

*Załącznik do Uchwały nr 66/RN/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Hajnówce
z dnia 13 października 2026 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 84/ZB/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Hajnówce
z dnia 29 września 2026 r.*



Zasad (Instrukcji) ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Hajnówce

Hajnówka, wrzesień 2026

Spis Treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Podstawowe zasady	4
Rozdział 3. Zgłaszanie naruszeń	6
Rozdział 4. Postępowanie wyjaśniające	7
Rozdział 5. Ochrona Sygnalistów i osób, których dotyczą składane zgłoszenia	9
Rozdział 6 Zakres podmiotowy i ochrona osób świadczących pracę	12
Rozdział 7. Tryb powoływania bezstronnej jednostki organizacyjnej ds. działań następczych	13
Rozdział 8. Tryb i termin powiadamiania osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia	14
Rozdział 9 : Raportowanie	14
Rozdział 10. Postanowienia końcowe	15

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Celem wdrożenia „Zasad ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Hajnówce”, zwanych dalej „Zasadami” jest ustalenie zasad zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Hajnówce z uwzględnieniem przepisów prawa wymienionych w ustępie 2.
2. Podstawy prawne funkcjonowania Zasad o których mowa w ust.1 to:
 - a. Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.
 - b. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.
 - c. Ustawa o ochronie sygnalistów z dnia 14 czerwca 2024 r
 - d. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r.
 - e. Zasady Ładu korporacyjnego z dnia 22.07.2014 r.
3. Niniejsze Zasady nie wpływają na obowiązek przestrzegania jakichkolwiek ustawowych obowiązków prawnych przez pracowników Banku.
4. Niniejsze Zasady zastępują obowiązującą w Banku Instrukcję zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Hajnówce.

§ 2

Stosowane w niniejszej Instrukcji pojęcia oznaczają:

1. Anonimowe zgłaszanie – zgłaszana informacja o naruszeniach z zachowaniem zasady anonimowości osoby zgłaszającej,
2. Bank – Bank Spółdzielczy w Hajnówce,
3. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce,
4. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Hajnówce,
5. Pracownik – pracownik Banku, zatrudniony w oparciu o umowę o pracę,
6. Wyznaczony członek Zarządu – wskazany w Regulaminie działania Zarządu członek Zarządu, którego obowiązkiem jest odbieranie informacji o naruszeniach oraz sporządzanie informacji dla Zarządu i Rady Nadzorczej, w Banku funkcję tę pełni Prezes Zarządu,
7. Sygnał – 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
8. Sygnalista – osoba dokonująca zgłoszenia naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania, objęty ochroną na zasadach określonych w niniejszych Zasadach. Szczegółowy wykaz osób mogących być sygnalistami zawarty jest w §3.

9. Działania następne - należy przez to rozumieć działanie podjęte przez podmiot prawny lub organ publiczny w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem zgłoszenia, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające, wszczęcie kontroli lub postępowania administracyjnego, wniesienie oskarżenia, działanie podjęte w celu odzyskania środków finansowych lub zamknięcie procedury realizowanej w ramach wewnętrznej procedury dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następnych lub procedury przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych i podejmowania działań następnych
10. Działania odwetowe - 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
11. Informacja zwrotna – należy przez to rozumieć przekazaną sygnaliście informację na temat planowanych lub podjętych działań następnych i powodów takich działań;
12. Informacja jawna – zgłoszenie naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania z podaniem danych identyfikacyjnych komórce organizacyjnej odbierającej zgłoszenia;
13. Koordynator ochrony sygnalistów (KOS)- Komórka organizacyjna odbierająca sygnały, anonimizująca te sygnały i przekazująca w sposób zanonimizowany członkowi Zarządu o którym mowa w ust. 6 lub Radzie Nadzorczej. W banku funkcję KOS pełni Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
14. Osoba pomagająca w dokonaniu zgłoszenia - należy przez to rozumieć osobę fizyczną, która pomaga Sygnaliście w zgłoszeniu lub ujawnieniu publicznym w kontekście związanym z pracą i której pomoc nie powinna zostać ujawniona;
15. Zgłoszenie – ustne lub pisemne zgłoszenie wewnętrzne lub zgłoszenie zewnętrzne, przekazane zgodnie z wymogami określonymi w Procedurze lub Ustawie;
16. Naruszenie – działanie lub zaniechanie niezgodne (lub budzące uzasadnione podejrzenia o niezgodność) z prawem lub obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi oraz wartościami etycznymi (w tym zaniechania, nadużycia i inne nieprawidłowości), lub mające na celu obejście prawa, związane z działalnością Banku lub pełnieniem obowiązków służbowych, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie, w szczególności dotyczące: korupcji, usług, produktów i rynków finansowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ochrony konsumentów, ochrony prywatności i danych osobowych.

