

Zatwierdzono:

Uchwałą Zarządu nr 53/2024 z dnia 12.09.2024 r. tj.

Uchwałą Rady Nadzorczej nr 20/2024 z dnia 12.09.2024 r. tj.

**Procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur
i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Będzinie**

Będzin, 2024

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Podstawowe zasady	6
Rozdział 3. Zgłaszanie naruszeń	7
Rozdział 4. Postępowanie wyjaśniające.....	8
Rozdział 5. Ochrona Sygnałistów i osób, których dotyczą zgłoszenia.....	11
Rozdział 6. Raportowanie	13
Rozdział 7. Postanowienia końcowe.....	14

Wykaz załączników:

1. Załącznik nr 1 - Wzór formularza zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub standardów etycznych.
2. Załącznik nr 2 - Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia.
3. Załącznik nr 3 - Wzór rejestru zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania.
4. Załącznik nr 4 - Wzór Raportu z przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego.
5. Załącznik nr 5 - Obowiązek informacyjny RODO dotycząca sygnałistów.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Będzinie, zwana dalej „Procedurą”, określa tryb zgłaszania przez Sygnalistów przypadków naruszeń prawa, w tym również rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Będzinie regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.
2. Celem Procedury jest stworzenie dla Sygnalistów niezależnego kanału do zgłaszania naruszeń, który wesprze działania Banku Spółdzielczego w Będzinie zmierzające do:
 - 1) zapobiegania nadużyciom dotyczącym m.in.: sprzeniewierzenia majątku, fałszowania dokumentów finansowych i księgowych, powiązań korupcyjnych, konfliktów interesów, wykorzystywania lub ujawniania Informacji Poufnych oraz innych czynności powodujących utratę reputacji przez Bank, zaniedbywania obowiązków skutkujących konsekwencjami materialnymi lub niematerialnymi dla Banku, itp.;
 - 2) łagodzenia skutków prawnych i finansowych w przypadku wcześniejszego wykrycia nadużycia;
 - 3) stałego podnoszenia poziomu lojalności Pracowników wobec Banku;
 - 4) zmniejszania ryzyka utraty reputacji;
 - 5) umacniania wizerunku Banku, jako Banku etycznego i transparentnego;
 - 6) eliminacji ewentualnych przypadków oraz ryzyka łamania przepisów prawa, w tym również przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
3. Podstawy prawne funkcjonowania procedury, o której mowa w ust.1 to:
 - 1) Ustawa Prawo bankowe,
 - 2) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 3) Ustawa o ochronie sygnalistów,
 - 4) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 5) Zasady Ładu Korporacyjnego.
4. Niniejsze Zasady nie wpływają na obowiązek przestrzegania jakichkolwiek ustawowych obowiązków prawnych przez pracowników Banku.

§ 2.

Stosowane w niniejszych Zasadach pojęcia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Będzinie.
2. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Będzinie,
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Będzinie,
4. **pracownik** – pracownik Banku, zatrudniony w oparciu o umowę o pracę bądź inną umowę cywilnoprawną,
5. **Sygnalista** – osoba fizyczna, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:
 - 1) pracownik lub były pracownik Banku,
 - 2) pracownik tymczasowy,
 - 3) osoba świadcząca na rzecz Banku pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
 - 4) przedsiębiorca,
 - 5) prokurent,

- 6) akcjonariusz lub wspólnik,
- 7) członek organu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
- 8) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy Banku,
- 9) stażysta, wolontariusz, praktykant,
- 10) kandydat do pracy, o ile zgłasza informację o naruszeniu w kontekście związanym z pracą przed nawiązaniem stosunku pracy z Bankiem lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy.

Przez Sygnalistę, należy także rozumieć osobę fizyczną w przypadku zgłoszenia lub ujawnienia publicznego informacji o naruszeniu prawa uzyskanej w kontekście związanym z pracą przed nawiązaniem 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 lub już po ich ustaniu;

6. **wyznaczony członek Zarządu** – wskazany w Regulaminie organizacyjnym Banku Członek Zarządu, którego obowiązkiem jest odbieranie informacji o naruszeniach oraz sporządzanie informacji dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
1. **Koordynator Ochrony Sygnalisty (KOS)** - bezstronna wewnętrzna jednostka/komórka organizacyjna, upoważniona do podejmowania działań następczych, włączając w to weryfikację zgłoszenia wewnętrznego i dalszą komunikację z sygnalistą, w tym występowanie o dodatkowe informacje i przekazywanie sygnaliście informacji zwrotnej. Funkcję tą w Banku pełni Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
2. **anonimowe zgłoszenie** – zgłaszana informacja o naruszeniach z zachowaniem zasady anonimowości osoby zgłaszającej,
3. **naruszenie** – działanie lub zaniechanie niezgodne (lub budzące uzasadnione podejrzenia o niezgodność) z prawem lub obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi oraz wartościami etycznymi (w tym zaniedbania, 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,
4. **informacja o naruszeniu prawa (sygnał)**– informacja, w tym uzasadnione podejrzenie dotyczące zaistniałego lub potencjalnego naruszenia prawa, 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,
5. **działania następcze** - działanie podjęte przez Bank 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,
6. **działania odwetowe** - 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,

