


**Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing)**



SZ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

**Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing)**

**§ 1**

**Zakres**

1. Niniejsza Procedura określa zasady dokonywania zgłoszeń wewnętrznych rozumianych, jako przekazanie informacji na temat naruszeń w obrębie podmiotu prywatnego zgodnie z art. 5 pkt 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii<sup>1</sup> (dalej: „**dyrektywa ws. ochrony sygnalistów**”).
2. Obowiązek ustanowienia kanałów i procedur związanych z dokonywaniem zgłoszeń wewnętrznych wynika z:
  - a) dyrektywy ws. ochrony sygnalistów;
  - b) § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego<sup>2</sup>;
  - c) Art. 53 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu<sup>3</sup>.

**§ 2**

**Definicje**

1. Zastosowanym w Procedurze pojęciom nadaje się następujące brzmienie:
  - a) **Compliance Officer** – osoba realizująca obowiązki z zakresu zapewnienia zgodności z przepisami (Compliance) wyznaczona, jako bezstronna osoba do podejmowania działań następczych w związku ze Zgłoszeniami, uprawniona do przyjmowania zgłoszeń, komunikowania się z Sygnalistą i żądania od tej osoby dalszych informacji, a także przekazywania jej informacji zwrotnych;
  - b) **Działania następcze** – działania podjęte przez Compliance Officera w celu oceny prawdziwości zarzutów zawartych w Zgłoszeniu oraz, w stosownych przypadkach, w celu zaradzenia naruszeniu będącemu przedmiotem zgłoszenia, w tym poprzez takie działania jak dochodzenie wewnętrzne, postępowanie wyjaśniające, wniesienie zawiadomienia do odpowiednich organów, działania podejmowane w celu odzyskania środków lub zamknięcie procedury;
  - c) **Działania odwetowe** – bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie mające miejsce w kontekście związanym z pracą, które jest spowodowane zgłoszeniem, które wyrządza lub może wyrządzić nieuzasadnioną szkodę dla Sygnalisty;
  - d) **Naruszenie** – działanie lub zaniechanie, które stanowi:
    - 1) naruszenie powszechnie obowiązującego prawa, w tym przepisów unijnych, do których również nie ma zastosowania limit zatrudnienia co najmniej 50 pracowników określony w art. 8 ust. 4 dyrektywy ws. ochrony sygnalistów. Przepisy unijne wskazane są w Załączniku nr 1 do Procedury;
    - 2) naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu zgodnie z art. 53 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
    - 3) naruszenie zasad etyki;

<sup>1</sup> Dz.U. UE nr L 305/38 z dnia 26 listopada 2019 roku

<sup>2</sup> Przyjęte uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 roku, źródło:

[https://www.knf.gov.pl/knfi/pl/komponenty/img/knf\\_140904\\_Zasady\\_ladu\\_korporacyjnego\\_22072014\\_38575.pdf](https://www.knf.gov.pl/knfi/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf)

<sup>3</sup> T.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 971

SZ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

- 4) powstanie konfliktu interesów;  
zaistniałe w Towarzystwie.
  - e) **Procedura** – niniejsza Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing);
  - f) **RODO** – rozporządzenie 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)<sup>4</sup>;
  - g) **Sygnalista** – osoba fizyczna, która zgłasza informacje na temat naruszeń;
  - h) **Towarzystwo** – SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
  - i) **Zgłoszenie** – przekazanie informacji na temat naruszeń w obrębie Towarzystwa.
2. Szczegółowe zasady etyki i przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów określonych w ust. 1 lit. d) pkt 3) i 4) określone są w *Kodeksie Etyki Pracowników Towarzystw* oraz *Polityce Zarządzania Konfliktami Interesów w Towarzystwach*, które dostępne są w Intranecie Towarzystw w zakładce „Compliance”.

### § 3

#### Kanały dokonywania Zgłoszeń

1. Towarzystwo ustanawia następujące kanały przyjmowania Zgłoszeń, w tym zapewniające anonimowość Sygnalisty:
  - a) Za pośrednictwem aplikacji internetowej Whistleblowing SALTUS (§ 4);
  - b) Na piśmie (§ 5);
  - c) Ustnie (§ 6);
  - d) Za pomocą bezpośredniego spotkania (§ 7).
2. Informacje o możliwych kanałach przyjmowania Zgłoszeń zawarte są na stronie internetowej Towarzystwa poświęconej obszarowi Compliance.
3. W celu zagwarantowania anonimowości, Sygnalista dokonujący Zgłoszenia z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, powinien wykorzystać kanały określone w ust. 1 lit. a) – c).

