

Obowiązuje od:		Stron: 14
<b>Procedura zgłaszania naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych Spółki mFinanse S.A.</b>		
Zatwierdził	Zarząd	
Otrzymują	Współpracownicy mFinanse S.A.	

Załącznik nr

do Uchwały nr Zarządu mFinanse S.A.

z dnia

## **Procedura zgłaszania naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych Spółki mFinanse S.A.**

Wersja 5.0

**Historia zmian dokumentu**

<b>Data</b>	<b>Autor</b>	<b>Wersja</b>	<b>Uwagi</b>
2020-04-30	Marta Wysocka-Fronczek	1.0	Utworzenie dokumentu
2022-02-01	Marta Wysocka-Fronczek/ Aneta Anuszevska	2.0	Dodanie do obowiązków Specjalisty ds. Compliance (zastępowalność)
2022-08-02	Marta Wysocka-Fronczek/ Aneta Anuszevska	3.0	Wprowadzenie definicji współpracownika oraz zmiana siedziby spółki
2024-06-19	Karolina Kozłowska/Marta Wysocka-Fronczek/ Przedstawiciele Pracowników	4.0	Dostosowanie procedury do wymogów ustawowych.
2025-01-09	Karolina Kozłowska/Marta Wysocka-Fronczek/ Przedstawiciele Pracowników	5.0	Dostosowanie procedury do wymogów mBanku oraz zmiany formalne związane ze zmianą adresu siedziby Spółki

**§1**

Procedura zgłaszania naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych spółki akcyjnej mFinanse S.A., zwana dalej Procedurą, określa zasady postępowania w przypadku zidentyfikowania naruszeń prawa, standardów etycznych spółki, jak również procedur, w tym w szczególności przepisów prawa i procedur wewnętrznych w zakresie rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu:

- 1) korupcji;
- 2) zamówień publicznych;
- 3) usług, produktów i rynków finansowych;

- 4) przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 5) bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami;
- 6) bezpieczeństwa transportu;
- 7) ochrony środowiska;
- 8) ochrony radiologicznej i bezpieczeństwa jądrowego;
- 9) bezpieczeństwa żywności i pasz;
- 10) zdrowia i dobrostanu zwierząt;
- 11) zdrowia publicznego;
- 12) ochrony konsumentów;
- 13) ochrony prywatności i danych osobowych;
- 14) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
- 15) interesów finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostki samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej;
- 16) rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publicznoprawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych;
- 17) konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela.

Procedura określa w szczególności:

- 1) zakres naruszeń/nieprawidłowości objętych procedurą,
- 2) zakres osób uprawnionych,
- 3) zasady zgłaszania naruszeń/nieprawidłowości przez osoby uprawnione do dokonania zgłoszenia,
- 4) odpowiedzialność w procesie zarządzania zgłoszeń,
- 5) proces rozpatrywania oraz zarządzania zgłoszanych naruszeń/nieprawidłowości,
- 6) zasady zachowania poufności, w szczególności zasady zachowania w tajemnicy dokonanych zgłoszeń naruszeń/nieprawidłowości przez Sygnalistów oraz tożsamości osób dokonujących zgłoszeń.

Celem wprowadzenia procedury jest zapobieganie nieprawidłowościom i zachęcenie sygnalistów do zgłaszania naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych przyjętych w mFinanse S.A.

Procedura nie zmienia zasad funkcjonowania innych kanałów przewidzianych dla zgłoszeń dotyczących innych tematów np. skarg i reklamacji klientów. W trybie procedury nie są obsługiwane przypadki nieprawidłowości, które zostały zidentyfikowane w wyniku kontroli wewnętrznej, rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszenia standardowych przypadków oszustw zewnętrznych, tj. oszustwa kartowe i kredytowe, phishing itp.

