

# Polityka zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (WHISTLEBLOWING) - wyciąg

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

### § 1 Wstęp

1. BNP Paribas Bank Polska S.A., zwany dalej „Bankiem”, kieruje się w swojej działalności wysokimi standardami etycznymi wynikającymi w szczególności z przepisów prawa, rekomendacji organów nadzorczych, norm przewidzianych w przyjętym przez Bank Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas i regulacji wewnętrznych oraz wartościami, do których w szczególności należą: uczciwość, otwartość, wzajemne zaufanie, odpowiedzialność, transparentność, profesjonalizm i szacunek. Dotyczy to każdej działalności Banku lub jego podmiotów zależnych, bez względu na jej charakter, odnosząc się do wszystkich osób reprezentujących Bank lub z nim współpracujących.
2. Bank, w tym wszyscy jego Pracownicy, mają obowiązek przestrzegania standardów, o których mowa w powyższym punkcie. Istotnym elementem wsparcia tego procesu jest umożliwienie zgłaszania podejrzenia Naruszenia, bez obawy wystąpienia Działania odwetowych w stosunku do Sygnalisty.
3. Regulacja stanowi procedurę zgłoszeń wewnętrznych Banku i ma na celu określenie zasad, trybów zgłaszania uzasadnionych podejrzeń, bez obaw o Działania odwetowe będące następstwem Zgłoszenia Naruszenia. Sygnaliście gwarantuje się, że Zgłoszenie Naruszenia zostanie potraktowane z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej ochrony danych osobowych Sygnalisty jak również Osoby, której dotyczy zgłoszenie, osób trzecich wskazanych w Zgłoszeniu Naruszenia, oraz innych osób, które pojawiły się w treści zgłoszenia czy podczas jego analizy np. osoby poszkodowanej, świadków zdarzeń.
4. Polityka przewiduje możliwość dokonywania Zgłoszenia Naruszeń przez Sygnalistę, zarówno anonimowych, jak i Zgłoszeń Naruszeń nie mających charakteru anonimowego.
5. Zgłoszenia anonimowe rozpatrywane są w takim stopniu, w jakim pozwalają na to udostępnione informacje w zgłoszeniu. Zgłoszenie anonimowe powinno zawierać wystarczająco dużo szczegółów, aby Bank mógł skutecznie ustalić wagę faktów i przeprowadzić odpowiednie postępowanie.
6. Do przyjmowania Zgłoszeń Naruszeń określonymi Kanałami Komunikacji, podejmowania działań następczych oraz przetwarzania danych osobowych Sygnalisty, Osoby, której dotyczy zgłoszenie i osób trzecich wskazanych w Zgłoszeniu Naruszenia, Bank upoważnił Referentów ds. Whistleblowing oraz dedykowane, bezstronne osoby posiadające pisemne upoważnienie Banku.
7. Polityka nie obejmuje swoim zakresem sytuacji, które zostały zidentyfikowane w wyniku kontroli wewnętrznej, rozpatrywania reklamacji klientów oraz zgłoszenia standardowych przypadków oszustw zewnętrznych tj. oszustwa kartowe i kredytowe, phishing), które są raportowane w ramach odrębnych procedur i procesów.
8. Polityki nie stosuje się w stosunku do Sygnalistów, którzy dokonali Zgłoszenia Naruszenia lub ujawnienia publicznego wiedząc, że do Naruszenia Prawa nie doszło.
9. Zgodnie z Ustawą o ochronie sygnalistów, na Sygnalistów, którzy dokonali Zgłoszenia Naruszenia lub ujawnienia publicznego wiedząc, że do Naruszenia Prawa nie doszło mogą być nałożone kara grzywny, ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

### § 2 Definicje pojęć i skrótów

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska S.A.; w tym Biuro Maklerskie, Bank Depozytariusz i Bank Powierniczy oraz Fundacja BNP Paribas, chyba że w treści przepisu wyraźnie wskazano inaczej;
- 2) **dane osobowe** - informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej („osobie, której dane dotyczą”); możliwa do zidentyfikowania osoba fizyczna to osoba, którą można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować, w szczególności na podstawie identyfikatora takiego jak imię i nazwisko, numer identyfikacyjny, dane o lokalizacji, identyfikator internetowy lub jeden bądź kilka szczególnych czynników określających fizyczną, fizjologiczną, genetyczną, psychiczną, ekonomiczną, kulturową lub społeczną tożsamość osoby fizycznej;

