

 <small>Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego SA</small>	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	0/16

**Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń  
przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu  
pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu  
w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.**

 <b>Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego SA</b>	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	1/16

## Spis treści

I. Przepisy wstępne.....	2
II. Zasady dokonywania i odbierania zgłoszeń .....	5
III. Działania następne.....	8
IV. Rejestr Zgłoszeń .....	10
V. Ochrona Sygnalistów.....	10
VI. Zgłoszenia zewnętrzne.....	13
VII. Postanowienia końcowe.....	15


 <b>Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego SA</b>	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	2/16

## I. Przepisy wstępne

### § 1

#### Postanowienia ogólne

1. MARR S.A. stosuje wewnętrzną procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników, współpracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Przez rzeczywiste naruszenia prawa należy rozumieć sytuacje, które wydarzyły się w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w przeszłości lub trwają. Przez potencjalne naruszenia należy rozumieć okoliczności i sytuacje, które się nie zmaterializowały, ale istnieje zagrożenie, że w realnej perspektywie mogą się ziścić.
3. Naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu może być związane m.in. z:
  - 1) brakiem zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego w sytuacji tego wymagającej,
  - 2) brakiem oceny i analizy ryzyka w sytuacji tego wymagającej,
  - 3) brakiem zastosowania się do obowiązku identyfikacji i weryfikacji klientów i/lub beneficjentów rzeczywistych,
  - 4) brakiem ustalania osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne,
  - 5) brakiem ustalania klientów i/lub beneficjentów rzeczywistych pochodzących z krajów trzecich podwyższonego klienta,
  - 6) brakiem zarejestrowania transakcji ponadprogowej,
  - 7) brakiem zarejestrowania transakcji powiązanych,
  - 8) rozbiem transakcji gotówkowej przekraczającej sumę 15 000 euro w celu jej niezarejestrowania,
  - 9) brakiem zarejestrowania transakcji podejrzaney,
  - 10) brakiem zawiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
  - 11) brakiem zawiadamiania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,
  - 12) brakiem zawiadamiania właściwego prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym,
  - 13) brakiem zawiadamiania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o przeprowadzeniu transakcji mogącej mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.


	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	3/16

## § 2

### Wyjaśnienie pojęć używanych w Procedurze

Ilekróć w Procedurze jest mowa o:

- 1) **Działaniu następczym** – rozumie się przez to działanie podjęte w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w Zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem Zgłoszenia, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające, wszczęcie kontroli lub postępowania administracyjnego, wniesienie oskarżenia, działanie podjęte w celu odzyskania środków finansowych lub zamknięcie procedury realizowanej w ramach Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.;
- 2) **Działaniu odwetowym** – rozumie się przez to działania, które prowadzą do pogorszenia sytuacji Sygnalisty, wyrządzają mu krzywdę lub szkodę oraz zostały podjęte w związku z dokonany Zgłoszeniem;
- 3) **Kanale Zgłaszania** – rozumie się przez to techniczne i organizacyjne rozwiązania umożliwiające dokonywanie Zgłoszenia;
- 4) **MARR S.A.** – rozumie się przez to Małopolską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Krakowie KRS: 0000033198;
- 5) **Osobie, której dotyczy Zgłoszenie** – rozumie się przez to osobę wskazaną w Zgłoszeniu jako osobę, która dopuściła się naruszenia prawa;
- 6) **Pracowniku** – rozumie się przez to osobę zatrudnioną w MARR S.A. na podstawie umowy o pracę;
- 7) **Pracowniku Przyjmującym Zgłoszenia** – rozumie się przez to pracownika MARR S.A. wyznaczonego przez Zarząd do przyjmowania Zgłoszeń;
- 8) **Procedurze** – rozumie się przez to niniejszą Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- 9) **Sygnaliście** – rozumie się przez to osobę fizyczną, która dokonuje Zgłoszenia w kontekście związanym z pracą, niezależnie od zajmowanego stanowiska, formy zatrudnienia czy współpracy, współpracownika lub inną osobę wykonującą czynności na rzecz MARR S.A. w tym m.in:
  - pracownika,
  - pracownika tymczasowego,
  - byłego pracownika,
  - osobę ubiegającą się o zatrudnienie,
  - osobę świadczącą pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
  - przedsiębiorcę,
  - akcjonariusza,
  - prokurenta,
  - członka organu MARR S.A.,

	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	4/16

- osobę świadczącą pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej,
- stażystę,
- wolontariusza,
- praktykanta,
- również w przypadku Zgłoszenia w kontekście związanym z pracą przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji w MARR S.A., na rzecz MARR S.A., lub już po ich ustaniu.

10) **Zarządzie** – rozumie się przez to Zarząd MARR S.A.

