

**Instrukcja w sprawie zgłaszania naruszeń
w mBanku Hipotecznym S.A.**

Warszawa, wrzesień 2024

§ 1

Zasady ogólne

1. Instrukcja w sprawie zgłaszania naruszeń w mBanku Hipotecznym S.A. (dalej „Instrukcja”) określa zasady zgłaszania, w tym anonimowego, naruszeń prawa oraz obowiązujących w mBanku Hipotecznym S.A. (dalej „bank”) procedur i standardów etycznych, a także rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej „zgłoszenia”). Instrukcja określa zakres i tryb realizacji obowiązków banku wskazanych w przepisach prawa, w tym w szczególności w:
 - 1) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 2) Ustawie z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (dalej: Ustawa);
 - 3) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii;
 - 4) Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
2. Zarząd banku odpowiada za adekwatność i skuteczność procedur anonimowego zgłaszania naruszeń.
3. (...)
4. Zarząd banku ustala, że w ramach wewnętrznego podziału kompetencji naruszenia będą zgłaszane do Prezesa Zarządu banku, który odpowiada także za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. Wewnętrzny podział kompetencji między Członkami Zarządu banku podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
5. (...)
6. (...)

§ 2

Definicje

1. Ilekroć w Instrukcji mówimy o:
 - 1) **działaniu następczym** – to działanie podjęte przez bank w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem zgłoszenia, w tym postępowanie wyjaśniające
 - 2) **działaniu odwetowym** – to 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, a także próby lub groźby zastosowania takich działań;
 - 3) **informacji o naruszeniu prawa** – to informacja, w tym uzasadnione podejrzenie dotyczące zaistniałego lub potencjalnego naruszenia prawa, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie w banku, w którym sygnalista uczestniczył w procesie rekrutacji lub innych negocjacji poprzedzających zawarcie umowy, pracuje lub pracował, lub informację dotyczącą próby ukrycia takiego naruszenia prawa;
 - 4) **informacji zwrotnej** – to przekazana sygnaliście informacji na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań;

- 5) **komórce organizacyjnej** – to na potrzeby tej Instrukcji komórka organizacyjna banku/samodzielne stanowisko pracy;
- 6) **kontekście związanym z pracą** – to 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 prawa oraz istnieje możliwość doświadczenia działań odwetowych;
- 7) **organie publicznym** – to naczelne i centralne organy administracji rządowej, terenowe organy administracji rządowej, organy jednostek samorządu terytorialnego, inne organy państwowe oraz inne podmioty wykonujące z mocy prawa zadania z zakresu administracji publicznej, właściwe do podejmowania działań następczych w dziedzinach wskazanych w ustawie;
- 8) **osobie, której dotyczy zgłoszenie** – to osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wskazana w zgłoszeniu lub ujawnieniu publicznym jako osoba, która dopuściła się naruszenia prawa, lub jako osoba, z którą osoba, która dopuściła się naruszenia prawa, jest powiązana;
- 9) **osobie pomagającej w dokonaniu zgłoszenia** – to osoba fizyczna, która pomaga sygnaliście w zgłoszeniu lub ujawnieniu publicznym w kontekście związanym z pracą i której pomoc nie powinna zostać ujawniona;
- 10) **osobie powiązanej z sygnalistą** – to współpracownik lub osoba najbliższa sygnalisty (małżonek, wstępny, zstępny, rodzeństwo, powinowaty w tej samej linii lub stopniu, osoba pozostająca w stosunku przysposobienia oraz jej małżonek, a także osoba pozostająca we wspólnym pożyciu), która może doświadczyć działań odwetowych;
- 11) **ujawnieniu publicznym** – to podanie informacji o naruszeniu prawa do wiadomości publicznej;
- 12) **upoważnieni pracownicy DC** – to Dyrektor i pracownicy DC upoważnieni przez Prezesa Zarządu i wskazani na stronie banku do przyjmowania, weryfikacji i obsługi zgłoszeń;
- 13) **zgłoszeniu** - to ustne lub pisemne przekazanie informacji o naruszeniu prawa;
- 14) **zgłoszeniu wewnętrznym** – to zgłoszenie składane do banku przez odpowiednie kanały;
- 15) **zgłoszeniu zewnętrznym** – to zgłoszenie składane do Rzecznika Praw Obywatelskich albo odpowiedniego organu publicznego.