Rozdział 2. Podstawowe zasady

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

1. pracownik Banku
2. były pracownik Banku;
3. pracownik tymczasowy;
4. osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej;
5. przedsiębiorca, z którym Bank zawarł umowę;
6. prokurent;
7. członek Zarządu oraz członek Rady Nadzorczej;
8. osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy – pracownik podmiotu, z którym Bank zawarł umowę o współpracy;
9. stażysta;
10. wolontariusz;
11. praktykant;
12. 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

§ 4

Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa jednym z trzech kanałów:

1. Wewnętrzny,
2. Zewnętrzny,
3. Publiczny.

§ 5

1. 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;
2. Kanał zewnętrzny – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo organowi publicznemu informacji o naruszeniu prawa przez osoby wymienione w §3.
3. Kanał publiczny – podanie do wiadomości uzyskanych w kontekście świadczenia pracy informacji o naruszeniach przepisów prawa do wiadomości publicznej – z wyłączeniem informacji prawnie chronionych.

§ 6

1. Bank udostępnia sygnalistom na mocy art. 9 ust. 2a ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał wewnętrzny służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz pracownikom Banku do zgłaszania naruszenia obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
2. Niniejsze Zasady w ramach realizacji specjalnego, anonimowego i autonomicznego kanału umożliwiają sygnalistom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.
3. Zgłoszenia sygnałów w rozumieniu niniejszych Zasad sygnaliści dokonują w formie:
 - a. jawnej,
 - b. anonimowej,
4. Forma jawna to:
 - a. zgłoszenie ustne lub pisemne przekazane bezpośrednio Koordynatorowi (KOS) informacji o naruszeniu, z wykorzystaniem formularza stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszych Zasad,
 - b. przesłanie informacji o naruszeniu na adres skrzynki do doręczeń elektronicznych Banku.
5. Forma anonimowa to:
 - a. Przesłanie zgłoszenia w formie papierowej w dwóch kopertach na adres Banku. Druga koperta powinna zawierać adnotację: „sygnał”. Spakowanie pisma w dwie koperty jest sygnałem rozpoznawczym dla osoby odbierającej korespondencję papierową, że pismo podlega rozpatrzeniu w trybie opisanym w niniejszych Zasadach;
 - b. Zgłoszenie przesłane na adres poczty elektronicznej: etyka@bshajnowka.pl;
6. Przesłanie zgłoszenia w formie papierowej w dwóch kopertach na adres Banku. Druga koperta powinna zawierać adnotację: „sygnał”. Spakowanie pisma w dwie koperty jest sygnałem rozpoznawczym dla osoby odbierającej korespondencję papierową, że pismo podlega rozpatrzeniu w trybie opisanym w niniejszych Zasadach;
7. Zgłoszenie przesłane na adres poczty elektronicznej: etyka@bshajnowka.pl;

§ 7

1. Treść zgłoszenia bez względu na formę jest odbierana przez Koordynatora KOS lub osobę zastępującą.
2. Informacja po pełnym zanonimizowaniu danych jest przekazywana:
 - a. Prezesowi Zarządu w przypadku zgłoszenia dotyczącego pracownika Banku,
 - b. Radzie Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego Członka zarządu.

Rozdział 3. Zgłaszanie naruszeń

§ 8

1. Zgłoszenia naruszeń dotyczyć mogą działań pracowników, a także wszystkich osób działających w imieniu i na rzecz Banku, np. wykonujących czynności zlecone przez Bank.

2. Zgłoszenia mogą być dokonywane w sposób jawny i 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 podlegają one archiwizacji i przechowywane w celach archiwalnych przez okres trzech lat.

