

Informacje o Procedurze zgłaszania naruszeń w PLUS BANK S.A.

I. Postanowienia ogólne

Wstęp

1. Bank, jako instytucja finansowa zaufania publicznego, prowadzi działalność w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, standardy rynkowe oraz obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne tj. akty wewnętrzne w postaci procedur, regulaminów, instrukcji, systemów i rozwiązań przyjętych w Banku ze szczególnym uwzględnieniem standardów etycznych określonych w Kodeksie Etyki PLUS BANK S.A.
2. Celem niniejszej Procedury jest stworzenie w Banku systemu wczesnego ostrzegania o ewentualnych nieprawidłowościach i tym samym odpowiedniej możliwości ich eliminowania poprzez umożliwienie dokonywania zgłoszeń wewnętrznych za pośrednictwem dedykowanych Kanałów komunikacji, w sposób zapewniający ochronę przed działaniami odwetowymi, represyjnymi czy dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania, mogącymi być następstwem zgłoszenia z jednoczesnym zapewnieniem zachowania zasad poufności.
3. Niniejszą Procedurą w określonym w niej zakresie objęte są Zgłoszenia wewnętrzne Naruszeń prawa zgodnie z ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów oraz Naruszenia przepisów prawa oraz procedur wewnętrznych w tym prawa pracy, przepisów niniejszej Procedury, pozostałych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku oraz standardów etycznych w szczególności określonych w Kodeksie Etyki PLUS BANK S.A
4. Zasady zawarte w niniejszej Procedurze obowiązują wszystkich pracowników i inne osoby wykonujące czynności lub świadczące usługi na rzecz Banku na innej podstawie prawnej bez względu na zajmowane stanowisko czy sprawowaną funkcję a także, na warunkach określonych poniżej, osoby przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji w Banku lub na rzecz Banku, lub gdy taki stosunek już ustał.

Definicje

1. **Anonimowość / Informacje anonimowe** - informacje, które nie wiążą się ze zidentyfikowaną lub możliwą do zidentyfikowania osobą fizyczną;
2. **Działania następcze** - działanie podjęte przez Bank po otrzymaniu Zgłoszenia Naruszenia 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 następczych lub procedury przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych i podejmowania działań następczych;
3. **Działania odwetowe** - bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie, które jest spowodowane Zgłoszeniem lub Ujawnieniem publicznym i które narusza lub może naruszyć