- 3) **Dedykowana Skrzynka Funkcyjna** – skrzynka poczty służbowej w komórce organizacyjnej Banku dedykowanej do rozwiązania danej kategorii Naruszenia. Zgłoszenia na właściwe skrzynki funkcyjne można dokonać zarówno w formie anonimowej, jak również z podaniem danych identyfikacyjnych tożsamość osoby zgłaszającej.
- 4) **Dyskryminacja** – to sytuacja, w której osoba ze względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, narodowość, religię, wyznanie, światopogląd, niepełnosprawność, wiek, orientację seksualną lub formę zatrudnienia, jest traktowana mniej korzystnie niż byłby traktowany inny człowiek w porównywalnej sytuacji. Dyskryminacja może opierać się na jednym lub kilku kryteriach i nie musi być działaniem celowym;
- 5) **Działanie następcze** - działanie podjęte przez Bank po otrzymaniu Zgłoszenia Naruszenia m.in. w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz, w stosownych przypadkach, w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem zgłoszenia, w tym przez, postępowanie wyjaśniające (weryfikacja Zgłoszenia Naruszenia), wszczęcie kontroli, wniesienie oskarżenia, działanie podjęte w celu odzyskania środków finansowych lub zamknięcie procesu weryfikacji Zgłoszenia. Zamknięcie Zgłoszenia Naruszenia oznacza zakończenie działań następczych;
- 6) **Działanie odwetowe** - bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie w kontekście związanym z pracą, które jest spowodowane Zgłoszeniem Naruszenia i które narusza lub może naruszyć prawa Sygnalisty lub wyrządza lub może wyrządzić szkodę Sygnaliście, np. działanie o charakterze represyjnym, Dyskryminacji, wszczynanie uciążliwych postępowań przeciwko Sygnaliście lub inne rodzaje niesprawiedliwego traktowania;
- 7) **Grupa** – Grupa BNP Paribas, w skład której wchodzi Bank;
- 8) **Interes publiczny** – uogólniony cel dążeń i działań uwzględniających zobiektywizowane potrzeby ogółu społeczeństwa lub lokalnych społeczności;
- 9) **Kanał Komunikacji** - kanał komunikacji w Banku, dedykowany do zgłaszania Naruszeń w ramach procesu Whistleblowing i opisany w Rozdziale 2 Polityki;
- 10) **Konflikt interesów** – zgodnie z definicją i standardami określonymi w Polityce Zarządzania Konfliktem Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- 11) **kontekst związany z pracą** – należy przez to rozumieć 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 Banku lub na rzecz Banku, w ramach których uzyskano informację o Naruszeniu oraz istnieje możliwość doświadczenia działań odwetowych;
- 12) **Mobbing** – działania lub zachowania dotyczące Pracownika lub skierowane przeciwko Pracownikowi, polegające na uporczywym i długotrwałym nękanii lub zastraszaniu Pracownika, wywołujące u niego zaniżoną ocenę przydatności zawodowej, powodujące lub mające na celu poniżenie lub ośmieszenie Pracownika, izolowanie go lub wykluczenie z zespołu współpracowników;
- 13) **Naruszenie** – Naruszenie lub uzasadnione podejrzenie, dotyczące zaistniałego lub potencjalnego:
  - a. Naruszenia Prawa,
  - b. Zagrożenia lub szkody dla interesu publicznego
  - c. Naruszenia obowiązującego w Banku Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas,
  - d. Naruszenia regulacji wewnętrznych Banku,
  - e. normy międzynarodowej lub jednostronnego aktu organizacji międzynarodowej przyjętego na podstawie takiej normy;
- 14) **Naruszenie Prawa** - 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 i 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 publiczno-prawnych 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 w pkt a - p

