

**Procedura zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następczych w F-Trust iWealth S.A.
(dalej jako „Procedura zgłoszeń wewnętrznych” lub „Procedura”)**

**§ 1
Definicje**

Ilekroć w Procedurze jest mowa o:

1. **F-Trust iWealth/Spółce** – należy przez to rozumieć F-Trust iWealth Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu;
2. **Działaniu następczym** – należy przez to rozumieć działanie podjęte przez F-Trust iWealth w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem zgłoszenia, o którym mowa w Ustawie z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (Dz. U. z 2024 r. poz. 928 ze zm.);
3. **Dziale Compliance i AML** – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Spółki, o której mowa w § 12 Regulaminu Organizacyjnego Spółki;
4. **Działaniu odwetowym** – należy przez to rozumieć 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, o którym mowa w Ustawie z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (Dz. U. z 2024 r. poz. 928 ze zm.);
5. **Informacji o naruszeniu prawa** – należy przez to rozumieć informację, w tym uzasadnione podejrzenie dotyczące zaistniałego lub potencjalnego naruszenia prawa, do którego doszło lub prawdopodobnie dojdzie w F-Trust iWealth, w którym sygnalista uczestniczył w procesie rekrutacji lub innych negocjacji poprzedzających zawarcie umowy, pracuje lub pracował, lub w innym podmiocie prawnym, z którym sygnalista utrzymuje lub utrzymywał kontakt w kontekście związanym z pracą, lub informacją dotyczącą próby ukrycia takiego naruszenia prawa, o którym mowa w Ustawie z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (Dz. U. z 2024 r. poz. 928 ze zm.);
6. **Informacji zwrotnej** – zależy przez to rozumieć przekazaną sygnaliście informację na temat planowanych lub podjętych działań następczych i powodów takich działań;
7. **Kontekście związanym z pracą** – należy rozumieć jako 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 Spółce lub na jej rzecz, w ramach których uzyskano informację o naruszeniu prawa oraz istnieje możliwość doświadczenia działań odwetowych;
8. **Inspektorze Nadzoru** – należy przez to rozumieć osobę, o której mowa w § 13 Regulaminu Organizacyjnego Spółki;
9. **Pracowniku** – należy przez to rozumieć osobę zatrudnioną w Spółce na podstawie umowy o pracę lub świadczącą usługi na podstawie umowy cywilnoprawnej;
10. **Prezesie Zarządu** – należy przez to rozumieć Członka Zarządu pełniącego funkcję Prezesa Zarządu F-Trust iWealth;
11. **Radzie Nadzorczej** – należy przez to rozumieć Radę Nadzorczą F-Trust iWealth;
12. **RODO** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie 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;
13. **Rzeczniku Praw Obywatelskich** – należy przez to rozumieć osobę, o której mowa w Ustawie z dnia 15 lipca 1987 r. o Rzeczniku Praw Obywatelskich (Dz.U.2024.1264 t.j.);
14. **Sygnaliście** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym:
 - 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;
 - 7) członek organu Spółki
 - 8) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy;
 - 9) stażysta;
 - 10) wolontariusz;
 - 11) praktykant;
 - 12) funkcjonariusz;
 - 13) żołnierz;
13. **Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy** – należy przez to rozumieć Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy F-Trust iWealth;
 14. **Zgłoszeniu wewnętrznym** – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Spółce informacji i naruszeniu prawa;
 15. **Zgłoszeniu zewnętrznym** – należy przez to rozumieć ustne lub pisemne przekazanie Rzecznikowi Praw Obywatelskich albo innemu organowi publicznemu informacji o naruszeniu prawa.

§ 2

Założenia Procedury

1. Procedura ma na celu określenie trybu i sposobów przekazywania Zgłoszeń wewnętrznych.
2. W Procedurze dokonuje się wyodrębnienia osoby w ramach struktury organizacyjnej Spółki właściwej do przyjmowania Zgłoszeń wewnętrznych i podejmowania Działań następczych.
3. Osobie ubiegającej się o pracę na podstawie stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji, lub pełnienia służby, Spółka przekazuje informację o Procedurze wraz z rozpoczęciem rekrutacji lub negocjacji poprzedzających zawarcie umowy.
4. F-Trust iWealth udostępnia Pracownikom, każdej osobie, o której mowa w ust. 3 powyżej, a także byłym Pracownikom kanał służący do przekazywania Zgłoszeń wewnętrznych lub zgłaszania zaniechań jakiegokolwiek osoby związanej z F-Trust iWealth stosunkami prawnymi albo działającej w jej imieniu, stanowiących lub mogących stanowić naruszenie, lub nakłanianie do naruszenia prawa i/lub przepisów, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych w F-Trust iWealth standardów etycznych.
5. Niniejsza procedura nie wyłącza stosowania się do ustawowych obowiązków nakładanych na Spółkę lub jej Pracowników przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 3