7. **informacja zwrotna** – należy przez to rozumieć przekazaną sygnaliście informację na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań,
8. **informacja jawna** – zgłoszenie naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania z podaniem danych identyfikacyjnych komórce organizacyjnej odbierającej zgłoszenia,
9. **osoba, której dotyczy zgłoszenie** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazaną w zgłoszeniu lub ujawnieniu publicznym jako osoba, która dopuściła się naruszenia prawa, lub jako osoba, z którą osoba, która dopuściła się naruszenia prawa, jest powiązana,
10. **osoba pomagająca w dokonaniu zgłoszenia** – osoba fizyczna, która pomaga sygnaliście w zgłoszeniu lub ujawnieniu publicznym w kontekście związanym z pracą i której pomoc nie powinna zostać ujawniona,
11. **osoba powiązana z sygnalistą** – osoba fizyczna, która może doświadczyć działań odwetowych, w tym współpracownik lub osoba najbliższa Sygnalisty; osobą najbliższą jest małżonek, wstępny, zstępny, rodzeństwo, powinowaty w tej samej linii lub stopniu, osoba pozostająca w stosunku przysposobienia oraz jej małżonek, a także osoba pozostająca we wspólnym pożyciu,
12. **kontekst związany z pracą** – należy przez to rozumieć 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,
13. **ujawnienie publiczne** – to podanie informacji o naruszeniu prawa do wiadomości publicznej,
14. **zgłoszenie** – ustne lub pisemne zgłoszenie wewnętrzne lub zgłoszenie zewnętrzne, przekazane zgodnie z wymogami określonymi w Procedurze lub ustawie,
15. **zgłoszenie wewnętrzne** – to ustne lub pisemne przekazanie podmiotowi prawnemu informacji o naruszeniu prawa,
16. **zgłoszenie zewnętrzne** – ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo organowi publicznemu informacji o naruszeniu prawa.

§ 3.

1. Bank dąży do rozwijania przyjętych wartości etycznych określonych w Zasadach Etyki Bankowej, tj. lojalności, uczciwości, otwartości, wzajemnego zaufania, odpowiedzialności i profesjonalizmu, wykonywania obowiązków, z zachowaniem należytej rzetelności i staranności oraz oczekuje od swoich Pracowników postępowania zgodnego z tymi wartościami, w tym zgłaszania uzasadnionych podejrzeń dotyczących zaobserwowanych nieprawidłowości, zaniedbań lub nadużyć.
2. Wszyscy Pracownicy Banku powinni zgłaszać naruszenia na możliwie najwcześniejszym etapie. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia na zasadach określonych w niniejszej Procedurze oraz przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
3. Zarząd Banku gwarantuje rzetelne i uczciwe traktowanie, anonimowość danych osobowych oraz kompetentne i sumienne wyjaśnienie zgłoszonej sprawy Sygnalistom, wszystkim osobom zaangażowanym bezpośrednio i pośrednio w postępowanie wyjaśniające.
4. Zarząd Banku zapewnia Sygnalistom, osobom powiązanim z Sygnalistami oraz osobom pomagającym w dokonaniu zgłoszenia ochronę przed działaniami odwetowymi, w tym dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania, w związku z dokonanym zgłoszeniem naruszenia.

Rozdział 2. Podstawowe zasady

§ 4.

1. Naruszenia prawa jako działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa przekazywane przez wszystkie osoby wymienione w §2 ust. 5 mogą dotyczyć obszarów:
 - 1) korupcji;
 - 2) zamówień publicznych;
 - 3) usług, produktów i rynków finansowych;
 - 4) przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 5) bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami;
 - 6) bezpieczeństwa transportu;
 - 7) ochrony środowiska;
 - 8) ochrony konsumentów;
 - 9) ochrony prywatności i danych osobowych;
 - 10) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
 - 11) konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej.
2. Sygnaliści mogą zgłaszać dodatkowo przypadki naruszenia regulacji wewnętrznych oraz nieprzestrzegania standardów etycznych.

§ 5.

