

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

Bank Spółdzielczy w Raszynie

Postanowienia ogólne

1. Procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Raszynie procedur i standardów etycznych, 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 Raszynie regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.
2. Celem Procedury jest stworzenie dla Sygnalistów niezależnego kanału do zgłaszania naruszeń, który wesprze działania Banku Spółdzielczego w Raszynie zmierzające do:
 - 1) zapobiegania nadużyciom dotyczącym m.in.: sprzeniewierzenia majątku, fałszowania dokumentów finansowych i księgowych, powiązań korupcyjnych, konfliktów interesów, czynności powodujących utratę reputacji przez Bank Spółdzielczy w Raszynie, zaniedbywania obowiązków skutkujących konsekwencjami materialnymi lub niematerialnymi dla Banku Spółdzielczego w Raszynie, itp.;
 - 2) łagodzenia skutków prawnych i finansowych w przypadku wcześniejszego wykrycia nadużycia;
 - 3) stałego podnoszenia poziomu lojalności Pracowników wobec Banku Spółdzielczego w Raszynie;
 - 4) zmniejszania ryzyka utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Raszynie;
 - 5) umacniania wizerunku Banku Spółdzielczego w Raszynie, 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.

Sygnalista

Sygnalista – osoba fizyczna, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:

- Pracownik lub były Pracownik Banku,
- Pracownik tymczasowy,
- osoba świadcząca na rzecz Banku pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
- przedsiębiorca,
- prokurent,
- akcjonariusz lub wspólnik,
- członek organu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
- osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy Banku,
- stażysta, wolontariusz, praktykant,
- 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

Sygnat

Sygnat - 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

Zgłaszanie naruszeń

Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa jednym z trzech kanałów:

- **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;
- **Kanał zewnętrzny** – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo organowi publicznemu informacji o naruszeniu prawa. Zgłoszenie zewnętrzne będzie przyjmowane przez właściwe organy publiczne na zasadach określonych w ustawie z 14.06.2024 r. o ochronie sygnalistów 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. Zgodnie z przepisami ustawy z 14.06.2024 r. o ochronie sygnalistów, Sygnalista będzie mógł dokonać zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego zgłoszenia wewnętrznego.
- **Kanał publiczny** – podanie do wiadomości uzyskanych w kontekście świadczenia pracy informacji o naruszeniach przepisów prawa do wiadomości publicznej – z wyłączeniem informacji prawnie chronionych.

Zgłaszanie naruszeń

Zgłoszenia sygnałów w rozumieniu niniejszej Procedury sygnaliści dokonują w formie:

- jawnej,
- anonimowej,

Forma jawna to:

- zgłoszenie ustne lub pisemne przekazane bezpośrednio Koordynatorowi (KOS) informacji o naruszeniu
- przestanie informacji o naruszeniu na adres skrzynki do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-34453-16389-BRCVV-19.

Zgłaszanie naruszeń

Forma anonimowa to:

- Zgłoszenie przesłane na adres utworzonej w tym celu skrzynki e-mail, na którą wiadomość można przesłać z dowolnego adresu e-mail lub z wykorzystaniem dedykowanego formularza dostępnego na stronie internetowej Banku na adres: etyka@bsraszyn.pl
- Zgłoszenie przesłane na adres fizycznej skrzynki na zgłoszenia – <https://bsraszyn.pl/kontakt/zglos-naruszenie> ustnie, po wcześniejszym złożeniu wniosku, podczas rozmowy z Dyrektorem ds. zarządzania ryzykiem, z której sporządzany jest protokół, dokumentujący jego przebieg i udostępniany Sygnaliście w celu dokonania sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia jego treści; rozmowa jest przeprowadzana w ciągu 14 dni od złożenia wniosku przez Sygnalistę.
- Zgłoszenie przesłane listownie na adres Banku, korespondencję należy oznaczyć „Do rąk własnych”. Zgłoszenie powinno być dodatkowo właściwie zabezpieczone przed odczytaniem, tj. w szczególności umieszczone w zamkniętej kopercie oraz z zamieszczonym dodatkowym dopiskiem „DO RĄK WŁASNYCH Dyrektora ds. zarządzania ryzykiem”, do którego Pracownicy będą w pierwszej kolejności kierować zgłoszenia.

Naruszenia prawa

Naruszenia prawa jako działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa przekazywane przez sygnalistów mogą dotyczyć obszarów:

- korupcji,
- zamówień publicznych,
- usług, produktów i rynków finansowych,
- przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami,
- bezpieczeństwa transportu,
- ochrony środowiska,
- ochrony konsumentów,
- ochrony prywatności i danych osobowych,
- bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych,
- konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej.

Ochrona Sygnalistów i osób, których dotyczą składane zgłoszenia

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](#)

Ochrona Sygnalistów i osób, których dotyczą składane zgłoszenia

- 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 zasad Procedury i naruszenie dyscypliny pracy.
- 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.

Ochrona Sygnalistów i osób, których dotyczą składane zgłoszenia

- W przypadku wystąpienia działań odwetowych, sygnalista ma prawo powiadomić o tym fakcie Rzecznika Praw Obywatelskich oraz instytucje nadzorcze.
- 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).