

Informacja dotycząca procedury zgłaszania naruszeń w Banku Spółdzielczym w Bieczu.

Bank Spółdzielczy w Bieczu realizując wymogi określone w:

- Ustawie z dnia 14 czerwca 2024r. o ochronie sygnalistów (art. 3 ust. 2, art.10, art. 24 ust. 6),
 - Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (art. 9 ust. 2a),
 - Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art.53),
 - Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Rozdział 5),
- wprowadził „Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Bieczu” Uchwałą Zarządu nr 30/Z/2024 z dnia 28 sierpnia 2024r.

Zgodnie z Ustawą o ochronie sygnalistów oraz obowiązującą w Banku Procedurą:

Sygnalistą – jest osoba fizyczna, która zgłasza informację o naruszeniu prawa, procedur i standardów etycznych, uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę do świadczenia pracy lub usług w Banku lub na rzecz Banku.

Informacją o naruszeniu prawa jest informacja o naruszeniu lub uzasadnionym podejrzeniu zaistniałego lub potencjalnego naruszenia przepisów prawa i standardów etycznych, do którego doszło lub najprawdopodobniej dojdzie w Banku lub w innym podmiocie, z którym Sygnalista utrzymywał lub utrzymuje kontakt w kontekście związanym z pracą w Banku, uczestniczył w procesie rekrutacji lub innych negocjacji poprzedzających zawarcie umowy, a także informacja o próbie ukrycia naruszenia prawa.

Naruszeniem prawa jest działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa wskazane w art. 3 ust.1 ustawy o sygnalistach, w szczególności dotyczące:

- korupcji,
- zamówień publicznych,
- usług, produktów i rynków finansowych,
- przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami,
- ochrony konsumentów,
- ochrony środowiska,
- ochrony prywatności i danych osobowych,
- bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych,
- interesie finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostki samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej,

- rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publicznoprawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych.

Kanały zgłaszania naruszeń - Sygnalista może dokonać zgłoszenia naruszenia:

- z wykorzystaniem skrzynki e-mail naruszenia@bsbiecz.pl. E-mail powinien nosić tytuł **„ZGŁOSZENIE NARUSZENIA”**.
- z wykorzystaniem poczty tradycyjnej - zgłoszenie powinno być właściwie zabezpieczone przed odczytaniem go przez osoby nieupoważnione. Zgłoszenie należy umieścić w zamkniętej kopercie zaadresowanej na Prezesa Zarządu lub w odniesieniu do zgłoszeń na Członków Zarządu - na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, zawierającej dodatkowo dopisek **„ZGŁOSZENIE NARUSZENIA”**, przekazać **„do rąk własnych”**. Następnie tak przygotowana koperta winna być umieszczona w drugiej kopercie, na której zamieszczony jest adres: **Bank Spółdzielczy w Bieczu, Rynek 15, 38-340 Biecz, opatrzonej klauzulą „Poufne banku”**.
- ustnie - telefonicznie lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu art. 2 pkt 5 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz na wniosek osoby dokonującej zgłoszenia, za pomocą bezpośredniego spotkania zorganizowanego w terminie 14 dni od dnia otrzymania takiego wniosku, z zachowaniem zasad poufności.

Zgłoszenie na nr tel. (13) 44-71-281, (13) 44-71-022 z prośbą o przekierowanie rozmowy bezpośrednio do Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Bieczu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Zgłoszenie ustne jest dokumentowane przez Bank za zgodą Sygnalisty odpowiednio w formie nagrania rozmowy telefonicznej lub protokołu spotkania odtwarzającego ich dokładny przebieg, sporządzonego przez pracownika przyjmującego zgłoszenie. W takim przypadku, Sygnalista może dokonać sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia protokołu rozmowy ze spotkania przez ich podpisanie.

Sygnalista, oprócz zastosowania procedury wewnętrznej ma prawo dokonania zgłoszenia zewnętrznego do Rzecznika Praw Obywatelskich albo odpowiednich organów publicznych np. Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w przypadku naruszeń prawa z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz – w stosownych przypadkach - do instytucji, organów lub jednostek organizacyjnych Unii Europejskiej. Zgłoszenia mogą być dokonywane w sposób podany na stronach internetowych odpowiednich instytucji.

W zgłoszeniu Sygnalista powinien przedstawić zdarzenia i okoliczności w sposób umożliwiający uzyskanie dowodów na ich potwierdzenie, w szczególności podać swoje dane osobowe, dokładny opis naruszenia, opis przebiegu zdarzeń oraz wskazać osoby związane z tym naruszeniem, a także dołączyć wszelką dokumentację związaną ze zgłoszeniem, w przypadku jej posiadania. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zgłoszenia, Bank potwierdza Sygnaliście

jego przyjęcie, chyba, że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu. Wszystkie zgłoszenia są przyjmowane i weryfikowane przez osoby, które zostały przez Bank pisemnie upoważnione do wykonywania tych czynności.

Osoby, które przetwarzają dane osobowe i podejmują działania następne mające na celu ocenę prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz przeciwdziałanie naruszeniu prawa będącego przedmiotem zgłoszenia, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające (działania następne), również posiadają odpowiednie pisemne upoważnienie Banku. Do danych osobowych Sygnalisty mają dostęp wyłącznie osoby upoważnione i nie podlegają one ujawnieniu, chyba że Sygnalista udzieli Bankowi wyraźnej zgody na ujawnienie danych. Wszelkie informacje i dane osobowe zawarte w zgłoszeniu, a także uzyskane w trakcie jego weryfikacji i prowadzenia działań następnych mają charakter poufny i są objęte tajemnicą.

Bank ma obowiązek przekazania Sygnaliście informacji o planowanych lub podjętych działaniach w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącego przedmiotem zgłoszenia i powodach takich działań (Informacja zwrotna) w terminie nie dłuższym niż 3 miesiące od potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia lub – w przypadku nieprzekazania takiego potwierdzenia w terminie nie dłuższym niż 3 miesiące od upływu 7 dni od dnia dokonania zgłoszenia, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać taką informację.

Bank zapewnia Sygnalistom, a także pomocnikom sygnalisty, jak również osobom powiązanym z sygnalistą ochronę przed podejmowaniem wobec nich działań odwetowych, w tym o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegających na kierowaniu gróźb, zgodnie z Ustawą o ochronie sygnalistów.