11) **Zespole** – rozumie się przez to Zespół Rozpatrywania Zgłoszeń Naruszeń Prawa będący zespołem zadaniowym, o którym mowa w Regulaminie Organizacyjnym Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. powołanym przez Zarząd do celów prowadzenia Postępowań Wyjaśniających i podejmowania Działań następnych;

12) **Zgłoszeniu** – rozumie się przez to zgłoszenie wewnętrzne do MARR S.A. zawierające informacje o naruszeniu prawa, dokonane za pośrednictwem przeznaczonych do tego Kanałów Zgłaszania.

### § 3

#### Podstawy prawne


Procedura stanowi wykonanie przez MARR S.A. obowiązków dotyczących ustanowienia kanałów i procedur na potrzeby dokonywania zgłoszeń wewnętrznych, zewnętrznych i podejmowania działań następnych oraz ustalenia wewnętrznej procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A., które to obowiązki są określone w przepisach:

- 1) ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 2) ustawy z dnia 14 czerwca 2024 roku o ochronie sygnalistów,
- 3) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii.

### § 4

#### Cel Procedury

1. Przyjmowanie zgłoszeń naruszeń prawa jest elementem prawidłowego i bezpiecznego zarządzania i służy zwiększeniu efektywności wykrywania nieprawidłowości i podejmowania działań w celu ich eliminowania i ograniczania ryzyka na wszystkich poziomach organizacyjnych w MARR S.A.
2. Procedura określa zasady anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zawiera reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy przed represjami za ujawnianie naruszeń podlegających zgłoszeniu, a także zapewnia, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.

 <b>Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego SA</b>	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	5/16

## II. Zasady dokonywania i odbierania zgłoszeń

### § 5


#### Treść Zgłoszenia oraz zasady dokonywania zgłoszenia

1. Zgłoszenie powinno w miarę możliwości być udokumentowane i szczegółowo opisane w celu umożliwienia zbadania zasadności zgłoszonych faktów, zwłaszcza w sytuacji braku możliwości dalszego kontaktu z osobą zgłaszającą.
2. Zgłoszenie powinno szczegółowo opisywać zdarzenie naruszające prawo. W Zgłoszeniu należy w szczególności:
  - 1) wskazać Osobę, której dotyczy Zgłoszenie,
  - 2) wskazać przedmiot naruszenia prawa, w miarę możliwości ze wskazaniem przepisu prawa, który został naruszony,
  - 3) przedstawić datę i miejsce jego wystąpienia lub czas trwania (o ile Zgłoszenie nie dotyczy naruszenia, które prawdopodobnie nastąpi w przyszłości),
  - 4) ujawnić dowody potwierdzające Zgłoszenie (jeżeli Sygnalista takimi dowodami dysponuje),
  - 5) przedstawić informację, czy Sygnalista oczekuje zorganizowania bezpośredniego spotkania,
  - 6) podać dane Sygnalisty, w tym status tej osoby, jej imię, nazwisko i dane kontaktowe – z wyjątkiem, gdy zgłoszenie dokonywane jest anonimowo,
  - 7) podać dane osób, które pomagają w dokonaniu zgłoszenia oraz osób powiązanych ze zgłaszającym, jeżeli pozostają w stosunku pracy w MARR S.A.
3. Zgłoszenie podlega rozpatrzeniu również wówczas, gdy nie zawiera elementów wskazanych w ust. 2.
4. Zgłoszenia anonimowe również podlegają rozpoznaniu. MARR S.A. nie podejmuje żadnych działań w celu ustalenia danych osoby zgłaszającej naruszenie.
5. Sygnalista musi działać w dobrej wierze i bezinteresownie oraz mieć uzasadnione podstawy, aby uważać, że do nieprawidłowości doszło albo może dojść.
6. Zakazane jest świadome składanie Zgłoszeń prezentujących informacje niezgodne z prawdą. Sygnalista musi mieć uzasadnione podstawy aby sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia lub ujawnienia publicznego jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego i że stanowi informację o naruszeniu prawa.

### § 6

#### Kanały Zgłaszania

1. MARR S.A. zapewnia następujące Kanały Zgłaszania nieprawidłowości:
  - 1) ustnie:
    - a) podczas bezpośredniego spotkania, w przypadku, o którym mowa w ust. 2,
    - b) zdalnie – poprzez połączenie telefoniczne na wyznaczony w tym celu numer telefonu **695 011 641**,
  - 2) pisemnie:

	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	6/16


a) za pomocą poczty elektronicznej wysyłając wiadomość na adres: [sygnalistamarrsa@gmail.com](mailto:sygnalistamarrsa@gmail.com),

b) w formie pisemnej (papierowej) poprzez wysłanie listu lub wypełnionego formularza, którego wzór stanowi **Załącznik nr 1** do Procedury na adres:

**Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., ul. Kordylewskiego 11, 31- 542 Kraków.**

2. Na wniosek Sygnalisty Zgłoszenie ustne może być dokonane za pomocą bezpośredniego spotkania zorganizowanego w terminie 14 dni od dnia otrzymania takiego wniosku przez Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia. Wniosek o spotkanie może być sporządzony na formularzu, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2** do Procedury. W takim spotkaniu z Sygnalistą uczestniczy Pracownik Przyjmujący Zgłoszenia. Za zgodą Sygnalisty, zgłoszenie jest dokumentowane w formie:
  - 1) nagrania rozmowy lub,
  - 2) protokołu ze spotkania przygotowanego przez Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia, który odtwarza dokładny przebieg tego spotkania, którego wzór stanowi **Załącznik nr 3** do Procedury (w takim przypadku Sygnalista może dokonać sprawdzenia, poprawienia i zatwierdzenia protokołu spotkania przez jego podpisanie).
3. Zgłoszenie ustne może być wykonane poprzez:
  - 1) rozmowę telefoniczną w dni będące dniami pracy w godzinach od 9 do 15,
  - 2) nagranie wiadomości w przypadku zatelefonowania na numer podany w ust. 1. pkt. 1) lit. b) i zgłoszenia się usługi poczty głosowej, za zgodą Sygnalisty.
4. W przypadku Zgłoszenia ustnego dokonanego telefonicznie poprzez rozmowę telefoniczną, Zgłoszenie jest dokumentowane w formie protokołu rozmowy przygotowanego przez Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia, który odtwarza dokładny przebieg tej rozmowy.
5. W przypadku zgłoszenia ustnego poprzez nagranie wiadomości Zgłoszenie jest dokumentowane w formie:
  - 1) nagrania rozmowy lub,
  - 2) kompletnej i dokładnej transkrypcji rozmowy przygotowanej przez Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia.
6. W przypadku dokonywania Zgłoszenia w formie pisemnej (papierowej) poprzez wysłanie listu lub wypełnionego formularza, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Procedury na adres MARR S.A. wskazany w ust. 1. pkt. 2) lit. b), w kopercie zawierającej taki list powinna być wewnętrzna, zaklejona koperta oznaczona jako: „**Zgłoszenie naruszenia prawa. Poufne.**”, w której to wewnętrznej kopercie powinno być umieszczone Zgłoszenie.
7. Dostęp do Kanałów Zgłaszania posiadają wyłącznie osoby odpowiedzialne za przyjmowanie Zgłoszeń.
8. W przypadku przyjęcia Zgłoszenia przez nieupoważnionego pracownika, pracownik ten jest zobowiązany do przekazania zgłoszenia zgodnie z właściwością bez ujawniania informacji dotyczących zgłoszenia i danych sygnalisty.



 <p><b>mARR</b> Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego SA</p>	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	7/16

## § 7

### Przyjmowanie Zgłoszenia


1. Osobą odpowiedzialną za przyjmowanie Zgłoszeń jest Pracownik Przyjmujący Zgłoszenia, któremu udzielany jest dostęp do Kanałów Zgłaszania na podstawie upoważnienia określonego w Procedurze zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następnych w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
2. Informacja o osobie upoważnionej do przyjmowania Zgłoszeń i osobie ją zastępującej podawana jest do wiadomości pracowników MARR S.A. oraz umieszczana na stronie internetowej MARR S.A.
3. W okresach nieobecności Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia, czynności w zakresie przyjmowania Zgłoszeń i przekazywania ich do Zespołu wykonuje zastępująca go, upoważniona osoba. Postanowienia § 7 stosuje się odpowiednio do osoby zastępującej Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia.
4. W przypadku dokonywania Zgłoszenia w formie pisemnej (papierowej) poprzez wysłanie listu lub wypełnionego formularza, którego wzór stanowi **Załącznik nr 1 do Procedury**, na adres MARR S.A., pracownik Kancelarii Ogólnej przyjmujący korespondencję papierową po otrzymaniu listu oznaczonego w sposób określony w § 6 ust. 6 nie otwiera wewnętrznej koperty i nie zapoznaje się z jej zawartością, ale w całości, w stanie nienaruszonym przekazuje ją do Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia.
5. Jeżeli Zgłoszenie dotyczy Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia, Zgłoszenie powinno być dokonane do Zarządu, a Pracownik Przyjmujący Zgłoszenia jest wyłączony od wszelkich czynności w takiej sprawie. W przypadku określonym w zdaniu poprzedzającym, Zarząd niezwłocznie przekazuje zgłoszenie do Zespołu.
6. Pracownik Przyjmujący Zgłoszenia jest zobowiązany do zachowania poufności w zakresie informacji i danych osobowych, które uzyskał w ramach przyjmowania Zgłoszenia. Zachowanie poufności dotyczy także sytuacji ustania stosunku pracy lub innego stosunku prawnego, w ramach którego wykonywała tę pracę. Pracownik Przyjmujący Zgłoszenia zobowiązany jest do złożenia oświadczenia o zachowaniu bezstronności, poufności którego wzór określony jest w Procedurze zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następnych w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