Przez użyte w Procedurze określenia i skróty należy rozumieć:

- 1) **Biuro Compliance** – jednostka organizacyjna w mFinanse S.A., zarządzająca obszarem compliance w ramach „drugiej linii obrony”. Koordynuje i nadzoruje proces zapewnienia zgodności prowadzonej

- przez mFinanse S.A. działalności z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez mFinanse S.A. standardami rynkowymi;
- 2) **Biuro Prawne** – jeden z radców prawnych zatrudnionych w mFinanse S.A.;
  - 3) **Członek Zarządu** – członek Zarządu mFinanse S.A.;
  - 4) **Działania odwetowe** – bezpośrednio lub pośrednio działanie lub zaniechanie w kontekście związanym z pracą, które jest spowodowane zgłoszeniem i które narusza lub może naruszać prawa Sygnalisty lub wyrządza lub może wyrządzić nieuzasadnioną szkodę Sygnaliście, w tym bezpodstawne inicjowanie postępowań przeciwko Sygnaliście;
  - 5) **Działanie następcze** - działanie podjęte przez mFinanse S.A. w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem zgłoszenia, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające czy wszczęcie kontroli;
  - 6) **HR** – pracownik Działu HR w mFinanse S.A.;
  - 7) **Informacja zwrotna** – przekazana Sygnaliście informacji na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań;
  - 8) **BKWiR** – Biuro Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka w mFinanse S.A.;
  - 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, w ramach których uzyskano informację o naruszeniu prawa oraz istnieje możliwość doświadczenia działań odwetowych;
  - 10) **mBank** - mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000025237, NIP: 526-021-50-88. Według stanu na dzień 01.01.2024 r. kapitał zakładowy mBanku S.A. (w całości wpłacony) wynosi 169 860 668 złotych.
  - 11) **mFinanse** – mFinanse S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, 00-850 Warszawa, której dokumentacja przechowywana jest przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000365126, o kapitale zakładowym w wysokości 45.245.000 złotych, w całości wpłaconym, NIP: 7251903631 oraz REGON 100059438.
  - 12) **Naruszenie** – uzasadnione podejrzenie, dotyczące zaistniałego lub potencjalnego działania niezgodnego z przepisami obowiązującego prawa, przepisami regulacji wewnętrznych lub standardów etycznych obowiązujących w mFinanse S.A.;
  - 13) **Naruszenie prawa** – działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa;
  - 14) **Organ centralny** – Rzecznik Praw Obywatelskich;
  - 15) **Organ publiczny** – w zakresie konkurencji i ochrony konsumentów Prezes UIKOK oraz inne organy przyjmujące zgłoszenia zewnętrzne dotyczące naruszeń w dziedzinach należących do zakresu działania tych organów;
  - 16) **Osoba której dotyczy zgłoszenie** – osoba wskazana w zgłoszeniu, jako osoba, która dopuściła się naruszenia prawa, lub jako osoba, z którą osoba, która dopuściła się naruszenia prawa, jest powiązana;
  - 17) **Osoba pomagająca w dokonaniu zgłoszenia** – osoba fizyczna, która pomaga Sygnaliście w zgłoszeniu w kontekście związanym z pracą;
  - 18) **Osoba powiązana z Sygnalistą** – osoba fizyczna, która może doświadczyć działań odwetowych, w tym Współpracownik czy członek rodziny Sygnalisty;

- 19) **Osoba bliska** – małżonek, osoba którą łączą z Współpracownikiem mFinanse S.A. więzy pokrewieństwa (tj. pokrewieństwo w linii prostej: dziadkowie, rodzice, dzieci, wnuki, pokrewieństwo w linii bocznej: rodzeństwo, ciotki, stryjowie, kuzynowie), powinowactwa (teść, teściowa, szwagier, szwagierka, bratowa), przysposobienia, opieki lub kurateli, osoba pozostająca we wspólnym gospodarstwie domowym albo osoba, którą wiążą stosunki prawne/faktyczne powodujące, że Współpracownik ma istotny interes w działaniu na rzecz tej osoby.
- 20) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Spółki mFinanse S.A.;
- 21) **Rejestr zgłoszeń wewnętrznych (Rejestr)** – rejestr prowadzony w związku z dokonywanymi zgłoszeniami naruszeń;
- 22) **Sygnalista** – Współpracownik, Współpracownik tymczasowy, były Współpracownik, stażysta, praktykant lub inna osoba wykonująca czynności na rzecz mFinanse S.A. w ramach innej umowy, w tym umowy o świadczenie usług, zlecenia dzieła, a także klient, osoba ubiegająca się o zatrudnienie, osoba trzecia, która informuje o naruszeniach/potencjalnych naruszeniach prawa, jak również procedur, w tym procedur w zakresie rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów i procedur obowiązujących w mFinanse S.A., w kontekście związanym z pracą.
- 23) **Ujawnienie publiczne** - oznacza podanie do wiadomości publicznej informacji na temat naruszeń;  
**Ustawa** - Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie Sygnalistów;
- 24) **Współpracownik** – za współpracownika, dla potrzeb niniejszego dokumentu, uznaje się współpracownika, zatrudnionego przez mFinanse S.A. na podstawie umowy o pracę, jak również osobę fizyczną realizującą czynności na rzecz mFinanse S.A. na podstawie umowy cywilnoprawnej zawartej z mFinanse S.A. (w tym w ramach prowadzonej przez tę osobę jednoosobowej działalności gospodarczej). W tej definicji również klasyfikujemy członków zarządu i członków rad nadzorczych oraz prokurentów.

