

Procedura ochrony sygnalistów w PKO Leasing S.A.

Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne oraz definicje.....	3
Rozdział II Zasady zgłaszania naruszeń prawa	5
Rozdział III Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.....	6
Rozdział IV Ochrona osób zgłaszających naruszenia prawa.....	9
Rozdział V Uprawnienia i obowiązki pracodawcy	9
Rozdział VI Ochrona danych.....	10
Rozdział VII Postanowienia końcowe	11

Rozdział I

Postanowienia ogólne oraz definicje

§ 1

1. Procedura ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa, zwana dalej: „Procedurą” definiuje zasady oraz tryb zgłaszania i reagowania na zgłoszenia o naruszeniach prawa w PKO Leasing S.A. (dalej „PKOL”) oraz spółkach, nad którymi sprawuje ona kontrolę (pod warunkiem przyjęcia niniejszej Procedury przez te spółki zależne), a także warunki oraz środki ochrony pracowników oraz innych osób zgłaszających informacje o naruszeniach prawa.

§ 2

1. Procedura ma zastosowanie do osoby fizycznej, która zgłasza informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym m.in. do:
 - a) pracownika,
 - b) osoby świadczącej pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
 - c) przedsiębiorcy,
 - d) akcjonariusza lub wspólnika.
2. Każda osoba wykonująca pracę zarobkową oraz podejmująca praktyki w PKOL ma obowiązek zapoznać się z zasadami zgłaszania naruszeń prawa powszechnego oraz wewnętrznego opisanymi w niniejszej Procedurze, a także stosować je w praktyce.
3. Osobie ubiegającej się o pracę na podstawie stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług Spółka przekazuje informacje o procedurze zgłoszeń wraz z rozpoczęciem rekrutacji lub negocjacji poprzedzających zawarcie umowy.
4. Niniejsza procedura nie ma zastosowania do naruszeń pracowniczych.

§ 3

W rozumieniu niniejszej Procedury, naruszeniem prawa jest działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem powszechnym i wewnętrznym lub mające na celu obejście prawa dotyczące, w szczególności:

- a) zamówień publicznych;

- b) usług, produktów i rynków finansowych;
- c) przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- d) bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami;
- e) bezpieczeństwa transportu;
- f) ochrony środowiska;
- g) ochrony konsumentów;
- h) ochrony prywatności i danych osobowych;
- i) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
- j) interesów finansowych Skarbu Państwa RP, jednostki samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej;
- k) rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publiczno- prawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych
- l) stosowania obowiązujących w PKOL procedur

§ 4

1. Pojęcia używane w niniejszej Procedurze oznaczają:

- a) **działanie następcze** – należy przez to rozumieć działanie podjęte przez PKOL w celu oceny prawdziwości zarzutów zawartych w zgłoszeniu oraz w stosownych przypadkach, w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem zgłoszenia, w tym przez dochodzenie wewnętrzne, postępowanie wyjaśniające, wniesienie oskarżenia, działanie podjęte w celu odzyskania środków finansowych lub zamknięcie procedury przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń;
- b) **działania odwetowe** – należy przez to rozumieć bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie, które jest spowodowane zgłoszeniem lub ujawnieniem publicznym i które narusza lub może naruszyć prawa zgłaszającego lub wyrządza lub może wyrządzić szkodę zgłaszającemu;
- c) **informacje 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 organizacji, w której sygnalista uczestniczył w procesie rekrutacji, pracuje lub pracował, lub w innej organizacji, z którą sygnalista utrzymuje lub utrzymywał kontakt w kontekście związanym z pracą, lub dotyczącą próby ukrycia takiego naruszenia prawa;

- d) **informacja zwrotna** – przekazanie sygnaliście informacji na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań;
- e) **kontekst związany z pracą** – należy przez to rozumieć całokształt okoliczności związanych ze stosunkiem pracy lub innym stosunkiem prawnym stanowiącym podstawę świadczenia pracy, w ramach których uzyskano informację o naruszeniu prawa;
- f) **osoba, której dotyczy zgłoszenie** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która dopuściła się naruszenia prawa lub z którą osoba ta jest powiązana;
- g) **osoba powiązana z sygnalistą** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, która może doświadczyć działań odwetowych, w tym współpracownika lub członka rodziny zgłaszającego;
- h) **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;
- i) **osoba upoważniona** – każda osoba, która powzięła wiedzę o naruszeniu prawa lub procedur wewnętrznych PKOL.
- j) **pracodawca** – należy przez to rozumieć PKO Leasing S. A.;
- k) **sygnalista** – należy przez to osobę fizyczną dokonującą 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 PKOL lub na rzecz tego PKOL;
- l) **zgłoszenie wewnętrzne** – należy przez to rozumieć przekazanie do PKOL informacji o naruszeniu prawa ;
- m) **zgłoszenie zewnętrzne** – należy przez to rozumieć przekazanie do Rzecznika Praw obywatelskich lub innego organu publicznego informacji o naruszeniu prawa;
- n) **Zespół Zgodności i AML (Obszar Compliance) – Departament Zgodności i Bezpieczeństwa Transakcji (DZBT)** – niezależna jednostka organizacyjna umocowana do przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń – zgodnie z zapisami Polityki Compliance i poniższej procedury.

