



# Polityka antykorupcyjna

Banku Ochrony Środowiska S.A.

## Cel Polityki

1. Celem Polityki antykorupcyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A., jest zapewnienie dochowywania przez Bank najwyższych standardów prawości, uczciwości i sprawiedliwości we wszystkich działaniach wewnętrznych i zewnętrznych.
2. Bank stosuje politykę zerowej tolerancji wobec korupcji we wszystkich aspektach swojej działalności.
3. Bank dba o wizerunek, renomę oraz zaufanie klientów i partnerów biznesowych, między innymi poprzez prowadzenie działań mających na celu skuteczne przeciwdziałanie wszelkim przejawom korupcji.

## Definicje

**korupcja** – bezpośrednie oraz pośrednie wręczanie, proponowanie, obiecywanie, zatwierdzanie, żądanie oraz przyjmowanie wszelkich nienależnych korzyści majątkowych lub korzyści osobistych w zamian za działanie lub zaniechanie działania związane z pracą na rzecz Banku, tzw. łapówki,

**korzyść majątkowa** – dobro zaspokajające określoną potrzebę, którego wartość da się wyrazić w pieniądzu; może nią być każde przysporzenie majątku sobie lub innej osobie albo uniknięcie w nim strat; korzyścią majątkową są także korzystne umowy,

**korzyść osobista** – świadczenie o charakterze niemajątkowym, polepszające sytuację osoby, która je uzyskuje,

**osoba powiązana** – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) osoba wchodząca w skład statutowych organów Banku,
- 2) osoba pozostająca w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z Bankiem,
- 3) przedsiębiorca będący agentem Banku,



4) osoba kierująca działalnością:


- a) agenta Banku, w przypadku, gdy agentem Banku jest jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
- b) podmiotu wykonującego czynności powierzone zgodnie z postanowieniami art. 6a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
- c) podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową, o której mowa w art. 81a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w przypadku, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,

5) osoba wchodząca w skład organu zarządzającego:

- a) agenta Banku, w przypadku, gdy agentem Banku jest osoba prawna,
- b) podmiotu wykonującego czynności powierzone zgodnie z postanowieniami art. 6a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, gdy podmiot ten jest osobą prawną,

- c) podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową, o której mowa w art. 81a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną,
- 6) osoba uczestnicząca w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności Banku lub czynności przekazanych przez Bank, pozostająca w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku o podobnym charakterze odpowiednio z agentem lub podmiotem, o których mowa w pkt. 4 i 5,
- 7) osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne, o której mowa w art. 19 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń,