- 15) Osoba, której dotyczy zgłoszenie** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazana w Zgłoszeniu Naruszenia jako osoba, która dopuściła się Naruszenia lub z którą osoba ta jest powiązana;
- 16) Osoba pomagająca w dokonaniu Zgłoszenia Naruszenia** – osoba fizyczna, która pomaga Sygnaliście w Zgłoszeniu Naruszenia w kontekście związanym z pracą i której pomoc nie powinna zostać ujawniona;
- 17) Osoba powiązana z Sygnalistą** – osoba fizyczna, która może doświadczyć działań odwetowych w kontekście związanym z pracą, w tym współpracownik lub osoba najbliższa sygnalisty (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);
- 18) Organ publiczny** - naczelne i centralne organy administracji rządowej, terenowe organy administracji rządowej, organy jednostek samorządu terytorialnego, inne organy państwowe oraz inne podmioty wykonujące z mocy prawa zadania z zakresu administracji publicznej, właściwe do podejmowania działań następczych w dziedzinach wskazanych w art. 3 ust. 1 Ustawy;
- 19) Pracownik** - każda z niżej wymienionych osób:
- a. osoba wchodząca w skład Rady Nadzorczej Banku lub Zarządu Banku,
  - b. osoba fizyczna, z którą Bank nawiązał stosunek pracy na podstawie przepisów prawa pracy,
  - c. osoba fizyczna wykonująca na rzecz Banku czynności na podstawie umowy cywilnoprawnej,
  - d. pracownik tymczasowy w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 9 lipca 2003 r. o zatrudnianiu pracowników tymczasowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1563);
- 20) przetwarzanie danych osobowych** - operacja lub zestaw operacji wykonywanych na danych osobowych lub zestawach danych osobowych w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany, takich jak zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie;
- 21) Referent ds. Whistleblowing** - pracownik który został pisemnie upoważniony do przyjmowania Zgłoszenia Naruszenia oraz wykonywania czynności określonych w niniejszej Polityce oraz w „Zasadach działań następczych dla zgłoszonych naruszeń”;
- 22) RODO** - Rozporządzenie (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);
- 23) Sygnalista** – osoba fizyczna, która zgłasza informację o Naruszeniu uzyskaną w kontekście związanym z pracą lub informacje o faktach zdobyte bezpośrednio poprzez bezpośrednie doświadczenie lub obserwację, w tym:
- a. anonimowa osoba,
  - b. pracownik,
  - c. pracownik tymczasowy,
  - d. osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
  - e. przedsiębiorca,
  - f. prokurent,
  - g. akcjonariusz lub wspólnik,
  - h. członek organu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
  - i. osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
  - j. stażysta,
  - k. wolontariusz,

- l. praktykant,
- m. osoba fizyczna, o której mowa w podpunktach b-l, w przypadku zgłoszenia informacji o naruszeniu uzyskanej 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.

**24) ujawnienie publiczne** – podanie informacji o Naruszeniu Prawa do wiadomości publicznej

**25) Ustawa** – Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 o ochronie sygnalistów

**26) Właściwy Członek Zarządu** – Członek Zarządu Banku odpowiedzialny – zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji w Zarządzie Banku - za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz za przyjmowanie Zgłoszeń Naruszenia w tym zakresie;

**27) Zasada wiedzy koniecznej** – (z ang. *Need to know principle*) zasada odnosi się do zakresu informacji niezbędnych danej osobie (Pracownikowi) do wykonywania czynności służbowych w ramach zatrudnienia, zawodu lub obowiązków, w sposób zgodny z przepisami prawa oraz wymogami wynikającymi z umów; zgodnie z tą zasadą informacji przetwarzanych w ramach obsługi Zgłoszenia Naruszenia, nie należy ujawniać jakimkolwiek osobom, dla których powyższa zasada nie ma zastosowania;

**28) Zgłoszenie Naruszenia** – wewnętrzne przekazanie informacji, w tym uzasadnionego podejrzenia, dotyczącej zaistniałego lub potencjalnego Naruszenia, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie w Banku, bez względu na jego wpływ finansowy, w kontekście związanym z pracą, lub dotyczącej próby ukrycia takiego Naruszenia, definicja obejmuje również Zgłoszenie anonimowe;

**29) Zgłoszenie anonimowe** - Zgłoszenie Naruszenia dokonane w ramach udostępnionych przez Bank Kanałach Komunikacji bez podania danych umożliwiających identyfikację tożsamości Sygnalisty;

**30) Zgłoszenie zewnętrzne** – ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo organowi publicznemu informacji o Naruszeniu Prawa.