1. Sygnaliści, którzy mają uzasadnione podstawy lub podejrzenia, iż miało lub mogło mieć miejsce naruszenie związane z działalnością Banku lub pełnieniem obowiązków służbowych przez Pracownika Banku, Członka Zarządu Banku lub wykonaniem umów na rzecz Banku dokonują niezwłocznego zgłoszenia, zgodnie z zapisami Rozdziału 3 niniejszej Procedury.
2. Zabronione jest wykorzystywanie zasad dotyczących zgłaszania naruszeń w sposób uwłaczający Sygnalistom, osobom powiązanym z Sygnalistą lub osobom pomagającym w dokonaniu zgłoszenia oraz w złej wierze, w szczególności dla celowego lub umyślnego szkodenia innym osobom.
3. Tryb zgłaszania określony niniejszą Procedurą nie służy do zgłaszania przypadków dotyczących prywatnego życia Sygnalistów, Pracowników Banku lub innych osób, lub ich konfliktów pracowniczych, jeśli one nie wiążą się bezpośrednio z działalnością Banku i nie powodują naruszenia.
4. Sygnalista powinien, w miarę możliwości, uwzględnić w swoim zgłoszeniu następujące informacje:
 - 1) opis sprawy ze wskazaniem istotnych faktów mających znaczenie dla sprawy;
 - 2) jakie regulacje wewnętrzne, przepisy prawa lub standardy etyczne według Sygnalisty zostały naruszone;
 - 3) wskazanie jednostki/komórki organizacyjnej, której dotyczy naruszenie;
 - 4) wskazanie, czy sprawa już się wydarzyła, czy znane są przypadki innych tego typu naruszeń w przeszłości, ewentualnie czy ma się wydarzyć w przyszłości;
 - 5) wskazanie osób mających związek ze sprawą lub ewentualnych świadków;
 - 6) ewentualne zamieszczenie informacji uzupełniających;
 - 7) inne okoliczności, które mogą mieć znaczenie dla wyjaśnienia sprawy.
5. Brak pełnych informacji, o których mowa w ust. 4, nie oznacza, że Sygnalista nie może dokonać zgłoszenia. Postępowanie wyjaśniające będzie prowadzone, także w przypadku zamieszczenia w zgłoszeniu niepełnej informacji, o ile w wyniku analizy zgłoszenie naruszenia zostanie uznane za wystarczające do rozpoczęcia procesu wyjaśniającego.
6. Sygnalista jest zobowiązany do udzielenia dodatkowych i niezbędnych wyjaśnień związanych z naruszeniem w trakcie postępowania wyjaśniającego, o ile pozostawił adres do kontaktu.

Rozdział 3. Zgłaszanie naruszeń

§ 6.

Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa jednym z trzech kanałów:

- 1) wewnętrzny,
- 2) zewnętrzny,
- 3) publiczny.

§ 7.

1. Kanał wewnętrzny – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Bankowi informacji o naruszeniu przepisów prawa, z zastrzeżeniem, że pracownicy Banku mogą zgłaszać kanałem wewnętrznym również informacje dotyczące naruszenia regulacji wewnętrznych oraz standardów etycznych.
2. Kanał zewnętrzny – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo organowi publicznemu informacji o naruszeniu prawa przez osoby wymienione w §3.
3. Kanał publiczny – podanie do wiadomości uzyskanych w kontekście świadczenia pracy informacji o naruszeniach przepisów prawa do wiadomości publicznej – z wyłączeniem informacji prawnie chronionych.

§ 8.

1. Bank udostępnia sygnalistom na mocy art. 9 ust. 2a ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
2. Niniejsza Procedura w ramach realizacji specjalnego, anonimowego i autonomicznego kanału umożliwia sygnalistom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.
3. Zgłoszenia sygnałów w rozumieniu niniejszej Procedury sygnaliści mogą dokonywać w formie:
 - 1) jawnej;
 - 2) anonimowej,
4. Forma jawna to:
 - 1) zgłoszenie ustne lub pisemne przekazane bezpośrednio Koordynatorowi (KOS) informacji o naruszeniu. Istnieje możliwość wykorzystaniem formularza stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.

Ustne, gdzie podczas rozmowy sporządzany jest raport, dokumentujący przebieg rozmowy i udostępniany Sygnaliście w celu dokonania sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia jego treści.
 - 2) przesłanie informacji o naruszeniu na adres skrzynki do doręczeń elektronicznych Banku.
5. Forma anonimowa to:
 - 1) przesłanie zgłoszenia w formie papierowej w dwóch kopertach na adres Banku.
 - 2) Druga koperta powinna zawierać adnotację: „sygnał”. Spakowanie pisma w dwie koperty jest sygnałem rozpoznawczym dla osoby odbierającej korespondencję papierową, że pismo podlega rozpatrzeniu w trybie opisanym w niniejszej Procedurze.
 - 3) Zgłoszenie przesłane na adres poczty elektronicznej: sygnał@bsbedzin.pl.
 - 4) Telefonicznie na numer telefonu (32) 267 20 22, który jest obsługiwany przez Koordynatora (KOS). Rozmowy pod tym numerem telefonu są nagrywane i rejestrowane.

