

Załącznik nr 2 do Polityki zgodności

Vistula Banku Spółdzielczego

**Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń
przepisów prawa oraz obowiązujących procedur
i standardów etycznych
Vistula Banku Spółdzielczego**

Wyszogród, styczeń 2023

I. Cel i zakres procedury

§ 1

1. Vistula Bank Spółdzielczy, jako instytucja zaufania publicznego przykłada szczególną wagę do zapewnienia przestrzegania prawa, uszanowania obowiązujących standardów rynkowym, przestrzegania procedur wewnętrznych zapewniających rzetelność działania, a także przestrzeganie standardów rynkowych oraz zasad etycznego działania.
2. Celem wdrożenia procedury zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, jest ustalenie zasad zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Vistula Banku Spółdzielczym.
3. Osoby, które zgłaszają informacje na temat naruszeń obowiązujących norm postępowania odgrywają istotną rolę w zapewnieniu działania Banku zgodnego z prawem, najlepszymi standardami oraz zasadami etyki, gdyż dostarczane przez nich informacje pozwalają minimalizować szkodliwe skutki nielegalnych i nieetycznych działań osób naruszających normy prawa oraz obowiązujące standardy rynkowe lub zasady etyczne.
4. Niniejsza „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Vistula Banku Spółdzielczym” zwana dalej „Procedurą” ma na celu:
 - 1) podział zadań oraz przypisanie odpowiedzialności, a także wskazanie osób odpowiedzialnych za odbieranie zgłoszeń naruszeń, z uwzględnieniem przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu, a jest przyjęte przez Radę Nadzorczą;
 - 2) uregulowanie procedur dokonywania zgłoszenia naruszeń, w tym zgłoszeń dokonywanych anonimowo,
 - 3) procedury na potrzeby działań następczych, w tym podejmowanych na skutek odebrania zgłoszenia naruszenia, jak również weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz sposobu koordynacji tych działań;
 - 4) zasady zapewniające zachowanie poufności osobom zgłaszającym, w przypadku gdy ujawnienia swojej tożsamość lub tożsamość jest możliwa do ustalenia;
 - 5) określenie sposób ochrony danych osobowych pracownika dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, zgodnie z przepisami 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.) – dalej RODO;

- 6) warunki bezpieczeństwa, tzn. poufności, integralności i dostępności, w tym zasady sposoby przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniem naruszenia, niezbędnych do prawidłowej weryfikacji tego zgłoszenia, z uwzględnieniem ograniczenia zakresu przekazywanych informacji odpowiednio do celów realizowanych przez procedurę oraz treści zgłoszenia naruszenia;
 - 7) sposób ochrony osób zgłaszających naruszenie, a także innych osób, które mogą doznać niesprawiedliwego traktowania, na skutek zgłoszenia - zapewniający co najmniej ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania;
 - 8) zasady raportowania.
5. Zgłoszeń o których mowa w ust.2 mogą dokonywać:
- 1) pracownicy Banku w pełnym zakresie działania Banku,
 - 2) współpracownicy oraz pracownicy firm współpracujących w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (AML)

§ 2

Użyte w Procedurze określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Vistula Bank Spółdzielczy;
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego;
- 3) **Zarząd** – Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego;
- 4) **Komórka ds. zgodności** – Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności / Radca Prawny pełniący w banku funkcję compliance, odpowiedzialne za zapewnianie zgodności, mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 5) **Działania odwetowe** - bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie, związane z dokonaniem zgłoszenia nieprawidłowości, którego celem lub skutkiem jest pogorszenie sytuacji osoby dokonującej zgłoszenia;
- 6) **Działania następcze** - oznaczają działania podjęte przez Bank w celu:
 - a) weryfikacji zgłoszenia – tzn. oceny prawdziwości zarzutów zawartych w zgłoszeniu oraz, w stosownych przypadkach,
 - b) w celu zaradzenia naruszeniu będącemu przedmiotem zgłoszenia, w tym poprzez takie działania, jak dochodzenie wewnętrzne, postępowanie wyjaśniające, wniesienie oskarżenia, działania podejmowane w celu odzyskania środków lub zamknięcie procedury;

- 7) **Komórka organizacyjna** - jedno- lub wieloosobowy element struktury organizacyjnej Banku wydzielony w ramach jednostki organizacyjnej dla realizacji określonych zadań; komórkami organizacyjnymi są np.: zespół, jednoosobowe stanowisko pracy itp.;
- 8) **Naruszenie** – oznacza działania lub zaniechania, które:
- a) niezgodne z prawem lub mogą stanowić potencjalne naruszenie prawa, w tym rzeczywiste lub potencjalne naruszenie przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; lub
 - b) są niezgodne z obowiązującymi w Banku procedurami, w tym przepisami wewnętrznymi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - c) są niezgodne z obowiązującymi w Banku standardami etycznymi;
 - d) stanowią „obchodzenie przepisów”, tzn. są sprzeczne z przedmiotem lub celem przepisów zawartych w lit a do lit c.
- 9) **Osoba, której dotyczy zgłoszenie** - oznacza osobę fizyczną lub prawną, która jest wskazana w zgłoszeniu jako osoba, która dopuściła się naruszenia lub z którą osoba ta jest powiązana;
- 10) **Specjalny, niezależny i autonomiczny kanał komunikacji** – kanał, który spełnia następujące cechy:
- a) został zaprojektowany i ustanowiony oraz jest obsługiwany w sposób zapewniający kompletność, integralność i poufność informacji oraz uniemożliwiający uzyskanie do nich dostępu nieupoważnionym pracownikom;
 - b) pozwala na przechowywanie informacji w sposób trwały, aby umożliwić prowadzenie dalszego postępowania wyjaśniającego.
- 11) **Zgłoszenie** - ustne lub pisemne przekazanie Bankowi informacji na temat naruszeń.

