

## **INFORMACJA O PROCEDURZE ZGŁASZANIA NARUSZEŃ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W LIMANOWEJ**

Bank Spółdzielczy w Limanowej, jako instytucja zaufania publicznego przykłada szczególną wagę do zapewnienia przestrzegania w Banku prawa, procedur wewnętrznych oraz obowiązujących standardów etycznych, zapewniających legalność i rzetelność działania Banku. W związku z powyższym Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej Nr 9/09/2024 z dnia 11.09.2024 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/09/2024 z dnia 18.09.2024 r. wprowadzono PROCEDURĘ Anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Limanowej.

**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.

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 funkcjonowania Banku.

### **KTO MOŻE ZGŁOSIĆ NARUSZENIE**

**Sygnalista** – „osoba dokonująca zgłoszenia”, osoba fizyczna, która zgłasza informacje na temat rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:

- 1) pracownik;
- 2) pracownik tymczasowy;
- 3) osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- 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.

## **W JAKI SPOSÓB MOŻNA ZGŁOSIĆ NARUSZENIE**

Sygnalista może dokonywać zgłoszeń:

1. elektronicznie, kierowanych z prywatnego, dedykowanego adresu e-mail na adres [etyka@bs.limanowa.pl](mailto:etyka@bs.limanowa.pl);
2. pisemnie, w zamkniętej kopercie opatrzonej klauzulą „Poufne banku” adresowanej do Prezesa Banku Spółdzielczego w Limanowej, z dodaniem dopisku „do rąk własnych”, a w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu, adresowanej do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej, z dopiskiem „do rąk własnych”;
3. osobiście, poprzez zgłoszenie chęci bezpośredniego spotkania jedną z dróg wskazanych w pkt. 1 i 2.

## **JAWNIE CZY ANONIMOWO**

Zgłoszenie naruszenia przez sygnalistę może być jawne bądź anonimowe.

## **OCHRONA PRZED DZIAŁANAMI ODWETOWYMI**

Bank zapewnia sygnalistom, a także pomocnikom sygnalisty, jak również osobom powiązanim 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. 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.

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 gróźby zastosowania takich działań.

## ZAPEWNIENIA BANKU

1. Każde zgłoszenie naruszenia, zarówno jawne jak i anonimowe, podlega wyjaśnieniu, z zachowaniem zasady poufności, bezstronności i rzetelności.
2. Wszystkie zgłoszenia dotyczące naruszeń traktowane są 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.
3. Bank zapewnia sygnalistom, a także pomocnikom sygnalisty, jak również osobom powiązanim 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.
4. Przekazanie sygnaliście informacji zwrotnej na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań.

## PROCEDURA DOKONYWANIA DZIAŁAŃ NASTĘPCZYCH

1. Wewnętrzne postępowanie wyjaśniające kończy się sporządzeniem *Raportu końcowego*, zawierającego wszystkie istotne informacje oraz ustalenia z przeprowadzonego postępowania i przedstawianego Prezesowi Zarządu / odpowiednio Radzie Nadzorczej, po zakończeniu postępowania.
2. Sygnalista otrzymuje:
  - potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania,
  - informację zwrotną o wyniku działań następczych przekazaną w terminie 3 miesięcy o dacie wpływu zgłoszenia.
    - chyba że sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać potwierdzenie.

## DOKONYWANIE ZGŁOSZEŃ

Zgłoszenie może być dokonane wyłącznie w dobrej wierze. Zakazuje się świadomego składania fałszywych zgłoszeń. Świadome dokonanie fałszywego zgłoszenia (tzw. zgłoszenie w złej wierze) skutkuje sankcjami przewidzianymi w Ustawie z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.

## OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

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.

**Załączniki**

**Załącznik nr 1** – Zgłoszenie naruszenia

**Załącznik nr 2** – Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

**ZGŁOSZENIE NARUSZENIA**

<p><b>Data wystąpienia / zidentyfikowania naruszenia:</b></p>	<p>.....          .....          .....</p>
<p><b>Miejsce wystąpienia naruszenia</b>          (komórka / jednostka organizacyjna Banku Spółdzielczego w Limanowej          inne – proszę wskazać):</p>	<p>.....          .....          .....</p>
<p><b>Przedmiot zgłoszenia oraz opis sprawy</b>          (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):</p>	<p>.....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....          .....</p>
<p><b>Opcjonalnie proszę podać dane kontaktowe</b>          (o ile Sygnalista wyraża zgodę na kontakt osoby wyznaczonej do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego):</p>	<p>.....          .....          .....          .....</p>

☞ *Informacja o przetwarzaniu danych osobowych zawarta jest w załączniku nr 2.*

**KLAUZULA INFORMACYJNA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH**  
**w związku z procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów**  
**etycznych obowiązujących w Banku**

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) 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 Limanowej z siedzibą w Limanowej, ul. Rynek 7, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000081900, NIP 7370005743, REGON 000499330, tel.: 18 337 91 00, e-mail: [bank@bs.limanowa.pl](mailto:bank@bs.limanowa.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@bs.limanowa.pl](mailto:iod@bs.limanowa.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 obowiązującą 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 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/Panu prawo do dostępu do danych osobowych, które Pani/Pana dotyczą, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania, z zastrzeżeniem punktu 8.
- 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 klauzulach informacyjnych Banku.

Oświadczam, że zapoznałam/zapoznałem się z powyższą informacją:

.....

*(Data i czytelny podpis)*