

*Załącznik do
Uchwały nr 3/51/Z/2024 Zarządu Banku
z dnia 05.09.2024 r.*

*oraz
Załącznik do
Uchwały nr 9/6/RN/2024
Rady Nadzorczej z dnia 24.10.2024 r.*

*weryf.
Załącznik do
Uchwały Nr 10/7/RN/2025 Rady Nadzorczej
z dnia 28.10.2025 r.
oraz Uchwały Nr 10/73/Z/2025 Zarządu
z dnia 28.10.2025 r.*



Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach

Zaleszany, wrzesień 2025

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Komórka ds. zgodności
Pełna nazwa dokumentu	Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach
Data wydania	Wrzesień 2024
Data obowiązywania	25.09.2024 r.
Uchyła	Nie dotyczy
Zmienia	Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach (przyjęta <i>Uchwałą nr 3/51/Z/2024 Zarządu z dnia 05.09.2024 r.</i> <i>Oraz Uchwałą nr 9/6/RN/2024 Zarządu z dnia 24.10.2024 r.</i>)
Kogo obowiązuje	Zarząd, Rada Nadzorcza, wszyscy pracownicy

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Justyna Oskroba
Zaakceptowany przez	Zarząd
Sprawdzony pod względem legislacyjnym i prawnym	Robert Gajewski – radca prawny Banku

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
09.2024	Utworzenie Instrukcji	Justyna Oskroba	Zarząd, Rada Nadzorcza
09.2025	Zmiana Instrukcji	Justyna Oskroba	Zarząd, Rada Nadzorcza

§ 1

1. Celem wdrożenia Instrukcji zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach, zwanych dalej „Instrukcją” jest ustalenie zasad zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach z uwzględnieniem przepisów prawa wymienionych w ustępie 1.
2. Podstawy prawne funkcjonowania Instrukcji, o których mowa w ust.1 to:
 - a. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - b. Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - c. Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów,
 - d. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - e. Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
3. Niniejsza Instrukcja nie wpływa na obowiązek przestrzegania jakichkolwiek ustawowych obowiązków prawnych przez pracowników Banku.
4. Niniejsza Instrukcja zastępuje obowiązującą w Banku Instrukcję zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach.

§ 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 Zaleszanach;
3. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanach;
4. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zaleszanach;
5. **RPO** – Rzecznik Praw Obywatelskich;
6. **UKNF** – Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, będący organem publicznym w rozumieniu art. 2 pkt 6 Ustawy;
7. **Pracownik** – osoba fizyczna pozostająca z Bankiem w stosunku pracy w rozumieniu ustawy Kodeks pracy;
8. **Wyznaczony członek Zarządu** – wskazany w Regulaminie działania Zarządu członek Zarządu, którego obowiązkiem jest odbieranie informacji o naruszeniach oraz sporządzanie informacji dla Zarządu i Rady Nadzorczej;
9. **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;

10. **sygnalista** – osoba dokonująca zgłoszenia naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania, objęty ochroną na zasadach określonych w niniejszej Instrukcji. Szczegółowy wykaz osób mogących być sygnalistami zawarty jest w §3;
11. **zgłoszenie** – ustne lub pisemne zgłoszenie wewnętrzne lub zgłoszenie zewnętrzne, przekazane zgodnie z wymogami określonymi w ustawie;
12. **naruszenie** – działanie lub zaniechanie niezgodne (lub budzące uzasadnione podejrzenia o niezgodność) z prawem lub obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi oraz wartościami etycznymi (w tym zaniechania, nadużycia i inne nieprawidłowości), lub mające na celu obejście prawa, związane z działalnością Banku lub pełnieniem obowiązków służbowych, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie, w szczególności dotyczące: korupcji, usług, produktów i rynków finansowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ochrony konsumentów, ochrony prywatności i danych osobowych;
13. **działania następce** - 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;
14. **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;
15. **informacja zwrotna** – należy przez to rozumieć przekazaną sygnaliście informację na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań;
16. **informacja jawna** – zgłoszenie naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania z podaniem danych identyfikacyjnych komórce / jednostce organizacyjnej odbierającej zgłoszenia;
17. **komórka / jednostka organizacyjna odbierająca sygnały – Koordynator ochrony sygnalisty (KOS)** – komórka / jednostka 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 KOS pełni Kierujący Komórką ds. zgodności.

