



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W WĘGORZEWIE**

**OPIS SYSTEMU ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRAWA ORAZ OBOWIĄZUJĄCYCH PROCEDUR I
STANDARDÓW ETYCZNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W WĘGORZEWIE**

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie, jako instytucja zaufania publicznego przykładą szczególną wagę do zapewnienia przestrzegania prawa w tym procedur wewnętrznych zapewniających rzetelność działania, a także przestrzegania standardów rynkowych oraz zasad etycznego działania.

Niniejszy opis zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie ma na celu umożliwienie zapoznania się z zasadami dokonywania zgłoszeń pozwalających minimalizować szkodliwe skutki nielegalnych i nieetycznych działań osób naruszających normy prawa oraz obowiązujące standardy rynkowe lub zasady etyczne.

I. Ilekroć w niniejszym opisie jest mowa o:

1. **Sygnaliście** - należy przez to rozumieć osobę fizyczną, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:
 - a. Pracownika lub byłego Pracownika Banku,
 - b. Pracownika tymczasowego,
 - c. osobę świadczące na rzecz Banku pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
 - d. przedsiębiorcę,
 - e. prokurenta,
 - f. akcjonariusza lub wspólnika,
 - g. członka organu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
 - h. osobę świadczącą pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy Banku,
 - i. stażystę, wolontariusza, praktykanta,
 - j. kandydata 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 publicznej 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.

2. **naruszeniu** - 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,
3. **naruszeniu prawa** - należy przez to rozumieć zapisy zgodne z art. 3. 1. Ustawy o ochronie sygnalistów działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa, dotyczące:
 - 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 radiologicznej i bezpieczeństwa jądrowego;
 - i. bezpieczeństwa żywności i pasz;
 - j. zdrowia i dobrostanu zwierząt;
 - k. zdrowia publicznego;
 - l. ochrony konsumentów;
 - m. ochrony prywatności i danych osobowych;
 - n. bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
 - o. interesów finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostki samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej;
 - p. rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publicznoprawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych;
 - q. konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej i niezwiązane z dziedzinami wskazanymi powyżej.
4. **działaniach następnych** – należy przez to rozumieć 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,
5. **działaniu odwetowym** – 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;

6. **zgłoszeniu** – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne zgłoszenie wewnętrzne lub zgłoszenie zewnętrzne, przekazane zgodnie z wymogami określonymi w Procedurze lub Ustawie.

II. Zgłaszanie naruszeń przez Sygnalistę

1. Zgłoszenie wewnętrzne powinno być przesłane na adres pocztowy: Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie, ul. Zamkowa 27, 11-600 Węgorzewo, włożone w podwójną kopertę.
2. Treść zgłoszenia jest przekazywana Prezesowi Zarządu.
3. W celu dokonania zgłoszenia, może być wykorzystać formularz stanowiący załącznik do niniejszego opisu.
4. W przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy któregoś z członków Zarządu, wówczas Sygnalista ma możliwość dokonania zgłoszenia bezpośrednio do Rady Nadzorczej.
5. Bank umożliwia zgłoszenie naruszeń z pominięciem Zarządu, drogą pocztową na adres: Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Węgorzewie, ul. Zamkowa 27, 11-600 Węgorzewo.
6. Przyjęcie zgłoszenia jest potwierdzane sygnaliście na preferowany, wskazany przez niego w treści zgłoszenia zwrotny kanał komunikacji, w ciągu 7 dni od przyjęcia zgłoszenia.
7. Sygnalista powinien, w miarę możliwości, uwzględnić w swoim zgłoszeniu następujące informacje:
 - a) opis sprawy ze wskazaniem istotnych faktów mających znaczenie dla sprawy;
 - b) jakie regulacje wewnętrzne, przepisy prawa lub standardy etyczne według Sygnalisty zostały naruszone;
 - c) wskazanie jednostki/komórki organizacyjnej, której dotyczy naruszenie;
 - d) wskazanie, czy sprawa już się wydarzyła, czy znane są przypadki innych tego typu naruszeń w przeszłości, ewentualnie czy ma się wydarzyć w przyszłości;
 - e) wskazanie osób mających związek ze sprawą lub ewentualnych świadków;
 - f) ewentualne zamieszczenie informacji uzupełniających;
 - g) inne okoliczności, które mogą mieć znaczenie dla wyjaśnienia sprawy.
8. Zgłoszone naruszenia podlegają rejestracji w rejestrze zgłoszeń, który jest prowadzony z zachowaniem zasad poufności, w tym z odpowiednim zapewnieniem braku dostępu osób nieuprawnionych; rejestr prowadzony jest przez komórkę ds. zgodności.
9. Sygnalista może dokonać zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego dokonania zgłoszenia wewnętrznego.
10. 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.

III. Weryfikacja naruszeń i działania następne

1. Postępowanie wyjaśniające prowadzi się z zachowaniem poszanowania godności i dobrego imienia Sygnalistów, osób powiązanych z Sygnalistami oraz osób pomagających w dokonaniu zgłoszenia, a także i osób, których sprawa dotyczy.
2. W przypadku pozytywnej weryfikacji zgłoszenia decyzję o wszczęciu postępowania wyjaśniającego, na podstawie delegacji Prezesa Zarządu/ Przewodniczącego Rady Nadzorczej, w terminie maksymalnie 5 dni roboczych od przekazania zgłoszenia podejmuje wyznaczony pracownik.
3. Jeżeli w terminie maksymalnie 5 dni roboczych od przekazania zgłoszenia nastąpi weryfikacja negatywna (zgłoszenie fałszywe - brak wystąpienia naruszenia i oddalenie podejrzeń w nim zawartych), postępowanie wyjaśniające ulega zakończeniu.
4. Jeżeli postępowanie wyjaśniające dostarczy informacji potwierdzających fakty zgłoszone przez Sygnalistę (weryfikacja pozytywna – zgłoszenie jest prawdziwe), wyznaczony pracownik lub Pracownik przez niego wskazany sporządza Raport końcowy.
5. Prezes Zarządu, a w stosownych przypadkach Rada Nadzorcza, po otrzymaniu raportu końcowego, podejmuje decyzję o dalszych działaniach w sprawie.
6. Wyznaczony pracownik 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.

IV. Zasady zapewnienia poufności sygnaliście

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 i proporcjonalnym 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.

V. Zasady ochrony danych sygnalisty oraz osób, którym zarzuca się naruszenie

Dane Sygnalistów 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.

VI. Sposób ochrony sygnalisty oraz innych osób, które mogą doznać działań odwetowych

1. 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.
2. W przypadku Sygnalistów, którzy pozostają w stosunku pracy z Bankiem lub wykonują na rzecz Banku czynności na podstawie innych podobnych stosunków prawnych nie mogą być podejmowane działania odwetowe w związku z dokonaniem zgłoszenia Naruszenia, polegające w szczególności na:
 - a. wypowiedzeniu umowy, będącej podstawą stosunku prawnego z Bankiem lub rozwiązaniu bez wypowiedzenia stosunku pracy,
 - b. 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,
 - c. obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę,
 - d. wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu,
 - e. przeniesienie na niższe stanowisko pracy,
 - f. mobbingu.



Załącznik nr 1 -
Zgłoszenie.doc