Naruszenia prawa podlegające zgłoszeniom wewnętrznym

1. Naruszeniem prawa jest działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa, dotyczące:
 - 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 – występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej i niezwiązane z dziedzinami wskazanymi w pkt 1-16.
2. Spółka dodatkowo w ramach niniejszej procedury określa naruszenia prawa wynikające z obowiązujących w Spółce regulacji wewnętrznych, które zostały ustanowione przez Spółkę, podlegające przekazaniu w ramach zgłoszeń wewnętrznych.
 3. Naruszenia, o których mowa w ust. 2 powyżej, to działanie lub zaniechanie niezgodne z regulacjami wewnętrznymi Spółki, które mają na celu obejście prawa dotyczące:
 - 1) ochrony informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową w F-Trust iWealth;
 - 2) potencjalnych konfliktów interesów;
 - 3) bezpieczeństwa danych osobowych;
 - 4) bezpieczeństwa systemów informatycznych.

§ 4

Zgłaszanie naruszeń prawa

1. Powiadomienia mogą dotyczyć dyrektorów, biegłych rewidentów, członków Zarządu lub Rady Nadzorczej, Pracowników Spółki oraz wszystkich innych osób, które działają w imieniu i/lub na rzecz F-Trust iWealth albo utrzymują z nim stosunki biznesowe.
2. Powiadomienia mogą być dokonywane w szczególności anonimowo.
3. Przy zachowaniu anonimowości Sygnalisty, powiadomienie powinno zawierać wszystkie istotne i potrzebne elementy, umożliwiające odpowiednią ocenę jego zasadności oraz podjęcie ewentualnych Działań następczych.

§ 5

Sposób przekazywania zgłoszeń wewnętrznych

1. Zgłoszenia dokonywane są w formie pisemnej.
2. Powiadomienie może być przekazane:
 - o anonimowo poprzez przesłanie informacji do siedziby F-Trust iWealth na ul. Półwiejską 32, 61-888 Poznań, za pośrednictwem właściwego operatora pocztowego lub kuriera w kopercie z napisem „BLOW F-Trust iWealth”,
 - o osobiście w sekretariacie F-Trust iWealth z napisem „BLOW F-Trust iWealth”.

Zgłoszenie powinno być zaadresowane do Prezesa Zarządu, a w przypadku, gdy dotyczy członka Zarządu zgłoszenie powinno być zaadresowane również do Rady Nadzorczej Spółki, z kolei gdy zgłoszenie dotyczy członka Rady Nadzorczej powinno być zaadresowane również do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki. Wszyscy Pracownicy, którzy otrzymają zgłoszenie są zobowiązani poinformować o przyjęciu powiadomienia Inspektora Nadzoru i bez otwierania korespondencji, przekazać je niezwłocznie Prezesowi Zarządu. Gdy powiadomienie jest zaadresowane do Rady Nadzorczej należy je przekazać do Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a gdy zgłoszenie zaadresowane jest do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy - do jednego z jego członków.

§ 6

Przyjmowanie Zgłoszeń wewnętrznych i podejmowanie Działań następczych

1. Osobą, która została upoważniona do przyjmowania zgłoszeń wewnętrznych jest Inspektor Nadzoru F-Trust iWealth.
2. Inspektor Nadzoru lub w jego imieniu upoważniony pracownik Działu Compliance i AML prowadzi rejestr zgłoszeń wewnętrznych.
3. Inspektor Nadzoru potwierdza Sygnaliście przyjęcie Zgłoszenia wewnętrznego w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, chyba, że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać potwierdzenie.