## § 8

### Czynności podejmowane po wpłynięciu Zgłoszenia

1. Po wpłynięciu Zgłoszenia do MARR S.A. Pracownik Przyjmujący Zgłoszenia niezwłocznie przekazuje do Zarządu informację o Zgłoszeniu celem powołania przez Zarząd Zespołu Rozpatrywania Zgłoszeń Naruszeń Prawa, a po jego powołaniu przekazuje Zgłoszenie Przewodniczącemu Zespołu Rozpatrywania Zgłoszeń Naruszeń Prawa. Od momentu przekazania Zgłoszenia do Zespołu, Zespół przejmuje sprawę, w tym komunikację z Sygnalistą.
2. Zgłoszenia są rozpoznawane przez Zespół Rozpatrywania Zgłoszeń Naruszeń Prawa składający się z co najmniej trzech osób powołanych przez Zarząd. Pracami Zespołu kieruje Przewodniczący powołany przez Zarząd w uchwale o powołaniu Zespołu. Osobom powołanym do Zespołu udzielane jest przez Zarząd upoważnienie określone w Procedurze zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następnych w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.



 <b>Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego SA</b>	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	8/16


3. Zespół w terminie 7 dni od wpłynięcia Zgłoszenia do MARR S.A. potwierdza Sygnaliście przyjęcie zgłoszenia, jeżeli w treści Zgłoszenia podany jest adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej, zwany dalej „adresem do kontaktu”. Potwierdzenie wpłynięcia Zgłoszenia jest dokonywane za pomocą poczty elektronicznej lub za pomocą korespondencji pisemnej.
4. Jeżeli Zgłoszenie dotyczy którejs z osób wchodzących w skład Zespołu, nie uczestniczy ona w rozpatrywaniu Zgłoszenia i jest wyłączona z tych czynności Zespołu. W przypadku określonym w zdaniu poprzedzającym Pracownik przyjmujący zgłoszenia nie przekazuje Zgłoszenia takiej osobie.
5. Członkowie Zespołu są zobowiązani do zachowania poufności w zakresie informacji i danych osobowych, które uzyskali w ramach przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń wewnętrznych, oraz podejmowania działań następczych. Zachowanie poufności dotyczy także sytuacji ustania stosunku pracy lub innego stosunku prawnego, w ramach którego wykonywały tę pracę. Członkowie Zespołu zobowiązani są do złożenia oświadczenia o zachowaniu bezstronności, poufności określonego w Procedurze zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następczych w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Oświadczenie włącza się do akt prowadzonego postępowania wyjaśniającego.

### III. Działania następcze

#### § 9

##### Postępowanie wyjaśniające

1. Zespół podejmuje Działania następcze obejmujące w pierwszej kolejności Postępowanie Wyjaśniające mającą na celu ustalenie okoliczności rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.
2. O każdym przypadku prowadzonych czynności wyjaśniających powiadamiany jest Zarząd i AML Compliance Officer, z następującymi wyłączeniami:
  - 1) w przypadku czynności wyjaśniających dotyczących Członka Zarządu, informacja ta przekazywana jest pozostałym członkom Zarządu,
  - 2) w przypadku czynności wyjaśniających dotyczących AML Compliance Officera informacja ta przekazywana jest Członkom Zarządu.
3. Zespół może podjąć decyzję o odstąpieniu od przeprowadzenia Postępowania Wyjaśniającego w sytuacji, gdy Zgłoszenie jest w oczywisty sposób nieprawdziwe lub niemożliwe jest uzyskanie informacji niezbędnych do prowadzenia Postępowania wyjaśniającego.
4. Jeżeli treść Zgłoszenia jest niewystarczająca do jego rozpatrzenia, w przypadku, gdy Zgłoszenie nie jest anonimowe Zespół występuje do Sygnalisty z prośbą o udzielenie dodatkowych informacji lub przekazanie dowodów w terminie określonym przez Zespół. –
5. Zespół może występować do innych Pracowników MARR S.A. o konsultację poszczególnych zagadnień rozpatrywanych w Postępowaniu Wyjaśniającym, których rozpoznanie wymaga wiedzy specjalistycznej. W przypadku, gdy niezbędne jest uzyskanie konsultacji lub innej usługi specjalistów spoza MARR S.A., Zespół występuje do Zarządu o zgodę na udzielenie zamówienia na taką konsultację lub inną usługę. Wystąpienie o konsultację lub usługę, o których mowa w niniejszym ustępie, nie może powodować ujawnienia tożsamości Sygnalisty.

