



STAROSTA SZCZECINECKI

78-400 SZCZECINEK, ul. WARCISŁAWA IV 16, tel. (94) 372 92 00, fax: (94) 372 92 56

Szczecinek, 09.01.2020 r.

BO.003.16.2019/2020

**Pan
Arkadiusz Górka
Radny Rady Powiatu
w Szczecinku**

Dotyczy: zapytanie radnego Rady Powiatu w Szczecinku skierowane do Starosty Szczecineckiego z dnia 30.12.2019 r.

• **Pytanie nr 1:** „Czy istnieje podstawa do twierdzenia, że Pani Prezes spółki Szpital w Szczecinku P. Anna Złotowska mogła zostać powołana niezgodnie z przepisami prawa? – podaje źródło MzW z dnia 18-12-2019 r. ukazał się artykuł zatytułowany „Nielegalna Prezes? Czy szpitalowi grozi paraliż prawny i decyzyjny?”

Odpowiedź: W odpowiedzi na to pytanie załączam opinię prawną, o którą wystąpiłem do Kancelarii Prawnej pana Adama Kłuska, według dokładnej analizy prawnej jednoznacznie się określa, że nie zachodzą przesłanki, które podważałyby powołanie pani Anny Złotowskiej na funkcję Prezesa Spółki Szpital w Szczecinku z naruszeniem prawa.

W mojej ocenie – biorąc pod uwagę powyższą opinię – szpitalowi nie grozi ani paraliż prawny ani organizacyjny. Jednocześnie chcę zwrócić uwagę, że w posiedzeniu Walnego Zgromadzenia Spółki Szpital w Szczecinku, które odbyło się w dniu 20.12.2019 roku uczestniczyło pięciu radców prawnych, bądź prawników: Pani Maria Kapsa, Pan Jakub Rogólski, Pan Adam Kłusek, Pan Jan Adamczyk oraz Pan Czesław Podkowiak; czterech pierwszych prawników na tym posiedzeniu wypowiedziało się, że w ich opinii nie zachodzą takie przesłanki, tylko Pan Czesław Podkowiak będąc pełnomocnikiem Pana Burmistrza Daniela Raka na tym posiedzeniu poddawał w wątpliwość prawne powołanie Pani Anny Złotowskiej. Również na tym posiedzeniu wręczyłem załączoną opinię zarówno Przewodniczącej Rady Nadzorczej Pani Marii Kapsa, jak również Panu Burmistrzowi Danielowi Rak.

• **Pytanie nr 2:** „Czy w spółce Szpital w Szczecinku grozi lub trwa brak ciągłości pracy i przyjmowania pacjentów w poradni onkologicznej? Powołuję się w tym miejscu na źródło Twitter radnego sejmiku woj. Zachodniopomorskiego Jakuba Hardie-Douglasa z dnia 13.12. br. zacytuję: «Prezes szpitala w Szczecinku wypowiedziała NZOZ Doktor umowę na prowadzenie poradni onkologicznej. Oznacza to, iż już za 3 miesiące Jerzy H.D., jedyny chirurg onkolog przestanie leczyć pacjentów szczecineckiej lecznicy. Zdaje się, że za fobie Barwickiego Starosty zapłacimy wszyscy»”.

Odpowiedź: Odpowiadając Panu na to pytanie załączam szczegółowe wyjaśnienia w powyższej sprawie przedstawione – na moją prośbę - przez Prezesa Zarządu Spółki Szpital w Szczecinku panią Annę Złotowską. Jednocześnie w uzupełnieniu załączam również opinię prawną przygotowaną na polecenie pani A.Złotowskiej przez Adwokata Pana Jakuba Rogólskiego, która odnosi się do obecnego i przyszłego zatrudnienia Pana dr Jerzego Hardie-Douglasa oraz uwarunkowań prawnych wynikających z tego tytułu.

