

**Informacja dotycząca Instrukcji anonimowego zgłaszania naruszeń prawa
oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych
w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu**

Informacje wstępne

1. Bank, jako instytucja zaufania publicznego, przykładą szczególną wagę do zapewnienia przestrzegania prawa, uszanowania obowiązujących standardów rynkowych, przestrzegania procedur wewnętrznych zapewniających rzetelność działania, a także dąży do rozwijania wartości etycznych, takich jak lojalność, uczciwość, otwartość, wzajemne zaufanie, odpowiedzialność i profesjonalizm wykonywania obowiązków, z zachowaniem należytej rzetelności i staranności oraz oczekuje od swoich pracowników postępowania zgodnego z tymi wartościami.
2. W Banku została opracowana Instrukcja, która określa sposób postępowania w przypadkach zgłaszania przez sygnalistów naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, w tym również rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych. Zapisy ww. Instrukcji **NIE SŁUŻĄ DO ZGŁASZANIA REKLAMACJI I SKARG KLIENTÓW BANKU.**
3. Sygnalista, czyli osoba dokonująca zgłoszenia, to osoba fizyczna, która zgłasza informacje na temat rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, będąca pracownikiem Banku, jak również inną osobą, która wykonuje lub wykonywała czynności na rzecz Banku na innej podstawie niż stosunek pracy, niezależnie od zajmowanego przez nią stanowiska, pełnionej funkcji lub formy zatrudnienia lub współpracy.

Podstawowe zasady zgłaszania naruszeń

1. Osoby, które mają uzasadnione podstawy lub podejrzenia, iż miało lub mogło mieć miejsce naruszenie związane z działalnością Banku lub pełnieniem obowiązków służbowych przez pracownika Banku lub członka Zarządu, powinny dokonać niezwłocznego zgłoszenia.
2. Sygnalista może dokonać zgłoszenia za pomocą specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji zapewnianego przez Bank.
3. Kanał komunikacji zapewnia odpowiednie:
 - a) środki i procedury komunikacji, które zapewniają poufność sygnaliście,
 - b) ochronę danych osobowych sygnalisty,
 - c) ochronę danych osobowych innych osób, w tym osób posądzanych o naruszenie.
4. Zgłoszenia powinny zawierać:
 - 1) opis sprawy ze wskazaniem istotnych faktów mających znaczenie dla sprawy,
 - 2) jakie przepisy prawa, regulaminy, instrukcje, zasady zostały naruszone,
 - 3) wskazanie jednostki/komórki organizacyjnej/osoby, której dotyczy naruszenie,
 - 4) wskazanie, czy sprawa już się wydarzyła, czy ma się wydarzyć w przyszłości,

- 5) wskazanie, w jaki sposób pracownik dowiedział się o sprawie,
 - 6) wskazanie osób mających związek ze sprawą lub ewentualnych świadków,
 - 7) ewentualne zamieszczenie informacji uzupełniających,
 - 8) ewentualne wskazanie osób, z którymi sygnalista kontaktował się w danej sprawie,
 - 9) dane sygnalisty, o ile nie jest to zgłoszenie anonimowe,
 - 10) preferowany zwrotny kanał komunikacji, np. prywatny, założony w tym celu adres e-mail, czy też prywatny, założony specjalnie na ten cel numer telefonu, na jaki można wysłać informację sms lub zadzwonić i nagrać wiadomość.
5. Brak pełnych informacji, o których mowa powyżej, nie oznacza, że sygnalista nie może dokonać zgłoszenia. Postępowanie wyjaśniające będzie prowadzone także w przypadku zamieszczenia w zgłoszeniu niepełnej informacji, o ile w wyniku analizy przekazane informacje będą uznane za wystarczające do rozpoczęcia procesu wyjaśniającego.

Dostępne kanały zgłoszeń

1. Bank zapewnia sygnaliście dokonanie zgłoszenia ustnie i pisemnie. Zgłoszenie ustne może być dokonane telefonicznie oraz, na wniosek osoby dokonującej zgłoszenia, za pomocą bezpośredniego spotkania zorganizowanego w rozsądnym miejscu i terminie, z zachowaniem zasad poufności.
2. Sygnalista, według swojego uznania, może dokonywać zgłoszeń:
 - a) **elektronicznie**, kierowanych z prywatnego, dedykowanego adresu e-mail na adres sygnalista@bsnowysacz.pl
 - b) **telefonicznie**, np. z numeru telefonu zastrzeżonego, na numer telefonu **184140832**, poprzez dokonanie nagrania na skrzynkę głosową
 - c) **pisemnie**, za pośrednictwem poczty tradycyjnej, na adres: Prezes Zarządu, Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu; zapakowanej w dwóch kopertach, z adnotacją na drugiej kopercie „Prezes Zarządu - do rąk własnych”,
 - d) **osobiście**, poprzez zgłoszenie chęci bezpośredniego spotkania jedną z dróg wskazanych w pkt. 1 do 3.
3. W przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu Banku, istnieje możliwość zgłoszenia faktu naruszenia do Rady Nadzorczej za pośrednictwem Przewodniczącego Rady Nadzorczej, przy użyciu poczty tradycyjnej na adres: Przewodniczący Rady Nadzorczej, Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu, zapakowanej w dwóch kopertach z adnotacją na drugiej kopercie „Przewodniczący Rady Nadzorczej - do rąk własnych”.
4. Przyjęcie zgłoszenia jest potwierdzane sygnaliście na preferowany przez niego zwrotny kanał komunikacji w ciągu 7 dni od przyjęcia zgłoszenia.