## Rozdział 2 - Kanały Komunikacji

### § 3 Zgłoszenia wewnętrzne

1. Jako zgłoszenie wewnętrzne uznaje się przekazanie Bankowi w formie pisemnej lub elektronicznej informacji o Naruszeniu.
2. Sygnalista może dokonać wewnętrznego Zgłoszenia Naruszenia za pośrednictwem następujących Kanałów Komunikacji:
  - 1) korespondencyjnie  
Referent ds. Whistleblowing - BNP Paribas Bank Polska S.A.  
ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa
  - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej - [Whistleblowing.Bank@bnpparibas.pl](mailto:Whistleblowing.Bank@bnpparibas.pl),
  - 3) z wykorzystaniem LINII ETYCZNEJ BNP PARIBAS, o ile została udostępniona pod adresem <https://secure.ethicspoint.eu/domain/media/en/gui/110837/index.html> - z zastrzeżeniem, że w Zgłoszeniu Naruszenia Sygnalista nie może ujawniać danych objętych tajemnicą bankową.
3. Zgłoszenie Naruszenia dotyczące co najmniej jednego z Członków Zarządu Banku należy kierować za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres [whistleblowing.bank-rada@bnpparibas.pl](mailto:whistleblowing.bank-rada@bnpparibas.pl), lub korespondencyjnie na adres :  
Whistleblowing - Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A.  
ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa
4. Podczas dokonywania Zgłoszenia Naruszenia Sygnalista powinien dostarczyć dokładne i faktyczne informacje mu dostępne, jeśli to możliwe dokumenty niezależnie od ich formy lub nośnika. Zaleca się, aby Sygnalista podał następujące informacje:
  - 1) wszystkie fakty, informacje lub dokumenty będące w jego posiadaniu (niezależnie od ich formy lub nośnika informacji), celem udokumentowania Zgłoszenia Naruszenia, np.
    - a. Lokalizacja (jednostka/komórka organizacyjna Banku np. departament, Pion, tribe, IT domena, charter), w której Naruszenie miało miejsce.
    - b. Kiedy miało miejsce Naruszenie/rozpoczęło się Naruszenie.
    - c. Okres trwania Naruszenia (według najlepszej wiedzy Sygnalisty).
    - d. Imię i nazwisko oraz adres e-mail Sygnalisty - opcjonalnie,

- e. Szczegółowy opis zgłaszanego Naruszenia.
  - f. Sposób w jaki Sygnalista pozyskał informacje o Naruszeniu.
  - g. Relacja z Bankiem Sygnalisty (np. pracownik zaangażowanego podmiotu lub innego podmiotu, podwykonawca, ...).
  - h. Szacowana kwota ewentualnej szkody w ramach Naruszenia (wyrażona w PLN).
  - i. Tożsamość osoby, której dotyczy zgłoszenie (osób) lub zaangażowanej w Naruszenie.
  - j. Czy Sygnalista lub inna osoba skorzystała z możliwości zgłoszenia nieprawidłowości do przełożonego lub na Dedykowane Skrzynki Funkcyjne, do kogo zostało dokonane Zgłoszenie ?
  - k. Wykaz osób, które mogłyby być świadome występowania Naruszenia.
  - l. Wykaz wszystkich osób, które według wiedzy Sygnalisty, usiłowały ukryć Naruszenie,
  - m. Wszelkie dokumenty fizyczne lub elektroniczne, które będą pomocne w dokonaniu weryfikacji Naruszenia;
- 2) dane kontaktowe do korespondencji, przy czym nie dotyczy to Zgłoszenia anonimowego. Podanie tych danych jest dobrowolne, a przez ich podanie Sygnalista wyraża zgodę na ich przetwarzanie w celu obsługi Zgłoszenia Naruszenia, w tym informowania o wyniku weryfikacji zasadności Zgłoszenia Naruszenia/analizy dopuszczalności oraz o zamknięciu Zgłoszenia Naruszenia.

