

INFORMACJA
O PROCEDURZE ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRAWA ORAZ
O BOWIĄZUJĄCYCH W GRUPIE BIK REGULACJI WEWNĘTRZNYCH I
STANDARDÓW ETYCZNYCH
(DALEJ: „PROCEDURA”)

W Spółkach Grupy BIK tj. w Biurze Informacji Kredytowej S.A. („BIK”), Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. („BIG IM”) i Digital Fingerprints S.A. („DFP”) obowiązują „Procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Grupie BIK regulacji wewnętrznych i standardów etycznych”, która określa zasady i tryb zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w spółkach Grupy BIK regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

Spółki Grupy BIK zapewniają:

- 1) przekazanie potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia
- 2) rozpatrzenie każdego zgłoszenia, również anonimowego oraz potraktowanie go z należytą powagą i starannością;
- 3) rzetelne i bezstronne przeprowadzenie weryfikacji zgłoszenia;
- 4) kompetentne i sumienne wyjaśnienie zgłoszonej sprawy;
- 5) przekazanie informacji zwrotnej;
- 6) poufność danych;
- 7) ochronę tożsamości i danych osobowych;
- 8) ochronę przed działaniami odwetowymi w stosunku do sygnalisty.

Procedura przewiduje możliwość dokonywania zgłoszenia naruszeń przez sygnalistę anonimowo tj. bez podania danych umożliwiających identyfikację jego tożsamości, co zapewniają specjalnie przygotowane kanały przekazywania zgłoszeń. Dobrowolne pozostawienie danych kontaktowych przez nadawcę zgłoszenia umożliwia powiadomienie nadawcy o przyjęciu zgłoszenia oraz ewentualny kontakt w sytuacji, gdy do rzetelnego rozpatrzenia zgłoszenia potrzebne są dodatkowe informacje.

Główne założenia Procedury

- **Jakie informacje można zgłosić**

Sygnalista może zgłosić informacje dotyczące zaistniałego lub potencjalnego naruszenia prawa, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie w spółkach Grupy BIK w tym uzasadnione podejrzenie próby ukrycia takiego naruszenia. Naruszenie prawa dotyczy działania lub zaniechania niezgodnego z prawem lub mającego na celu obejście prawa dotyczącego:

- 1) korupcji;
- 2) zamówień publicznych;
- 3) usług, produktów i rynków finansowych;
- 4) przeciwdziałania praniu pieniędzy i 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 publiczno-prawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych;
- 17) konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej i niezwiązane z dziedzinami wskazanymi w pkt 1–16 powyżej.

Ponadto sygnalista może zgłosić informacje dotyczące naruszenia obowiązujących w spółkach Grupy BIK regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

W przypadku świadomego zgłoszenia nieprawdziwych informacji przez sygnalistę, osoba która poniosła z tego tytułu szkodę ma prawo do odszkodowania lub zadośćuczynienia za naruszenie dóbr osobistych od sygnalisty, który dokonał takiego zgłoszenia. Ponadto sygnalista, który dokonuje zgłoszenia wiedząc, że do naruszenia prawa nie doszło, podlega odpowiedzialności karnej.

- **Kto może zgłosić naruszenie**

Sygnalistą może być osoba fizyczna, która zgłasza informację o naruszeniu uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w szczególności:

- 1) pracownik;

- 2) pracownik tymczasowy;
- 3) osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- 4) przedsiębiorca;
- 5) prokurent;
- 6) akcjonariusz lub wspólnik;
- 7) członek organu spółki Grupy BIK;
- 8) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- 9) stażysta;
- 10) wolontariusz;
- 11) praktykant;
- 12) osoba fizyczna, o której mowa w pkt 1-11 powyżej, w przypadku zgłoszenia informacji o naruszeniu uzyskanej w kontekście związanym z pracą, przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji w spółkach Grupy BIK lub na rzecz spółek Grupy BIK, lub gdy taki stosunek już ustał.