### §3

1. mFinanse S.A., każdorazowo przekazuje informację o procedurze zgłoszeń wewnętrznych osobie ubiegającej się o pracę na podstawie stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji, wraz z rozpoczęciem rekrutacji lub negocjacji poprzedzających zawarcie umowy.
2. Sygnalista może zgłosić naruszenie poprzez anonimowy formularz udostępniony na subdomenie mFinanse.pl.  
<https://whistleblowing.mfinanse.pl/>
3. Wejście do formularza możliwe jest również przez Bazę Wiedzy mFinanse S.A. oraz stronę internetową:  
<https://mfinanse.pl/compliance-w-mfinanse/>
4. Zgłoszenie naruszenia poprzez formularz jest w pełni anonimowe i uniemożliwia identyfikację Sygnalisty, chyba, że Sygnalista zdecyduje się wskazać swoje dane.

5. Ponadto zgłoszenie może być dokonane z poczty elektronicznej firmowej bądź prywatnej na adres [whistleblowing@mfinanse.pl](mailto:whistleblowing@mfinanse.pl), z zastrzeżeniem, że zgłoszenie dokonane w ten sposób nie jest anonimowe.
6. Zgłoszenia o których mowa w pkt. 2 i 3 przesyłane są automatycznie na skrzynkę pocztową [whistleblowing@mfinanse.pl](mailto:whistleblowing@mfinanse.pl), której bezpośrednim odbiorcą jest Biuro Compliance.
7. Zgłoszenie może zostać dokonane również w formie ustnej, z zastrzeżeniem, że zgłoszenie dokonane w ten sposób nie jest anonimowe. Zgłoszenie ustne może być dokonane podczas bezpośredniego spotkania ze Współpracownikiem Biura Compliance w terminie 14 dni od otrzymania przez niego takiego wniosku oraz w formie telefonicznej, pod numerem kontaktowym:
  - Compliance Officera +48 798 838 546
  - Specjalista ds. Compliance +48 573 313 359; +48 505 538 524w godzinach 8-16, od poniedziałku do piątku, z pominięciem dni ustawowo wolnych od pracy.
8. Zgłoszenie ustne dokonane za pośrednictwem nienagrywanej linii telefonicznej jest dokumentowane w formie protokołu z rozmowy, odtwarzającego dokładny jej przebieg. Protokół sporządza Biuro Compliance.
9. Zgłoszenie ustne dokonane podczas bezpośredniego spotkania ze Współpracownikiem Biura Compliance, jest dokumentowane poprzez sporządzenie protokołu ze spotkania.
10. Zgłoszenie może zostać dokonane także w formie papierowej w zamkniętej kopercie dostarczonej pocztą wewnętrzną lub zewnętrzną opatrzonej napisem „zgłoszenie naruszenia”, umieszczonej w kolejnej zamkniętej kopercie, zaadresowanej:

mFinanse S.A.

Biuro Compliance

ul. Prosta 18 p.11

00-850 Warszawa

11. mFinanse zapewnia bezpieczny obieg korespondencji adresowanej do ww. kanałów przyjmowania zgłoszeń obowiązujących w spółce.

#### §4

1. Zachęca się Sygnalistę do zgłaszania wszelkich naruszeń zgodnie z wewnętrzną procedurą.
2. mFinanse S.A. zobowiązuje się do zapewnienia bezstronności weryfikacji zgłoszeń.
3. mFinanse S.A. zobowiązuje się do zachowania poufności tożsamości Sygnalisty oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie, na każdym etapie dochodzenia wyjaśniającego. Ochrona poufności dotyczy

wszelkich informacji, na podstawie których można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować tożsamość takich osób.