§ 9

Schemat odbierania i rozpatrywania sygnałów w ramach kanału wewnętrznego:

1. Odbiór zgłoszenia przez Koordynatora (KOS),
2. Przesłanie przez Koordynatora (KOS) potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia, w przypadku gdy sygnalista podał adres do kontaktu. Potwierdzenie zgłoszenia powinno być przekazane najpóźniej w terminie 7 dniu od daty wpływu zgłoszenia. Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia stanowi załącznik nr 1 do niniejszych Zasad.
3. Sporządzenie dokumentacji na podstawie zgłoszenia zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 2. W przypadku braku danych określonych w formularzu wpisanie „bd” (brak danych).
4. Na podstawie zgłoszenia sporządzenie przez Koordynatora KOS zanonimizowanej informacji odpowiednio dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu. Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej zawiera załącznik nr 3 do niniejszych Zasad.
5. Zarejestrowanie zgłoszenia w elektronicznym Rejestrze zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do niniejszych Zasad.
6. Koordynator (KOS) 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.
7. Podjęcie działań następnych zdefiniowanych w §10.
8. Przekazanie przez Koordynatora (KOS) informacji uzyskanych na podstawie działań następnych informacji odpowiednio dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu.
9. Przekazanie informacji osobie, której dotyczy zgłoszenie, zgodnie z zapisami §11.
10. Przekazanie informacji zwrotnej, zgodnie z zapisami §12.
11. Powiadomienie instytucji nadzorczych w przypadku potwierdzenia zgłoszenia, zgodnie z zapisami §22.

Rozdział 4. Postępowanie wyjaśniające

§ 10

1. Na podstawie zgłoszenia Bank podejmuje działania następne w formie wewnętrznego postępowania wyjaśniającego.

2. Wewnętrzne postępowanie wyjaśniające związane ze złożonym zgłoszeniem jest prowadzone zgodnie z zasadami bezstronności i poufności, z przeprowadzeniem wszelkich koniecznych działań i przy zaangażowaniu odpowiednich komórek Banku.
3. Wyjaśnienia prowadzi się zgodnie z zarządzeniem Prezesa Zarządu, który powołuje zespół kontrolny.
4. Pracownicy Banku mają obowiązek udzielania informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego osobom przeprowadzającym to postępowanie.
5. W przypadku udzielania nieprawdziwych informacji w toku wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do pracowników utrudniających postępowanie
6. Na podstawie przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego przewodniczący zespołu sporządza protokół, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do niniejszych Zasad.
7. Protokół wraz z wnioskami jest przekazywany Koordynatorowi (KOS).
8. Koordynator (KOS) po weryfikacji zapisów protokołu pod kątem animizacji przedstawia wyniki postępowania odpowiednio wskazanemu Członkowi Zarządu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Zarządu.
10. Działania następcze powinny być zakończone w terminie nie dłuższym niż trzy miesiące od daty zgłoszenia.

§ 11

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.

§ 12

1. Po zakończeniu działań następnych Koordynator (KOS) przekazuje sygnaliście informację zwrotną.
2. Informacja zwrotna może być przekazana tylko osobie, która w zgłoszeniu wskaże adres do kontaktu.
3. Informacja zwrotna powinna być wysłana najpóźniej w terminie 7 dni po zakończeniu postępowania wyjaśniającego.

§13

Naruszenia prawa jako działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa przekazywane przez wszystkie osoby wymienione w §3 mogą dotyczyć obszarów:

1. korupcji;
2. zamówień publicznych;
3. usług, produktów i rynków finansowych;
4. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

5. bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami;
6. bezpieczeństwa transportu;
7. ochrony środowiska;
8. ochrony konsumentów;
9. ochrony prywatności i danych osobowych;
10. bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
11. konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej.

§14

Pracownicy, tj. osoby wskazane w §3 ust. 1 mogą zgłaszać dodatkowo przypadki naruszenia regulacji wewnętrznych oraz nieprzestrzegania standardów etycznych.

Rozdział 5. Ochrona Sygnalistów i osób, których dotyczą składane zgłoszenia

§15

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. (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.) – dalej RODO.