4. prawa Zgłaszającego lub wyrządza lub może wyrządzić nieuzasadnioną szkodę Zgłaszającemu, w tym bezpodstawne inicjowanie postępowań przeciwko Zgłaszającemu;
5. **Informacja o naruszeniu prawa** – należy przez to rozumieć informację, w tym uzasadnione podejrzenie dotyczące zaistniałego lub potencjalnego Naruszenia, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie w Banku, w którym Zgłaszający uczestniczył w procesie rekrutacji lub innych negocjacji poprzedzających zawarcie umowy, pracuje lub pracował, lub w innym podmiocie prawnym, z którym Zgłaszający utrzymuje lub utrzymywał kontakt w Kontekście związanym z pracą, lub informację dotyczącą próby ukrycia takiego Naruszenia;
6. **Informacja zwrotna** – należy przez to rozumieć przekazaną Zgłaszającemu informację na temat planowanych lub podjętych Działań następczych i powodów takich działań;
7. **Kanał komunikacji** – niezależny i autonomiczny kanał komunikacji w Banku przeznaczony do zgłaszania Naruszeń;
8. **Korupcja** – na potrzeby niniejszej Procedury przez korupcję należy rozumieć czyn:
 - a) polegający na proponowaniu lub wręczaniu przez jakąkolwiek osobę, bezpośrednio lub pośrednio, jakichkolwiek nienależnych korzyści innej osobie dla niej samej lub dla jakiegokolwiek innej osoby, w zamian za działanie lub zaniechanie działania w wykonywaniu powierzonej jej funkcji,
 - b) polegający na żądaniu lub przyjmowaniu przez osobę bezpośrednio, lub pośrednio, jakichkolwiek nienależnych korzyści, dla niej samej lub dla jakiegokolwiek innej osoby, lub przyjmowaniu propozycji lub obietnicy takich korzyści, w zamian za działanie lub zaniechanie działania w wykonywaniu jej funkcji;
9. **Kontekst związany z pracą** - przeszłe, 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;
10. **Naruszenie** – Naruszenie prawa bądź Naruszenie prawa i procedur wewnętrznych;
11. **Naruszenie prawa** – zgodnie z art. 3 Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów, 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;
12. **Naruszenie prawa i procedur wewnętrznych** – naruszenie lub uzasadnione podejrzenie dotyczące potencjalnego lub zaistniałego naruszenia innych przepisów prawa niż wskazanych w pkt 10), w tym prawa pracy, przepisów niniejszej Procedury, pozostałych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku oraz standardów etycznych w szczególności określonych w Kodeksie Etyki PLUS BANK S.A.;
 13. **Osoba, której dotyczy Zgłoszenie** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazaną w Zgłoszeniu lub Ujawnieniu publicznym jako osoba, która dopuściła się naruszenia prawa, lub jako osoba, z którą osoba, która dopuściła się Naruszenia, jest powiązana;
 14. **Osoba pomagająca w Zgłoszeniu** - należy przez to rozumieć osobę fizyczną, która pomaga Zgłaszającemu w Zgłoszeniu lub Ujawnieniu publicznym w Kontekście związanym z pracą i której pomoc nie powinna zostać ujawniona;
 15. **Osoba powiązana ze Zgłaszającym** - należy przez to rozumieć osobę fizyczną, która może doświadczyć Działań odwetowych, w tym współpracownika lub osobę najbliższą Zgłaszającemu w rozumieniu art. 115 § 11 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny
 16. **Zgłoszenie** - Zgłoszenie wewnętrzne lub Zgłoszenie zewnętrzne przekazane imiennie lub anonimowo;
 17. **Zgłoszenie wewnętrzne**- pisemne przekazanie Bankowi Informacji o Naruszeniu prawa lub Naruszeniu prawa i procedur wewnętrznych do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie bez względu na jego wpływ finansowy, lub dotyczącej próby ukrycia takiego Naruszenia prawa lub Naruszenia prawa i procedur wewnętrznych za pośrednictwem przeznaczonych do tego Kanałów komunikacji (imiennie lub anonimowo);
 18. **Zgłaszający** - na potrzeby niniejszej Procedury każda osoba dokonująca Zgłoszenia w tym w szczególności:
 - a) pracownik w rozumieniu ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks Pracy,
 - b) pracownik tymczasowy,
 - c) osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
 - d) przedsiębiorca,
 - e) prokurent,
 - f) akcjonariusz lub wspólnik,
 - g) członek organu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
 - h) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy,
 - i) stażysta,
 - j) wolontariusz,
 - k) praktykant,
 - l) osoba fizyczna, o której mowa w lit. a)-k), w przypadku Zgłoszenia 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 Banku lub na rzecz Banku, lub gdy taki stosunek już ustał;

II. Zasady postępowania

Zgłoszenia wewnętrzne

1. Zgłoszenie Naruszenia stanowi prawo Zgłaszającego, mające na celu ochronę jego praw, przestrzeganie przepisów prawa, wymogów regulacyjnych oraz, standardów etycznych i zawodowych w Banku oraz jest odbierane przez Bank za właściwe postępowanie w tym promowanie kultury zgodności i odpowiednich postaw etycznych.
2. Procedurą objęte są zarówno Zgłoszenia wewnętrzne dokonane przez Zgłaszającego, anonimowo, jak i Zgłoszenia wewnętrzne nie mające charakteru anonimowego (z podaniem tożsamości)
3. Zgłoszenia anonimowe rozpatrywane są w takim stopniu, w jakim pozwalają na to udostępnione informacje w Zgłoszeniu wewnętrznym. Zgłoszenie anonimowe powinny zawierać wystarczająco dużo szczegółów, aby Bank mógł skutecznie ustalić stan faktyczny i przeprowadzić odpowiednie działania Następne.
4. Każde Zgłoszenie wewnętrzne Naruszenia dokonane w sposób przewidziany w Procedurze, uznaje się za poufne, niezależnie od tego, czy Zgłaszający dokonał Zgłoszenia wewnętrznego anonimowego, czy też ujawnił tożsamość poprzez podanie swoich danych osobowych
5. W odniesieniu do Osoby, której dotyczy Zgłoszenie obowiązuje zasada domniemania jej niewinności do czasu ostatecznego wyjaśnienia sprawy.
6. **Kanały komunikacji oraz zasady zgłaszania Naruszeń.**