#### **§ 4 Zgłoszenia zewnętrzne**

1. Poprzez zgłoszenie zewnętrzne należy rozumieć ustne lub pisemne przekazanie informacji o Naruszeniu Prawa do Rzecznika Praw Obywatelskich albo do organów publicznych.
2. Zgłoszenie dokonane do organu publicznego z pominięciem procedury określonej w Polityce nie skutkuje pozbawieniem Sygnalisty ochrony przewidzianej w Rozdziale 4.
3. Szczegółowe wytyczne i definicje organu publicznego zostały wskazane w Ustawie.

#### **§ 5 Ujawnienia publiczne**

1. Ujawnieniem publicznym jest podanie informacji o Naruszeniu Prawa do wiadomości publicznej.
2. Sygnalista dokonujący Ujawnienia Publicznego podlega ochronie, jeżeli:
  - 1) dokona zgłoszenia wewnętrznego, a następnie Zgłoszenia zewnętrznego, a podmiot prawny, a następnie organ publiczny w terminie na przekazanie informacji zwrotnej ustalonym w procedurze wewnętrznej, a następnie w terminie na przekazanie informacji zwrotnej ustalonym w procedurze zewnętrznej organu publicznego nie podejmą żadnych odpowiednich Działań następczych ani nie przekażą sygnaliście informacji zwrotnej lub
  - 2) dokona od razu zgłoszenia zewnętrznego, a organ publiczny w terminie na przekazanie informacji zwrotnej ustalonym w swojej procedurze wewnętrznej nie podejmie żadnych odpowiednich Działań następczych ani nie przekaże sygnaliście informacji zwrotnej – chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać taką informację.
  - 3) gdy ma uzasadnione podstawy, by sądzić, że:
    - a) naruszenie może stanowić bezpośrednie lub oczywiste zagrożenie interesu publicznego, w szczególności, gdy istnieje ryzyko nieodwracalnej szkody, lub
    - b) dokonanie zgłoszenia zewnętrznego narazi zgłaszającego na Działania odwetowe, lub
    - c) w przypadku dokonania zgłoszenia zewnętrznego istnieje niewielkie prawdopodobieństwo skutecznego przeciwdziałania Naruszeniu prawaz uwagi na szczególne okoliczności sprawy, takie jak możliwość ukrycia lub zniszczenia dowodów, istnienia zмовы między organem publicznym a sprawcą Naruszenia Prawa lub udziału organu publicznego w Naruszeniu Prawa.

### **Rozdział 3 - Przyjęcie Zgłoszenia Naruszenia i Działania Następcze**

#### **§ 6 Otrzymanie Zgłoszenia Naruszenia**

1. Za przyjmowanie, koordynowanie i nadzorowanie Działań następczych Zgłoszenia Naruszenia odpowiedzialny jest wyznaczony Referent ds. Whistleblowing.
2. Działania następcze dotyczące Zgłoszeń Naruszenia są podejmowane z należytą starannością, przejrzystością, niezależnością, bezstronnością, bez ryzyka konfliktu interesów i zawsze mając na uwadze zasadę domniemania niewinności.



## **§ 7 Wstępne rozpoznanie /analiza dopuszczalności**

1. Wstępne rozpoznanie Zgłoszenia Naruszenia (analiza dopuszczalności Zgłoszenia Naruszenia) jest przeprowadzane przez Referenta ds. Whistleblowing i ma na celu dokonanie wstępnej oceny, czy zgłoszenie dotyczy Naruszenia zgodnie z definicją określoną w Polityce oraz czy zawiera informacje wystarczające do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego.
2. Referent ds. Whistleblowing opiera się na faktach i dokumentach przekazanych przez Sygnalistę. W razie potrzeby może się skontaktować z Sygnalistą, w szczególności jeśli wymagane są dodatkowe informacje.
3. W przypadku negatywnego wyniku wstępnego rozpoznania Zgłoszenia Naruszenia, postępowanie wyjaśniające nie jest podejmowane, Zgłoszenie Naruszenia jest zamykane, a Sygnalista powiadamiany jest pisemnie przez Referenta ds. Whistleblowing o zamknięciu Zgłoszenia Naruszenia.
4. W sytuacji dokonania Zgłoszenia anonimowego postępowanie wyjaśniające podejmuje się, jeżeli dane zawarte w Zgłoszeniu Naruszenia są spójne, logiczne i Zgłoszenie zawiera wystarczające informacje pozwalające na prowadzenie niezbędnych czynności sprawdzających w tym zakresie.