§ 9.

1. Zgłoszenia naruszeń dotyczyć mogą działań pracowników, a także wszystkich osób działających w imieniu i na rzecz Banku, np. wykonują 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. 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 przyjęto zgłoszenie do podjęcia działań następnych lub zakończono działania następne, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.
4. Informacja jest przekazywana:
 - 1) Prezesowi Zarządu w przypadku zgłoszenia dotyczącego pracownika Banku,
 - 2) Do Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu.

Rozdział 4. Postępowanie wyjaśniające

§ 10.

1. Osobą upoważnioną do przyjmowania zgłoszeń i podejmowania działań następnych jest Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, pełniące funkcję Koordynatora Ochrony Sygnalistów (KOS).
2. Bank zapewnia, że w każdym przypadku ww. stanowisko jest niezależne organizacyjnie w strukturze Banku, podlega bezpośrednio Prezesowi i gwarantuje bezstronne, obiektywne i rzetelne przeprowadzenie działań następnych, z zachowaniem zasady poufności i poszanowaniem praw sygnalisty oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie.
3. Koordynator (KOS) jest uprawniony i zobowiązany do odbioru i rozpatrywania sygnałów w szczególności do:
 - 1) przyjmowania zgłoszeń,
 - 2) dokonywania wstępnej weryfikacji zgłoszeń,
 - 3) terminowego potwierdzania przyjęcia zgłoszenia sygnaliście,
 - 4) podejmowania działań następnych,
 - 5) terminowego przekazywania sygnaliście informacji zwrotnych o podjętych działaniach następnych,
 - 6) raportowania do Zarządu o stwierdzonych naruszeniach prawa,
 - 7) rekomendowanie Zarządowi działań naprawczych,
 - 8) prowadzenia rejestru zgłoszeń.

§ 11.

1. Koordynator (KOS), przekazuje Sygnaliście potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia wewnętrznego w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać potwierdzenie. Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Procedury. Potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia dokonywane jest na numer telefonu bądź adres e-mail, który udostępnił sygnalista.
2. Każde zgłoszenie rejestrowane jest w elektronicznym Rejestrze zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania. Wzór Rejestru stanowi załącznik nr 3 do niniejszej Procedury.
3. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 1 Koordynator (KOS) rozpoczyna postępowanie wyjaśniające lub kończy procedurę wraz z podaniem przyczyny (np. ze względu na niewystarczające informacje, zawarte w zgłoszeniu oraz brak możliwości uzupełnienia o dodatkowe fakty, o ile byłoby to niemożliwe).
4. W przypadku podjęcia decyzji o rozpoczęciu postępowania, maksymalnie w terminie do 3 miesięcy przeprowadzane są niezbędne czynności, w celu zweryfikowania informacji zawartych w zgłoszeniu

naruszenia. W przypadku, gdy Bankowi zagraża poważna szkoda, niezbędne czynności należy przeprowadzić niezwłocznie.

5. W przypadku niedotrzymania ww. terminu termin trwania postępowania może zostać wydłużony o czym Bank zawiadamia Sygnalistę.
6. Koordynator (KOS) niezwłocznie przystępuje do wstępnej weryfikacji zgłoszenia, która ma na celu ocenę, czy przekazane informacje o naruszeniu prawa dają podstawę do wszczęcia postępowania wyjaśniającego, w tym wstępnego sprawdzenia, czy informacje będące przedmiotem zgłoszenia dotyczą naruszeń wymienionych w katalogu wskazanym w §4 niniejszej Procedury, nie są w sposób oczywisty nieprawdziwe i czy zgłoszenia dokonano w dobrej wierze.
7. Jeśli wstępna analiza wskazuje na to, że przekazane informacje:
 - 1) nie dotyczą naruszeń wymienionych w §4 lub
 - 2) są w sposób oczywisty nieprawdziwe,Koordynator (KOS) pozostawia zgłoszenie bez rozpoznania, o czym powiadamia sygnalistę.
8. W przypadku gdy w wyniku wstępnej weryfikacji zgłoszenia, Koordynator (KOS) stwierdzi, że zgłoszenie dotyczy kategorii naruszeń prawa wskazanych w §4 oraz zgłaszane informacje o naruszeniu prawa mogą być prawdziwe, niezwłocznie wszczyna postępowanie wyjaśniające, które ma na celu wnikliwą ocenę prawdziwości zarzutów zawartych w zgłoszeniu.