§16

Bank zapewnia sygnalistom 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.

§17

W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z zapisami §13 wszystkie osoby podlegają ochronie o której mowa w niniejszych Zasadach oraz są objęte procedurą odwoławczą, o której mowa w §21.

W przypadku dokonania zgłoszenia, zgodnie z zapisami §14 pracownicy podlegają ochronie o której mowa w niniejszych Zasadach z wyłączeniem procedury odwoławczej, o której mowa w §21.

§18

Ochrona sygnalisty oznacza:

1. Ochronę danych osobowych (tożsamości) sygnalisty,
2. Nie stosowanie działań odwetowych.

§19

1. Jeżeli praca była, jest lub ma być świadczona na podstawie stosunku pracy wobec sygnalisty nie mogą być podejmowane działania odwetowe, polegające w szczególności na:

- 1) odmowie nawiązania stosunku pracy;
- 2) wypowiedzeniu lub rozwiązaniu bez wypowiedzenia stosunku pracy;
- 3) 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;
- 4) obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę;
- 5) wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu;
- 6) pominięciu przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń związanych z pracą lub obniżeniu wysokości tych świadczeń;
- 7) przeniesieniu na niższe stanowisko pracy;
- 8) zawieszeniu w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych;
- 9) przekazaniu innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków sygnalisty;
- 10) niekorzystnej zmianie miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy;
- 11) negatywnej ocenie wyników pracy lub negatywnej opinii o pracy;
- 12) nałożeniu lub zastosowaniu środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze;
- 13) przymusie, zastraszaniu lub wykluczeniu;
- 14) mobbingu;
- 15) dyskryminacji;
- 16) niekorzystnym lub niesprawiedliwym traktowaniu;
- 17) wstrzymaniu udziału lub pominięciu przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe;
- 18) nieuzasadnionym skierowaniu na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, chyba że przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania pracownika na takie badania;
- 19) działaniu zmierzającym do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub w danej branży na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego;
- 20) spowodowaniu straty finansowej, w tym gospodarczej, lub utraty dochodu;
- 21) wyrządzeniu innej szkody niematerialnej, w tym naruszeniu dóbr osobistych, w szczególności dobrego imienia sygnalisty.

2. Za działania odwetowe z powodu dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego uważa się także próbę lub groźbę zastosowania środka określonego w ust. 1.

3. Na Banku spoczywa ciężar dowodu, że podjęte działanie, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie jest działaniem odwetowym.

§ 20

1. 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.
2. 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.

§ 21

1. W przypadku wystąpienia działań odwetowych, sygnalista ma prawo powiadomić o tym fakcie Rzecznika Praw Obywatelskich oraz instytucje nadzorcze.
2. 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).

§ 22

Sygnalista podlega ochronie od chwili dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego, pod warunkiem że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia lub ujawnienia publicznego jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego i że stanowi informację o naruszeniu prawa

§ 23

1. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia o dokonanym zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia, z zastrzeżeniem zachowania poufności - Prezes Zarządu, albo odpowiednio Rada Nadzorcza - gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu, niezwłocznie powiadamia jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony
2. W przypadku stwierdzenia naruszeń przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Zarząd Banku powiadamia o tym fakcie GIIF.

§ 24

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa w zakresie określonym w §13 z wykorzystaniem zewnętrznego kanału zgłoszeniowego.
2. Szczegółowe zasady funkcjonowania zewnętrznego kanału zgłaszania naruszeń są określone w załączniku nr 7 do niniejszej Instrukcji.

§ 25

1. Sygnaliści mogą zgłaszać naruszenia przepisów prawa w zakresie określonym w §13 z wykorzystaniem publicznego kanału zgłoszeniowego.
2. Zgłoszenie publiczne mogą być podawane do wiadomości publicznej za pośrednictwem mediów z zachowaniem zasady nie ujawniania danych prawnie chronionych.

§ 26

W przypadku otrzymania zgłoszenia naruszenia przepisów prawa za pośrednictwem zewnętrznego lub publicznego kanału przeprowadzana jest procedura opisana w §9 niniejszych Zasad.