Pozostawiam bez komentarza przytoczone przez Pana wypowiedzi Radnego Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego Pana Jakuba Hardie-Douglasa – prywatnie syna Pana dr Jerzego Hardie-Douglasa, na temat cytuję: „zdaje się, że za fobie Barwickiego Starosty zapłacimy wszyscy”, ponieważ nie przystoi mi na takim poziomie prowadzić dyskusji, a język którego używa Radny Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego świadczy o Nim samym.

• **Pytanie nr 3:** „Panie Starosto proszę o przedstawienie sprawy związanej z rozszerzeniem linii kredytowej dla spółki Szpital w Szczecinku w BFF MEDFinance («o BFF jest to partner finansowy umożliwiający szpitalom publicznym oraz niepublicznym pozyskanie finansowania inwestycji i bieżącej działalności»»”.

Odpowiedź: Odpowiadając na to pytanie, również załączam szczegółową informację przygotowaną w tej sprawie przez Prezesa Zarządu Spółki Szpital w Szczecinku Panią Annę Złotowską.

Uzupełniając jednak tę informację chciałbym jednocześnie podać, że uruchomiona 2.10.2018 roku, ścieżka kredytowa została wcześniej pozytywnie zaopiniowana poprzez uchwałę Walnego Zgromadzenia, w której swój głos „za” oddał ówczesny Burmistrz Miasta Szczecinek Pan Jerzy Hardie-Douglas jako przedstawiciel właściciela mniejszościowego. Jednocześnie swój głos „za” oddał również Pan Jakub Hardie-Douglas jako członek Zarządu Powiatu Szczecineckiego.

Zgodnie z informacją przedstawioną przez Panią Prezes w dniu 4.03.2019 roku zwiększono limit pożyczki do kwoty 3 mln zł, wcześniej została podjęta uchwała przez Zgromadzenie Wspólników, w którym uczestniczył Pan Burmistrz Daniel Rak jako przedstawiciel właściciela mniejszościowego i również oddał swój głos „za” zwiększeniem limitu pożyczki zaciągniętej w BFF MedFinance S.A.

A zatem zdumiony jestem, że powyżsi przedstawiciele miasta Szczecinek dzisiaj podnoszą – każdy z nich z osobna, że BFF to parabank i niedopuszczalne jest zaciąganie zobowiązań w takich instytucjach finansowych. Można by zapytać: Jeśli Prezesem Spółki Szpital w Szczecinku był p. Radosław Niemiec – to było to dopuszczalne – wręcz wskazane, jeśli natomiast jest kto inny – w tym wypadku pani Anna Złotowska to jest to już „wielka zbrodnia finansowa”.

Biorąc pod uwagę kwestionowanie tej instytucji jako podmiotu działającego na rynku finansowym załączam również Panu informację o powyższym podmiocie tj:

1. Statut BFF Polska Spółka Akcyjna
2. Wytyczne Spółki BFF Polska dotyczące zgodności na poziomie międzynarodowym w zakresie korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

Na zakończenie uważam, że w sposób szczegółowy odniosłem się do Pana zapytań i złożonej interpelacji ufając, że wystarczająco wyjaśniłem te sprawy, które Pan w swoim zapytaniu podnosił.

Z poważaniem

ST. 203 TA
Krzysztof Lis

W załączeniu:

- Opinia prawna;
- Informacje dotyczące spółki BFF.

Kancelaria Adwokacka
adwokat Adam Kłusek

ul. Głowackiego 8, 78-400 Szczecinek

e-mail: adwokat.adamklusek@op.pl

Tel/fax. 94 374 78 36

Tel. kom. 505 188 984

BPO 0531-42-1/2019

Szczecinek, dnia 19 grudnia 2019 r.