Przez „kontekst związany z pracą” należy rozumieć przeszłe, obecne lub przyszłe działania związane z wykonywaniem pracy na podstawie stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy, usług, pełnienia funkcji w spółkach Grupy BIK lub na rzecz spółek Grupy BIK, w ramach których uzyskano informację o naruszeniu prawa, obowiązujących w spółkach Grupy BIK regulacjach wewnętrznych i standardach etycznych oraz istnieje możliwość doświadczenia działań odwetowych.

- **Jak można zgłosić naruszenie**

Podejrzanie wystąpienia lub wystąpienie naruszenia, należy zgłaszać:

- 1) korespondencyjnie na adres: Biuro Informacji Kredytowej S.A., ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa, z dopiskiem „Compliance Officer – do rąk własnych”.
- 2) w przypadku, gdy zgłoszenie naruszenia dotyczy co najmniej jednego z Członków Zarządu Spółki powinno ono być skierowane korespondencyjnie na adres: Biuro Informacji Kredytowej S.A., ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa, z dopiskiem „Przewodniczący Rady Nadzorczej – do rąk własnych”.

- **Zgłoszenia można dokonać w sposób:**

- 1) jawny – wyrażając zgodę na pełne ujawnienie tożsamości zarówno osobom zaangażowanym w wyjaśnienie Zgłoszenia jak i osobom postronnym;
- 2) poufny – wnioskując o utajnienie danych osobowych, które podlegają wówczas ochronie poufności tożsamości przed dostępem osób nieupoważnionych;
- 3) anonimowy – nie podając swoich danych osobowych, korzystając z kanałów uniemożliwiających identyfikację.

- **Poufność danych**

Informacje dotyczące lub pochodzące od sygnalisty, mają charakter niejawnym i objęte są poufnością. Spółki Grupy BIK zobowiązane są do ochrony tożsamości sygnalisty oraz wszelkich szczegółów dotyczących naruszeń.

- **Ochrona przed działaniami odwetowymi**

Działania odwetowe rozumiane są jako bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie w kontekście związanym z pracą, które jest spowodowane zgłoszeniem naruszenia i które narusza lub może naruszyć prawa sygnalisty lub wyrządza lub może wyrządzić nieuzasadnioną szkodę sygnaliście, w tym niezasadne inicjowanie postępowań przeciwko zgłaszającemu, dyskryminacja i inne rodzaje niesprawiedliwego traktowania.

Spółki Grupy BIK zapewnią ochronę przed działaniami odwetowymi wobec sygnalisty w związku z dokonaniem zgłoszenia naruszenia.

Ochrona przed działaniami odwetowymi przysługuje odpowiednio:

- 1) osobie pomagającej w dokonaniu zgłoszenia;
- 2) osobie powiązanej z sygnalistą;
- 3) osobie, która złożyła wyjaśnienia w sprawie i dostarczyła dane w prowadzonym postępowaniu wyjaśniającym;
- 4) osobie prawnej lub innej jednostce organizacyjnej pomagającej sygnaliście lub z nim powiązanej, w szczególności stanowiącej własność sygnalisty lub go zatrudniającej.

Sygnalista podlega ochronie przed działaniami odwetowymi pod warunkiem, że:

- 1) miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia;

oraz

- 2) miał uzasadnione podstawy sądzić, że zgłoszenie jest niezbędne do ujawnienia naruszenia; oraz
- 3) zgłoszenie jest dokonywane w dobrej wierze.

W spółkach Grupy BIK obowiązuje zakaz podejmowania działań odwetowych. Zakaz działań odwetowych obowiązuje także, jeżeli w toku rozpoznania zgłoszenia naruszenia okaże się, że zgłoszenie pomimo dokonania w dobrej wierze było bezzasadne.

W przypadku zastosowania wobec sygnalisty działań odwetowych lub obawy o zastosowanie takich działań, sygnalista może to zgłosić za pośrednictwem jednego z kanałów zgłaszania naruszeń.