Rozdział II

Zasady zgłaszania naruszeń

§ 5

1. Zgłoszeń wraz z uzasadnieniem można dokonywać:
 - a) korespondencyjnie na adres:
PKO Leasing SA.
00 – 116 Warszawa ul. Świętokrzyska 36
Compliance Officer
Departament Zgodności i Bezpieczeństwa Transakcji;
 - b) osobiście po wcześniejszym kontakcie telefonicznym lub korespondencyjnym ustalającym miejsce i czas spotkania zorganizowanego w terminie wyznaczonym maksymalnie 7 dni od dnia otrzymania zgłoszenia.
 - c) za pośrednictwem dedykowanego systemu Sygnanet dostępnego w intranecie w zakładce „Naruszenia” oraz na stronie internetowej PKOL;
 - d) na dedykowaną skrzynkę e-mail – whistleblowig@pkoleasing.pl, do której dostęp posiada Dyrektor ds. Zgodności i AML (Compliance Officer) i Członek Zarządu PKOL odpowiedzialny za przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - e) bezpośrednio - w formie zgłoszenia zewnętrznego – do Rzecznika Praw Obywatelskich lub innego organu publicznego. Takiego zgłoszenia należy dokonywać zgodnie z ustaloną przez te podmioty procedurą. Dane kontaktowe umożliwiające dokonanie takiego zgłoszenia winny znajdować się na stronie internetowej danego organu.
2. Zgłoszenie powinno:
 - a) zawierać dokładny opis naruszenia;
 - b) odnosić się dowodów potwierdzających naruszenie, jeżeli są dostępne;
3. Przyjęcie zgłoszeń w systemie Sygnanet oraz zawierające adres korespondencyjny potwierdzone jest w ciągu 7 dni od dnia jego otrzymania.
4. Zespół ds. Zgodności i AML - obszar Compliance – jest zobowiązany do podejmowania działań następczych, włączając w to weryfikację zgłoszenia i dalszą komunikację ze zgłaszającym, w tym występowanie o dodatkowe informacje i przekazywanie zgłaszającemu informacji zwrotnej.
5. Zgłaszającemu za pośrednictwem systemu Sygnanet, dedykowanej skrzynki e-mail oraz w formie zgłoszenia korespondencyjnego zawierającego adres korespondencyjny, przekazywana jest informacja zwrotna w terminie nieprzekraczającym 3 miesiące od potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia, w przypadku nieprzekazania potwierdzenia zgłaszającemu, 3 miesiące od upływu 7 dni od dokonania zgłoszenia.

6. Ze zgłoszenia ustnego sporządzany jest protokół rozmowy. Zgłaszający może dokonać sprawdzenia tego protokołu, wniesienia do niego poprawek oraz zatwierdzenia poprzez podpisanie.
7. Informacja zwrotna zawiera co najmniej określenie stwierdzenia bądź braku stwierdzenia wystąpienia naruszenia prawa i ewentualnych środków, jakie zostały lub zostaną zastosowane w reakcji na stwierdzone naruszenie prawa.
8. Zgłoszenia dotyczące pracowników Zespołu Zgodności i AML nie powinny być przyjmowane i wyjaśniane w ramach Zespołu Zgodności i AML.
9. Zgłoszenia nieprawidłowości w działalności Zespołu Zgodności i AML są zgłaszane do Członka Zarządu PKOL odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub Prezesa Zarządu PKOL.

Rozdział III

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowanie terroryzmu

§ 6

1. Pracownicy lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz PKOL mogą zgłaszać rzeczywiste lub potencjalne naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu bezpośrednio do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. Zgłoszenie takie może zostać złożone:
 - a) elektronicznie pod wskazanym przez Generalnego Inspektora adresem poczty elektronicznej Generalnego Inspektora;
 - b) złożone na piśmie pod wskazanym przez Generalnego Inspektora adresem do korespondencji;
 - c) telefonicznie pod wskazanym przez Generalnego Inspektora numerem telefonu, z możliwością nagrywania bądź nienagrywania treści rozmowy;
 - d) osobiście pod wskazanym przez Generalnego Inspektora adresem.