STAROSTA SZCZECINECKI
STAROSTWO POWIATOWE
W SZCZECINKU

OPINIA PRAWNA

w sprawie oceny ważności powołania Anny Złotowskiej na stanowisko prezesa zarządu „Szpital w Szczecinku” spółki z o.o. w Szczecinku

Na zadane przez Pana pytanie prawne, czy powołanie w dniu 2 października 2019 r. przez radę nadzorczą „Szpital w Szczecinku” spółki z o.o. w Szczecinku Anny Złotowskiej na stanowisko prezesa zarządu wymienionej Spółki, było ważne, w kontekście pełnienia przez Annę Złotowską stanowiska likwidatora Spółki Anna Wruk spółki z o.o. „w likwidacji” w Szczecinku numer KRS 0000460813, posiadania przez Annę Złotowską w powyższej Spółce 100% udziałów oraz prowadzenia przez Annę Złotowską działalności gospodarczej pod firmą Anna Złotowska Praktyka Prywatna w Szczecinie – **odpowiadam twierdząco.**

Aktem prawnym, który w swoim założeniu ma przeciwdziałać korupcji na szczeblach władzy publicznej i uniemożliwiać wzajemne przenikanie się sfery władztwa publicznego i gospodarki, jest ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. o ograniczeniu prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby pełniące funkcje publiczne (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. Nr 216, poz. 2399), zwana w dalszej treści opinii „ustawą antykorupcyjną”. Zakresem podmiotowym powyższej ustawy objęte są osoby, które pełnią najważniejsze funkcje i stanowiska m.in. w administracji samorządowej, w tym – stosownie do art. 2 pkt 6a – członkowie organów zarządzających powiatowymi osobami prawnymi. Z uwagi na strukturę kapitałową „Szpital w Szczecinku” spółki z o.o. w Szczecinku, w której Powiat Szczecinecki posiada większościowy pakiet udziałów, za powiatową osobę prawną w rozumieniu przywołanego przepisu ustawy, należy uznać wymienioną Spółkę, a w konsekwencji, za osobę objętą ustawą – prezesa zarządu tej Spółki.

W art. 4 ustawy antykorupcyjnej, dla osób zajmujących stanowiska lub pełniących funkcje publiczne, wymienionych w art. 1 i 2 ustawy oraz w okresie zajmowania tych stanowisk lub pełnienia tych funkcji (a więc także dla prezesa zarządu Spółki „Szpital w Szczecinku” w okresie pełnienia mandatu w zarządzie Spółki), zostały wyczerpująco ustanowione

podstawowe zakazy aktywności gospodarczej. Wśród nich można wymienić: bycie członkiem zarządów, rad nadzorczych lub komisji rewizyjnych spółek prawa handlowego lub likwidatorami tych spółek, a także bycie pełnomocnikami wspólnika, o których mowa w art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i niektórych uprawnieniach pracowników (art. 4 pkt 1), posiadanie w spółkach prawa handlowego więcej niż 10% akcji lub udziałów przedstawiających więcej niż 10% kapitału zakładowego – w każdej z tych spółek (art. 4 pkt 5) oraz prowadzenie działalności gospodarczej na własny rachunek lub wspólnie z innymi osobami, a także zarządzanie taką działalnością lub bycie przedstawicielem czy pełnomocnikiem w prowadzeniu takiej działalności, za wyjątkiem działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, w formie i zakresie gospodarstwa rodzinnego, a także pełnienia funkcji członka zarządu na podstawie umowy o świadczenie usług zarządzania, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (art. 4 pkt 6).