18. **podmiot zewnętrzny** – podmiot, z którym Bank zawarł umowę na obsługę sygnałów, przyjmujący zgłoszenia naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, obsługujący relacje z sygnalistami.

§ 3

1. **Sygnalistą** jest osoba fizyczna, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:
- a) 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 oraz 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;
 - j) wolontariusz;
 - k) praktykant.

§ 4

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa jednym z trzech kanałów:
- a) Wewnętrzny,
 - b) Zewnętrzny,
 - c) Publiczny.

§ 5

1. **Kanał wewnętrzny (zgłoszenie wewnętrzne)** – 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 (zgłoszenie zewnętrzne)** – 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 (ujawnienie publiczne)** – podanie do wiadomości uzyskanych w kontekście świadczenia pracy informacji o naruszeniach przepisów prawa do wiadomości publicznej – z wyłączeniem informacji prawnie chronionych, w przypadku bezskutecznego uprzedniego wykorzystania zgłoszenia wewnętrznego i zewnętrznego albo od razu zgłoszenia zewnętrznego.

§ 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 (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,
 - c. przesłanie informacji o naruszeniu na adres skrzynki e-mail Banku.
5. Forma anonimowa to:
 - a. Dokonanie zgłoszenia w formie papierowej w kopercie do specjalnie przygotowanej skrzynki, zamieszczonej w pomieszczeniu socjalnym, gdzie nie ma zainstalowanego monitoringu.
 - b. Przesłanie zgłoszenia w formie papierowej w dwóch kopertach na adres Banku. Druga koperta powinna zawierać adnotację: „sygnał” albo „zgłoszenie naruszenia”. Spakowanie pisma w dwie koperty jest sygnałem rozpoznawczym dla osoby odbierającej korespondencję papierową, że pismo podlega rozpatrzeniu w trybie opisanym w niniejszych Zasadach;
 - c. Zgłoszenie przesłane na adres poczty elektronicznej: komunikacja@bsz24.pl;
 - d. Zgłoszenie przesłane na adres skrzynki do e-doręczeń.

§ 7

1. Treść zgłoszenia bez względu na formę jest odbierana przez Koordynatora KOS 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.

§ 8

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 pięciu lat.

§ 9

1. Schemat odbierania i rozpatrywania sygnałów w ramach kanału wewnętrznego:
 - a) Odbiór zgłoszenia przez Koordynatora (KOS),
 - b) Przesłanie przez Koordynatora (KOS) 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.
 - c) Sporządzenie dokumentacji na podstawie zgłoszenia zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 2. W przypadku braku danych określonych w formularzu wpisanie „bd” (brak danych).
 - d) Na podstawie zgłoszenia sporządzenie przez Koordynatora KOS zanonimizowanej informacji odpowiednio dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu. Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej zawiera załącznik nr 3 do niniejszych Zasad.
 - e) Zarejestrowanie zgłoszenia w elektronicznym Rejestrze zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do niniejszych Zasad.
 - f) Koordynator (KOS) w osobnym zbiorze przechowuje oryginalne zgłoszenia, w tym podane lub możliwe do ustalenia dane identyfikacyjne sygnalistę, a w osobnym zbiorze zanonimizowane dokumenty kierowane do Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
 - g) Podjęcie działań następnych zdefiniowanych w §10.
 - h) Przekazanie przez Koordynatora (KOS) informacji uzyskanych na podstawie działań następnych informacji odpowiednio dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu.
 - i) Przekazanie informacji osobie, której dotyczy zgłoszenie, zgodnie z §11.
 - j) Przekazanie informacji zwrotnej, zgodnie z zapisami §12.
 - k) Powiadomienie instytucji nadzorczych w przypadku potwierdzenia zgłoszenia, zgodnie z zapisami §19.

§ 10

1. Na podstawie zgłoszenia Bank podejmuje działania następne 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 Kierujący Komórką ds. zgodności lub kierujący Komórką ds. ryzyk 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 przekazywany Koordynatorowi (KOS).
9. Koordynator (KOS) po weryfikacji zapisów protokołu pod kątem anonimizacji przedstawia wyniki postępowania odpowiednio wskazanemu Członkowi Zarządu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu.
10. Działania następcze powinny być zakończone w terminie nie dłuższym niż trzy miesiące od daty zgłoszenia.