§ 7

1. DZBT prowadzi rejestr zgłoszeń z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W rejestrze uwzględnione są następujące informacje:
 - a) data zgłoszenia;
 - b) jednostka organizacyjną, której dotyczy zgłoszenie;

- c) data wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia;
 - d) data powzięcia przez zgłaszającego wiedzy o zdarzeniu;
 - e) przebieg i przyczyny zdarzenia;
 - f) przepisy prawa i przepisy wewnętrzne PKOL, które zostały naruszone;
 - g) sposób ujawnienia zdarzenia;
 - h) imię, nazwisko i stanowisko osoby, która dopuściła się działania albo zaniechania powodującego naruszenie przepisów;
 - i) osoby poszkodowane w zgłaszanym zdarzeniu;
 - j) skutki finansowe zdarzenia oraz jego wpływ na PKOL;
 - k) podjęte działania wyjaśniające;
 - l) propozycja działań, które należy podjąć w celu ograniczenia ryzyka występowania tego typu zdarzeń w przyszłości;
 - m) działania podjęte w celu ograniczenia negatywnego wpływu zdarzeń PKOL;
 - n) status zdarzenia;
 - o) kopie i skany dokumentacji związanej z zgłoszeniem.
2. DZBT:
- a) niezwłocznie rejestruje i analizuje zgłoszone przypadki naruszeń przepisów w zakresie:
 - b) przekazanych danych
 - c) zasadności zgłoszenia
 - d) możliwych działań przeciwdziałających negatywnym skutkom zgłaszanego zdarzenia
 - e) ocenia zasadność zgłoszeń jako przypadków naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

3. Dane w rejestrze zgłoszeń wewnętrznych dotyczących z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu są przechowywane przez okres 5 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.

§ 8

Raportowanie naruszeń z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Zespół Zgodności i AML raportuje przypadki naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu do Członka Zarządu PKOL odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Rozdział IV

Ochrona osób zgłaszających naruszenia prawa

§ 9

1. Sygnalista oraz osoba z nim powiązana, w związku z dokonaniem zgłoszenia nie ponosi odpowiedzialności za naruszenie obowiązku poufności, zniesławienie, naruszenie praw autorskich, naruszenie tajemnicy, w tym tajemnicy przedsiębiorstwa, naruszenie przepisów o ochronie danych osobowych, oraz z tytułu roszczeń odszkodowawczych na podstawie prawa prywatnego, publicznego lub prawa pracy. Warunkiem jest jednak, żeby istniały uzasadnione podstawy by sądzić, że zgłoszenie jest niezbędne do ujawnienia naruszenia.
2. Wobec sygnalisty, osoby pomagającej w zgłoszeniu oraz osoby powiązanej z sygnalistą nie mogą być podejmowane działania odwetowe. Zgłaszający nie może być niekorzystnie traktowany z powodu dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego. Za niekorzystne traktowanie uważa się między innymi:
 - a) rozwiązanie, wypowiedzenie lub odmowę nawiązania stosunku prawnego, na podstawie którego jest lub ma być świadczona praca przez zgłaszającego, jeżeli działania te wynikają z dokonania zgłoszenia,
 - b) przymus, wykluczenie, mobbing, negatywna ocena wyników pracy,
 - c) przekazanie innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków pracownika,
 - d) wypowiedzenie, odstąpienie lub rozwiązanie umowy, której stroną jest zgłaszający, w szczególności dotyczącej sprzedaży lub dostawy towarów lub świadczenia usług.
3. Obowiązek udowodnienia, że powyższe czynności nie są działaniem odwetowym spoczywa na pracodawcy.
4. Sygnalista, osoba pomagająca w dokonaniu zgłoszenia oraz osoba powiązana z sygnalistą, wobec którego dopuszczono się działań odwetowych, ma prawo do odszkodowania w wysokości nie niższej niż przeciętne miesięczne wynagrodzenia w gospodarce narodowej w poprzednim roku, ogłaszane do celów emerytalnych w Dzienniku Urzędowym „Monitor Polski” przez Prezesa GUS, lub prawo do zadośćuczynienia.
5. PKOL zapewnia ochronę poufności tożsamości sygnalisty, osoby której dotyczy zgłoszenie oraz osoby trzeciej wskazanej w zgłoszeniu. Ochrona ta dotyczy informacji, na podstawie których można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować tożsamość takich osób.
6. Dane osobowe sygnalisty oraz inne dane pozwalające na ustalenie jego tożsamości nie podlegają ujawnieniu, chyba że za wyraźną zgodą zgłaszającego.

7. Wyżej wskazana ochrona przysługują anonimowemu sygnaliście, w sytuacji, gdy doszło do ujawnienia jego danych.
8. Dane osobowe zgłaszającego mogą podlegają ujawnieniu do organów ścigania, jeśli przeprowadzone działania weryfikujące wskażą na podejrzenie popełnienia przestępstwa przez osobę wskazaną w zgłoszeniu.