§ 3.

Sygnalista

1. Sygnalistą jest osoba fizyczna, która składa zgłoszenie informacji o naruszeniu prawa uzyskanej w kontekście związanym z pracą, tj.:
 - 1) pracownik;
 - 2) osoba rekrutująca do pracy w banku/osoba mająca świadczyć pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, niezależnie od podstaw zatrudnienia;
 - 3) były pracownik/osoba świadcząca uprzednio pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, niezależnie od podstaw zatrudnienia;

- 4) osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- 5) przedsiębiorca, w tym przed nawiązaniem stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia usług dla banku na jego rzecz lub już po ich ustaniu;
- 6) prokurent;
- 7) akcjonariusz;
- 8) członek organu banku;
- 9) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy;
- 10) stażysta;
- 11) praktykant.

§ 4

Katalog naruszeń

1. Zgłoszeniu podlega każde naruszenie prawa rozumiane jako działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa, w tym przestępstwo lub wykroczenie, dotyczące:
 - 1) korupcji;
 - 2) prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
 - 3) usług, produktów i rynków finansowych;
 - 4) bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami;
 - 5) ochrony środowiska;
 - 6) ochrony konsumentów;
 - 7) ochrony prywatności i danych osobowych;
 - 8) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
 - 9) interesów finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej;

§ 5

BKMS

1. W banku funkcjonuje system BKMS, stanowiący niezależne i autonomiczne narzędzie informatyczne, umożliwiające dokonanie zgłoszenia (w tym anonimowego) naruszeń.
2. System dostępny jest dla wszystkich na stronie internetowej banku w zakładce „Compliance”(...).
3. Zgłaszający może założyć w tym systemie anonimową skrzynkę, na którą otrzyma informacje na temat działań podjętych w wyniku jego zgłoszenia oraz będzie mógł przekazać w ten sposób dodatkowe informacje.
4. Zarząd powierza administrowanie systemem BKMS dyrektorowi Departamentu Compliance (dalej „DC”).
5. Prezes Zarządu sprawuje formalny i merytoryczny nadzór nad obsługą zgłoszeń składanych w systemie BKMS, jako wyznaczony przez Radę Nadzorczą, członek Zarządu odpowiedzialny za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń w ramach nadzoru nad działalnością DC.

6. Bezpośredni dostęp i wgląd do zgłoszeń zarejestrowanych w BKMS mają po stronie banku wyłącznie: Prezes Zarządu oraz upoważnieni pracownicy DC oraz po stronie dostawcy BKMS dla banku wyłącznie osoby obsługujące system, chyba że konieczność udostępnienia tych zgłoszeń innym osobom wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
7. Upoważnieni pracownicy DC zapewniają obsługę zgłoszeń, w tym niezwłocznie przekazują zgłoszenia wpływające przez BKMS Prezesowi Zarządu lub - jeśli zgłoszenie dotyczy Członka Zarządu – Radzie Nadzorczej za pośrednictwem Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
8. (...)

§ 6

Zgłoszenia wewnętrzne

1. (...)
2. Zgłoszenia mogą być składane anonimowo.
3. Zgłoszenia można przekazywać do banku pisemnie:
 - 1) przez system BKMS,
 - 2) przesyłając je na adres siedziby banku, skierowane do Prezesa Zarządu, z adnotacją „do rąk własnych”;
 - 3) bezpośrednio Radzie Nadzorczej za pośrednictwem jej Przewodniczącego, przesyłając je na adres siedziby banku, skierowane do Przewodniczącego Rady Nadzorczej, z adnotacją „do rąk własnych” – jeżeli zgłoszenie dotyczy naruszenia popełnionego przez Członka Zarządu;
4. (...)