Dodatkowo, w art. 7 ust. 1 ustawy antykorupcyjnej, dla osób wymienionych w art. 1 oraz w art. 2 pkt 1-3 i 6-6c ustawy, przewiduje się dodatkowy zakaz zatrudnienia tych osób lub wykonywania przez te osoby zajęć u przedsiębiorcy, przed upływem roku od zaprzestania zajmowania stanowiska publicznego lub pełnienia funkcji publicznej, jeżeli wymieniona osoba zajmując stanowisko lub pełniąc wymienioną funkcję brała udział w wydaniu rozstrzygnięcia w sprawach indywidualnych dotyczących tego przedsiębiorcy, za wyjątkiem wydanych przez te osoby decyzji administracyjnych w sprawie ustalenia wymiaru podatków i opłat lokalnych na podstawie odrębnych przepisów, z wyjątkiem decyzji dotyczących ulg i zwolnień w tych podatkach lub opłatach. W praktyce, mając na względzie posłużenie się w art. 7 ust. 1 ustawy sformułowaniem „wydania rozstrzygnięcia w sprawach indywidualnych dotyczących przedsiębiorcy”, adresatami owego zakazu będą ogólnie rzecz ujmując: pracownicy urzędów, w tym członków korpusu służby cywilnej, zajmujących stanowiska kierownicze lub stanowiska równorzędne z w/w pod względem płacowym, członkowie korpusu służby cywilnej zatrudnionych w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw finansów publicznych lub zatrudnieni w jednostkach organizacyjnych Krajowej Administracji Skarbowej, dyrektor generalny Najwyższej Izby Kontroli oraz pracownicy Najwyższej Izby Kontroli nadzorujący lub wykonujący czynności kontrolne, wójtowie (burmistrzowie, prezydenci miast) oraz ich zastępcy, członkowie zarządów powiatów, województw i związków metropolitalnych, skarbnicy i sekretarze tych jednostek samorządowych i związku, oraz kierownicy jednostek organizacyjnych tych jednostek samorządowych wydające decyzje administracyjne w imieniu odpowiednio wójta (burmistrza, prezydenta miasta), starosty i marszałka województwa.

Sankcje za naruszenie opisanych wyżej zakazów są dwojakiego rodzaju. Pierwszy rodzaj sankcji został przewidziany w art. 9 ustawy i polega na nieważności z mocy prawa aktu wyboru lub powołania do władz spółki, spółdzielni lub fundacji. Drugi natomiast rodzaj sankcji został określony w art. 5 ustawy, różnicując skutki naruszenia zakazów w dwojaki sposób: z jednej strony w zależności od podmiotu, który dopuszcza się tego naruszenia (w zależności od pełnionej przez niego funkcji publicznej), z drugiej strony zaś w zależności od tego, czy podjęcie działalności, określonej w art. 4 ustawy antykorupcyjnej, poprzedzało powołanie na funkcję publiczną, czy też następowało już po tym powołaniu. W kontekście tego drugiego rodzaju sankcji, art. 5 ustawy formułuje pięć grup osób pełniących funkcje publiczne. Nie wchodząc w rozważania dotyczące wszystkich osób objętych dyspozycją art. 5 ustawy, w tym miejscu wystarczy stwierdzić, że jeżeli którykolwiek z zakazów wymienionych w art. 4 ustawy naruszyła osoba wymieniona w art. 2 pkt 6-6b ustawy antykorupcyjnej, (z

wyłączeniem wójta (burmistrza, prezydenta miasta), do których zalicza się również osobę powołaną na stanowisko prezesa zarządu „Szpital w Szczecinku” spółki z o.o. w Szczecinku, właściwy organ odwołuje ją z zajmowanego stanowiska najpóźniej po upływie miesiąca od dnia, w którym organ uzyskał informację o przyczynie odwołania; w stosunku do Spółki „Szpital w Szczecinku”, tym organem jest rada nadzorcza Spółki.