4. Sygnalista ma również prawo dokonać zgłoszenia zewnętrznego do Rzecznika Praw Obywatelskich, organu publicznego oraz – w stosownych przypadkach – do instytucji, organów i jednostek organizacyjnych Unii Europejskiej, w szczególności gdy:
  - a) w terminie na przekazanie informacji zwrotnej ustalonym w polityce nie otrzyma on informacji o podjęciu działań następczych;
  - b) ma uzasadnione podstawy sądzić, że naruszenie prawa może stanowić bezpośrednie lub oczywiste zagrożenie dla interesu publicznego, w szczególności gdy istnieje ryzyko nieodwracanej szkody.

Sygnalista ma prawo dokonać zgłoszenia zewnętrznego również w przypadku pominięcia procedury wewnętrznej.

Zgłoszenie do Rzecznika Prawa Obywatelskich lub organu publicznego nie pozbawia Sygnalisty ochrony przed działaniami odwetowymi.

5. Zasady dokonywana, rozpatrywania i ochrony w związku ze złożeniem zgłoszenia zewnętrznego wskazanych w pkt. 4 określa Ustawa.

## §5

1. Nadzór nad postępowaniem wyjaśniającym prowadzonym przez Biuro Compliance sprawuje Compliance Officer tj. osoba odpowiedzialna za obsługę zgłoszeń. Po otrzymaniu informacji o zidentyfikowanym naruszeniu, Biuro Compliance niezwłocznie inicjuje proces dochodzenia, jednak nie później niż w okresie 3 dni roboczych od otrzymania zgłoszenia.
2. Biuro Compliance jest zobowiązane do poinformowania Sygnalisty o przyjęciu zgłoszenia, nie później niż 7 dni od dnia jego otrzymania, chyba że Sygnalista nie podał adresu, na który należy przesłać mu potwierdzenie lub dokonał zgłoszenia anonimowo.
3. Biuro Compliance analogicznie jak w pkt 2. §5 informuje Sygnalistę, że zgłoszenie zostało zamknięte (podając przyczynę) lub zakwalifikowane jako reklamacja (ze względu na zakres zgłoszenia nieobjęty niniejszą procedurą), może też prosić o dodatkowe informacje.
4. W sytuacji nieobecności Compliance Officera działania niezwłocznie podejmuje Specjalista ds. Compliance, a w razie ich nieobecności następnie Biuro Prawne lub BKWiR.

5. Dochodzenie ma na celu weryfikację kompletności otrzymanego zgłoszenia, w tym podstaw do podjęcia działań w ramach właściwego dochodzenia, na zasadach określonych w niniejszej Procedurze. Zgłoszenie naruszenia powinno być dokonane w dobrej wierze, czyli w uzasadnionym przeświadczeniu, że podniesione nieprawidłowości istotnie miały miejsce oraz zawierać na tyle dostateczne informacje, aby można było podjąć właściwe dochodzenie, a w szczególności ustalić:
  - a) kogo dotyczy zgłoszenie/kto jest sprawcą dokonanego lub potencjalnego naruszenia;
  - b) na czym polega naruszenie;
  - c) datę lub okres czasu, w którym nastąpiło lub ma nastąpić naruszenie;
  - d) inne osoby niebędące bezpośrednim sprawcą naruszenia, ale powiązane z naruszeniem, jeżeli okoliczności faktyczne na to wskazują.
5. Wszystkie zgłoszenia podlegają omówieniu z Zarządem mFinanse S.A., z wyjątkiem zgłoszeń dotyczących Członków Zarządu.
6. W przypadku, gdy w toku dochodzenia Biuro Compliance w porozumieniu z Zarządem uzna zgłoszenie za bezpodstawne, czyli niepozwalające na identyfikację osoby, której dotyczy (sprawcy naruszenia) lub procesu oraz samego naruszenia, zgłoszenie jest zamykane przez Biuro Compliance ze statusem "niepotwierdzone".
7. Jeśli upoważniony Współpracownik stwierdzi, że treść zgłoszenia nie odpowiada przypisanej w procedurze kategorii, przekazuje je do właściwego obszaru.
8. W zależności od charakteru naruszenia oraz zakresu udostępnionych informacji w zgłoszeniu, mogą zostać podjęte następujące działania w toku właściwego dochodzenia:
  - a) Sprawdzenie powziętych informacji w systemach informatycznych mFinanse S.A./mBanku, jeżeli istnieje taka potrzeba z uwagi na charakter wskazanego naruszenia;
  - b) Rozmowa z osobą wskazaną w zgłoszeniu jako sprawca naruszenia;
  - c) Rozmowa z Sygnalistą, jeżeli w toku czynności sam ujawnił swoją tożsamość;
  - d) Rozmowa z osobą trzecią wskazaną w zgłoszeniu oraz innymi osobami trzecimi, będącymi Współpracownikami mFinanse S.A., jeżeli wskazuje na to treść zgłoszenia;
  - e) Konfrontacja osoby wskazanej jako sprawca naruszenia z Sygnalistą lub osobami trzecimi;
  - f) Obserwacja;
  - g) Inne czynności konieczne dla wyjaśnienia sprawy tj. analiza dokumentów, przedstawionych/wskazanych wszystkich dowodów i informacji,