- **Postępowanie wyjaśniające**

Spółki Grupy BIK wyznaczyły Komisję Monitoringu Zgodności jako jednostkę upoważnioną i odpowiadającą za przyjmowanie i weryfikację zgłoszeń, podejmowanie z należytą starannością działań następczych, a także komunikację z sygnalistą, w tym występowanie o dodatkowe informacje i przekazywanie sygnaliście informacji zwrotnej.

Na podstawie weryfikacji pod kątem tego, czy zgłoszenie stanowi podstawy do objęcia go postępowaniem w ramach Procedury oraz czy zawiera wystarczające informacje podejmowana jest decyzja o wszczęciu postępowania wyjaśniającego.

Sygnalista otrzymuje:

- 1) potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia w terminie 7 dni od daty wpływu zgłoszenia,
- 2) informację o wyniku postępowania wyjaśniającego w terminie 3 miesięcy od daty wpływu zgłoszenia,

chyba, że sygnalista nie podał adresu do kontaktu.

- **Przetwarzanie danych osobowych**

- 1) Dane osobowe sygnalisty, pozwalające na ustalenie jego tożsamości, nie podlegają ujawnieniu nieupoważnionym osobom, chyba że za wyraźną zgodą sygnalisty.
- 2) Dane sygnalisty oraz dane osób, których dotyczy zgłoszenie, podlegają ochronie od chwili odebrania zgłoszenia tj. w momencie ich otrzymania, jak i dalszego ich przetwarzania, w tym także w momencie przekazywania ich do celów przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego, a także procesu archiwizacji po zamknięciu zgłoszenia naruszenia.
- 3) Spółki Grupy BIK, po otrzymaniu zgłoszenia, przetwarzają dane osobowe w zakresie niezbędnym do przyjęcia zgłoszenia lub podjęcia działań następczych. Dane osobowe, które nie mają znaczenia dla rozpatrywania zgłoszenia, nie są zbierane, a w razie przypadkowego zebrania

są niezwłocznie usuwane. Usunięcie tych danych osobowych następuje w terminie 14 dni od chwili ustalenia, że nie mają one znaczenia dla rozpatrywanej sprawy.

- 4) W przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia lub braku możliwości uzyskania od sygnalisty informacji niezbędnych do wszczęcia postępowania wyjaśniającego wszystkie informacje otrzymane / zebrane w związku ze zgłoszeniem (w szczególności zawierające dane osobowe) są niszczone lub usuwane z systemów i zasobów spółek Grupy BIK.
- 5) Dane osobowe oraz pozostałe informacje, w tym w rejestrze zgłoszeń, przetwarzane w związku z przyjęciem zgłoszenia, postępowaniem wyjaśniającym, podjęciem działań następczych i dokumenty związane ze zgłoszeniem naruszenia są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze lub po zakończeniu postępowań wyjaśniających zainicjowanych tymi działaniami następczymi.
- 6) W każdym przypadku toczącego się postępowania sądowego, będącego konsekwencją złożonego zgłoszenia lub pozostającego w związku ze zgłoszeniem (np. w sytuacji rozwiązania umowy o pracę bez wypowiedzenia z winy pracownika, którego dotyczyło zgłoszenie, zastosowania wobec tego pracownika kary porządkowej itp.) informacje zgromadzone w związku z czynnościami podjętymi w celu weryfikacji zgłoszenia przechowywane są aż do prawomocnego zakończenia postępowania, a w przypadku wszczęcia postępowania egzekucyjnego - do czasu jego zakończenia.
- 7) Po upływie okresów przechowywania, o których mowa wyżej, informacje zgromadzone w związku ze zgłoszeniem są usuwane, pozostają jedynie zanonimizowane dane obejmujące wyłącznie zagadnienia, których dotyczyły zgłoszenie oraz wyniki poczynionych ustaleń, z wyłączeniem danych osobowych.

Warszawa, dnia 7 października 2024 r.