Ponieważ przedmiotem niniejszej opinii prawnej jest ocena powołania Anny Złotowskiej na stanowisko prezesa zarządu „Szpital w Szczecinku” spółki z o.o. w Szczecinku, w kontekście sankcji przewidzianej w art. 9 ustawy antykorupcyjnej i wobec zaistnienia dotyczących Anny Złotowskiej okoliczności wymienionych we wstępie opinii, należy rozstrzygnąć, czy przywołane okoliczności wpisują się w treść art. 9 ustawy. Dla tego celu, zasadna jest prawidłowa interpretacja tego przepisu, a brzmi on następująco: *„art. 9. Wybór lub powołanie do władz spółki, spółdzielni lub fundacji z naruszeniem zakazów określonych w art. 4 i 7 są z mocy prawa nieważne i nie podlegają wpisaniu do właściwego rejestru.”*. Dla wykładni powyższego przepisu, istotne jest właściwe określenie osoby, która naruszyła zakaz, spółki, spółdzielni lub fundacji, do których wybór lub powołanie dokonane wbrew zakazom powoduje nieważność aktu wyboru lub powołania oraz rodzaj zakazu, którego naruszenie skutkuje nieważnością wyboru lub powołania. Z uwagi na to, że art. 9 ustawy antykorupcyjnej odwołuje się do zakazów określonych w art. 4 i 7, konieczne jest ustalenie kogo i w jakim okresie te zakazy obowiązują. W zakresie dotyczącym zakazów wymienionych w art. 4 ustawy, odpowiedź na postawione wyżej pytanie zawiera wstęp do tego przepisu, cyt. *„Osoby wymienione w art. 1 i 2, w okresie zajmowania stanowisk lub pełnienia funkcji, o których mowa w tych przepisach, nie mogą: ...”*. Na podkreślenie zasługuje wskazanie w w/w przepisie wprost osób podlegających zakazowi (są to osoby pełniące funkcje publiczne wymienione w art. 1 i 2) oraz okresu, w którym ten zakaz obowiązuje (jest to okres zajmowania stanowisk lub pełnienia funkcji publicznych). Skoro więc zakazem z art. 4 są objęte osoby pełniące funkcje publiczne oraz w okresie zajmowania stanowisk lub pełnienia tych funkcji, to tym samym przewidzianą w art. 9 sankcją nieważności dotknięte są wyłącznie takie wybory lub powołania do spółek, spółdzielni lub fundacji, które nastąpią w okresie zajmowania przez osobę wybieraną lub powoływaną, stanowiska publicznego lub funkcji publicznej, wymienionych w art. 1 i 2, przy czym – co jest również istotne – nieważnością są dotknięte wybory do spółek, spółdzielni i fundacji, a więc podmiotów wymienionych w art. 4 ustawy, nie zaś akt wyboru lub powołania, w okresie pełnienia którego nastąpił wybór lub powołanie obarczone sankcją nieważności.

Do opisanego wniosku prowadzi uważna, nie wymagająca jednak szczegółowych wykładni lub z powołaniem się na poglądy judykatury, lektura art. 9 i art. 4 ustawy antykorupcyjnej, potwierdzają go liczne zbieżne poglądy doktryny (np. Agnieszka Rzetecka-Gil, Ustawa o ograniczeniu prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby pełniące funkcje publiczne. Komentarz Opublikowano: ABC 2009, Anna Wierzbica, Ograniczenia antykorupcyjne w samorządzie terytorialnym. Opublikowano: Wolters Kluwer 2009). Rozwiązanie przeciwnie, zakładające, że każda z okoliczności wymienionych w art. 4 pkt 1-6 ustawy, bez względu na czas jej wystąpienia (zarówno przed objęciem jak i po objęciu funkcji publicznej) i przez jakąkolwiek osobę do której zakaz odnosi się (zarówno zajmującą stanowisko lub pełniącą funkcję publiczną, jak i „osobę prywatną”) powodowałaby nieważność aktu wyboru lub powołania do spółek, spółdzielni lub fundacji – prowadziłoby do trudnej do zaakceptowania konsekwencji, że np. osoba będąca likwidatorem spółki całkowicie prywatnej nie mogłaby być powołana do zarządu spółki również całkowicie prywatnej. Należy bowiem zauważyć, że art. 9 ustawy antykorupcyjnej odwołując się do powołania do władz spółek ze skutkiem nieważności nie zastrzega dla owej spółki jakiegokolwiek formy własności, nie zawiera też