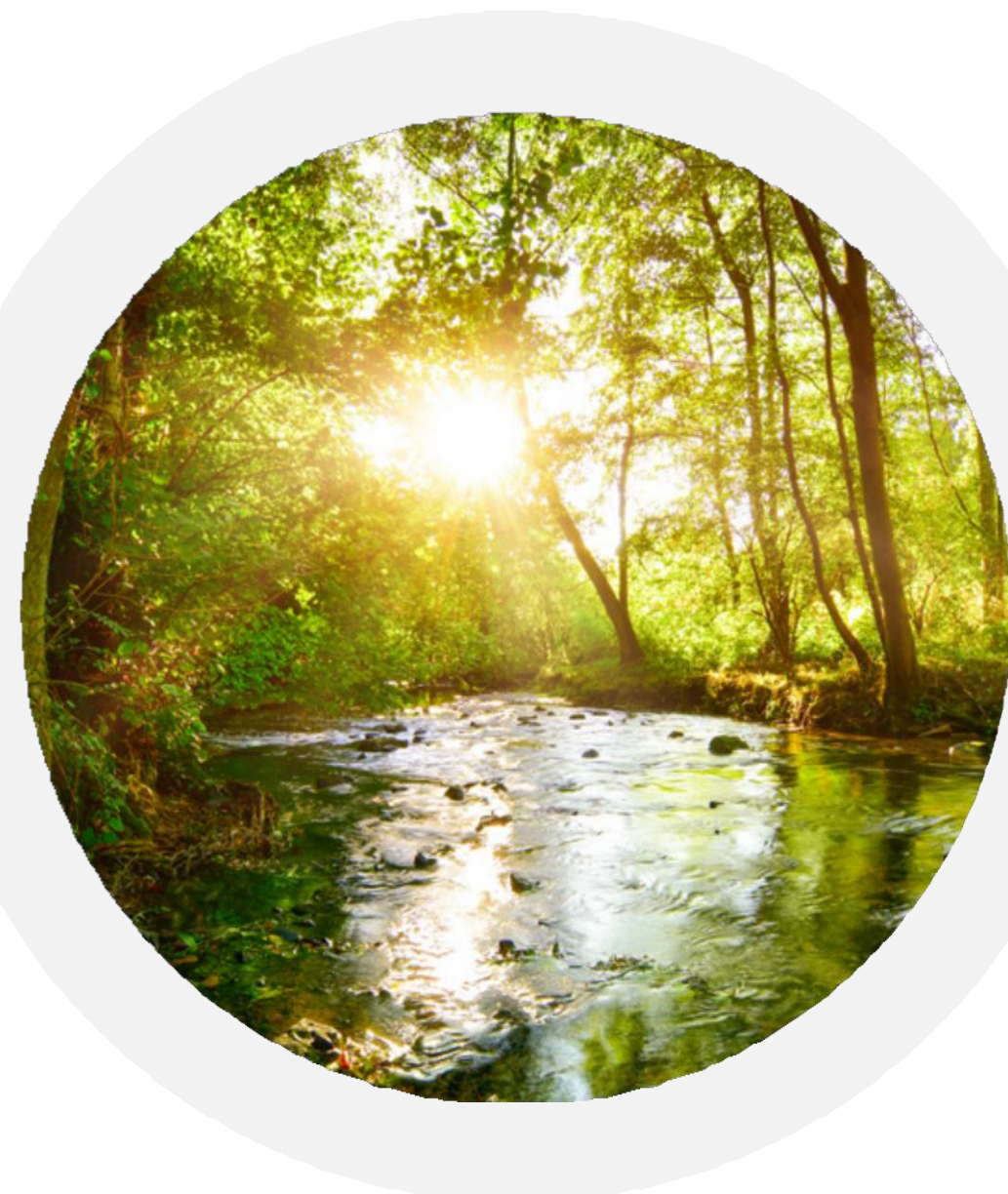




**prezenty** – wszelkie przyjęte lub wręczone korzyści o charakterze finansowym lub rzeczowym, za które przyjmujący nie płaci, a których przyjęcie albo wręczenie przez Bank lub osobę powiązaną może przyczynić się do powstania sytuacji konfliktu interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesami klientów; za prezent uważa się m.in. zniżki oraz świadczenia niepieniężne, np. zaproszenia do udziału w eventach niezwiązanych bezpośrednio z obowiązkami służbowymi, w Polsce lub za granicą,

**zachęty** – świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub niepieniężne, których przyjęcie lub przekazanie przez Bank lub osobę powiązaną może przyczynić się do powstania sytuacji konfliktu interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesem klienta a interesem Banku, określone w odrębnych przepisach wewnętrznych oraz przepisach prawa,

**Naruszenie** – potencjalne lub zidentyfikowane działanie, które w opinii osoby zgłaszającej to działanie jest niezgodne z przepisami wewnętrznymi, przepisami prawa lub standardami etycznymi obowiązującymi w Banku, posiadające charakter korupcyjny,



osoba pełniąca funkcję publiczną – zgodnie z art. 115 § 19 k.k.:

- 1) funkcjonariusz publiczny,
- 2) członek organu samorządowego,
- 3) osoba zatrudniona w jednostce organizacyjnej dysponującej środkami publicznymi, chyba że wykonuje wyłącznie czynności usługowe,
- 4) inna osoba, której uprawnienia i obowiązki w zakresie działalności publicznej są określone lub uznane przez ustawę lub wiążącą Polskę umowę międzynarodową.

## **Obowiązki**

1. Polityka dotyczy wszystkich osób powiązanych.
2. Osoby powiązane zobowiązane są do:
  - 1) stosowania przepisów wewnętrznych oraz przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania korupcji,
  - 2) przestrzegania zasad etyki, uczciwości i postępowania zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi oraz przepisami prawa we wszystkich podejmowanych czynnościach w szczególności relacjach z klientami, kontrahentami, instytucjami publicznymi i organizacjami społecznymi,
  - 3) zapobiegania przypadkom korupcji oraz zgłaszania wykrytych przypadków korupcji.