1) Zgłoszenia wewnętrzne Naruszeń Właściwemu Członkowi Zarządu.

Zgłoszenia można dokonać za pośrednictwem następujących Kanałów komunikacji:

- a) pisemnie za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail: zglosnaruszenie@plusbank.pl,
- b) pisemnie korespondencyjnie na adres: *Prezes Zarządu PLUS BANK S.A., Al. Stanów Zjednoczonych 61a, 04-028 Warszawa; z dopiskiem - Naruszenie.*

2) Zgłoszenie wewnętrzne Naruszeń Radzie Nadzorczej Banku.

Jeżeli zgłoszenie naruszenia dotyczy Członka Zarządu Banku, Zgłaszający może dokonać zgłoszenia bezpośrednio do Rady Nadzorczej Banku poprzez następujące Kanały komunikacji:

- a) pisemnie za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres email: zglosnaruszenieRN@plusbank.pl
- b) pisemnie korespondencyjnie na adres: *Rada Nadzorcza PLUS BANK S.A., Al. Stanów Zjednoczonych 61a, 04-028 Warszawa; z dopiskiem - Rada Nadzorcza Banku –Naruszenie*

7. W celu sprawnego rozpatrzenia Zgłoszenia wewnętrznego podczas jego dokonywania rekomendowane jest podanie w szczególności następujących informacji (zgodnie z najlepszą wiedzą Zgłaszającego):

- a) dacie naruszenia (w jakim okresie miało miejsce Naruszenie),
- b) lokalizacji, w której wystąpiło naruszenie (np. komórka organizacyjna, pion),
- c) charakterze Naruszenia (szczegółowy opis Naruszenia),
- d) tożsamość osoby/osób podejrzanych o dokonanie Naruszenia,
- e) sposób w jaki Zgłaszający pozyskał wiedzę o Naruszeniu,
- f) informacje o świadkach Naruszenia,

- g) wszelkie dokumenty fizyczne lub elektroniczne, które będą pomocne w dokonaniu weryfikacji Naruszenia.

Działania następcze

1. Przyjmowanie i weryfikacja Zgłoszeń wewnętrznych jest przeprowadzane z należytą starannością, niezależnością oraz bezstronnością przez upoważnione osoby w Banku bez ryzyka konfliktu interesów z uwzględnieniem zasady domniemania niewinności.
2. Postępowanie wyjaśniające prowadzone są z zachowaniem należytej staranności oraz zapewnieniem wszelkich środków ochrony.
3. Po otrzymaniu Zgłoszenia o Naruszeniu upoważnieni pracownicy Banku dokonują wstępnej analizy Zgłoszenia.
4. Wstępna analiza Zgłoszenia ma na celu dokonanie wstępnej oceny pod kątem czy Zgłoszenie dotyczy Naruszenia zgodnie z niniejszą Procedurą oraz czy zawiera ono wszystkie informacje konieczne do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego.
5. W przypadku, gdy wstępna ocena Zgłoszenia wykazała zasadność podjęcia dalszych działań, upoważnieni pracownicy Banku przeprowadzają postępowanie wyjaśniające polegające na szczegółowej weryfikacji Naruszenia mające na celu zweryfikowanie informacji i zarzutów zawartych w Zgłoszeniu.
6. W przypadku, gdy wstępna ocena Zgłoszenia wykazała brak zasadności Zgłoszenia w szczególności ze względu na brak znamion wystąpienia Naruszenia, postępowanie wyjaśniające nie jest podejmowane, a Zgłaszający jest powiadamiany o zamknięciu Zgłoszenia wraz z uzasadnieniem, chyba że Zgłaszający nie podał adresu do kontaktu lub zgłoszenie jest anonimowe.
7. Po zakończeniu postępowania wyjaśniającego sporządzany jest raport, przedkładany do właściwego Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku w przypadku jeśli Zgłoszenie dotyczy Członka Zarządu.