§ 7

Wstępna analiza zgłoszenia

1. Przyjmowanie i weryfikacja zgłoszeń wewnętrznych, podejmowanie działań następczych oraz przetwarzania danych osobowych sygnalisty, osoby, której dotyczy zgłoszenie, oraz osoby trzeciej wskazanej w zgłoszeniu powierzone zostaje upoważnionym pracownikom DC, na podstawie pisemnego upoważnienia udzielonego przez Prezesa Zarządu banku, o którym mowa w § 1 ust. 5.
2. (...)
3. (...)
4. (...)
5. (...)

§ 8

Zgłoszenia dot. Członka Zarządu

1. Zgłoszenia dotyczące Członka Zarządu banku dyrektor DC przekazuje Przewodniczącemu Rady Nadzorczej banku.
2. Przewodniczący Rady Nadzorczej przekazuje otrzymane zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, pozostałym członkom Rady Nadzorczej i zwołuje posiedzenie Rady Nadzorczej, na którym podejmuje ona decyzję w sprawie rodzaju działań następczych podejmowanych

wskutek Zgłoszenia, w tym decyzję w sprawie przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego.

3. Przewodniczący Rady Nadzorczej banku, po otrzymaniu zgłoszenia, decyduje o trybie postępowania wyjaśniającego w szczególności może wskazać członka Rady Nadzorczej, z którym DC powinien ustalać działania dotyczące Zgłoszenia.
4. (...)
5. (...)
6. (...)
7. W przypadku pozytywnej weryfikacji zgłoszenia dotyczącego Członka Zarządu, Rada Nadzorcza podejmuje decyzję odnośnie zgłoszenia, zgodnie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi banku.

§ 9

Postępowanie wyjaśniające

1. Upoważnieni pracownicy DC i pracownicy wyznaczeni przez Prezesa Zarządu lub Radę Nadzorczą, do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego niezwłocznie podejmują i weryfikują zgłoszenie, przeprowadzają postępowanie wyjaśniające z zachowaniem należytej staranności i zgodnie z regulacjami wewnętrznymi banku, w tym zbierają dowody, które pozwolą wyjaśnić zarzuty w sposób obiektywny, sumiennie i bezstronnie.
2. (...)
3. (...)
4. (...)
5. Postępowanie wyjaśniające należy zakończyć w terminie 60 dni od daty wpływu zgłoszenia do systemu BKMS lub od daty przekazania go inną drogą do DC. W przypadku, gdy konieczne jest wydłużenie tego terminu, należy je zgłosić do dyrektora DC i musi być ono odpowiednio uzasadnione. Łącznie postępowanie wyjaśniające nie może trwać dłużej niż 3 miesiące od dnia potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia wewnętrznego lub 3 miesiące liczone od upływu 7 dni od dnia dokonania zgłoszenia wewnętrznego w przypadku zgłoszeń anonimowych.
6. (...)
7. (...)
8. (...)
9. (...)
10. Jeżeli sygnalista ujawni swoje dane kontaktowe, upoważniony pracownik DC kontaktuje się z nim w sposób przez niego wskazany, zawiadamiając go w terminie do 7 dni od wpływu zgłoszenia, że zostało ono podjęte lub zakwalifikowane w inny sposób np. jako reklamację. Pracownik ten może też poprosić o udzielenie dodatkowych informacji w sprawie.
11. Informacja zwrotna o stwierdzeniu bądź braku stwierdzenia wystąpienia naruszenia prawa i o ewentualnych podjętych działaniach następczych zostanie przekazana sygnaliście w terminie wskazanym w ust. 5 zd. 3, chyba, że nie podał on danych do kontaktu.
12. (...)
13. (...)

14. (...)