	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	9/16

6. Pracownicy są zobowiązani do współpracy z Zespołem w zakresie niezbędnym do ustalenia okoliczności i osób zaangażowanych w nieprawidłowość.
7. Zespół może żądać w szczególności dostępu do danych osobowych, pracowniczej skrzynki mailowej lub innych niezbędnych dokumentów i zasobów.
8. Po przeprowadzeniu postępowania wyjaśniającego Zespół dokonuje oceny zasadności Zgłoszenia i podejmuje dalsze Działania następce.

## § 10


### Dalsze działania następce

1. W przypadku uznania przez Zespół, że Zgłoszenie jest zasadne i doszło lub istnieje prawdopodobieństwo, że może dojść do naruszenia prawa, Zespół podejmuje dalsze Działania następce, o których mowa w ust. 2.
2. Działania następce podejmowane w przypadku stwierdzenia przez Zespół zasadności Zgłoszenia obejmują przekazanie Zarządowi rekomendacji w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem Zgłoszenia, dotyczących w szczególności:
  - a) wszczęcia kontroli,
  - b) wszczęcia postępowania administracyjnego,
  - c) wniesienia do organów ścigania zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa,
  - d) wniesienia oskarżenia,
  - e) podjęcia działań w celu odzyskania środków finansowych,
  - f) podjęcia stosownych działań naprawczych lub dyscyplinujących w stosunku do osoby, która dokonała naruszenia prawa,
  - g) wprowadzenia proponowanych przez Zespół rozwiązań organizacyjnych lub technicznych przeciwdziałających naruszeniom prawa.
3. W przypadku uznania przez Zespół, że Zgłoszenie nie jest zasadne i nie doszło lub nie zachodzi wystarczające prawdopodobieństwo, że może dojść do naruszenia prawa, Zespół podejmuje decyzję o zamknięciu procedury wewnętrznej zgłaszania naruszeń prawa realizowanej w ramach Procedury.

## § 11

### Informacja zwrotna

1. Po zakończeniu Działań następnych Zespół, w przypadku, gdy Zgłoszenie nie jest anonimowe przekazuje Sygnaliście informacje na temat podjętych lub planowanych w dalszej perspektywie działań następnych i przyczyn takich działań, bądź też informacje o zamknięciu Zgłoszenia ze względu na jego niezasadność.
2. Maksymalny termin na przekazanie Sygnaliście informacji zwrotnej wynosi 3 miesiące od potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia lub w przypadku nieprzekazania potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia, 3 miesiące od upływu 7 dni od dnia dokonania Zgłoszenia.
3. Przekazanie informacji zwrotnej nie jest wymagane, gdy Sygnalista nie podał adresu do kontaktu.

	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	10/16

## IV. Rejestr Zgłoszeń

### § 12

#### Prowadzenie Rejestru Zgłoszeń


1. Pracownik Przyjmujący Zgłoszenia prowadzi Rejestr zgłoszeń wewnętrznych, zwany dalej „Rejestrem Zgłoszeń”. Rejestr Zgłoszeń jest prowadzony w postaci pisemnej. Wzór rejestru określony jest w Procedurze zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następnych w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Dostęp do Rejestru Zgłoszeń jest nadawany wyłącznie za zgodą Zarządu.
2. Wpisu do Rejestru Zgłoszeń dokonuje się na podstawie Zgłoszenia i informacji przekazanych przez Zespół.
3. Rejestr Zgłoszeń zawiera co najmniej następujące dane o ile zostały pozyskane:
  - 1) numer Zgłoszenia,
  - 2) przedmiot naruszenia,
  - 3) dane osobowe Sygnalisty oraz jednostki organizacyjnej lub osoby, której dotyczy zgłoszenie, niezbędne do identyfikacji,
  - 4) adres do kontaktu Sygnalisty,
  - 5) datę dokonania Zgłoszenia,
  - 6) informację o podjętych Działaniach następnych,
  - 7) datę zakończenia sprawy.
4. Dane osobowe oraz pozostałe informacje w Rejestrze Zgłoszeń są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono Działania następne lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi Działaniami następnych.
5. W razie zgłoszenia naruszenia prawa dotyczącego Pracownika Przyjmującego Zgłoszenia w Rejestrze Zgłoszeń nadaje się wyłącznie numer zgłoszenia oraz w miejscu danych dotyczących przedmiotu zgłoszenia informację, że dane dotyczące tego zgłoszenia znajdują się w dyspozycji Zarządu. Przewodniczący Zespołu Rozpatrywania Zgłoszeń Naruszeń Prawa sporządza zestawienie informacji odpowiadające danym zawartym w rejestrze i przekazuje je Zarządowi po Działaniach Następnych.