Ramy czasowe obsługi Zgłoszenia

1. Potwierdzenie Zgłaszającemu przyjęcie Zgłoszenia – w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, chyba że Zgłaszający nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać potwierdzenie lub zgłoszenie jest anonimowe.
2. Przeprowadzenie wstępnej analizy Zgłoszenia – w terminie nie później niż 14 dni od daty otrzymania Zgłoszenia.
3. Przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego – w przypadku, gdy wstępna analiza wykazała zasadność Zgłoszenia, postępowanie wyjaśniające nie powinno trwać dłużej niż 2,5 miesiąca.
4. Przekazanie Zgłaszającemu Informacji zwrotnej – w terminie nie później 3 miesiące od dnia potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia wewnętrznego lub w przypadku nieprzekazania potwierdzenia o którym mowa w pkt 7) – 3 miesiące od upływu 7 dni od dnia dokonania Zgłoszenia wewnętrznego, chyba, że Zgłaszający nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać Informacje zwrotną.
5. Poinformowanie Osoby, której dotyczy Zgłoszenie przez Właściwego Członka Zarządu lub Radę Nadzorczą w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy Członka Zarządu - o dokonanym Zgłoszeniu Naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności Zgłoszenia Naruszenia - w przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności Zgłoszenia Naruszenia – w terminie nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania Zgłoszenia wewnętrznego.
6. Poinformowanie Osoby, której dotyczy Zgłoszenie przez Właściwego Członka Zarządu lub Radę Nadzorczą w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy Członka Zarządu - w przypadku negatywnej weryfikacji zasadności Zgłoszenia - w terminie niezwłocznym przy czym nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania Zgłoszenia wewnętrznego

III. Środki ochrony

1. W ramach Procedury, przetwarzanie i ochrona osób fizycznych jest realizowana zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym RODO, oraz z przyjętymi w Banku regulacjami wewnętrznymi. Przetwarzanie Danych osobowych odbywa się w szczególności z zachowaniem poufności i Zasady wiedzy koniecznej
2. Ochrona osób fizycznych oraz obowiązek zachowania poufności dotyczy wszelkich informacji, na podstawie których można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować osobę fizyczną.
3. Zgłoszenie uznaje się za poufne, niezależnie od tego, czy Zgłaszający dokonał zgłoszenia anonimowego, czy też ujawnił tożsamość poprzez podanie swoich Danych osobowych. W przypadku zgłoszenia anonimowego nie podejmowane są działania mające na celu identyfikację Zgłaszającego.
4. W każdym przypadku i na każdym etapie postępowania Dane osobowe oraz treść Zgłoszenia są objęte poufnością, co oznacza, że informacje te nie mogą być ujawnione żadnej osobie, która nie jest upoważniona do przyjmowania Zgłoszeń i wykonywania czynności określonych Procedurą
5. Ochrona Danych osobowych oraz zapewnienie poufności oznaczają gwarancję w szczególności dla:
 - a) Zgłaszającego, iż żadna osoba niezaangażowana w proces rozpatrzenia Zgłoszenia lub uprawniona na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego nie wejdzie w posiadanie informacji umożliwiających identyfikację Zgłaszającego,
 - b) osoby, której dotyczy Zgłoszenie, iż żadna osoba niezaangażowana w proces rozpatrzenia Zgłoszenia lub uprawniona na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego nie wejdzie w posiadanie informacji umożliwiających identyfikację tej osoby,
 - c) osoby, która udzielały wyjaśnień (świadek) oraz osoby trzeciej, iż żadna osoba niezaangażowana w proces rozpatrzenia Zgłoszenia lub uprawniona na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego nie wejdzie w posiadanie informacji umożliwiających identyfikację tej osoby.