8. Rozmowy wymienione w §5 ust. 7 pkt b-e powinny odbyć się w warunkach zapewniających poufność. W rozmowie/konfrontacji powinny wziąć udział przynajmniej dwie osoby spośród wymienionych: członek Zarządu, Biuro Compliance, Biuro Prawne, BKWiR, Biuro HR.
9. O podjęciu określonych czynności decyduje Zarząd na wniosek Biura Compliance, po konsultacji z Biurem Prawnym.
10. Wszystkie osoby zaangażowane w podejmowane czynności zobowiązane są do zachowania powziętych informacji w poufności. Biuro Compliance może żądać od tych osób pisemnego zobowiązania do zachowania poufności. W przypadku ujawnienia informacji związanych ze zgłoszeniem, podjęte zostaną w stosunku do osoby, która nie zachowała postępowania w poufności, czynności dyscyplinujące, wynikające z ogólnie obowiązującego prawa oraz z umów zawartych między mFinanse S.A. a Współpracownikiem.
11. Biuro Compliance każdorazowo sporządza notatkę z czynności podejmowanych w toku właściwego dochodzenia.
12. Po wyczerpaniu toku czynności wyjaśniających, Zarząd, przy wsparciu oraz rekomendacjach Biura Prawnego i Biura Compliance, podejmuje decyzję o działaniach naprawczych.
13. Biuro Compliance w każdym przypadku niezwłocznie informuje osobę wskazaną w zgłoszeniu, jako sprawca naruszenia, o przeprowadzonym dochodzeniu, jak i wyniku dochodzenia oraz podjętych w związku z tym działaniach naprawczych, jeżeli pozwala na to charakter zgłoszonego naruszenia.
14. Biuro Compliance w imieniu Zarządu mFinanse S.A. przekazuje Sygnaliście informację zwrotną dotyczącą zgłoszenia, nie później niż 3 miesiące od dnia potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia wewnętrznego lub w przypadku nieprzekazania potwierdzenia zgodnie z pkt 2. niniejszego paragrafu, od upływu 7 dni od dokonania zgłoszenia wewnętrznego, chyba, że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać informację zwrotną, bądź zostało dokonane anonimowe zgłoszenie.
15. Przekazanie informacji powinno odbyć się w warunkach zapewniających poufność oraz w obecności przynajmniej dwóch z wymienionych osób: członek Zarządu, Biuro Prawne, Biuro Compliance, BKWiR, pracownik HR (dzień zamknięcia dochodzenia), jeżeli informacja ta przekazywana jest w trakcie bezpośredniego spotkania.
16. Biuro Compliance informuje również niezwłocznie via e-mail Przewodniczącego lub Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej (do wiadomości Zarządu) o wyniku dochodzenia i podjętych w związku z tym działaniach naprawczych, jeżeli pozwala na to charakter zgłoszonego naruszenia oraz wynik dochodzenia.