§ 11

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

§13

1. 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

1. W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z §9 wszystkie osoby podlegają ochronie o której mowa w niniejszych Zasadach oraz są objęte procedurą odwoławczą, o której mowa w §20.
2. W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z zapisami §14 pracownicy podlegają Ochronie, o której mowa w niniejszych Zasadach, z wyłączeniem procedury odwoławczej, o której mowa w §20.

§17

1. Ochrona sygnalisty oznacza:
 - a) ochronę danych osobowych (tożsamości) sygnalisty,
 - b) 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) niezawarciu umowy o pracę na czas określony lub umowy o pracę na czas nieokreślony po rozwiązaniu umowy o pracę na okres próbny, niezawarciu kolejnej umowy o pracę na czas określony lub niezawarciu umowy o pracę na czas nie-
 - d) określony po rozwiązaniu umowy o pracę na czas określony – w przypadku gdy sygnalista miał uzasadnione oczekiwanie, że zostanie z nim zawarta taka umowa;
 - e) obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę;
 - f) wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu;
 - g) pominięciu przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń związanych z pracą lub obniżeniu wysokości tych świadczeń;
 - h) przeniesieniu na niższe stanowisko pracy;
 - i) zawieszeniu w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych;
 - j) przekazaniu innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków sygnalisty;
 - k) niekorzystnej zmianie miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy;
 - l) negatywnej ocenie wyników pracy lub negatywnej opinii o pracy;
 - m) nałożeniu lub zastosowaniu środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze;
 - n) przymusie, zastraszaniu lub wykluczeniu;
 - o) mobbingu;
 - p) dyskryminacji;
 - q) niekorzystnym lub niesprawiedliwym traktowaniu;

- r) wstrzymaniu udziału lub pominięciu przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe;
 - s) nieuzasadnionym skierowaniu na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, chyba że przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania pracownika na takie badania;
 - t) działaniu zmierzającym do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub 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.
 3. Banku spoczywa ciężar dowodu, że podjęte działanie, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie jest działaniem odwetowym.

§ 19

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

§ 20

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

§ 21

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

§ 22

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.

§ 23

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

§ 24

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa w zakresie określonym w §10 z wykorzystaniem zewnętrznego kanału zgłoszeniowego, bez uprzedniego dokonania zgłoszenia wewnętrznego.
2. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez RPO, UKNF albo innemu organowi publicznemu na zasadach określonych w Ustawie 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.

§ 25

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

§ 26

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa w zakresie określonym w §13 z wykorzystaniem publicznego kanału zgłoszeniowego.
2. Zgłoszenie publiczne mogą być podawane do wiadomości publicznej za pośrednictwem mediów z zachowaniem zasady nie ujawniania danych prawnie chronionych.

§ 27

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

§ 28

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.

§ 29

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.

§ 30

1. Rada Nadzorcza jest informowana co najmniej raz na półroczu 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 (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 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.

§ 31

1. Niniejsza Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach wchodzi w życie z dniem 25 września 2024 r.
2. Zapisy niniejszej Instrukcji oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd na podstawie propozycji Koordynatora (KOS).

Wykaz załączników:

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

Załącznik nr 1: Wzór **Potwierdzenie przyjętego zgłoszenia**

Szanowna Pani / Szanowny Panie

Bank Spółdzielczy w Potwierdza wpłynięcie w dniu zgłoszenia naruszenia przepisu prawa / naruszenia regulacji wewnętrznych / nieprzestrzegania standardów etycznych. Zgłoszenie dotyczące naruszeń przepisów prawa w obszarze *(wybrać z paragrafu 13)* podlega procedowaniu, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 14 czerwca 2024r. o ochronie sygnalistów.

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

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

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

Z poważaniem
Koordynator (KOS)

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

Data zgłoszenia:

Charakter zatrudnienia w Banku:

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

Zgłoszenie dotyczy:

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

Opis zgłoszenia:

Dane kontaktowe / Adres do kontaktu:

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

Podpis sygnalisty w przypadku zgłoszenia jawnego

Podpis osoby przyjmującej zgłoszenie w przypadku zgłoszenia jawnego

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 następce:

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: