i wyjaśnienia związane z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, można uzyskać od Inspektora Ochrony Danych poprzez pocztę elektroniczną (na adres: iod@bsczersk.pl) lub pisemnie (na adres siedziby Banku).
- 3) Pani/Pana dane osobowe, w związku z procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych, są przetwarzane w celu wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku, tj. na podstawie art. 6 ust. 1 lit c RODO, w powiązaniu z przepisami: Ustawy o ochronie sygnalistów, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz innych odpowiednich przepisów prawa;
- 4) Kategorie przetwarzanych danych osobowych i źródła pochodzenia danych obejmują:
 - a) w przypadku, gdy jest Pani/Pan osobą, która dokonała zgłoszenia (sygnalista): dane dotyczące tożsamości jeśli jest możliwa do ustalenia, inne dane przekazane w związku z potencjalnym lub faktycznym naruszeniem – źródłem danych jest Pan/Pani, w szczególności, gdy domaga się Pani/Pan ochrony w związku z ryzykiem działań odwetowych, związanych z dokonaniem naruszeniem;
 - b) w przypadku, gdy jest Pani/Pan osobą, która pomaga osobie dokonującej zgłoszenia (pomocnik sygnalisty), dane dotyczące tożsamości, inne dane przekazane w związku z

potencjalnym lub faktycznym naruszeniem – źródłem danych jest Pan/Pani, w szczególności, gdy domaga się Pani/Pan ochrony w związku z ryzykiem działań odwetowych, związanych z dokonaniem zgłoszeniem;

- c) w przypadku, gdy jest Pani/Pan osobą, której dotyczy zgłoszenie: dane dotyczące tożsamości, dane dotyczące potencjalnego lub faktycznego naruszenia przepisów prawa lub procedur i standardów etycznych obowiązujących w Banku – źródłem danych jest osoba dokonująca zgłoszenia, a także inne osoby udzielające wyjaśnień w toku prowadzonego przez Bank postępowania wyjaśniającego;
 - d) w przypadku, gdy jest Pani/Pan osobą, która udziela wyjaśnień: dane dotyczące tożsamości, dane dotyczące potencjalnego lub faktycznego naruszenia przepisów prawa lub procedur i standardów etycznych obowiązujących w Banku – źródłem danych jest osoba dokonująca zgłoszenia, a także Pani/Pan;
- 5) Odbiorcami danych osobowych, którym dane osobowe dotyczące Pani/Pana będą wyłącznie podmioty uprawnione na podstawie przepisów prawa, w tym Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz inne uprawnione instytucje.
 - 6) Dane osobowe będą przetwarzane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami, w przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia – od momentu zgłoszenia do momentu zakończenia wszystkich działań następczych, w szczególności przez okres wymagany przepisami prawa dotyczącymi postępowania po zgłoszeniu do właściwych organów.
 - 7) Przysługuje Pani/Pan prawo do dostępu do danych osobowych, które Pani/Pana dotyczą, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania, z zastrzeżeniem punktu 7.
 - 8) Zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie sygnalistów Bank:
 - a) nie stosuje się przepisu art. 14 ust. 2 lit. f RODO (podanie źródła pochodzenia danych), chyba że sygnalista nie spełnia warunków objęcia ochroną wskazanych w przepisach Ustawy o ochronie sygnalistów albo wyraził wyraźną zgodę na ujawnienie swojej tożsamości;
 - b) nie stosuje przepisu art. 15 ust. 1 lit. g RODO (podanie wszelkich dostępnych informacji o źródle danych) w zakresie przekazania informacji o źródle pozyskania danych, chyba że sygnalista nie spełnia warunków objęcia ochroną wskazanych w przepisach Ustawy o ochronie sygnalistów albo wyraził wyraźną zgodę na takie przekazanie.
 - 9) W przypadku gdy uzna Pani/Pan, że Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem ma prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
 - 10) Pozostałe informacje dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez Bank – jeśli do tego przetwarzania dochodzi na podstawie innego celu przetwarzania, w tym informacje

dotyczące przysługujących Pani/Panu praw zostały zawarte w innych przekazanych Pani/Panu klauzulach informacyjnych Banku.

Oświadczam, że zapoznałem się z powyższą informacją:

.....

(Data i czytelny podpis)