17. Jeśli zgłoszenie dotyczy Członków Zarządu, Biuro Compliance przekazuje je do Rady Nadzorczej celem ustalenia dalszego procesu postępowania.
18. Zgłoszenia nie mogą analizować osoby, co do których z treści zgłoszenia naruszenia/nieprawidłowości wynika, że mogą być w jakikolwiek sposób negatywnie zaangażowane w działanie lub zaniechanie, stanowiące nieprawidłowość.
19. Zgłoszenie wewnętrzne nie może być obsługiwane na żadnym etapie przez Współpracownika, którego dotyczy zgłoszenie, lub co do którego zachodzą uzasadnione przesłanki braku bezstronności lub niezależności, w szczególności, jeśli jest osobą bliską dla Sygnalisty lub osoby której dotyczy zgłoszenie.
20. W przypadku, gdy zgłoszenie nieprawidłowości dotyczy osoby wskazanej powyżej, postępowanie prowadzi Compliance Officer.
21. Jeśli zgłoszenie naruszenia/nieprawidłowości dotyczy Compliance Officera, zgłoszenie analizuje BKWiR.

## §6

1. Anonimowy tryb dokonywania zgłoszeń oraz ochrona tożsamości Sygnalisty na etapie weryfikacji zgłoszenia, w toku postępowania wyjaśniającego oraz po jego zakończeniu, zapewnia Sygnaliście ochronę przed działaniami o charakterze odwetowym oraz groźbami takich działań, na skutek dokonanego zgłoszenia.
2. Sygnalista podlega ochronie już od chwili dokonania zgłoszenia, pod warunkiem, że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia i że stanowi informację o naruszeniu prawa /standardów etycznych spółki/ procedur wewnętrznych.
3. Ochroną przed działaniami odwetowymi objęci są Sygnaliści, osoby pomagające w dokonaniu zgłoszenia oraz osoby powiązane z Sygnalistą.
4. Osoby fizyczne chronione są w szczególności przed działaniami odwetowymi o charakterze dyskryminującym, represyjnym lub wpływającymi na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej lub innymi działaniami niesprawiedliwego traktowania ze strony mFinanse S.A., Współpracownika mFinanse S.A. oraz wszystkich osób działających na rzecz mFinanse S.A.
5. Katalog działań odwetowych względem Współpracowników zatrudnionych na podstawie stosunku pracy, jest otwarty i obejmuje między innymi:
  - a) zwolnienia z pracy;

- b) odmowę nawiązania stosunku pracy;
  - c) degradację;
  - d) zmianę miejsca pracy;
  - e) obniżenie wysokości wynagrodzenia;
  - f) wstrzymanie awansu;
  - g) wstrzymanie szkoleń;
  - h) pominięcie przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń lub obniżenie tych świadczeń;
  - i) zawieszenie w wykonywaniu obowiązków;
  - j) negatywną oceną wyników pracy lub negatywną opinią o pracy;
  - k) nałożenie lub zastosowanie środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze;
  - l) przymus, zastraszanie lub wykluczenie;
  - m) mobbing;
  - n) dyskryminację;
  - o) niekorzystne lub niesprawiedliwe traktowanie;
  - p) wstrzymanie udziału lub pominięcie przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe;
  - q) nieuzasadnione skierowanie na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, chyba że przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania Współpracownika na takie badania;
  - r) działanie zmierzające do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub w danej branży na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego;
  - s) spowodowanie straty finansowej, w tym gospodarczej, lub utraty dochodu;
  - t) wyrządzenie innej szkody niematerialnej, w tym naruszenie dóbr osobistych, w szczególności dobrego imienia Sygnalisty;
- „jak również podejmowanie próby czy groźby związanych z użyciem środków określonych w pkt. 5.
6. Przepis punktu 5 stosuje się odpowiednio dla osób zatrudnionych lub mających być zatrudnionymi na podstawie innych niż stosunek pracy, stosunków prawnych, o ile charakter świadczonej pracy nie wyklucza zastosowania takich działań.
7. Jeżeli praca była, jest lub ma być świadczona na podstawie innego niż stosunek pracy stosunku prawnego, dokonanie zgłoszenia nie może stanowić podstawy działań odwetowych ani próby lub groźby zastosowania działań odwetowych, obejmujących w szczególności:
- a) wypowiedzenie umowy, odstąpienia od takiej umowy lub rozwiązanie jej bez wypowiedzenia;
  - b) nałożenie obowiązku lub odmowę przyznania, ograniczenie lub odebranie uprawnienia;
8. Sygnalista, wobec którego dopuszczono się działań odwetowych, ma prawo do odszkodowania w wysokości nie niższej niż przeciętne miesięczne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w poprzednim roku, ogłaszane do celów emerytalnych w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej

Polskiej „Monitor Polski” przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, lub prawo do zadośćuczynienia.