## **§ 8 Postępowanie wyjaśniające**

1. Postępowanie wyjaśniające przeprowadzane jest przez Referenta ds. Whistleblowing lub osobę posiadającą pisemne upoważnienie Banku, m.in. przy wsparciu innych jednostek/komórek organizacyjnych Banku wybranych przy uwzględnieniu rodzaju zarzutów, wymogów niezależności, unikania konfliktów interesów, wiedzy fachowej, umiejętności, możliwości dostępu do niezbędnych danych oraz dostępności zasobów.
2. Zakazane jest prowadzenie postępowania przez Sygnalistę samodzielnie tj. we własnym zakresie.
3. Po zakończeniu postępowania wyjaśniającego podejmowana jest formalna decyzja przez Referenta ds. Whistleblowing dotycząca zamknięcia postępowania bez podejmowania dalszych działań, wszczęcia postępowania dyscyplinarnego, opracowania planu naprawczego, przekazania sprawy właściwym organom.

## **§ 9 Zamknięcie Zgłoszenia Naruszenia**

1. Zgłoszenie Naruszenia jest zamykane w momencie: zamknięcia procesu wyjaśniającego bez podejmowania dalszych działań, podjęciu decyzji przez Komitet Dyscyplinarny, opracowaniu i przekazaniu do właściwej merytorycznie komórki/jednostki organizacyjnej Banku zaleceń lub rekomendacji przekazania zgłoszenia do organów publicznych.
2. Jednocześnie, w przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności Zgłoszenia Naruszenia do właściwej merytorycznie komórki lub jednostki organizacyjnej Banku odpowiedniej dla danego Naruszenia, przekazywana jest informacja o zidentyfikowanym Naruszeniu wraz z rekomendacjami dotyczącymi usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości/Naruszeń.
3. Referent ds. Whistleblowing prowadzący Działania następcze nie ma obowiązku przedstawienia do wglądu Sygnaliście dokumentów, raportów oraz innych dowodów stanowiących podstawę do przedstawienia wniosków końcowych stanowiących podstawę zamknięcia Zgłoszenia Naruszenia.
4. Sygnalista jest informowany o stwierdzeniu lub braku stwierdzenia wystąpienia Naruszenia, bez ujawniania szczegółów dotyczących tego postępowania, w tym zastosowanych ewentualnie karach/sankcjach wobec osoby, której dotyczy zgłoszenie.

## **§ 10 Ramy czasowe obsługi Zgłoszenia Naruszenia.**

1. Przyjęcie i Działania następcze dotyczące Zgłoszenia Naruszenia, podlegają następującym ramom czasowym:
  - 1) wysłanie Sygnaliście potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia Naruszenia - nie później niż w terminie 7 dni od daty otrzymania takiego zgłoszenia, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać potwierdzenie;
  - 2) przeprowadzenie wstępnego rozpoznania (analizy dopuszczalności) Zgłoszenia Naruszenia - bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 3 tygodni od daty otrzymania tego zgłoszenia;
  - 3) jeśli Zgłoszenie Naruszenia uznane jest za dopuszczalne - podjęcie Działań następczych, które powinny się zakończyć w terminie 3 miesięcy od daty potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia Naruszenia,

- 4) przekazanie Sygnaliście informacji zwrotnej o zamknięciu Zgłoszenia Naruszenia lub o planowanych Działaniach następczych – nie później niż w terminie 3 miesięcy od daty potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia Naruszenia, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać informację zwrotną.
- 5) w przypadku pozytywnego lub negatywnego wyniku postępowania wyjaśniającego - poinformowanie Osoby, której dotyczy zgłoszenie o zamknięciu Zgłoszenia Naruszenia oraz o przeprowadzonym postępowaniu wyjaśniającym - bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 7 dni po zamknięciu Zgłoszenia Naruszenia,