§ 27

Zapisów niniejszych Zasad nie stosuje się do informacji objętych przepisami o ochronie informacji niejawnych oraz innych informacji, które nie podlegają ujawnieniu z mocy przepisów prawa powszechnie obowiązującego ze względów bezpieczeństwa publicznego.

Rozdział 6. Zakres podmiotowy i ochrona osób świadczących pracę

§ 28

1. Status Sygnalisty przysługuje każdej osobie fizycznej, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa lub procedur wewnętrznych Banku, uzyskaną w kontekście związanym z pracą.
2. Ochroną objęte są w szczególności osoby świadczące pracę na rzecz Banku, niezależnie od formy i podstawy jej wykonywania, w tym:
 - pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę (w tym pracownicy tymczasowi),
 - osoby świadczące pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umów cywilnoprawnych (umowa zlecenie, umowa o dzieło),
 - osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą świadczące usługi na rzecz Banku (kontrakty B2B),
 - stażyści, praktykanci oraz wolontariusze.
3. Ochrona przysługuje również osobie świadczącej pracę, w przypadku gdy zgłoszenie dotyczy nieprawidłowości zaistniałych przed nawiązaniem stosunku prawnego (na etapie rekrutacji lub negocjacji) lub po jego ustaniu (byli pracownicy/współpracownicy).
4. Sygnalista świadczący pracę podlega bezwzględnej ochronie od momentu dokonania zgłoszenia, pod warunkiem że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja o naruszeniu jest prawdziwa.

5. Wobec Sygnalisty świadczącego pracę zakazuje się podejmowania jakichkolwiek działań odwetowych oraz prób lub gróźb zastosowania takich działań. Zakaz ten obejmuje w szczególności: odmowę nawiązania stosunku pracy, rozwiązanie umowy bez wypowiedzenia, nieprzedłużenie umowy zawartej na czas określony, obniżenie wynagrodzenia, wstrzymanie awansu, przeniesienie na niższe stanowisko, mobbingu lub dyskryminację.

Rozdział 7. Tryb powoływania bezstronnej jednostki organizacyjnej ds. działań następczych w przypadku zgłoszeń dotyczących członków Zarządu

§ 29

1. W przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy Członka Zarządu Banku lub KOS(stanowiska ds. zgodności), wówczas Sygnalista ma możliwość dokonania zgłoszenia bezpośrednio do Rady Nadzorczej.
2. W przypadku gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu Banku, a trafi do innej jednostki organizacyjnej niż Rada Nadzorcza (np. do komórki ds. zgodności / compliance czy kadr), należy natychmiast dokonać przekazania zgłoszenia do Rady Nadzorczej, która jako jedyny organ posiada ustawową bezstronność i kompetencje nadzorcze nad Zarządem.

§ 30

Obowiązkowe przekazanie i wyłączenie Zarządu (Zasada Bezstronności)

1. Jednostka, która pierwotnie odebrała zgłoszenie (np. do komórki ds. zgodności / compliance czy kadr), ma **bezwzględny obowiązek niezwłocznego przekazania sprawy bezpośrednio do Rady Nadzorczej** (do Przewodniczącego Rady Nadzorczej).
2. Z procesu decyzyjnego, informacyjnego oraz z procedury wyznaczania zespołu badającego sprawę całkowicie **wyłącza się Zarząd Banku** (w tym członka zarządu odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń), aby uniknąć konfliktu interesów.

§ 31

Wyznaczenie bezstronnej jednostki/zespołu przez Radę Nadzorczą

1. Decyzję o powołaniu bezstronnej wewnętrznej jednostki organizacyjnej lub specjalnego zespołu dedykowanego do podjęcia działań następczych podejmuje wyłącznie Rada Nadzorcza.
2. Dalszy tryb postępowania podejmowany jest zgodnie z decyzją i dekreacją Członków Rady Nadzorczej i obejmuje w szczególności wyznaczenie Pracowników, bądź jednostki/komórki organizacyjnej, odpowiedzialnych za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następczych oraz powiadamianie o wynikach postępowania.

3. Rada Nadzorcza może wyznaczyć do tego zadania dedykowany zespół wyjaśniający (ad hoc), w skład którego powołuje się pracowników gwarantujących pełną bezstronność wobec sprawującego funkcję Zarządu.