ograniczenia, stanowiąc, że chodzi w nim o spółki mające tylko charakter samorządowy lub z udziałem kapitału państwowego. Z racji też użytych w art. 9 ustawy pojęć „wybór lub powołanie”, zakazami z art. 4 ustawy skutkującymi nieważnością wyboru lub powołania, są wyłącznie zakazy wymienione w art. pkt 1-4. Wreszcie, należy zważyć i to, że z przepisu art. 9 ustawy antykorupcyjnej nie można domniemywać ograniczenia działalności gospodarczej w sposób inny, niż wynikający z podstawowej, tj. gramatycznej, przedstawionej jak wyżej interpretacji. Analizowana ustawa normuje w art. 9 ograniczenie prowadzenia działalności gospodarczej, która – co do zasady wyrażonej w art. 22 Konstytucji RP – jest jedną z wolności obywateli i jako taka może podlegać ograniczeniom wyłącznie w przypadkach wprost wskazanych ustawami. Zatem, rozszerzające dokonywanie wykładni przywołanego przepisu o rozumienia i zakazy nie wynikające wprost z jej brzmienia, nie mogą mieć miejsca.

Co natomiast tyczy się wymienionego w art. 9 ustawy zakazu z art. 7, objęty nim jest wybór lub powołanie osoby do władz spółki, spółdzielni lub fundacji przez osobę, która pełniła funkcje publiczną wymienioną w art. 1 i 2 ustawy i wydawała rozstrzygnięcia dotyczące tej osoby, przed upływem roku od zaprzestania zajmowania lub pełnienia funkcji publicznej.

Stosując powyższą wykładnię do stanu faktycznego niniejszej sprawy, należy przyjąć, że powołanie Anny Złotowskiej na stanowisko prezesa zarządu „Szpital w Szczecinku” spółki z o.o. w Szczecinku mogłoby budzić zastrzeżenia co do ważności tego aktu powołania w świetle art. 9 ustawy antykorupcyjnej, jedynie w następujących przypadkach:

- 1) gdyby Anna Złotowska w chwili powołania jej na stanowisko prezesa zarządu Spółki „Szpital w Szczecinku” zajmowała stanowisko publiczne lub pełniła funkcję publiczną wymienioną w art. 1 i 2 ustawy (zakaz z art. 9 w związku z art. 4), lub
- 2) gdyby Anna Złotowska przed upływem roku przed powołaniem jej na stanowisko prezesa zarządu Spółki „Szpital w Szczecinku” zajmowała stanowisko publiczne lub pełniła funkcję publiczną wymienioną w art. 1 i art. 2 pkt 1-3 i 6-6c, oraz brała udział w wydaniu rozstrzygnięcia w sprawach indywidualnych dotyczących Spółki „Szpital w Szczecinku” (zakaz z art. 9 w związku z art. 7 ust. 1).

W stosunku do pierwszego z wymienionych przypadków, jedynie dla porządku należy zwrócić uwagę, że – stosownie do art. 6 ust. 1 ustawy antykorupcyjnej – zakaz z art. 4 pkt 1 ustawy, odnoszący się do powołania do zarządu, rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej spółek prawa handlowego lub likwidatorów tych spółek, nie dotyczy osób wymienionych w art. 2 pkt 1, 2, 3a, 3c i 6-10 (wśród których znajduje się prezes zarządu „Szpital w Szczecinku” spółki z o.o. w Szczecinku), o ile zostały wskazane do organu spółki przez m.in. przez jednostkę samorządu terytorialnego. W stanie faktycznym niniejszej opinii, dokonane przez Powiat Szczecinecki wskazanie Anny Złotowskiej do objęcia stanowiska prezesa zarządu Spółki „Szpital w Szczecinku” uchyliłby zakaz wymieniony w art. 4 pkt 1 ustawy, gdyby taki w ogóle miał miejsce.