§ 10

Zakaz działań odwetowych

1. W banku nie stosujemy jakichkolwiek działań odwetowych ani próby czy groźby podjęcia takich działań, w tym form represji, dyskryminacji lub niesprawiedliwego traktowania wobec osób wskazanych w § 3, które w dobrej wierze zgłaszają podejrzenie popełnienia naruszenia, nawet wtedy, gdy informacje nie zostaną potwierdzone w toku postępowania wyjaśniającego.
2. W szczególności nie stosujemy działań odwetowych wskazanych w art. 12 ust. 1 i 2 Ustawy.
3. Zgłoszenie nie może stanowić podstawy odpowiedzialności, w tym odpowiedzialności dyscyplinarnej lub odpowiedzialności za szkodę z tytułu naruszenia praw innych osób lub obowiązków określonych w przepisach prawa, w szczególności w przedmiocie zniesławienia, naruszenia dóbr osobistych, praw autorskich, ochrony danych osobowych oraz obowiązku zachowania tajemnicy, w tym tajemnicy przedsiębiorstwa, pod warunkiem że sygnalista miał uzasadnione podstawy sądzić, że zgłoszenie jest niezbędne do ujawnienia naruszenia prawa.
4. Sygnalista podlega ochronie określonej w niniejszym paragrafie od chwili dokonania zgłoszenia tylko pod warunkiem, że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja, którą przekazuje, jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia i że stanowi informację o naruszeniu prawa.
5. Postanowienia ust. 1 - 3 mają zastosowanie odpowiednio do osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia oraz osoby powiązanej z sygnalistą oraz do osoby prawnej lub innej jednostki organizacyjnej pomagającej sygnaliście lub z nim powiązanej, w szczególności stanowiącej własność sygnalisty lub go zatrudniającej.
6. Informacje zamieszczone w zgłoszeniu, jak też uzyskane w toku postępowania wyjaśniającego, podlegają regulacjom o ochronie danych i należy je traktować jako poufne.

§ 11

Inne sposoby dokonywania zgłoszeń

1. Każda osoba wskazana w § 3 może, zamiast zgłoszenia wewnętrznego do banku, dokonać także zgłoszenia zewnętrznego lub ujawnienia publicznego.
2. Zgłoszenie zewnętrzne można będzie składać od 25 grudnia 2024 r. do Rzecznika Praw Obywatelskich albo odpowiedniego organu publicznego, zgodnie z przyjętymi przez nich regulacjami.
3. Sygnalista dokonujący ujawnienia publicznego podlega ochronie, jeżeli uprzednio:
 - 1) dokonał zgłoszenia wewnętrznego, a następnie zgłoszenia zewnętrznego, a bank w terminie na przekazanie informacji zwrotnej o którym mowa w § 9 ust. 11 oraz organ publiczny w terminie przez siebie określonym nie podjęli żadnych odpowiednich działań następczych ani nie przekazali sygnaliście informacji zwrotnej lub
 - 2) dokonał od razu zgłoszenia zewnętrznego, a organ publiczny w terminie na przekazanie informacji zwrotnej ustalonym w swojej procedurze zewnętrznej nie

podjął żadnych odpowiednich działań następczych ani nie przekazał Sygnaliście informacji zwrotnej

- chyba że nie podał on adresu do kontaktu, na który należy przekazać taką informację.