## V. Ochrona Sygnalistów

### § 13

#### Przesłanki ochrony Sygnalistów

1. Sygnalista podlega ochronie określonej w Procedurze i przepisach prawa, pod warunkiem, że miał uzasadnione podstawy sądzić, że będąca przedmiotem Zgłoszenia informacja dotyczy interesu publicznego i jest prawdziwa w momencie dokonywania Zgłoszenia i że informacja taka stanowi informację o naruszeniu prawa.
2. Jeżeli informacja o naruszeniu prawa została anonimowo zgłoszona MARR S.A. lub organowi publicznemu lub ujawniona publicznie, a następnie doszło do ujawnienia tożsamości Sygnalisty i doświadczył on działań odwetowych, przepisy niniejszego rozdziału Procedury stosuje się, jeżeli spełnione zostały warunki określone w ust. 1.

	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	11/16

## § 14


### Ochrona danych osobowych Sygnałistów

1. Tożsamość i dane pracownika, współpracownika lub innej osoby wykonującej czynności na rzecz MARR S.A, dokonujących zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia podlegają ochronie prawnej zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych. Osoba przyjmująca zgłoszenie oraz Zespół zobowiązani są do zachowania należytej staranności w celu zachowania w najwyższym stopniu poufności w przypadku ujawnienia tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, w tym w sytuacji, gdy tożsamość tych osób jest możliwa do ustalenia.
2. Dane osobowe Sygnałisty pozwalające na ustalenie jego tożsamości nie podlegają ujawnieniu, chyba że za wyraźną zgodą Sygnałisty lub jest to niezbędne w celu przekazania ich organowi publicznemu w celu prowadzenia przez ten organ postępowania.
3. MARR S.A. po otrzymaniu Zgłoszenia, przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do przyjęcia Zgłoszenia lub podjęcia ewentualnego Działania następczego. 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 sprawy.
4. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem Zgłoszenia lub podjęciem działań następczych oraz dokumenty związane z tym Zgłoszeniem są przechowywane przez MARR S.A. 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. MARR S.A. usuwa dane osobowe oraz niszczy dokumenty związane z tym Zgłoszeniem po upływie okresu przechowywania.
5. Przepisu ust. 4 nie stosuje się w przypadku, gdy dokumenty związane ze zgłoszeniem stanowią część akt spraw sądowych lub sądowoadministracyjnych.
6. Dostęp do danych Sygnałisty może mieć tylko i wyłącznie osoba, która otrzymała od MARR S.A. upoważnienie do przetwarzania danych osobowych w tym zakresie i została zobligowana do zachowania poufności.
7. Wraz z potwierdzeniem przyjęcia Zgłoszenia, Zespół przekazuje Sygnałiście Klauzulę informacyjną o przetwarzaniu danych osobowych Sygnałisty, jeżeli w Zgłoszeniu Sygnałista podał adres do kontaktu. W przypadku składania Zgłoszenia ustnego podczas spotkania, klauzula informacyjna o przetwarzaniu danych osobowych Sygnałisty jest przekazywana Sygnałiście podczas składania Zgłoszenia. Wzór Klauzuli informacyjnej stanowi **Załącznik nr 4** do Procedury.

## § 15

### Zakaz działań odwetowych


1. MARR S.A. podejmuje wszelkie działania zapewniające Sygnałiście ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym lub wpływającymi na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania pracowników i osób dokonujących Zgłoszeń.
2. MARR S.A. zakazuje działań odwetowych ze strony kogokolwiek, niezależnie od pełnionej funkcji, zajmowanego stanowiska lub jego uprawnień, podejmowanych wobec osoby, która

 <b>Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego SA</b>	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	12/16

w dobrej wierze zgłasza nieprawidłowości oraz w stosunku do osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia.