§ 12.

1. Wszystkie zgłoszenia dotyczące naruszeń należy traktować z należytą powagą i starannością, z zachowaniem obiektywizmu i pełnej poufności, poszanowania godności i dobrego imienia w szczególności dotyczącej danych Sygnalisty, osób powiązanych z Sygnalistą oraz osób pomagających w dokonaniu zgłoszenia, a także osób, których zgłoszenie dotyczy.
2. W trakcie postępowania wyjaśniającego wszystkie informacje wskazane w zgłoszeniu są sprawdzane i obiektywnie oceniane.
3. Postępowanie wyjaśniające prowadzi się bez zbędnej zwłoki w terminach, określonych w niniejszej Procedurze.
4. Zgłoszenia powinny być rozpatrywane zgodnie z kolejnością wpływu.

§ 13.

W ramach postępowania wyjaśniającego Koordynator (KOS) może:

- 1) występować do Sygnalisty, osoby, której dotyczy zgłoszenie oraz innych osób mogących mieć informacje mające znaczenie dla wyjaśnienia zgłoszenia o udzielenie dodatkowych informacji,
- 2) występować do jednostek /komórek organizacyjnych Banku o udzielenie informacji, wyjaśnień lub przekazanie dokumentów,
- 3) przeglądać dokumenty, dane, zapisy w systemie informatycznym, nagrania z monitoringu oraz inne zapisy danych i informacji,
- 4) zabezpieczyć urządzenia będące nośnikami informacji, takie jak komputery, laptopy, telefony, tablety,
- 5) pozyskiwać opinie ekspertów i biegłych zewnętrznych,
- 6) występować do Zarządu o zastosowanie środków zabezpieczających, takich jak np. zawieszenie w pełnieniu funkcji, odsunięcie od pełnienia określonych zadań.

§ 14.

1. Jeżeli nastąpi weryfikacja negatywna (zgłoszenie fałszywe - brak wystąpienia naruszenia i oddalenie podejrzeń w nim zawartych), postępowanie wyjaśniające ulega zakończeniu.
2. Niezwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 7 dni roboczych od zakończenia postępowania z efektem, o którym mowa w ust. 1, osoba, której zgłoszenie dotyczyło, jest informowana o fakcie zgłoszenia

naruszenia oraz o przeprowadzonym postępowaniu, z zastrzeżeniem zachowania poufności danych Pracownika. Poinformowania dokonuje Prezes Zarządu/Członek Zarządu lub w przypadku członka Zarządu, Rada Nadzorcza Banku.

§ 15.

1. Na wniosek Koordynatora (KOS), w razie zaistnienia takiej potrzeby Prezes Zarządu może powołać zespół wyjaśniający, w pracach którego mogą brać udział pracownicy innych komórek / jednostek organizacyjnych Banku. Pracom zespołu przewodniczy Koordynator (KOS).
2. Pracownicy biorący udział w postępowaniu wyjaśniającym zobowiązani są do udzielenia informacji niezbędnych do prowadzenia postępowania wyjaśniającego oraz działać zgodnie z zasadami etyki, w szczególności w zakresie poufności, dyskrecji, rozsądku, rozważli i powściągliwości.
3. Do podstawowych zadań osób prowadzących postępowanie wyjaśniające należy w szczególności:
 - 1) przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego, w celu weryfikacji prawidłowości zgłoszenia naruszenia,
 - 2) zapewnienie, że tożsamość osoby informującej jest poufna (źródło nie może być ujawnione). Ta zasada nie wyklucza faktu, że z Sygnalistami lub innymi osobami zaangażowanymi w sprawę, mogą być prowadzone rozmowy wyjaśniające, dotyczące zgłoszonej sprawy,
 - 3) poszanowanie i respektowanie praw Sygnalistów i osób, których te zgłoszenia dotyczą.
4. W przypadku udzielania nieprawdziwych informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników utrudniających postępowanie.

§ 16.