Według przedstawionych mi informacji, żadna z opisanych wyżej dwóch przesłanek nieważności wyboru Anny Złotowskiej na stanowisko prezesa zarządu Spółki „Szpital w Szczecinku” nie wystąpiła, brak jest więc podstaw do stwierdzenia, że powołanie jej na wymienione stanowisko było – w oparciu o omawianą podstawę prawną – nieważne. Uzupełniając powyższe stwierdzenie o fakt pełnienia przez Annę Złotowską funkcji likwidatora Spółki Anna Wruk spółki z o.o. „w likwidacji” w Szczecinku oraz zaprezentowaną wykładnię art. 9 ustawy antykorupcyjnej stwierdzam, że pełnienie przez w/w funkcji likwidatora miałoby wpływ na ważność wyboru (i to na stanowisko likwidatora, a nie prezesa

zarządu Spółki „Szpital w Szczecinku”) tylko wówczas, gdyby Anna Złotowska została ustanowiona likwidatorem Spółki po powołaniu jej na stanowisko prezesa zarządu Spółki. Jak wynika jednak z informacji zawartych w Krajowym Rejestrze Sądowym spółki Anna Wruk, funkcję likwidatora Anna Złotowska objęła w dniu 19 stycznia 2018 r. (data wpisu do KRS). Na ocenę ważności wyboru Anny Złotowskiej na stanowisko prezesa zarządu Spółki „Szpital w Szczecinku”, nie ma również fakt posiadania przez Annę Złotowską udziałów w Spółce Anna Wruk oraz prowadzenie przez Annę Złotowską działalności gospodarczej pod firmą Anna Złotowska Praktyka Prywatna w Szczecinie. Wszystkie wymienione okoliczności, tj. pełnienie przez Annę Złotowską funkcji likwidatora, posiadanie przez Annę Złotowską udziałów w spółce prawa handlowego i ewentualne prowadzenie przez Annę Złotowską działalności gospodarczej, mogą być rozważane jedynie w kontekście zastosowania wobec wyżej wymienionej sankcji wymienionej w 5 ust. 2 ustawy antykorupcyjnej. Ich analiza wykracza jednak poza przedmiot niniejszej opinii prawnej.

adwokat
Adam Klusek

Szczecinek, 07.01.2020

Szanowny Pan
Krzysztof Lis
Starosta Powiatu Szczecineckiego

**Dotyczy: WP.0232.2.1.2020.AK zapytanie radnego Rady Powiatu w Szczecinku
Pana Arkadiusza Górki z 30.12.2019 r.**

W odpowiedzi na pytanie nr 2 dotyczące zabezpieczenia opieki onkologicznej w Szpitalu w Szczecinku, informuję:

1. Umowa z NZOZ „Doktor” w zakresie świadczeń w Poradni Onkologicznej (nie chirurgicznej) została rozwiązana w trybie wypowiedzenia 3-miesięcznego i ulega rozwiązaniu z końcem marca 2020.
2. Wcześniej o planowaniu takich zmian został poinformowany Pan Jerzy Hardie Douglas przeze mnie osobiście, jak też Pan Dyrektor Medyczny Marek Ogrodziński oraz Pani Mariola Kakao- kierownik działu kadr. Wszystkie osoby otrzymały informację, że oczekuję propozycji formy zatrudnienia, która nie będzie kolidowała z wypełnianiem mandatu Posła RP a jednocześnie zapewni dalszą współpracę w tym obszarze.
3. Po wypowiedzeniu umowy, rozmawiałam ponownie z Panem dr Jerzy Hardie – Douglasem o przygotowaniu się do negocjacji formy i warunków współpracy w poradni onkologicznej. Takie spotkanie zostało zaplanowane na styczeń 2020 a Pan dr Jerzy Hardie Douglas wyraził nadzieję i chęć na dalszą współpracę.
4. Obecnie poradnia onkologiczna za zgodą NFZ funkcjonuje dwa razy w tygodniu (standardowo wymagane są trzy razy w tygodniu), pracuje w niej dwóch lekarzy. Jeden dzień w tygodniu poradę udziela Pan dr Jerzy Hardie Douglas a kolejny dzień Pani dr Monika Muchowska specjalista onkolog kliniczny. Pani dr Monika Muchowska udziela świadczeń w poradni onkologicznej w ramach swojej praktyki prywatnej w ramach umowy o udzielanie świadczeń.