IV. Zakaz działań odwetowych

1. Bank zapewnia możliwość dokonywania Zgłaszającemu Zgłoszeń bez obawy wystąpienia jakichkolwiek Działań odwetowych.
2. Wobec Zgłaszającego nie mogą być podejmowane Działania odwetowe ani próby lub groźby zastosowania takich działań.
3. Za działania odwetowe z powodu dokonania Zgłoszenia lub Ujawnienia publicznego uważa się także próbę lub groźbę zastosowania wobec Zgłaszającego zastosowania takiego działania.
4. Jakiegokolwiek Działania odwetowe będące następstwem Zgłoszenia będą traktowane jako poważne naruszenie zasad niniejszej Procedury, mogące rodzić odpowiedzialność regulaminową i prawną zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Pracy PLUS BANK S.A. oraz Kodeksie Pracy.
5. Jeżeli praca lub usługi były, są lub mają być świadczone na podstawie innego niż stosunek pracy stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji, postanowienia niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio, o ile charakter świadczonej pracy lub usług lub pełnionej funkcji, nie wyklucza zastosowania wobec Zgłaszającego takiego działania.
6. Jeżeli praca lub usługi były, są lub mają być świadczone na podstawie innego niż stosunek pracy stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji,

dokonanie Zgłoszenia lub Ujawnienia publicznego nie może stanowić podstawy Działań odwetowych ani próby lub groźby zastosowania Działań odwetowych, obejmujących w szczególności:

- 1) wypowiedzenie umowy, której stroną jest Zgłaszający, w szczególności dotyczącej sprzedaży lub dostawy towarów lub świadczenia usług, odstąpienie od takiej umowy lub rozwiązanie jej bez wypowiedzenia;
 - 2) nałożenie obowiązku lub odmowę przyznania, ograniczenie lub odebranie uprawnienia, w szczególności koncesji, zezwolenia lub ulgi.
7. Postanowienia niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio do Osoby pomagającej w dokonaniu Zgłoszenia oraz Osoby powiązanej ze Zgłaszającym.
 8. Postanowienia niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio do osoby prawnej lub innej jednostki organizacyjnej pomagającej Zgłaszającemu lub z nim powiązanej, w szczególności stanowiącej własność Zgłaszającego lub go zatrudniającej.
 9. Zgłaszający podlega ochronie określonej w niniejszym rozdziale, pod warunkiem, że miał uzasadnione podstawy sądzić, że będąca przedmiotem Zgłoszenia Naruszenia informacja, w tym również dotycząca interesu publicznego jest prawdziwa w momencie dokonywania Zgłoszenia Naruszenia i że informacja taka stanowi informację o Naruszeniu Prawa.

Kluczula informacyjna dla zgłaszającego (sygnalisty), domniemanego sprawcy, świadków oraz osób trzecich