## **Rozdział 4 - Środki ochrony.**

### **§ 12 Zasady ogólne**

1. Sygnalista podlega ochronie określonej w przepisach Rozdziału 4 Polityki od chwili dokonania Zgłoszenia Naruszenia, pod warunkiem, że miał uzasadnione podstawy sądzić, że będąca przedmiotem Zgłoszenia Naruszenia informacja jest prawdziwa w momencie dokonywania Zgłoszenia Naruszenia i że informacja taka stanowi informację o Naruszeniu Prawa.
2. Przepisy Rozdziału 4 Polityki stosuje się również odpowiednio w przypadku zewnętrznego zgłoszenia Naruszenia Prawa, ujawnienia publicznego oraz w przypadku, gdy informację o naruszeniu prawa zgłoszono do odpowiednich instytucji, organu lub jednostki organizacyjnej Unii Europejskiej w trybie właściwym do dokonywania takich zgłoszeń.

### **§ 13 Gwarancja poufności i ochrona danych**

1. Osoby przyjmujące Zgłoszenie Naruszenia oraz osoby zaangażowane w działania naprawcze na każdym etapie, mają obowiązek przestrzegać i zagwarantować Sygnaliście, Osobie, której dotyczy zgłoszenie oraz osobie trzeciej wskazanej w Zgłoszeniu Naruszenia, ochronę poufności ich tożsamości, z uwzględnieniem wyjątków określonych w Polityce oraz wynikających z przepisów prawa.
2. Bez wyraźnej zgody Sygnalisty, osoby, której dotyczy zgłoszenie lub osoby trzeciej wymienionej w Zgłoszeniu Naruszenia, ich tożsamość oraz inne dane pozwalające na ustalenie jego tożsamości nie mogą zostać ujawnione osobom nieuprawnionym.
3. Poziom poufności może zostać zastrzygnięty na wyraźną prośbę Sygnalisty.
4. W żadnym wypadku Osoba, której dotyczy zgłoszenie nie może mieć dostępu do danych, które mogłyby zidentyfikować Sygnalistę.
5. W przypadku Zgłoszenia anonimowego, Bank - w tym wszystkie jego jednostki/ komórki organizacyjne Banku oraz osoby zaangażowane w rozpatrywanie sprawy - zobowiązane są do powstrzymania się od jakichkolwiek działań mających na celu zidentyfikowanie tożsamości Sygnalisty.
6. Bank zapewnia bezpieczeństwo i integralność wszystkich danych osobowych Sygnalisty, Osoby, której dotyczy zgłoszenie, osób trzecich wskazanych w Zgłoszeniu Naruszenia zarówno w momencie ich otrzymania, jak i dalszego ich przetwarzania, w tym także w momencie przekazywania ich do celów przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego, a także procesu archiwizacji po zamknięciu Zgłoszenia Naruszenia.
7. Każdemu Sygnaliście, osobie, której dotyczy zgłoszenie lub osobie trzeciej wskazanej w Zgłoszeniu Naruszenia, zapewnia się prawo dostępu oraz dokonywania zmian danych osobowych związanych z obsługą Zgłoszenia Naruszenia, przy zachowaniu odpowiednich środków ostrożności zapewniających, że Osoba, której dotyczy zgłoszenie oraz osoby trzecie wskazane w Zgłoszeniu Naruszenia, nie będą mieć dostępu do danych osobowych Sygnalisty lub innych danych pozwalających go skutecznie zidentyfikować.
8. Bank po otrzymaniu Zgłoszenia Naruszenia przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do przyjęcia Zgłoszenia Naruszenia lub podjęcia ewentualnego Działania następczego.
9. Bank wypełnia obowiązek informacyjny w stosunku do kandydatów, pracowników, klientów, kontrahentów i osób działających w ich imieniu poprzez stosowne Klauzule informacyjne przekazywane przed nawiązaniem relacji.
10. W przypadku osób nie wymienionych w ust. 9, obowiązek informacyjny wypełniany jest poprzez wysłanie klauzuli informacyjnej RODO do osoby, której dane Bank przetwarza, o ile Bank znajduje się w posiadaniu danych kontaktowych tej osoby.