4. Sygnalista dokonujący ujawnienia publicznego podlega ochronie także w przypadku, gdy ma uzasadnione podstawy sądzić, że:
 - 1) naruszenie może stanowić bezpośrednie lub oczywiste zagrożenie interesu publicznego, w szczególności gdy istnieje ryzyko nieodwracalnej szkody, lub
 - 2) dokonanie zgłoszenia zewnętrznego narazi go na działania odwetowe, lub
 - 3) w przypadku dokonania zgłoszenia zewnętrznego istnieje niewielkie prawdopodobieństwo skutecznego przeciwdziałania naruszeniu prawa z uwagi na szczególne okoliczności sprawy, takie jak możliwość ukrycia lub zniszczenia dowodów, istnienia zмовы między organem publicznym a sprawcą naruszenia lub udziału organu publicznego w naruszeniu.
5. Przepisów ustępu 3 i 4 nie stosuje się, jeżeli przekazanie informacji o naruszeniu prawa następuje bezpośrednio do prasy.
6. Do zgłoszeń zewnętrznych i ujawnień publicznych stosuje się odpowiednio zapisy § 3, § 4 ust. 1 pkt 1-9, a także § 10 Instrukcji.

§ 12

Dane osobowe

1. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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, bank będzie przetwarzać dane osobowe w związku z prowadzeniem działań następczych.
2. Dane osobowe osoby dokonującej zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, podlegają ochronie na zasadach określonych w niniejszej Instrukcji i w regulacjach wewnętrznych dotyczących ochrony danych osobowych oraz bezpieczeństwa danych przetwarzanych w systemach teleinformatycznych.
3. W przypadku, gdy osoba dokonująca zgłoszenia ujawniła swoją tożsamość lub jej tożsamość jest możliwa do ustalenia, bank zapewnia zachowanie poufności danych tej osoby i przekazanych przez nią informacji oraz danych osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia. Bank zachowuje w poufności uzyskane informacje poprzez ograniczenie liczby osób posiadających wiedzę o danym zdarzeniu na etapie weryfikacji zgłoszenia oraz podjęcia działań następczych oraz nie udostępnia tych informacji osobom nieupoważnionym.
4. Osoby, które uzyskają wiedzę o danych osoby zgłaszającej, jak i osoby, której to Zgłoszenie dotyczy, zobowiązane są zachować te dane w tajemnicy zgodnie z obowiązującymi regulacjami o ochronie danych w banku.
5. Ujawnienie danych, o których mowa w ust. 1, osobom nieuprawnionym stanowi naruszenie obowiązków służbowych i może skutkować względem osoby, która te dane ujawniła:
 - 1) odpowiedzialnością dyscyplinarną przewidzianą w Kodeksie Pracy,

- 2) odpowiedzialnością umowną – w związku z naruszeniem postanowień łączących osobę realizującą umowę zawartą z bankiem (inną niż umowę o pracę),
 - 3) odpowiedzialnością odszkodowawczą, o której mowa w Ustawie,
 - 4) odpowiedzialnością karną – jeśli czyn będzie spełniał znamiona przestępstwa.
7. Podanie danych osobowych i ujawnienie swojej tożsamości przez osobę zgłaszającą naruszenie jest dobrowolne i nie jest konieczne do dokonania zgłoszenia.
8. Dane osobowe sygnalisty, pozwalające na ustalenie jego tożsamości, nie podlegają ujawnieniu nieupoważnionym osobom, chyba że za jego wyraźną, pisemną zgodą. Wyjątkiem jest sytuacja, kiedy ujawnienie jest koniecznym i proporcjonalnym obowiązkiem wynikającym z przepisów prawa w związku z postępowaniami wyjaśniającymi prowadzonymi przez organy publiczne lub postępowaniami przygotowawczymi lub sądowymi prowadzonymi przez sądy, w tym w celu zagwarantowania prawa do obrony przysługującego osobie, której dotyczy zgłoszenie.
9. Dane osobowe, które nie mają znaczenia dla rozpatrywania zgłoszenia, nie są zbierane, a w razie przypadkowego zebrania będą niezwłocznie usuwane. Usunięcie tych danych osobowych następować będzie w terminie 14 dni od chwili ustalenia, że nie mają one znaczenia dla sprawy.
10. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem zgłoszenia lub podjęciem działań następczych oraz dokumenty związane z tym zgłoszeniem będą przechowywane przez bank przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym przekazano zgłoszenie zewnętrzne do organu publicznego właściwego do podjęcia działań następczych lub zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.
11. Bank realizuje obowiązek informacyjny przekazując klauzulę informacyjną względem:
- 1) zgłaszającego, którego dane osobowe przetwarza:
 - a) udostępniając informację o przetwarzaniu danych zgodnie z treścią Załącznika nr 1 do Instrukcji, jeżeli zgłoszenie wpłynęło systemie BKMS - najpóźniej w chwili otrzymania od zgłaszającego Zgłoszenia.
 - b) przekazując informację o przetwarzaniu danych przez upoważnionego pracownika DC wskazanego w § 12 ust. 1 Instrukcji, zgodnie z treścią Załącznika nr 2 do Instrukcji,
jeżeli zgłoszenie wpłynęło:
 - mailowo – mailem wysyłanym nadawcy,
 - pisemnie – listem wysyłanym na adres nadawcy lub innym kanałem, jeżeli zgłaszający podał dane kontaktowe (np. mail, inny adres);
 - 2) osoby, której zarzuca się naruszenia - zgodnie z art. 14 RODO - klauzula informacyjna przekazywana jest przy pierwszym kontakcie, nie później niż w terminie 30 dni od utrwalenia tych danych osobowych. Klauzuli informacyjnej nie przekazuje się w terminie , o którym mowa w zdaniu powyżej, jeżeli w danym przypadku znajdzie zastosowanie jedna z przesłanek ujętych w art. 14 ust. 5 RODO Treść przekazywanej informacji stanowi Załącznik nr 2 do Instrukcji. Klauzulę informacyjną przekazuje się osobie, której zarzuca się naruszenie z uwzględnieniem