### § 4

#### Zasady dokonywania Zgłoszenia za pomocą aplikacji internetowej Whistleblowing SALTUS

1. Sygnalista ma możliwość dokonania Zgłoszenia za pomocą aplikacji internetowej Whistleblowing SALTUS dostępnej na stronie <https://whistleblowing.saltus.pl/#/> (dalej: „Aplikacja”).
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, dzięki wbudowanym mechanizmom Aplikacja umożliwia dokonywanie Zgłoszeń anonimowych. Zasady zachowania poufności zostały opisane w § 8.
3. Zgłoszenie za pośrednictwem Aplikacji nie będzie anonimowe wyłącznie w sytuacjach, w których Sygnalista z własnej inicjatywy zamieści w treści Zgłoszenia, w tym w ramach ewentualnie dołączonych załączników lub korespondencji prowadzonej z Compliance Officerem, dane umożliwiające ustalenie jego tożsamości w tym w sposób pośredni.
4. W celu dokonania Zgłoszenia Sygnalista zobowiązany jest wybrać przycisk „Zgłoś Naruszenie”, który otwiera nowe okno z polem na krótki opis Zgłoszenia („Krótki tytuł”), pełen opis Zgłoszenia („Pełen opis”), a także

<sup>4</sup> (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1)

SZ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

na dodanie załączników („Załączniki”). Poprzez wybranie przycisku „Wyślij” Sygnalista wysyła Zgłoszenie do Towarzystwa.

5. Po wysłaniu Zgłoszenia, Sygnaliście wyświetla się komunikat potwierdzający skuteczną wysyłkę, zawierający unikalny 16–sto cyfrowy kod, którym Sygnalista może się posługiwać w celu uzyskania dostępu do treści dokonanego zgłoszenia. Sygnalista zobowiązany jest do zapewnienia poufności kodu. Potwierdzenie wskazane w zdaniu pierwszym stanowi potwierdzenie przyjęcia Zgłoszenia w rozumieniu dyrektywy ws. ochrony sygnalistów<sup>5</sup>.
6. W celu obejrzenia Zgłoszenia, Sygnalista ma możliwość wybrania przycisku „Zobacz swoje Zgłoszenie”. Wówczas wyświetli się nowe okno z zawartością Zgłoszenia, datą jego wysłania, a także informacją o aktualizacji statusu rozpatrywanego Zgłoszenia. Ponadto Sygnalista na dole opisanego okna ma możliwość dołączenia nowych załączników, a także prowadzenia korespondencji w czasie rzeczywistym z Compliance Officerem w celu ewentualnego uzupełnienia Zgłoszenia poprzez wypełnienie pola „Komentarz” i wybranie przycisku „Send”.
7. W celu umożliwienia śledzenia późniejszego statusu Zgłoszenia Sygnalista może wpisać 16–sto cyfrowy kod, o którym mowa w ust. 5 na głównej stronie <https://whistleblowing.saltus.pl/#/w> polu „Logowanie”. Wpisanie prawidłowego kodu umożliwia przejście do zawartości opisanej w ust. 6.

## § 5

### Zasady dokonywania Zgłoszenia w formie ustnej

1. Sygnalista ma możliwość dokonania Zgłoszenia w formie ustnej poprzez kontakt telefoniczny na numer bezpośredni do Compliance Officera (**058 550 96 76**) w godzinach pracy Towarzystwa.
2. W rozmowie telefonicznej Compliance Officer potwierdza przyjęcie Zgłoszenia.

## § 6

### Zasady dokonywania Zgłoszenia w formie pisemnej

1. Sygnalista ma możliwość dokonania Zgłoszenia w formie pisemnej poprzez wysyłkę pisma za pośrednictwem poczty tradycyjnej na adres ogólny Towarzystwa (**ul. Władysława IV 22, 81–743 Sopot**) z dopiskiem „Compliance”.
2. Jeżeli Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1 zawiera adres do korespondencji Sygnalisty, wówczas Compliance Officer w terminie 7 dni od otrzymania Zgłoszenia, przesyła za pośrednictwem poczty tradycyjnej potwierdzenie przyjęcia Zgłoszenia. Jeżeli Zgłoszenie nie zawiera danych adresowych, a obejmuje inne dane umożliwiające bezpośredni kontakt z Sygnalistą, wówczas potwierdzenie otrzymania Zgłoszenia jest kierowane tymi kanałami.