4. Inspektor Nadzoru weryfikuje zgłoszenie wewnętrzne, a następnie wraz z Prezesem Zarządu lub z Przewodniczącym Rady Nadzorczej, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu, lub z przedstawicielem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, gdy zgłoszenie dotyczy członka Rady Nadzorczej, przy zachowaniu należytej staranności, podejmuje Działania następcze.
5. Inspektor Nadzoru odpowiedzialny jest za dalszą komunikację z Sygnalistą, w tym występowanie o dodatkowe informacje i przekazywanie Sygnaliście informacji zwrotnej, jeśli sygnalista podał adres do korespondencji.
6. Inspektor Nadzoru przekazuje Sygnaliście Informację zwrotną w terminie nieprzekraczającym 3 miesięcy od dnia potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia wewnętrznego lub – w przypadku nieprzekazania potwierdzenia, o którym mowa ust. 3 powyżej – w terminie nieprzekraczającym 3 miesięcy od upływu 7 dni od dnia przyjęcia Zgłoszenia wewnętrznego, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać informację zwrotną.

§ 7

Poufność i ochrona Sygnalisty

1. Sygnalista podlega ochronie od chwili dokonania Zgłoszenia wewnętrznego, pod warunkiem że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia lub/i że stanowi informację o naruszeniu prawa.
2. Spółka nie toleruje gróźb ani żadnych działań odwetowych (o charakterze represyjnym, dyskryminującym lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania) wobec Sygnalisty albo osoby współpracującej podczas działań związanych z oceną zasadności powiadomienia wewnętrznego oraz wszelkich działań następczych.
3. Spółka gwarantuje anonimowość Sygnalisty i zastrzega sobie prawo podjęcia odpowiednich działań w stosunku do każdego, kto będzie groził lub podejmie środki odwetowe przeciwko temu, kto jest Sygnalistą w rozumieniu niniejszej procedury.
4. W przypadku stwierdzenia nadużyć niniejszej procedury (powiadomienia dokonane w złej wierze, oportunistyczne i/lub zmierzające wyłącznie do wyrządzenia szkody wskazanej osobie albo jakimkolwiek osobom zainteresowanym zgłoszeniem) mogą być wszczęte działania dyscyplinarne w stosunku do powiadamiającego lub działania mające na celu ochronę Spółki.

§ 8

Ochrona danych osobowych Sygnalisty i osób ujawnionych w Zgłoszeniu wewnętrznym

1. Administratorem wszelkich danych osobowych związanych ze Zgłoszeniami wewnętrznymi jest F-Trust iWealth S.A.
2. Zgodnie z art. 32 ust. 1 RODO Spółka wdraża odpowiednie środki techniczne i organizacyjne, aby zapewnić odpowiedni stopień bezpieczeństwa przetwarzania danych osobowych związanych ze zgłoszeniami wewnętrznymi.
3. F-Trust iWealth uprawniony jest do przetwarzania danych osobowych Sygnalisty, innych osób ujawnionych w Zgłoszeniu wewnętrznym czy w trakcie postępowania wyjaśniającego.
4. F-Trust iWealth po otrzymaniu Zgłoszenia wewnętrznego będzie przetwarzać dane osobowe w zakresie niezbędnym do przyjęcia zgłoszenia i/lub podjęcia ewentualnego Działania następczego.
5. Dane osobowe Sygnalisty pozwalające na ustalenie jego tożsamości, nie będą podlegać ujawnieniu nieupoważnionym osobom, chyba że Sygnalista wyrazi na to zgodę.
6. O ile wymagane jest zaangażowanie w weryfikację zgłoszenia udziału innych osób lub Jednostek organizacyjnych w F-Trust iWealth zgłoszenie, o ile jest to wykonalne, przekazywane jest tym osobom /Jednostkom organizacyjnym bez podawania danych osobowych Sygnalisty oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia.
7. F-Trust iWealth zapewnia, że osoby nieupoważnione nie będą miały dostępu do informacji objętych zgłoszeniem oraz zapewnia ochronę poufności tożsamości Sygnalisty, osoby, której dotyczy zgłoszenie oraz ewentualnej osoby trzeciej wskazanej w zgłoszeniu.
8. Do przyjmowania i weryfikacji Zgłoszeń wewnętrzných, podejmowania Działania następczych oraz przetwarzania danych osobowych osób, o których mowa w pkt 3, mogą być dopuszczone wyłącznie osoby posiadające pisemne upoważnienie udzielone przez Zarząd. Osoby

upoważnione są obowiązane do zachowania tajemnicy w zakresie informacji i danych osobowych, które uzyskały w ramach przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń wewnętrznych, oraz podejmowania działań następczych, także po ustaniu stosunku pracy lub innego stosunku prawnego, w ramach którego wykonywały tę pracę.

9. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem Zgłoszenia wewnętrznego lub podjęciem Działań następczych oraz dokumenty związane z tym zgłoszeniem będą przechowywane przez Spółkę przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono Działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.

§ 9

Ocena zasadności Zgłoszenia wewnętrznego

1. Działania weryfikujące zasadność okoliczności przedstawionych w Zgłoszeniu wewnętrznym będą dokonywane przez Inspektora Nadzoru zgodnie z zasadami bezstronności i poufności, z przeprowadzeniem wszelkich koniecznych działań.
2. Po zakończeniu etapu weryfikacji, w przypadku stwierdzenia zasadności zgłoszenia Inspektor Nadzoru w porozumieniu z Prezesem Zarządu, w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy Członka Zarządu w porozumieniu z Radą Nadzorczą, a gdy zgłoszenie dotyczy Członka Rady Nadzorczej w porozumieniu z Członkami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, określi działania następcze, w razie potrzeby z udziałem odpowiednich jednostek organizacyjnych F-Trust iWealth.
3. W przypadku stwierdzenia zasadności powiadomienia Prezes Zarządu lub Rada Nadzorcza w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczyło Członka Zarządu lub Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, gdy zgłoszenie dotyczyło Członka Rady Nadzorczej, powiadamia niezwłocznie po zakończeniu weryfikacji zasadności zgłoszenia osobę, której w zgłoszeniu zarzuca się dokonanie naruszenia o fakcie dokonania zgłoszenia naruszeń oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszeń, z zastrzeżeniem zachowania poufności danych osobowych Sygnalisty.
4. W przypadku stwierdzenia zasadności zgłoszenia, F-Trust iWealth podejmie działania mające na celu ochronę Spółki, w tym podejmie czynności polegające na pociągnięciu osoby dokonującej naruszenia do odpowiedzialności dyscyplinarnej, karnej, administracyjnej lub cywilnej, nie wyłączając skierowania zawiadomienia dotyczącego zgłoszonego naruszenia do właściwych organów publicznych.
5. W sytuacji udzielenia przez Sygnalistę nieprawdziwych informacji w toku postępowania weryfikacyjnego i Działań następczych, F-Trust iWealth podejmie odpowiednie środki dyscyplinarne jak również działania mające na celu ochronę Spółki.
6. W przypadku niestwierdzenia zasadności zgłoszenia oraz oddalenia podejrzeń, Prezes Zarządu lub Rada Nadzorcza w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczyło Członka Zarządu, lub Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczyło Członka Rady Nadzorczej, niezwłocznie powiadamia osobę, której zgłoszenie dotyczyło o fakcie dokonania zgłoszenia oraz o podjętych działaniach weryfikujących zasadność okoliczności przedstawionych w zgłoszeniu z zastrzeżeniem zachowania poufności danych osobowych Sygnalisty.

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Procedurę stosuje się odpowiednio do osoby pomagającej w dokonaniu Zgłoszenia wewnętrznego oraz osoby powiązanej z Sygnalistą, jak również odpowiednio do osoby prawnej lub innej jednostki organizacyjnej pomagającej Sygnaliście lub z nim powiązanej, w szczególności stanowiącej własność Sygnalisty lub go zatrudniającej.
2. Sygnalista może dokonać zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego dokonania Zgłoszenia wewnętrznego.
3. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez Rzecznika Praw Obywatelskich <https://bip.brpo.gov.pl/pl/content/zlozenie-wniosku-do-rzecznika-praw-obywatelskich>
4. Zarząd odpowiedzialny jest za adekwatność i skuteczność powyższej Procedury.

5. F-Trust iWealth przeprowadza wstępne oraz regularne szkolenia pracowników w zakresie zgłaszania naruszeń prawa, w szczególności z obowiązującej niniejszej procedury.