9. Osoba, która poniosła szkodę z powodu świadomego zgłoszenia nieprawdziwych informacji przez Sygnalistę, ma prawo do odszkodowania lub zadośćuczynienia za naruszenie dóbr osobistych od Sygnalisty, który dokonał takiego zgłoszenia.
10. Dokonanie zgłoszenia nie może stanowić podstawy odpowiedzialności, pod warunkiem że Sygnalista miał uzasadnione podstawy sądzić, że zgłoszenie jest niezbędne do ujawnienia naruszenia prawa.
11. Sygnalista, w stosunku, do którego zastosowano działania odwetowe powinien niezwłocznie powiadomić o zaistniałej sytuacji Biuro Compliance udostępnionymi kanałami komunikacji dla zgłoszeń wewnętrznych.
12. Po powiadomieniu przez Sygnalistę o działaniach odwetowych, badana jest zasadność tego powiadomienia przez Zarząd w porozumieniu z Biurem Compliance i Biurem Prawnym, przy współudziale pracownika HR.
13. W wyniku ustaleń wskazujących na zasadność powiadomienia, Zarząd podejmuje decyzję o działaniach naprawczych przy wsparciu oraz rekomendacjach Biura Prawnego i Biura Compliance.
14. Biuro Compliance w imieniu Zarządu mFinanse S.A., w każdym przypadku niezwłocznie informuje osobę, która na skutek dokonanego przez Sygnalistę zgłoszenia, dopuściła się działań o charakterze odwetowym, o wyniku dochodzenia oraz podjętych w związku z tym działaniach naprawczych, jeżeli pozwala na to charakter zawiadomienia.

## §7

1. mFinanse po otrzymaniu zgłoszenia przetwarza dane osobowe uczestników postępowania, w zakresie niezbędnym do przyjęcia zgłoszenia lub podjęcia ewentualnego działania następczego. mFinanse S.A. spełnia wobec tych osób obowiązek informacyjny przewidziany w *rozporządzeniu 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 (RODO)*.
2. Dane osobowe osób, której zarzuca się naruszenie lub osób trzecich wskazanych w zgłoszeniu mogą być użyte / ujawnione wyłącznie członkom Zarządu oraz osobom, których udział jest niezbędny przy prowadzonym postępowaniu i tylko w zakresie, którego to postępowania wymaga.

3. Wobec uczestników postępowania mFinanse spełnia obowiązek informacyjny z art. 13 lub 14 RODO. Informacji, o których mowa w przepisie art. 14 ust. 2 lit. f) oraz art. 15 ust. 1 lit g) RODO dotyczących źródła pozyskania danych osobowych uczestników postępowania nie stosuje się, chyba że Sygnalista nie spełnia warunków wskazanych w art. 6 Ustawy o Sygnalistach albo wyraził wyraźną zgodę na takie przekazanie. Obowiązek informacyjny jest dopełniany odpowiednio w zależności od kanału zgłoszenia albo wybranego sposobu kontaktu.
4. Co do zasady, o ile ktokolwiek może skutecznie prowadzić czynności wyjaśniające lub inne działania w ich następstwie bez poznania tożsamości zarówno Sygnalistów, jak osób, którym stawiane są zarzuty, bądź osób trzecich, nie powinien być dopuszczony do przetwarzania danych osobowych tych kategorii osób i operować na danych uprzednio poddanych pseudonimizacji.
5. mFinanse S.A. przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do przyjęcia zgłoszenia lub podjęcia działań następczych. Dane, które nie są niezbędne do rozpatrywania zgłoszenia, nie są zbierane. W razie przypadkowego zebrania w/w danych, dane te zostaną trwale usunięte w terminie 14 dni, od chwili ustalenia, że nie mają znaczenia dla sprawy.
6. Osoby posiadające dostęp do danych osobowych osób, którym zarzuca się naruszenie, osób trzecich wskazanych w zgłoszeniu czy danych Sygnalisty zobowiązane są do zachowania tajemnicy w zakresie informacji które uzyskały w ramach przyjmowania i weryfikacji zgłoszenia oraz podejmowania działań następczych, także po ustaniu stosunku pracy lub innego stosunku pracy, w ramach którego wykonywały tę pracę.
7. Pseudonimizacji dokonuje osoba przyjmująca zgłoszenie, nadając mu właściwy identyfikator i pozbawiając zgłoszenia cech umożliwiających ustalenie tożsamości osób.
8. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem zgłoszenia lub podjęciem działań następczych oraz dokumenty związane z tym zgłoszeniem są przechowywane przez Spółkę przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym przekazano zgłoszenie zewnętrznie do organu publicznego właściwego do podjęcia działań następczych lub zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami, chyba że co innego wynika z przepisów prawa lub z potrzeby zapewnienia Spółce możliwości dochodzenia roszczeń lub obrony przed roszczeniami.