1. Na podstawie przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego sporządzany jest Raport, który zawiera istotne informacje, m.in.:
 - 1) okoliczności wykrycia podejrzenia naruszenia,
 - 2) informację o przebiegu postępowania wyjaśniającego,
 - 3) informację o zebranych materiałach dowodowych w sprawie oraz jego ocenę,
 - 4) wskazanie, że doszło do naruszenia i jakiego rodzaju są to nadużycia lub wskazanie, że nie doszło do naruszenia,
 - 5) wnioski,
 - 6) w przypadku gdy doszło do naruszenia - rekomendacje czynności jakie należy przeprowadzić w związku z zawartymi w raporcie końcowym wnioskami oraz propozycje usunięcia nieprawidłowości, jeżeli takie powstały w wyniku naruszenia,
 - 7) w przypadku, gdy nie doszło do naruszenia – jeśli jest to zasadne – rekomendowane czynności, które należy przeprowadzić w związku z zawartymi w raporcie wnioskami.
2. Wzór Raportu końcowego stanowi załącznik nr 4 do niniejszej Procedury.
3. Raport wraz z wnioskami postępowania jest przekazywany wskazanemu Członkowi Zarządu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu
4. Prezes Zarządu/Członek Zarządu, a w stosownych przypadkach Rada Nadzorcza, po otrzymaniu Raportu końcowego, podejmuje decyzję o dalszych działaniach w sprawie.

§ 17.

1. Po zakończeniu działań następczych Koordynator (KOS) przekazuje sygnaliście informację zwrotną dotyczącą zgłoszenia naruszenia, w terminie 3 miesięcy od dnia potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać informację zwrotną. Informacja zwrotna zawiera informacje o wynikach postępowania i nie może naruszać wymogów wynikających z przepisów prawa dotyczących informacji prawnie chronionych.

2. Informacja zwrotna może być przekazana tylko osobie, która w zgłoszeniu wskaże adres do kontaktu.

Rozdział 5. Ochrona Sygnalistów i osób, których dotyczą zgłoszenia

§18.

1. 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.
2. Bank zapewnia również sygnalistom w zakresie rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ochronę przed podejmowaniem wobec nich działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub podlegających na kierowaniu gróźb.

§19.

1. Ochrona sygnalisty oznacza:
 - 1) ochronę danych osobowych (tożsamości) sygnalisty,
 - 2) nie stosowanie działań odwetowych.
2. Dane Sygnalisty oraz dane osób, których dotyczy zgłoszenie, podlegają ochronie od chwili odebrania zgłoszenia, zgodnie z Rozporządzeniem 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.
3. Koordynator (KOS), wraz z informacją zwrotną dotyczącą zgłoszenia, bądź nie później niż w terminie jednego miesiąca po zebraniu danych zobowiązany jest poinformować osoby, których zgłoszenie dotyczy o celu, podstawie prawnej przetwarzania danych i zakresie zbieranych danych, a w szczególności o odbiorcach lub kategoriach odbiorców danych oraz źródle danych oraz przekazać Obowiązek informacyjny zgodnie z Załącznikiem nr 5 do niniejszej Procedury.
4. Jakiegokolwiek działania odwetowe wobec Sygnalisty, osoby powiązanej z Sygnalistą oraz osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia, będące rezultatem dokonanego zgłoszenia zgodnie z zapisami niniejszej Procedury, są zabronione i będą traktowane jako poważne naruszenia.
5. Sygnalista oraz odpowiednio osoba pomagająca w dokonaniu zgłoszenia, a także osoba powiązana z Sygnalistą podlega ochronie przed działaniami odwetowymi od chwili dokonania zgłoszenia, pod warunkiem że miały uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia i że stanowi informację o naruszeniu prawa. Dokonanie zgłoszenia naruszenia nie może stanowić podstawy odpowiedzialności, w tym odpowiedzialności dyscyplinarnej.

§20.

1. Wobec sygnalisty nie mogą być podejmowane działania odwetowe, polegające w szczególności na:
 - 1) odmowie nawiązania stosunku pracy;
 - 2) wypowiedzeniu lub rozwiązaniu bez wypowiedzenia stosunku pracy;
 - 3) nie zawarciu umowy o pracę na czas określony lub umowy o pracę na czas nieokreślony po rozwiązaniu umowy o pracę na okres próbny, nie zawarciu kolejnej umowy o pracę na czas określony lub nie zawarciu umowy o pracę na czas nieokreślony po rozwiązaniu umowy o pracę na czas określony – w przypadku gdy sygnalista miał uzasadnione oczekiwanie, że zostanie z nim zawarta taka umowa;
 - 4) obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę;
 - 5) wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu;