II. Sposób dokonywania zgłoszenia naruszenia

§ 3

1. Bank udostępnia pracownikom 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 pracownikowi zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.
3. Zgłoszenia sygnałów w rozumieniu niniejszej procedury pracownicy dokonują w formie:
 - 1) Spakowanie pisma w dwie koperty jest sygnałem rozpoznawczym, że pismo podlega rozpatrzeniu w trybie opisanym w niniejszej procedurze.
 - 2) Oprócz możliwości papierowego informowania, pracownik ma możliwość wysłania informacji po zalogowaniu się jako użytkownik „anonim” z hasłem „anonim” i przesłania pisma na adres wskazany w paragrafie 4 niniejszej procedury.

§ 4

1. Zgłoszenie powinno być przesłane na adres poczty elektronicznej: naduzycia@vistulabs.pl lub etyka@vistulabs.pl
2. Informacja po pełnym zanonimizowaniu informacji jest przekazywana:
 - 1) Prezesowi Zarządu w przypadku zgłoszenia dotyczącego pracownika Banku,
 - 2) Przewodniczącemu Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka zarządu.
4. W przypadku, gdy zgłoszenie naruszeń przez pracowników dotyczy któregoś z członków Zarządu, Bank umożliwia zgłoszenie naruszeń z pominięciem Zarządu, drogą pocztową na adres „Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego, ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród.

§ 5

1. Zgłoszenia naruszeń dotyczyć mogą działań pracowników, a także wszystkich osób działających w imieniu i na rzecz Bank, np. wykonują czynności zlecone przez Bank.
2. Zgłoszenia mogą być dokonywane anonimowo. Bank zaleca jednak podpisanie zgłoszenia, aby umożliwić dokładne i skuteczne przeprowadzenie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
3. Zgłoszenie musi zawierać wszystkie istotne i potrzebne elementy, aby umożliwić odpowiednią weryfikację jego zasadności.
4. W przypadku zawarcia w zgłoszeniu danych osobowych, Bank przechowuje te dane tylko do czasu wyjaśnienia treści zgłoszenia a następnie dane są usuwane, zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą przetwarzania danych osobowych.

III. Ochrona osoby zgłaszającej naruszenie

§ 6

1. Bank zapewnia pracownikom 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 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.
3. 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.
4. W przypadku wystąpienia działań o charakterze represyjnym, dyskryminacji 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).

IV. Wewnętrzne postępowanie wyjaśniające

§ 7

1. Wewnętrzne postępowanie wyjaśniające związane ze złożonym zgłoszeniem będzie prowadzone zgodnie z zasadami bezstronności i poufności, z przeprowadzeniem wszelkich koniecznych działań i przy zaangażowaniu odpowiednich komórek Banku.
2. Wyjaśnienia prowadzi się zgodnie z procedurą rozpatrywania skarg i reklamacji, obowiązującą w Banku.
3. Bank chroni dane osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia.
4. Komórka organizacyjna przyjmująca zgłoszenia w osobnym zbiorze przechowuje oryginalne zgłoszenia, w tym podane lub możliwe do ustalenia dane identyfikacyjne

sygnalistę, a w osobnym zbiorze zanonimizowane dokumenty kierowane do Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

5. Każde zgłoszenie podlega ewidencji w rejestrze zgłoszeń.
6. Dane w rejestrze zgłoszeń są przechowywane przez okres 5 lat od dnia przyjęcia zgłoszenia.
7. Rejestr naruszeń prowadzi pracownik wyznaczony do odbierania zgłoszeń.

§ 8

1. Pracownicy Banku mają obowiązek udzielania informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego osobom przeprowadzającym to postępowanie.
2. W przypadku udzielania nieprawdziwych informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników utrudniających postępowanie.
3. Po zakończeniu działań wyjaśniających osoba, której dotyczy zgłoszenie jest informowana:
 - 1) Przez Prezesa Zarządu w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy pracownika,
 - 2) Przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, gdy zgłoszenie dotyczy członka zarządu.
4. W przypadku weryfikacji pozytywnej Zarząd Banku informuje o tym fakcie Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony BPS.
5. W przypadku stwierdzenia naruszeń przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Zarząd Banku powiadamia o tym fakcie GIIF.

§ 9

1. W przypadku stwierdzenia nadużycia niniejszej procedury, np. zgłoszenia dokonanego w złej wierze, zmierzającego wyłącznie do wyrządzenia szkody wskazanej osobie albo jakimkolwiek osobom zainteresowanym powiadomieniem), mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników nadużywających możliwości zgłaszania naruszeń.
2. W przypadku stwierdzenia zasadności zgłoszenia Bank podejmie odpowiednie środki dyscyplinarne, a także inne działania mające na celu ochronę interesów Banku lub wynikające z przepisów prawa.

V. Nadzór Rady Nadzorczej

§ 10

1. Rada Nadzorcza jest informowana co najmniej raz na półrocze o wynikach wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
2. Informację o której mowa w ust. 1 przekazuje Radzie Nadzorczej Banku Prezes Zarządu.
3. Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku ocenia adekwatność i skuteczność procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń, w tym niniejszej procedury.
4. Pracownicy Banku są informowani o każdej zmianie niniejszej procedury w trybie szkoleń wewnętrznych.
5. Pracownicy firm współpracujących oraz współpracownicy Banku, posiadający dostęp do danych dotyczących możliwości prania pieniędzy i finansowania terroryzmu są informowani o każdej zmianie niniejszej Instrukcji na piśmie przesyłką rejestrowaną wysłaną na adres siedziby podmiotu lub na adres do doręczeń elektroniczny wskazany w umowie o współpracy.