3. Jeżeli praca była, jest lub ma być świadczona na podstawie stosunku pracy, wobec Sygnalisty nie mogą być podejmowane działania odwetowe polegające w szczególności na:
  - a) odmowie nawiązania stosunku pracy,
  - b) wypowiedzeniu lub rozwiązaniu bez wypowiedzenia stosunku pracy,
  - c) niezawarciu umowy o pracę na czas określony lub umowy o pracę na czas nieokreślony po rozwiązaniu umowy o pracę na okres próbny,
  - d) niezawarciu kolejnej umowy o pracę na czas określony lub niezawarciu umowy o pracę na czas nieokreślony, po rozwiązaniu umowy o pracę na czas określony – w przypadku, gdy pracownik miał uzasadnione oczekiwanie, że zostanie z nim zawarta taka umowa,
  - e) obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę,
  - f) wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu,
  - g) pominięciu przy przyznawaniu innych niż wynagrodzenie świadczeń związanych z pracą lub obniżeniu wysokości tych świadczeń,
  - h) przeniesieniu pracownika na niższe stanowisko pracy,
  - i) zawieszeniu w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych,
  - j) przekazaniu innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków pracownika,
  - k) niekorzystnej zmianie miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy,
  - l) negatywnej ocenie wyników pracy lub negatywnej opinii o pracy,
  - m) nałożeniu lub zastosowaniu środka dyscyplinarnego, w tym kary finansowej, lub środka o podobnym charakterze,
  - n) przymusie, zastraszaniu lub wykluczeniu, mobbingu, dyskryminacji, niekorzystnym lub niesprawiedliwym traktowaniu,
  - o) wstrzymaniu udziału lub pominięciu przy typowaniu do udziału w szkoleniach podnoszących kwalifikacje zawodowe,
  - p) nieuzasadnionym skierowaniu na badania lekarskie, w tym badania psychiatryczne, o ile przepisy odrębne przewidują możliwość skierowania pracownika na takie badanie,
  - q) działaniu zmierzającym do utrudnienia znalezienia w przyszłości pracy w danym sektorze lub branży na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia sektorowego lub branżowego,
  - r) spowodowaniu straty finansowej, w tym gospodarczej lub utraty dochodu,
  - s) wyrządzeniu innej szkody niematerialnej, w tym naruszenia dóbr osobistych, w szczególności dobrego imienia Sygnalisty.
4. Jeżeli praca lub usługa świadczone były, są lub mają być na podstawie innego niż stosunek pracy stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji lub pełnienia służby, zasady określone w ust. 3 stosuje się odpowiednio, o ile charakter pracy lub wykonywanej usługi lub pełnionej funkcji lub służby nie wyklucza zastosowania wobec zgłaszającego takiego działania.



	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	13/16


5. Jeżeli praca lub usługa świadczone były, są lub mają być na podstawie innego niż stosunek pracy stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji lub pełnienia służby, dokonanie zgłoszenia lub ujawnienia publicznego nie może stanowić podstawy działań odwetowych ani próby lub groźby zastosowania działań odwetowych, obejmujących w szczególności: wypowiedzenie, odstąpienie lub rozwiązanie bez wypowiedzenia umowy, której stroną jest zgłaszający, w szczególności dotyczącej sprzedaży lub dostawy towarów lub świadczenia usług; nałożenie obowiązku bądź odmowę przyznania, ograniczenie lub odebranie uprawnienia, w szczególności koncesji, zezwolenia lub ulgi.
6. Dokonanie Zgłoszenia 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, przepisów o ochronie danych osobowych oraz obowiązku zachowania tajemnicy, w tym tajemnicy przedsiębiorstwa, pod warunkiem że zgłaszający miał uzasadnione podstawy by sądzić, że zgłoszenie lub ujawnienie publiczne jest niezbędne do ujawnienia naruszenia prawa zgodnie z prawem.
7. Uzyskanie informacji będących przedmiotem Zgłoszenia lub dostęp do takich informacji nie może stanowić podstawy odpowiedzialności, pod warunkiem, że takie uzyskanie lub dostęp nie stanowią czynu zabronionego.
8. Pracownik, współpracownik lub inna osoba wykonująca czynności na rzecz MARR S.A., dokonująca Zgłoszenia naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w przypadku narażenia na działania o charakterze represyjnym lub wpływającym na pogorszenie ich sytuacji ma prawo zgłosić Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (GIIF) przypadki takich działań.
9. Zgłoszenie do GIIF, o którym mowa w ust. 8 można składać:
  - a) na adres poczty elektronicznej: [GIIF.53a@mf.gov.pl](mailto:GIIF.53a@mf.gov.pl) lub
  - b) w formie papierowej na adres:  
**Generalny Inspektor Informacji Finansowej**  
 Zespół do spraw z art. 53a Ustawy  
 ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa  
 z obowiązkowym dopiskiem na kopercie: „IF6 - Nie otwierać w kancelarii ogólnej MF”
10. Chcąc uzyskać odpowiedź od GIIF zgłaszający musi wskazać swoje imię i nazwisko oraz wyraźnie wskazać adres do kontaktu zapewniający zgłaszającemu poufność odbioru korespondencji czy to w formie pisemnej czy elektronicznej.

## VI. Zgłoszenia zewnętrzne

### § 16

#### Dokonywanie zgłoszeń zewnętrznych

1. Sygnalista może dokonać zgłoszenia zewnętrznego, bez uprzedniego dokonania Zgłoszenia.
2. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez Rzecznika Praw Obywatelskich albo organ publiczny.
3. Zgłoszenie zewnętrzne, dotyczącego przestępstwa przekazuje się Policji.