4. Członkowie tak powołanego zespołu wyjaśniającego w zakresie prowadzonego postępowania wyjaśniającego **podlegają bezpośrednio i wyłącznie Radzie Nadzorczej**. Zarząd Banku ani żaden z jego członków nie może wydawać tej jednostce wiążących poleceń służbowych ani wpływać na wyniki jej prac.

§ 32

Rozdział 8. Tryb i termin powiadamiania osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia

1. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia, członek Zarządu Banku [Prezes Zarządu] – a w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu, Rada Nadzorcza Banku [Przewodniczący Rady] – powiadamia osobę, której zarzuca się dokonanie naruszenia, o dokonanym zgłoszeniu oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji jego zasadności.
2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, następuje w terminie **14 dni roboczych** od dnia formalnego zakończenia postępowania wyjaśniającego przez Zespół kontrolny i sporządzenia raportu końcowego potwierdzającego zasadność zgłoszenia.
3. Do momentu formalnego potwierdzenia zasadności zarzutów w raporcie końcowym Zespołu kontrolnego, informacja o zgłoszeniu jest objęta ścisłą poufnością i nie jest przekazywana osobie, której zgłoszenie dotyczy, jeżeli mogłoby to wpłynąć negatywnie na przebieg i skuteczność postępowania wyjaśniającego.
4. Zawiadomienie osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, realizowane jest w sposób uniemożliwiający identyfikację Sygnalisty. Pod rygorem odpowiedzialności dyscyplinarnej zabrania się ujawniania tej osobie jakichkolwiek danych osobowych lub informacji mogących pośrednio wskazać na tożsamość Sygnalisty lub osób pomagających w dokonaniu zgłoszenia.

Rozdział 9. Raportowanie

§ 33

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 na podstawie informacji otrzymanej od (KOS i K).
3. Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku ocenia adekwatność i skuteczność procedur zgłaszania naruszeń, w tym niniejszych Zasad.
4. O wdrożeniu i zmianach w Instrukcji Bank informuje:

- a) Pracowników w trybie szkoleń wewnętrznych oraz w trybie określonym w pkt.b,
- b) byłych pracowników Banku, pracowników firm współpracujących oraz współpracowników Banku, posiadających dostęp do danych dotyczących możliwości naruszenia przepisów prawa, w trybie umieszczenia na stronie internetowej banku www.bshajnowka.pl odpowiedniej informacji.

Rozdział 10. Postanowienia końcowe

§ 34

Niniejsze Zasady nie wyłączają stosowania przepisów dotyczących praw pracowników do konsultacji ze związkami zawodowymi, do ochrony przed nieuzasadnionym szkodliwym działaniem w wyniku takich konsultacji, do zrzeszania się i do zawierania układów zbiorowych.

§ 35

1. Niniejsze Zasady dotyczy Sygnalistów, w tym m.in. wszystkich osób zatrudnionych w Banku, zarówno na podstawie umowy o pracę oraz innej umowy cywilnoprawnej.
2. Przestrzeganie zasad niniejszej Instrukcji przez wszystkich Pracowników jednostek/komórek organizacyjnych jest wyrazem troski o szeroko pojęty interes i dobro Banku.
3. KOSiK (stanowisko organizacyjno statutowe i kadr) odbiera zaświadczenia od kandydatów do pracy przed podpisaniem umowy oraz w razie wprowadzenia zmian do Zasad.
3. W przypadku zgłoszeń kierowanych do Rady Nadzorczej, zapisy niniejszych Zasad (Instrukcji) stosuje się odpowiednio.

§ 36

1. Niniejsze Zasady (Instrukcja) podlega corocznemu przeglądowi przez stanowisko ds. zgodności, w szczególności w celu oceny skuteczności opisanego procesu postępowania, w ramach rocznego sprawozdania dotyczącego zarządzania ryzykiem braku zgodności. O wynikach przeglądu stanowisko ds. zgodności informuje Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.
2. Bank przeprowadza wstępne i regularne szkolenia Pracowników Banku w zakresie obowiązujących w tym zakresie procedur, w tym zasad zgłaszania naruszeń, nie rzadziej niż raz na 2 lata.