- 6) pominięciu przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń związanych z pracą lub obniżeniu wysokości tych świadczeń;
 - 7) przeniesieniu na niższe stanowisko pracy;
 - 8) zawieszeniu w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych;
 - 9) przekazaniu innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków sygnalisty;
 - 10) niekorzystnej zmianie miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy;
 - 11) negatywnej ocenie wyników pracy lub negatywnej opinii o pracy;
 - 12) nałożeniu lub zastosowaniu środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze;
 - 13) przymusie, zastraszaniu lub wykluczeniu;
 - 14) mobbingu;
 - 15) dyskryminacji;
 - 16) niekorzystnym lub niesprawiedliwym traktowaniu;
 - 17) wstrzymaniu udziału lub pominięciu przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe;
 - 18) nieuzasadnionym skierowaniu na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, chyba że przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania pracownika na takie badania;
 - 19) działaniu zmierzającym do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub w danej branży na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego;
 - 20) spowodowaniu straty finansowej, w tym gospodarczej, lub utraty dochodu;
 - 21) wyrządzeniu innej szkody niematerialnej, w tym naruszeniu dóbr osobistych, w szczególności dobrego imienia sygnalisty.
2. Za działania odwetowe z powodu dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego uważa się także próbę lub groźbę zastosowania środka określonego w ust. 1.
 3. Na Banku spoczywa ciężar dowodu, że podjęte działanie, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie jest działaniem odwetowym.

§ 21.

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.

§ 22.

1. Pracownik, którego postępowanie jest jedynie przedmiotem podejrzenia nie może z tego tytułu ponosić odpowiedzialności dyscyplinarnej, a jakiegokolwiek represje skierowane przeciwko niemu w związku z naruszeniem, o którym mowa w zgłoszeniu przed jego potwierdzeniem w trybie określonym w Procedurze, są naganne i nieetyczne.
2. Sygnalista, który na skutek zgłoszenia naruszenia spotkał się z działaniami represyjnymi, powinien niezwłocznie powiadomić o tym Prezesa Zarządu/Członka Zarządu.
3. Wyznaczony do prowadzenia postępowania Koordynator (KOS):
 - 1) odpowiada za zachowanie poufności i anonimowości danych, będących przedmiotem przeprowadzonego postępowania,

- 2) w przypadku, gdy nie jest to niezbędne do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego, nie przekazuje osobom przez niego wskazanym informacji dotyczących danych Sygnalisty, osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia (o ile została ujawniona) i osób, których zgłoszenie dotyczy.
4. W przypadku ujawnienia tożsamości przez Sygnalistę przy zgłaszaniu naruszenia dane osobowe Sygnalisty pozwalające na ustalenie jego tożsamości nie podlegają ujawnieniu nieupoważnionym osobom, chyba, że za wyraźną zgodą Sygnalisty, o ile ujawnienie nie jest koniecznym obowiązkiem wynikającym z przepisów prawa w związku z postępowaniami wyjaśniającymi prowadzonymi przez organy publiczne lub postępowaniami przygotowawczymi, lub sądowymi prowadzonymi przez sądy, w tym w celu zagwarantowania prawa do obrony.

§ 23.

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, dyskryminacja 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).

§ 24.

1. 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.
2. 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.

§ 25.

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.

Rozdział 6. Raportowanie

§ 26.

1. Prezes Zarządu Banku nie rzadziej, niż raz na pół roku, składa do Zarządu i Rady Nadzorczej informację o otrzymanych zgłoszeniach oraz o wynikach wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
2. Informacje, o której mowa w ust. 1 przekazywana jest 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.

§ 27.

1. W przypadku pozytywnej weryfikacji zgłoszenia naruszenia, która dotyczy członka Zarządu bądź członka Rady Nadzorczej, Zarząd Banku przekazuje do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS informację o fakcie dokonania zgłoszenia oraz przeprowadzonym postępowaniu wyjaśniającym, z zastrzeżeniem zachowania poufności informacji przekazanych w zgłoszeniu oraz o poczynionych ustaleniach w trakcie takiego postępowania.

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

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 28.

Zapisów niniejszej Procedury 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.

Niniejsza Procedura nie wyłącza stosowania przepisów dotyczących praw pracowników do konsultacji ze związkami zawodowymi/ Przedstawicielem Załogi, do ochrony przed nieuzasadnionym szkodliwym działaniem w wyniku takich konsultacji, do zrzeszania się i do zawierania układów zbiorowych.

§ 30.

1. Koordynator (KOS) prowadzi Rejestr zgłoszeń wewnętrznych, który obejmuje m.in.:
 - 1) numer zgłoszenia,
 - 2) przedmiot naruszenia prawa,
 - 3) dane osobowe sygnalisty oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie, niezbędne do identyfikacji tych osób,
 - 4) adres do kontaktu sygnalisty,
 - 5) datę dokonania zgłoszenia,
 - 6) informacje o podjętych działaniach następnych,
 - 7) datę zakończenia sprawy.
2. Dane osobowe oraz pozostałe informacje w rejestrze zgłoszeń wewnętrznych są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następne, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.

§ 31.