1. **Administratorem danych osobowych jest PLUS BANK S.A.** z siedzibą w Warszawie (04-028), przy Al. Stanów Zjednoczonych 61A, zwany dalej „Bankiem”.
2. **Z Inspektorem Ochrony Danych**, w sprawach dotyczących danych osobowych, można kontaktować się pisząc na adres „PLUS BANK S.A. - Inspektor Ochrony Danych, 04-028 Warszawa, Al. Stanów Zjednoczonych 61A”, iod@plusbank.pl lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl („Kontakt z IOD”). Prawa przysługujące na gruncie RODO można realizować w szczególności pocztą tradycyjną, poprzez kontakt telefoniczny z infolinią Banku lub drogą elektroniczną poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl.
3. **Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach:**
 1. wykonania zadań realizowanych w interesie publicznym oraz realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych ze zgłaszanymi przypadkami naruszenia prawa, w tym podjęcia działań związanych z ustaleniem, czy będące przedmiotem zgłoszenia działanie lub zaniechanie stanowi rzeczywiste lub potencjalne naruszenie – podstawą prawną przetwarzania stanowi niezbędność do wykonania zadań realizowanych w interesie publicznym oraz niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego ze stosownych przepisów takich jak prawo bankowe, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń, oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a w przypadku danych szczególnej kategorii podstawą prawną przetwarzania stanowi niezbędność ze względów związanych z ważnym interesem publicznym, na podstawie przepisów prawa;
 2. ujawnienia danych osobowych zgłaszającego – podstawą prawną jest udzielona zgoda, z wyłączeniem przypadków, w którym ujawnienie jest koniecznym i proporcjonalnym obowiązkiem wynikającym z przepisów prawa;
 3. związanych z dochodzeniem roszczeń i odszkodowań – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z dochodzeniem roszczeń i odszkodowań;
 4. archiwalnych (dowodowych) – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank polegających na zabezpieczeniu informacji na wypadek potrzeby udowodnienia faktów lub wykazania spełnienia obowiązku ciążącego na Banku.
4. **Dane mogą zostać ujawnione następującym podmiotom:**
 1. organom publicznym, instytucjom lub podmiotom trzecim uprawnionym do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa;
 2. podmiotom, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych lub udostępnił te dane, np. dostawcom usług IT, kancelariom prawnym, firmom archiwizującym lub świadczącym usługi niszczenia dokumentacji, firmom świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie.
5. **Dane nie będą przekazane do państw trzecich lub organizacji międzynarodowej.**
6. **Okres przetwarzania danych osobowych jest uzależniony od celu w jakim dane są przetwarzane.** Okres przez który dane osobowe będą przechowywane jest obliczany w oparciu o następujące kryteria:
 1. w zakresie ujawnienia danych osobowych realizowanego w oparciu o zgodę – niezwłocznie po zgłoszeniu cofnięcia zgody lub po ustaniu okresu na jaki zgoda została udzielona;
 2. w zakresie wykonania zadań realizowanych w interesie publicznym oraz realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa – (i) dane osobowe, które nie mają znaczenia dla rozpatrywania zgłoszenia nie są zbierane, a w razie przypadkowego zebrania, są niezwłocznie usuwane, (ii) dane osobowe przechowywane są przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami. Po upływie tego terminu dane osobowe są usuwane, z zastrzeżeniem iż po zakończeniu postępowania w przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia i oddalenia podejrzeń w nim zawartych, dane osobowe są niezwłocznie usuwane.
 3. w zakresie wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania przez okres niezbędny do wypełnienia tego celu tj. do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń, lub do czasu wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania danych przez Bank.
7. **Na podstawie RODO można skorzystać z następujących praw:**
 1. żądania dostępu do swoich danych, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych, a także żądania ich sprostowania, ograniczenia ich przetwarzania lub ich usunięcia;
 2. żądania przeniesienia dostarczonych Bankowi danych przetwarzanych na podstawie zgody oraz przetwarzanych w sposób zautomatyzowany. Powyższe przeniesienie polega na otrzymaniu od Banku danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawie do przesłania ich innemu administratorowi danych, o ile jest to technicznie możliwe;
 3. wniesienia sprzeciwu z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją, gdy Bank przetwarza dane osobowe do celów wykonania zadań realizowanych w interesie publicznym oraz do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów. Bank przestanie przetwarzać dane osobowe w tych celach, chyba że Bank będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów, praw i wolności lub dane będą niezbędne Bankowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
 4. wycofania w dowolnym momencie udzielonej wcześniej zgody na ujawnienie danych osobowych zgłaszającego. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie udzielonej zgody przed jej cofnięciem.
8. W zakresie przetwarzania danych osobowych przysługuje **prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego** zajmującego się ochroną danych osobowych.
9. Podanie danych osobowych osoby zgłaszającej jest dobrowolne.
10. **Bank nie korzysta z systemów służących do zautomatyzowanego podejmowania decyzji i profilowania.**
11. (dotyczy innej osoby niż zgłaszający): Większość danych jakie Bank przetwarza pochodzi bezpośrednio od osoby zgłaszającej naruszenie prawa, świadków oraz osób trzecich, a także może pochodzić od Pani/Pana.
12. (dotyczy innej osoby niż zgłaszający): Pozyskałiśmy następujące kategorie danych osobowych: dane identyfikacyjne (np. dane identyfikujące daną osobę, dane identyfikacyjne elektroniczne, dane kontaktowe) oraz dane związane ze zgłoszonym naruszeniem.