§ 37

Zapisy niniejszych Zasad oraz ich zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą na podstawie propozycji stanowiska ds. zgodności.

Wykaz załączników:

1. Załącznik nr 1: Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia.
2. Załącznik nr 2: Wzór formularza zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub standardów etycznych.
3. Załącznik nr 3: Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
4. Załącznik nr 4: Wzór rejestru zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów postępowania.
5. Załącznik nr 5: Wzór protokołu z przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego
6. Załącznik nr 6: Wzór klauzuli informacyjnej RODO dotyczącej sygnalistów.
7. Załącznik nr 7: Zasady funkcjonowania zewnętrznych kanałów zgłaszania naruszeń przepisów prawa.
8. Załącznik nr 8: Oświadczenie.

Załącznik nr 1: Zasad (Instrukcji) ochrony sygnalistów w
Banku Spółdzielczym w Hajnówce

Wzór potwierdzenia przyjętego zgłoszenia

Szanowna Pani / Szanowny Panie

Bank Spółdzielczy w Hajnówce Potwierdza wpłynięcie w dniu zgłoszenia
naruszenia przepisu prawa / naruszenia regulacji wewnętrznych / nieprzestrzegania
standardów etycznych.

Zgłoszenie dotyczące naruszeń przepisów prawa w obszarze *(wybrać z paragrafu 13)*
podlega procedowaniu, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 14 czerwca 2024r. o ochronie
sygnalistów.

Zgłoszenie dotyczące naruszeń regulacji wewnętrznych / standardów etycznych
podlega procedowaniu, zgodnie z zapisami Ustawy Prawo bankowe.

Informacja zwrotna zostanie przesłana na podany adres do kontaktu w terminie do 3 miesięcy
od daty wysłania niniejszego potwierdzenia.

Do kontaktu ww. sprawie wyznaczono Koordynatora (KOS), dostępnego pod numerem
telefonu oraz mailowo:

Z poważaniem
Koordynator (KOS)

Załącznik nr 2: Zasad (Instrukcji) ochrony
sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Hajnówce

**Wzór formularza zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa, regulacji
wewnętrznych lub standardów etycznych.**

Data zgłoszenia:

Charakter zatrudnienia w Banku:

1. Pracownik,
2. Inna osoba wykonująca czynności w Banku

Zgłoszenie dotyczy:

1. Naruszenia przepisów prawa,
2. Naruszenia regulacji wewnętrznych,
3. Nie przestrzegania standardów etycznych.

Opis zgłoszenia:

Dane kontaktowe / Adres do kontaktu:

Czy osoba zgłaszająca wyraża zgodę na ujawnienie jej danych osobowych / tożsamości

Podpis sygnalisty w przypadku zgłoszenia jawnego

Podpis osoby przyjmującej zgłoszenie w przypadku zgłoszenia jawnego

Załącznik nr 3: Zasad (Instrukcji) ochrony
sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Hajnówce

**Wzór zanonimizowanej informacji dla wskazanego Członka Zarządu, Zarządu oraz
Rady Nadzorczej.**

Data zgłoszenia:

Zgłoszenie dotyczy:

4. Naruszenia przepisów prawa,
5. Naruszenia regulacji wewnętrznych,
6. Nie przestrzegania standardów etycznych.

Opis zgłoszenia:

Proponowane działania następcze:

Podpis Koordynatora

Załącznik nr 5: Zasad (Instrukcji) ochrony
sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Hajnówce

Wzór protokołu z przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego

Protokół z przeprowadzonych działań wyjaśniających

Nr Z dnia

1. Nr zgłoszenia z rejestru:
2. Data zgłoszenia:
3. Przedmiot zgłoszenia:

Okres objęty postępowaniem:

Skład Zespołu:

1. Przewodniczący:
2.

Zgromadzona dokumentacja:

Ustalenia:

Weryfikacja zgłoszenia pozytywna / negatywna

Wykaz osób, których dotyczy zgłoszenie:

Propozycja działań:

Podpisy:


zal nr 4 wzór
rejestru.xlsx

 zal nr 8 -
Oświadczenie.doc

 zal nr 7
zasady_funkcjonowwzor_Informacji _roc

 zal nr 6