## § 7

### Zasady dokonywania Zgłoszenia za pomocą bezpośredniego spotkania

1. Sygnalista ma możliwość dokonania Zgłoszenia za pomocą bezpośredniego spotkania po uprzednim umówieniu się za pomocą kanałów określonych w § 4 – 6 Procedury. Termin spotkania liczony od zgłoszenia takiego zapotrzebowania przez Sygnalistę powinien być rozsądny, lecz nie przekraczać 1 miesiąca.
2. W spotkaniu, które odbywa się w siedzibie Towarzystwa poza godzinami jego pracy (w celu zapewnienia anonimowości względem pozostałej załogi) uczestniczy Compliance Officer i Sygnalista.

---

<sup>5</sup> Art. 9 ust. 1 lit. b)

SŻ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

## § 8

### Ochrona danych osobowych i zachowanie poufności

1. W przypadku przetwarzania danych osobowych Sygnalisty lub innych osób w związku z dokonanym Zgłoszeniem naruszenia zastosowanie mają przepisy powszechnie obowiązującego prawa w zakresie ochrony danych osobowych.
2. Towarzystwo, jako administrator danych może przetwarzać dane osobowe Sygnalisty oraz osób, których dotyczy Zgłoszenie, a także świadków zdarzeń, w związku ze Zgłoszeniem w celu jego weryfikacji, w tym podejmowania działań następczych na podstawie art. 6 ust. 1 lit. e RODO.
3. Dane osobowe Sygnalisty oraz innych osób związanych ze Zgłoszeniem będą dostępne wyłącznie dla ograniczonego grona osób w Towarzystwie, upoważnionych do przyjmowania Zgłoszeń oraz podejmowania w związku z nimi działań następczych, w tym wyjaśniających. Dostęp do danych w uzasadnionym zakresie będą posiadali:
  - a. Compliance Officer,
  - b. Członkowie Zarządu Towarzystwa,
  - c. Inne osoby upoważnione przez Zarząd Towarzystwa do podejmowania działań następczych;
  - d. Administratorzy bazy danych oraz Aplikacji.
4. Dane osobowe Sygnalisty mogą zostać udostępnione podmiotom zewnętrznym wyłącznie w kontekście prowadzonych przez organy krajowe postępowań wyjaśniających lub sądowych, na podstawie upoważniającego taki organ, obowiązującego przepisu prawa, z zastrzeżeniem, że przed udostępnieniem danych Sygnalista zostanie poinformowany o takim zamiarze.
5. W szczególności Towarzystwo, jako administrator danych zapewnia realizację przysługujących osobom, których dane są przetwarzane w związku z dokonanym zgłoszeniem praw, w tym:
  - a. prawa do poinformowania o zasadach przetwarzania danych osobowych w zakresie określonym odpowiednio w art. 13, 14 oraz 15 RODO, przy czym informacje udzielane na podstawie art. 14 i 15 w zakresie dotyczącym źródła pozyskania danych osobowych nie mogą ujawniać tożsamości Sygnalisty;
  - b. prawa dostępu do danych na zasadach określonych w art. 15 RODO;
  - c. prawa do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych na zasadach określonych w art. 16 i 19 RODO;
  - d. prawa do usunięcia danych osobowych na zasadach określonych w art. 17 i 19 RODO;
  - e. prawa do ograniczenia przetwarzania danych osobowych na zasadach określonych w art. 18 RODO;
  - f. prawa do sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych na zasadach określonych w art. 21 RODO.
6. Dane osobowe są pozyskiwane w zakresie adekwatnym do celu, w jakim są przetwarzane. Dane osobowe, które w sposób oczywisty nie mają znaczenia dla rozpatrywania konkretnego Zgłoszenia, nie są zbierane, a w razie przypadkowego zebrania, są usuwane bez zbędnej zwłoki<sup>6</sup> zarówno z dokumentacji dotyczącej Zgłoszenia, jak też Aplikacji.
7. Towarzystwo podejmuje i utrzymuje środki techniczne, technologiczne i organizacyjne w celu zabezpieczenia danych osobowych przed niezgodnym z prawem zniszczeniem danych, nieuprawnionym udostępnieniem, ujawnieniem lub zmodyfikowaniem, w tym w szczególności:

<sup>6</sup> Art. 17 zdanie drugie dyrektywy ws. ochrony sygnalistów

SŻ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

- a. osoby posiadające dostęp do danych osobowych zostały poinformowane o zasadach ich przetwarzania oraz są świadome konsekwencji wynikających z niezgodnego z prawem ich przetwarzania;
  - b. w Towarzystwie funkcjonują odpowiednie regulacje wewnętrzne opisujące zasady przetwarzania danych osobowych, w tym w zakresie dostępu do danych oraz zarządzania naruszeniami ochrony danych osobowych;
  - c. Sygnaliście umożliwiono dokonanie zgłoszenia anonimowego lub zastrzeżenia nieutrwalania danych umożliwiających ustalenie jego tożsamości;
  - d. konfiguracja Aplikacji zapewnia anonimowość dokonywanych Zgłoszeń poprzez:
    - nie odnotowywanie autorów Zgłoszeń (z zastrzeżeniem § 4 ust. 3),
    - zastosowanie szyfrowania za pomocą GnuPG i biblioteki kryptograficznej opartej na OpenSSL,
    - wykorzystywanie technologii HTTPS z certyfikatami A + bez retencji danych osobowych,
    - nieodnotowywanie danych komputera, z którego dokonano zgłoszenia, tj. brak rejestrowania adresu IP, informacji o przeglądarce, komputerze, czy systemie operacyjnym użytkownika; Aplikacja nie pozostawia także żadnych treści stron trzecich, ani nie przesyła trwałych plików cookie do przeglądarki;
  - e. Aplikacja poddawana jest cyklicznym testom penetracyjnym, z których raporty dostępne są na stronie <https://docs.globaleaks.org/en/latest/security/PenetrationTests.html>.
  - f. wszelka dokumentacja dotycząca Zgłoszeń jest przechowywana i udostępniana w sposób zapewniający kontrolę dostępu ograniczonego wyłącznie do osób upoważnionych, wymienionych w ust. 3;
  - g. ewentualne nagranie rozmowy, w związku z § 9 jest przechowywane w postaci zaszyfrowanego pliku w ustalonym miejscu, na serwerze Towarzystwa z dostępem ograniczonym dla Compliance Officera oraz administratora serwera.
8. Compliance Officer oraz wszystkie osoby upoważnione do przyjęcia Zgłoszenia lub podejmowania działań następczych, w związku z otrzymanym Zgłoszeniem zawierającym informacje umożliwiające ustalenie tożsamości zgłaszającego lub osoby, której zarzuca się naruszenie, są bezwzględnie obowiązane do zachowania poufności tych informacji.
9. Dane osobowe przetwarzane w związku ze Zgłoszeniem są usuwane po upływie 5 lat od daty wpływu Zgłoszenia zarówno z dokumentacji dotyczącej Zgłoszenia, jak też Aplikacji .

## § 9

### Rejestrowanie Zgłoszeń

1. Compliance Officer prowadzi rejestr wszystkich przyjętych Zgłoszeń (zwany dalej: „**Rejestrem Zgłoszeń**”) zgodnie z postanowieniami niniejszej Procedury. Rejestr Zgłoszeń prowadzony jest zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 3** do Procedury. Zgłoszenia przechowuje się przez okres wskazany w § 8 ust. 9 Procedury.
2. Zgłoszenia dokonane za pomocą Aplikacji (§ 4) oraz w formie pisemnej (§ 6) są utrwalane na nośnikach przewidzianych dla tych kanałów (odpowiednio w Aplikacji oraz na piśmie).
3. Zgłoszenia dokonane w formie ustnej (§ 5) nie są nagrywane, dlatego zostają udokumentowane w postaci dokładnego protokołu rozmowy sporządzonego przez Compliance Officera. Towarzystwo zapewnia