	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	14/16

4. Sygnalista może dokonać także zgłoszenia zewnętrznego do Prokuratury dotyczącego naruszenia prawa w zakresie stosowania aktów Unii Europejskiej, interesów finansowych Unii lub podatku od osób prawnych, które może stanowić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
5. Zgłoszenie zewnętrzne może być dokonane do Państwowej Inspekcji Pracy w przypadku, w którym Sygnalista nie może określić organu publicznego właściwego do przyjęcia zgłoszenia zewnętrznego.

## § 17

### Adres do kontaktu w przypadku zgłoszenie zewnętrznego

1. W celu skutecznego podjęcia działań następczych oraz przekazania informacji zwrotnej zgłaszający podaje adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej, zwane dalej „adresem do kontaktu”.
2. Jeżeli w zgłoszeniu nie wskazano adresu do kontaktu i nie jest możliwe ustalenie tego adresu na podstawie posiadanych danych, organ publiczny nie realizuje obowiązków dotyczących powiadamiania Sygnalisty o czynnościach dotyczących zgłoszenia zewnętrznego określonych w przepisach prawa.

## § 18

### Forma zgłoszenia zewnętrznego

1. Zgłoszenie zewnętrzne może być dokonane ustnie lub pisemnie.
2. Zgłoszenie zewnętrzne w postaci papierowej lub elektronicznej może być dokonane:
  - 1) w postaci papierowej – pod wskazany przez organ publiczny przyjmujący zgłoszenie adres do korespondencji,
  - 2) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem wskazanego przez organ publiczny przyjmujący zgłoszenie adresu poczty elektronicznej lub elektronicznej skrzynki podawczej lub przeznaczony do tego formularz internetowy lub za pośrednictwem aplikacji wskazanej przez organ publiczny jako właściwej do dokonywania zgłoszeń w postaci elektronicznej.

## § 19

### Rozpatrzenie zgłoszenia zewnętrznego


Zgłoszenie zewnętrzne jest rozpoznawane przez organ publiczny na zasadach określonych w przepisach prawa regulujących postępowanie danego organu publicznego.

## § 20

### Zgłoszenie zewnętrzne do GIIF

1. Poza trybem Zgłoszenia zewnętrznego określonego § 15, zgłoszenia rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu od pracowników, byłych pracowników lub innych osób, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz MARR S.A. na innej podstawie niż stosunek pracy mogą być zgłoszone do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.



	<b>Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w MARR S.A.</b>	Wydanie:	1
		Data wydania:	16.01.2025
		Strona/stron:	15/16

- Przekazanie zgłoszenia, o którym mowa ust. 1 nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy służbowej.
- Generalny Inspektor Informacji Finansowej zapewnia możliwość odbierania zgłoszeń dokonywanych w postaci elektronicznej na adres poczty: [sygnalisci.GIIF@mf.gov.pl](mailto:sygnalisci.GIIF@mf.gov.pl).
- Generalny Inspektor Informacji Finansowej może zwrócić się do osoby zgłaszającej o wyjaśnienia w zakresie przekazanych informacji, jakie mogą być w posiadaniu osoby zgłaszającej, z wykorzystaniem adresu do kontaktu.
- Generalny Inspektor Informacji Finansowej przekazuje osobie zgłaszającej informacje na temat działań, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia, na adres do kontaktu, w terminie nie dłuższym niż 30 dni roboczych od dnia odebrania zgłoszenia.

## VII. Postanowienia końcowe

### § 21

#### Wejście w życie, publikacja i zmiany Procedury

- Procedura wchodzi w życie z dniem 16.01.2025 roku.
- Wszelkie zmiany Procedury wymagają uchwały Zarządu.
- Procedura została skonsultowana z przedstawicielami pracowników, o którym mowa w przepisach ustawy z dnia 26 czerwca 1974 roku Kodeks pracy wyłonionymi w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- Zmiana Procedury może być dokonana uchwałą Zarządu, po przeprowadzeniu konsultacji, o których mowa w ust. 3.
- Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Procedurze mają znaczenie określone w ustawie i innych przepisach prawa.
- Integralną częścią Procedury są załączniki:
  - Z1** – Formularz zgłoszenia naruszenia prawa,
  - Z2** – Wniosek o spotkanie w sprawie zgłoszenia naruszenia prawa,
  - Z3** – Protokół przyjęcia zgłoszenia naruszenia prawa w MARR S.A. wniesionego ustnie,
  - Z4** – Klauzula informacyjna RODO dla sygnalistów (dokonywanie zgłoszeń nieprawidłowości) w Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- Każdy z Pracowników zobowiązany jest do zapoznania się z treścią Procedury (nowy pracownik zobowiązany jest zapoznać się z treścią Procedury przed dopuszczeniem do pracy) oraz do jej przestrzegania.
- MARR S.A. podaje treść Procedury oraz informację o Pracowniku Przyjmującym Zgłoszenia na stronie internetowej.