3. Osobom powiązanych zabrania się pośrednio albo bezpośrednio:

- 1) przyjmowania korzyści majątkowej lub osobistej, albo jej obietnicy oraz uzależniania wykonania czynności od otrzymania korzyści majątkowej lub osobistej (sprzedajność),
- 2) udzielania korzyści majątkowej lub osobistej jakiegokolwiek osobie, w tym osobie pełniącej funkcję publiczną, w związku z pełnieniem przez nią funkcji, a także podejmowania działań w celu nakłonienia do naruszenia przepisów prawa lub udzielania, albo obiecywania udzielenia korzyści majątkowej lub osobistej za naruszenie przepisów prawa (przekupstwo),
- 3) podejmowania się pośrednictwa w załatwieniu sprawy w zamian za korzyść majątkową lub osobistą albo jej obietnicę, powołując się na wpływy i pozycję w Banku albo wywoływania przekonania innej osoby lub utwierdzania jej w przekonaniu o istnieniu takich wpływów (płatna protekcja bierna),
- 4) udzielania lub obiecywania udzielenia korzyści majątkowej lub osobistej w zamian za pośrednictwo w załatwieniu sprawy w instytucji państwowej, samorządowej, organizacji międzynarodowej albo

krajowej lub w zagranicznej jednostce organizacyjnej dysponującej środkami publicznymi, polegającej na bezprawnym wywarceniu wpływu na decyzję, działanie lub zaniechanie osoby pełniącej funkcję publiczną, w związku z pełnieniem tej funkcji (płatna protekcja czynna),

- 5) żądania lub przyjmowania korzyści majątkowej lub osobistej, albo jej obietnicy, w zamian za nadużycie udzielonych im uprawnień lub niedopełnienie ciążącego na nich obowiązku mogące wyrządzić Bankowi szkodę majątkową, albo stanowiące czyn nieuczciwej konkurencji lub niedopuszczalną czynność preferencyjną na rzecz nabywcy lub odbiorcy towaru, usługi lub świadczenia (łapownictwo menedżerskie),
- 6) udaremniania lub utrudniania przetargu albo wchodzenia w porozumienie z inną osobą działającą na szkodę właściciela mienia będącego przedmiotem przetargu, albo osoby lub instytucji, na rzecz której przetarg jest dokonywany w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub osobistej,



7) rozpowszechniania, w związku z przetargiem, informacji lub zatajania istotnych okoliczności, mających znaczenie dla rozstrzygnięcia przetargu lub wchodzenia w porozumienie z inną osobą, działając na szkodę właściciela mienia będącego przedmiotem przetargu albo osoby lub instytucji, na rzecz której przetarg jest dokonywany w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub osobistej.

## **Prezenty**

Osoby powiązane mogą przyjmować oraz wręczać, pośrednio albo bezpośrednio, prezenty o charakterze niepieniężnym, które spełniają łącznie następujące kryteria:

- 1) przyjęcie albo wręczenie prezentu pozostaje w związku z wykonywaniem zadań służbowych,
- 2) wartość prezentu nie przekracza kwoty wskazanej w odrębnych przepisach wewnętrznych dotyczących przyjmowania i wręczania prezentów,
- 3) są to zwyczajowo przyjęte w relacjach biznesowych i nieprzekraczające zwyczajowych granic drobne prezenty korporacyjne lub gesty grzecznościowe (takie jak na przykład kosz delikatesowy, kwiaty, słodczyce, drobna galanteria skórzana i biurowa, bilety, wejściówki umożliwiające udział w imprezach rozrywkowych i rekreacyjnych, bony upominkowe, posiłki w restauracjach albo kawiarniach),

4) są to prezenty o charakterze reklamowym, które nie zostały podarowane z zamiarem wpłynięcia na relacje służbowe z Bankiem  
z tym, że szczegółowe zasady przyjmowania i wręczania prezentów określają odrębne przepisy wewnętrzne.