SZ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

- Sygnaliście możliwość sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia protokołu rozmowy określonego w zdaniu poprzedzającym poprzez jego podpisanie<sup>7</sup>.
4. Zgłoszenie dokonane za pomocą bezpośredniego spotkania (§ 7) zostaje udokumentowane:
    - a) w postaci nagrania rozmowy ze spotkania, sporządzonego przez Compliance Officera, za zgodą Sygnalisty, w postaci elektronicznego pliku audio przechowywanego w formie zaszyfrowanej w zasobach Towarzystwa;
    - b) w postaci dokładnego protokołu spotkania sporządzonego przez Compliance Officera. Towarzystwo zapewnia Sygnaliście możliwość sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia protokołu rozmowy określonego w zdaniu poprzedzającym poprzez jego podpisanie<sup>8</sup>.
  5. Sygnalista ma prawo odmówić podania danych umożliwiających ustalenie jego tożsamości. W takim przypadku Zgłoszenie będzie traktowane jako anonimowe.
  6. Sygnalista ma prawo żądać, aby dane umożliwiające ustalenie jego tożsamości nie były utrwalane.
  7. Compliance Officer może zwracać się do Sygnalisty o udzielenie dalszych informacji oraz przekazywać mu informacje zwrotne.
  8. Wzór wspólnego protokołu rozmowy (ust. 3) i spotkania (ust. 4) stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej Procedury.

## § 10

### Środki ochrony

1. Towarzystwo zapewnia i podejmuje niezbędne środki określone w ust. 2, w celu eliminowania wszelkich form odwetowych wobec Sygnalistów, w tym gróźb działań odwetowych i prób podejmowania działań odwetowych, w szczególności mających formę: zawieszenia, przymusowego urlopu bezpłatnego, zwolnienia lub równoważnych środków, degradacji lub wstrzymania awansu, przekazania obowiązków, zmiany miejsca pracy, obniżenia wynagrodzenia, zmiany godzin pracy, wstrzymania szkoleń, negatywnej oceny wyników lub negatywnej opinii o pracy, nałożenia lub zastosowania jakiegokolwiek środka dyscyplinarnego, nagany lub innej kary, w tym finansowej, przymusu, zastraszania, mobbingu lub wykluczenia, dyskryminacji, niekorzystnego lub niesprawiedliwego traktowania, nieprzekształcenia umowy o pracę na czas określony w umowę o pracę na czas nieokreślony, w sytuacji gdy pracownik mógł mieć uzasadnione oczekiwania, że zostanie mu zaoferowane stałe zatrudnienie, nieprzedłużenia lub wcześniejszego rozwiązania umowy o pracę na czas określony, szkody, w tym nadszarpnięcia reputacji danej osoby, zwłaszcza w mediach społecznościowych, lub strat finansowych, w tym strat gospodarczych i utraty dochodu, umieszczenia na czarnej liście na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego, co może skutkować tym, że dana osoba nie znajdzie w przyszłości zatrudnienia w danym sektorze lub danej branży, wcześniejszego rozwiązania lub wypowiedzenia umowy dotyczącej towarów lub umowy o świadczenie usług, odebrania licencji lub zezwolenia, skierowania na badania psychiatryczne lub lekarskie<sup>9</sup>.
2. Do środków mających zapewnić eliminowanie ryzyka wszelkich form działań odwetowych, należą:
  - a) udostępnienie przez Towarzystwo anonimowych kanałów dokonywania Zgłoszeń;
  - b) wyznaczenie bezstronnej osoby (Compliance Officera) do podejmowania działań następczych w związku ze Zgłoszeniami, uprawnionej do przyjmowania Zgłoszeń, komunikowania się z Sygnalistą i żądania od tej osoby dalszych informacji, a także przekazywania jej informacji zwrotnych. Osoba

<sup>7</sup> Art. 18 ust. 3 dyrektywy ws. ochrony sygnalistów

<sup>8</sup> Art. 18 ust. 4 dyrektywy ws. ochrony sygnalistów

<sup>9</sup> Art. 19 dyrektywy ws. ochrony sygnalistów

SŻ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

wskazana w zdaniu poprzedzającym podlega wyłącznie Zarządowi i funkcjonalnie nie podlega również innym pracownikom w strukturze organizacyjnej;

- c) określenie odrębnej transparentnej procedury prowadzenia postępowań wyjaśniających, gwarantującej wszelkie prawa Sygnalisty, świadków i osób których dotyczy zgłoszenie (m.in. prawo składania zeznań, prawo nieskładania zeznań na swoją niekorzyść, domniemanie niewinności).