art. 8 ust. 5 Ustawy wraz z czynnościami, o których mowa w § 9 ust. 13 i 14 Instrukcji;

- 3) osoby trzeciej, której dane Bank przetwarza w związku z prowadzeniem działań następczych – zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Instrukcji w chwili utrwalania jej danych (zgodnie z art. 13 RODO), nie później niż w terminie 30 dni w przypadku zebrania danych z innego źródła niż bezpośrednio od osoby, której dane dotyczą (zgodnie z art. 14 RODO), chyba że znajdzie zastosowanie jedna z przesłanek ujętych w art. 14 ust. 5 RODO.
12. Zgłoszenia, w wyniku analizy których potwierdzono zaistnienie naruszenia, DC przechowuje zgodnie z ust. 12.
13. Po upływie okresu przechowywania wynikającego z ust. 14, bank usuwa trwale dane osobowe oraz niszczy dokumenty związane ze zgłoszeniem.
14. Jeżeli zgłoszenie nie ma charakteru anonimowego to niezbędny zakres danych celem identyfikacji sygnalisty to jego imię i nazwisko, adres do kontaktu oraz informacja na temat zatrudnienia/świadczenia usług na rzecz banku. Dane osobowe przetwarzane w szerszym zakresie aniżeli niezbędny do realizacji celów określonych w niniejszym dokumencie bank niezwłocznie usunie lub dokona ich anonimizacji zgodnie z Instrukcją.

§ 13

Rejestr zgłoszeń

1. (...)
2. Bank jest administratorem danych osobowych zgromadzonych w rejestrze.
3. Dane osobowe oraz pozostałe informacje w rejestrze zgłoszeń wewnętrznych są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.
4. (...)

§ 14

Obowiązki raportowe

(...)

§ 15

Postanowienia końcowe

1. Niniejsza Instrukcja, po uprzedniej konsultacji z przedstawicielami osób świadczących pracę na rzecz banku, jest przyjmowana i zatwierdzana przez Zarząd banku.
2. DC przegląda regularnie Instrukcję (co najmniej raz w roku) i w razie potrzeby odpowiednio ją aktualizuje. Przegląd realizowany jest także w przypadku wystąpienia zdarzeń mających wpływna przebieg procesów określonych w Instrukcji.
3. (...)
4. (...)
5. (...)
6. (...)