## §8

1. Biuro Compliance prowadzi rejestr zgłoszeń wewnętrznych, w którym rejestruje się każde zgłoszenie nieprawidłowości/naruszeń, niezależnie od dalszego przebiegu postępowania wyjaśniającego.
2. mFinanse S.A. prowadzi rejestr zgłoszeń wewnętrznych, który zawiera:
  - 1) numer zgłoszenia;
  - 2) przedmiot naruszenia prawa;
  - 3) dane osobowe Sygnalisty oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie, niezbędne do identyfikacji tych osób, chyba że zgłoszenie naruszenia/nieprawidłowości miało charakter anonimowy;
  - 4) adres do kontaktu Sygnalisty;
  - 5) datę dokonania zgłoszenia;
  - 6) wszystkie szczegółowe informacje posiadane na temat zgłoszenia;
  - 7) informację o podjętych działaniach następczych;
  - 8) datę zakończenia sprawy.
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. Termin ten wydłuża się, jeśli po upływie tego okresu nadal trwają postępowania karne lub cywilne związane z tym zgłoszeniem.
4. Rejestr może być prowadzony w formie elektronicznej lub papierowej, z zachowaniem wymagań zawartych w regulacjach wewnętrznych mFinanse S.A. dotyczących bezpieczeństwa informacji oraz systemów informatycznych oraz ochrony danych osobowych.
5. Administratorem danych zawartych w rejestrze zgłoszeń wewnętrznych jest mFinanse S.A.

## §9

1. Kto, chcąc, aby inna osoba nie dokonała zgłoszenia, uniemożliwia jej to lub istotnie utrudnia, w tym dokonuje aktów przemocy, groźby czy podstępu podlega odpowiedzialności karnej zgodnie z Ustawą.
2. Kto podejmuje działania odwetowe wobec Sygnalisty, osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia lub osoby powiązanej z Sygnalistą podlega odpowiedzialności karnej zgodnie z Ustawą.
3. Kto wbrew przepisom ustawy ujawnia tożsamość Sygnalisty, osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia lub osoby powiązanej z Sygnalistą podlega odpowiedzialności karnej zgodnie z Ustawą.
4. Kto dokonuje zgłoszenia lub ujawnienia publicznego, wiedząc, że do naruszenia prawa nie doszło podlega odpowiedzialności karnej zgodnie z Ustawą.
5. Kto, będąc odpowiedzialnym za ustanowienie procedury zgłoszeń wewnętrznych, wbrew przepisom

ustawy procedury tej nie ustanawia lub ustanawia ją z istotnym naruszeniem wynikających z ustawy wymogów podlega odpowiedzialności karnej.

#### §10

1. Procedura została skonsultowana z funkcjonującymi w mFinanse S.A. organizacjami związkowymi/przedstawicielami osób świadczących pracę wyłonionym w trybie przyjętym w mFinanse S.A. w terminach określonych w Ustawie.
2. Procedura wchodzi w życie po upływie 7 dni od podania jej do wiadomości Współpracowników w sposób przyjęty w Spółce.
3. Procedura zostanie udostępniona w Bazie Wiedzy w zakładce Compliance.
4. mFinanse S.A. regularnie dokonuje przeglądu zasad określonych w tej procedurze (przynajmniej co 12 miesięcy) i w razie potrzeby odpowiednio je aktualizuje.
5. Procedura jest publikowana na stronie internetowej mFinanse S.A.