## § 11

### Postanowienia końcowe

1. Compliance Officer po otrzymaniu Zgłoszenia prowadzi postępowanie wyjaśniające, które reguluje odrębna procedura.
2. Po zakończeniu postępowania wyjaśniającego, Compliance Officer w cyklicznym raporcie dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, informuje o fakcie otrzymania Zgłoszenia, a także opisuje jego treść, zasadność lub jej brak. W przypadku zasadności Zgłoszenia, Compliance Officer przedstawia Działania następcze, co do których zastosowania decyzję podejmuje Zarząd. Działania następcze mogą mieć postać m.in:
  - a) zalecenia usprawnienia procesu, procedur, zakresu obowiązków służbowych;
  - b) zalecenia dokonania określonych czynności faktycznych lub prawnych minimalizujących ryzyko (wypowiedzenie umowy, odwołanie pełnomocnictwa, zastosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego itp.);
  - c) zalecenia zastosowania środków przewidzianych prawem pracy;
  - d) zalecenia złożenia zawiadomienia do właściwych organów o Naruszeniu.
3. Wyjaśnień związanych z Procedurą oraz działaniem kanałów dokonywania Zgłoszeń udziela Compliance Officer.
4. W przypadku otrzymania informacji o Naruszeniu przez jakiegokolwiek pracownika Towarzystwa bez wykorzystania kanałów określonych w Procedurze, osoba taka zobowiązana jest niezwłocznie przekazać takie Zgłoszenie do Compliance Officera z zachowaniem formy, w jakiej dokonane zostało pierwotne Zgłoszenie. Dalsze postępowanie reguluje odpowiednio niniejsza Procedura.



SŻ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

**Załącznik nr 1 do Procedury**

Przepisy unijne:

Lp.	Nazwa aktu prawa unijnego
<b>Rynek finansowy</b>	
1	dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywy Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1);
2	dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywy Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1);
3	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. L 26 z 2.2.2016, s. 19);
4	rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz.U. L 352 z 9.12.2014, s. 1);
5	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2341 z dnia 14 grudnia 2016 r. w sprawie działalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych oraz nadzoru nad takimi instytucjami (IORP) (Dz.U. L 354 z 23.12.2016, s. 37);
6	dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz.U. L 157 z 9.6.2006, s. 87);
7	rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz.U. L 158 z 27.5.2014, s. 77);
8	rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 1);
<b>Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</b>	
1	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73);
2	rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 1).

SZ PR Z7 QP1\_Procedura zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Whistleblowing) Wyd.3

**Załącznik nr 2 do Procedury**

<b>Protokół rozmowy*/spotkania* z Sygnalistą ws. Zgłoszenia</b> <i>(*niepotrzebne skreślić)</i>	
<b>Opis Naruszenia</b>	
<b>Data zidentyfikowania Naruszenia</b>	
<b>Obszar/Podstawowa struktura organizacyjna, której dotyczy Naruszenie</b>	
<b>Imię i nazwisko Sygnalisty, chyba że chce zastrzec anonimowość</b>	
<b>Miejsce na dodatkowe uwagi, poprawki Sygnalisty:</b>	
..... <i>(podpis Sygnalisty, chyba że chce zastrzec anonimowość i nie chce skorzystać z prawa sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia protokołu )</i>	..... <i>(podpis Compliance Officera)</i>

Załącznik nr 3 do Procedury

Rejestr Zgłoszeń					
Lp.	Skrócony opis Naruszenia	Data zidentyfikowania Naruszenia	Obszar/ Podstawowa struktura organizacyjna, którego dotyczy Naruszenie	Kanał dokonania Zgłoszenia (wraz z informacją czy Sygnalista w ciągu 7 dni otrzymał potwierdzenie*) <i>(nie dotyczy aplikacji internetowej Whistleblowing SALTUS oraz spotkania bezpośredniego, z którego sporządzony jest protokół)</i>	Przyjęty sposób działań następczych w związku ze Zgłoszeniem  (wraz z informacją, czy informacja zwrotna została przekazana Sygnaliście w ciągu 3 miesięcy od potwierdzenia otrzymania Zgłoszenia)
1.					
2.					
3.					
4.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					