## Zachęty

Osoby powiązane mogą przyjmować oraz wręczać, pośrednio albo bezpośrednio, zachęty:

- 1) opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne przyjmowane od klienta lub od osoby działającej w jego imieniu, albo przekazywane klientowi lub osobie działającej w jego imieniu,
  - 2) opłaty lub prowizje niezbędne dla świadczenia danej usługi inwestycyjnej
- z tym, że szczegółowe zasady dotyczące zachęt określają odrębne przepisy wewnętrzne oraz przepisy prawa.

## Sfery działalności Banku szczególnie narażone na korupcję

1. W celu zapobiegania ryzyku korupcji Bank identyfikuje sfery działalności szczególnie narażone na to ryzyko. Ryzyka związane z korupcją identyfikowane są w szczególności w sferach:

- 1) obsługi klientów w procesach sprzedaży produktów i podejmowania decyzji o zawarciu transakcji,
  - 2) relacji pracowników podmiotów Grupy Kapitałowej Banku z partnerami biznesowymi, w tym firmami doradczymi, dostawcami, pośrednikami, podwykonawcami, podmiotami współpracującymi, kontrahentami, osobami pełniącymi funkcje publiczne,
  - 3) dostaw dóbr i usług przez podmioty zewnętrzne,
  - 4) przeprowadzania postępowań zakupowych,
  - 5) zawierania umów ubezpieczeń majątkowych,
  - 6) zatrudniania i wynagradzania pracowników,
  - 7) prowadzenia działalności sponsoringowej i charytatywnej.
2. Osoby powiązane dochowują szczególnej staranności przy realizowaniu zadań związanych ze sferami działalności Banku szczególnie narażonymi na korupcję

## Zgłaszanie Naruszeń

1. W przypadku otrzymania propozycji korupcyjnej osoba powiązana powinna odrzucić ofertę i niezwłocznie, najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu wystąpienia zdarzenia, zgłosić ten fakt bezpośrednio przełożonemu oraz do Departamentu Zgodności, albo zgłosić ten fakt zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi dotyczącymi anonimowego zgłaszania naruszeń



prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Zgłoszenia do Departamentu Zgodności dokonuje się wykorzystując dedykowaną elektroniczną skrzynkę pocztową.

2. W przypadku powzięcia informacji o propozycji korupcyjnej przez osobę powiązaną inną niż osoba, która otrzymała propozycję korupcyjną, osoba ta zgłasza ten fakt zgodnie z odrębnymi przepisami, o których mowa w pkt 1, najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu powzięcia tej informacji.
3. Zgłoszeniu, zgodnie z pkt 1 i 2, podlegają pozostałe przypadki zidentyfikowanych Naruszeń.
4. Przy ocenie i rozpatrywaniu zgłoszeń, o których mowa w pkt 1-3, stosuje się odpowiednio postanowienia przepisów, o których mowa w pkt 1.
5. Osoby zgłaszające Naruszenie podlegają ochronie i nie mogą być wobec nich stosowane działania o charakterze represyjnym w związku z dokonanym zgłoszeniem.
6. Departament Zgodności prowadzi rejestr Naruszeń.
7. Przeciwdziałanie korupcji podlega ocenie i raportowaniu przez Departament Zgodności do Zarządu Banku, Komitetu Audytu Wewnętrzznego i Rady Nadzorczej.

Informacje o otrzymanych zgłoszeniach dotyczących przypadków korupcji, z uwzględnieniem statusów ich rozpatrywania oraz z zachowaniem ochrony danych osobowych zgłaszającego oraz osoby, której zarzuca się zachowanie korupcyjne, są przekazywane w ramach kwartalnego raportu ds. ryzyka braku zgodności.

## Szkolenia

Bank zapewnia przeprowadzanie szkoleń z zakresu przeciwdziałania korupcji, z uwzględnieniem obowiązków dotyczących wręczania i przyjmowania prezentów oraz zachęt. Informacje dotyczące odbycia szkoleń przechowywane są na platformie e-learningowej Banku.

## Odpowiedzialność

1. Za wdrożenie Polityki odpowiada Departament Zgodności.
2. Nieprzestrzeganie Polityki stanowi naruszenie obowiązków pracowniczych i może spowodować pociągnięcie pracownika do odpowiedzialności wynikającej z Regulaminu Pracy oraz odpowiedzialności karnej wynikającej z przepisów prawa.