11. Dane osobowe, które nie mają znaczenia dla rozpatrywania zgłoszenia, nie są zbierane, a w razie przypadkowego zebrania są niezwłocznie usuwane. Usunięcie tych danych osobowych następuje w terminie 14 dni od chwili ustalenia, że nie mają one znaczenia dla sprawy.
12. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem Zgłoszenia Naruszenia lub podjęciem Działań następczych oraz informacje i dokumenty związane z tym zgłoszeniem są przechowywane przez Bank przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono Działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.
13. Bank usuwa dane osobowe oraz niszczy dokumenty związane ze Zgłoszeniem Naruszenia po upływie okresu przechowywania o którym mowa w ustępie powyżej. Usunięcia i niszczenia nie stosuje się w przypadku, gdy dokumenty związane ze zgłoszeniem stanowią część akt postępowań przygotowawczych lub spraw sądowych lub sądowo administracyjnych.

#### **§ 14 Zakaz Działań odwetowych**

1. Bank daje Sygnaliście możliwość zgłaszania podejrzenia Naruszenia, bez obawy wystąpienia Działań odwetowych.
2. Jakiegokolwiek Działania odwetowe, będące następstwem Zgłoszenia Naruszenia traktowane są jako naruszenia postanowień Polityki. Sygnalista, który spotkał się z tego typu działaniami powinien niezwłocznie powiadomić o zaistniałej sytuacji Referenta ds. Whistleblowing.
3. Nie można zrzec się praw określonych w niniejszym paragrafie, ani przyjąć na siebie odpowiedzialności za szkodę powstałą z powodu dokonania Zgłoszenia Naruszenia. Nie dotyczy to przyjęcia odpowiedzialności za szkodę powstałą z powodu świadomego Zgłoszenia Naruszenia nieprawdziwych informacji.
4. Przepisy Rozdziału 4 Polityki stosuje się odpowiednio do:
  - 1) Pracowników, którzy złożyli zeznania w sprawie i dostarczyli dane w prowadzonym postępowaniu wyjaśniającym,
  - 2) Osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia,
  - 3) Osoby powiązanej z Sygnalistą,
  - 4) Osoby prawnej lub innej jednostki organizacyjnej pomagającej Sygnaliście lub z nim powiązanej, w szczególności stanowiącej własność Sygnalisty lub go zatrudniającej.
5. Sygnalista, który jest jednocześnie zaangażowany w zdarzenie będące przedmiotem Zgłoszenia Naruszenia, nie posiada automatycznego „immunitetu” wyłączającego go z ewentualnej odpowiedzialności porządkowej, administracyjnej, cywilnej lub karnej, wynikającej z dopuszczenia się tego Naruszenia. W przypadku odpowiedzialności wynikającej z przepisów prawa pracy, Bank uwzględni fakt dokonania przez Sygnalistę Zgłoszenia Naruszenia jako istotną okoliczność łagodzącą.
6. Ochrona Sygnalisty obowiązuje wyłącznie w odniesieniu do Zgłoszonego Naruszenia. Ochrona nie zostanie przyznana Sygnalistom, w przypadkach występowania problemów z jakością lub wydajnością pracy lub niewłaściwym zachowaniem niezwiązanym ze Zgłoszonym Naruszeniem. Rozwiązanie umowy o pracę z pracownikiem jest dopuszczalne, jeśli ta decyzja nie jest związana ze Zgłoszeniem Naruszenia.
7. Każdy Sygnalista, który celowo i świadomie zgłasza błędne (nawet częściowe) lub wprowadzające w błąd informacje, nie skorzysta z ochrony i takie wykorzystanie Kanałów Komunikacji może narazić Sygnalistę na sankcje dyscyplinarne, a także kary grzywny lub ograniczenia wolności, zgodnie z obowiązującym prawem.

#### **§ 15 Ochrona Osoby, której dotyczy zgłoszenie.**

1. W odniesieniu do Osoby, której dotyczy zgłoszenie obowiązuje zasada domniemania jej niewinności.
2. Żaden Pracownik nie może zostać ukarany, zwolniony z pracy lub poddany Dyskryminacji bezpośrednio lub pośrednio, wyłącznie na podstawie dokonanego Zgłoszenia Naruszenia.
3. Osoba, która poniosła szkodę z powodu świadomego Zgłoszenia Naruszenia 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.