Rozdział V

Uprawnienia i obowiązki pracodawcy

§ 10

1. W imieniu pracodawcy Obszar Compliance podejmuje działania następcze w celu zweryfikowania informacji o naruszeniach prawa między innymi poprzez:
 - a) Przegląd dokumentacji dotyczącej zgłaszanego naruszenia
 - b) Przeprowadzenie rozmowy wyjaśniającej z osobami mogącymi mieć wiedzę w zakresie objętym zgłoszeniem w tym z osobą, której zgłoszenie dotyczy
 - c) Wnioskowanie o opinie prawne w zakresie zgłaszanego naruszenia
 - d) Innych działań w celu zweryfikowania powziętych informacji.
2. W przypadku potwierdzenia wystąpienia naruszenia prawa Obszar Compliance podejmuje środki ograniczające możliwość dalszego naruszania prawa, monitoruje sposób realizacji rekomendacji przez wskazane osoby lub jednostki oraz może zgłosić sprawę do organów ścigania.

§ 11

W przypadku zgłoszeń, które pomogły zmitygować ryzyko mogące w znaczny sposób wpłynąć na sytuację finansową lub reputację Spółki, Compliance Officer może wystąpić do Prezesa Zarządu PKOL z wnioskiem o przyznanie sygnaliście nagrody – jeśli zostaną podane dane osobowe sygnalisty.

Rozdział VI

Ochrona danych

§ 12

1. Spółka zapewnia ochronę poufności tożsamości sygnalisty, osoby, której dotyczy zgłoszenie oraz osoby trzeciej wskazanej w zgłoszeniu. Ochrona ta dotyczy informacji, na podstawie których można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować tożsamość takich osób.

2. Dane osobowe sygnalisty oraz inne dane pozwalające na ustalenie jego tożsamości nie podlegają ujawnieniu, chyba że za wyraźną zgodą zgłaszającego.
3. Obszar Compliance po otrzymaniu zgłoszenia może, w celu weryfikacji zgłoszenia oraz podjęcia działań następczych, zbierać i przetwarzać dane osobowe osoby, której dotyczy zgłoszenie, nawet bez jej zgody.
4. Dane osobowe zgłaszającego mogą podlegają ujawnieniu do organów ścigania, jeśli przeprowadzone działania weryfikujące wskażą na podejrzenie popełnienia przestępstwa przez osobę wskazaną w zgłoszeniu
5. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem zgłoszenia są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami z wyjątkiem spraw związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

§ 13

1. Obszar Compliance prowadzi rejestr zgłoszeń sygnalistów na platformie Sygnanet oraz w oparciu o rejestr wewnętrzny, jeśli na skutek działań następczych zostanie zidentyfikowany brak zgodności.
2. Pracodawca jest administratorem danych zgromadzonych w tych rejestrach
3. Wpisu do wewnętrznego rejestru zgłoszeń dokonuje Obszar Compliance na podstawie zgłoszenia będącego przypadkiem braku zgodności
4. W rejestrze zgłoszeń na platformie Sygnanet gromadzi się m.in. następujące dane:
 - a) numer sprawy;
 - b) przedmiot naruszenia;
 - c) dane osobowe sygnalisty oraz osoby, której zgłoszenie dotyczy – jeśli zostały podane
 - d) adres do kontaktu sygnalisty – jeśli został podany
 - e) datę dokonania zgłoszenia;
 - f) informację o podjętych działaniach następczych;
 - g) datę zakończenia sprawy.
5. Dane w rejestrze zgłoszeń wewnętrznych dot. przypadków braku zgodności są przechowywane przez okres 5 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami
6. Dane w rejestrze systemu Sygnanet są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami

7. W celu zachowania poufności tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia, osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia i osoby, której dotyczy zgłoszenie Obszar Compliance, w rejestrach , stosuje rozwiązania techniczne i organizacyjne zapewniające przechowywanie danych osobowych oddzielnie od dokumentu lub innego nośnika informacji obejmujących zgłoszenie, włączając w to, w odpowiednim przypadku, usunięcie z treści dokumentu lub innego nośnika informacji niezwłocznie po ich otrzymaniu wszystkich danych osobowych zgłaszającego.

Rozdział VII

Postanowienia końcowe

§ 14

1. Procedura ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa jest dokumentem wyłącznie do użytku wewnętrznego.
2. Zgłaszanie naruszeń pracowniczych, tj. mobbing, dyskryminacja lub inne uprawnienia pracownicze oraz konflikty interpersonalne, reguluje Procedura przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i naruszaniu innych uprawnień pracowniczych w PKO Leasing S. A. wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 7/2024 z dnia 15 stycznia 2024 roku.
3. Niniejsza procedura została uchwalona po przeprowadzeniu konsultacji z przedstawicielami osób świadczących pracę na rzecz PKOL, zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.