1. Niniejsza Procedura podlega corocznemu przeglądowi przez Stanowisko ds. zgodności w szczególności w celu oceny skuteczności opisanego procesu postępowania. O wynikach przeglądu informowani są Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
2. Bank przeprowadza wstępne i okresowe szkolenia Pracowników Banku w zakresie obowiązujących w tym zakresie procedur, w tym zasad zgłaszania naruszeń.
3. Procedura dotyczy Sygnalistów, w tym m.in. wszystkich osób zatrudnionych w Banku, zarówno na podstawie umowy o pracę oraz innej umowy cywilnoprawnej.
4. Przestrzeganie zasad niniejszej Procedury przez wszystkich Pracowników jednostek/komórek organizacyjnych jest wyrazem troski o szeroko pojęty interes i dobro Banku.
5. W przypadku zgłoszeń kierowanych do Rady Nadzorczej, zapisy niniejszej Procedury stosuje się odpowiednio.

§ 32.

1. Sygnalista może dokonać zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego dokonania zgłoszenia wewnętrznego.
2. Sygnalista może zgłaszać naruszenia przepisów prawa z wykorzystaniem zewnętrznego kanału zgłoszeniowego oraz z wykorzystaniem publicznego kanału zgłoszeniowego.
3. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez RPO albo UKNF na zasadach określonych w Ustawie oraz procedurach tych organów dotyczących przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych oraz podejmowania

działań następnych, która powinna określać w szczególności tryb postępowania z informacjami o naruszeniach prawa zgłoszonymi anonimowo.

Wzór formularza zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub standardów etycznych.

Zgłoszenie naruszenia

Data wystąpienia / zidentyfikowania naruszenia:	
Miejsce wystąpienia naruszenia (komórka / jednostka organizacyjna Banku Spółdzielczego w Będzinie/ inne – proszę wskazać):	
Przedmiot zgłoszenia oraz opis sprawy (ze wskazaniem: - czy naruszenie już miało miejsce, - osób mających związek ze sprawą lub ewentualnych świadców, - ewentualnych strat i ryzyka, materialnego i niematerialnego, w tym utraty reputacji Banku, - innych istotnych faktów, mających związek z naruszeniem):	
Opcjonalnie proszę podać dane kontaktowe (o ile Sygnalista wyraża zgodę na kontakt osoby wyznaczonej do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego):	
Czy osoba zgłaszająca wyraża zgode na ujawnienie jej danych osobowych / tożsamości	☐ Tak ☐ Nie
Podpis sygnalisty w przypadku zgłoszenia jawnego	
Podpis osoby przyjmującej zgłoszenie w przypadku zgłoszenia jawnego	



Obowiązek informacyjny

Bank Spółdzielczy w Będzinie informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (zwane dalej „RODO”):

1. Administrator danych osobowych

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Będzinie, 42-500 Będzin, ul. Modrzejowska 73, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000114646, (zwany dalej „Administratorem”).

2. Inspektor Ochrony Danych

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: iod@bsbedzin.pl, pod numerem telefonu 32/2672022 lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w punkcie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) w celu realizacji zadań, wynikających z Ustawy z dnia 14.06.2024 r. o ochronie sygnalistów (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 2) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 3) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

4. Prawo do sprzeciwu

- 1) W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
- 2) Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką Banku i złożyć pisemny wniosek lub złożyć taki wniosek w formie elektronicznej, przesyłając go na skrzynkę IOD.

5. Okres przechowywania danych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora:

- 1) dla celów wykonywania zadań na podstawie Ustawy o ochronie sygnalistów przez okres trwania działań następczych, tj. przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące od daty zgłoszenia.
- 2) dla celów archiwalnych – przez okres 3 lat od daty zakończenia postępowania wyjaśniającego.

6. Powierzenie przetwarzania danych osobowych.

Bank może powierzyć przetwarzanie Pani/Pana danych podmiotowi zewnętrznemu, z którym Bank podpisał umowę na podstawie Ustawy o ochronie sygnalistów.

7. Prawa osób, których dane dotyczą

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

- 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
- 2) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
- 3) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych;
- 4) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
- 5) prawo przenoszenia danych;
- 6) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego;
- 7) prawo uzyskania informacji o źródle pozyskania danych osobowych, jeśli Administrator nie pozyskał tych danych od Pani/Pana.

8. Podanie danych

- 1) Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy na podstawie której Bank będzie wykonywał czynności bankowe, w tym czynności nie wymagających zawarcia umowy.
- 2) Podanie danych ma charakter dobrowolny, jednak konsekwencją niepodania tych danych będzie brak możliwości wykonania czynności bankowej.

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

Administrator Danych Osobowych