Odpowiadając zatem na wątpliwości czy też medialne doniesienia **nie potwierdzam zagrożenia ciągłości udzielania świadczeń w poradni**

Szpital w Szczecinku Sp. z o.o.
78-400 Szczecinek | ul. Kościuszki 38 | tel.: 94 37 26 700 | fax: 94 37 26 709
e-mail: sekretariat@szpital.szczecinek.pl
NIP: 673-18-57-008 | Regon: 320524190 | Sąd Rejonowy w Koszalinie IX Wydział Gospodarczy nr KRS
0000307313
Kapitał zakładowy: 22.349.000,00 zł

onkologicznej w szpitalu w Szczecinku. Dodatkowo pragnę wyjaśnić, że jest to poradnia onkologiczna a nie chirurgiczna. Poradnia, która realizuje świadczenia w ramach oddziału chirurgii ogólnej i onkologii prowadzona jest przez lekarzy chirurgów, w tym również przez Pana dr Jerzego Hardie – Douglasa. W tej Poradni Pan dr Jerzy Hardie – Douglas zatrudniony jest w ramach umowy o pracę na 0,2 etatu. Potwierdzam, że na dzień dzisiejszy jedynie niepewność wynikająca z obowiązków Pośła RP może powodować przesunięcia wizyt w poradni onkologicznej w zakresie objętym poradami Pana dr Jerzego Hardie Douglasa, czego również Zarząd Szpitala chciałby uniknąć dla dobra pacjentów i utrzymania płynności organizacji pracy.

Dodatkowo zaznaczam, że do końca sierpnia 2019 roku w Szpitalu zatrudniony był chirurg onkolog dr Robert Piotrowski, z którym umowę rozwiązał Prezes Radosław Niemiec. Dlatego należy wyrazić niepokój, że w sytuacji kiedy (jak donoszą medialne wypowiedzi) mamy taki niedobór chirurgów onkologów, rozwiązana zostaje umowa z jedynym, który udziela świadczeń bez kolizji z innymi funkcjami i w pełni pracuje dla Szpitala oraz niepokoi również fakt, że obaj Panowie, wieloletni lekarze Szpitala nie zapewnili ciągłości kadr w tej specjalności.

Zatem, wszelkiego rodzaju medialne wypowiedzi na temat zagrożeń przerwania ciągłości udzielania świadczeń czy też dążenia do uniemożliwienia pracy Panu dr Jerzemu Hardie Douglasowi w Szpitalu w Szczecinku są bezpodstawne i niepotrzebnie wywołują niepokój u pacjentów oraz mieszkańców Miasta i Powiatu.

Obecnie, po zapoznaniu się z opinią prawną (w załączeniu) dotyczącą możliwych form współpracy z Panem dr Jerzy Douglasem Pośłem na Sejm RP w najbliższym czasie odbędzie się spotkanie w tej sprawie i zostaną przedstawione formy współpracy.

Jednocześnie Zarząd będzie poszukiwał możliwej współpracy z innymi lekarzami w tym zakresie.

W odpowiedzi na pytanie nr 3

Szpital w Szczecinku sp. z o. o. podpisał umowę pożyczki (pożyczka odnawialna) w dniu 02.10.2018 z firmą **BFF Polska S.A.** z siedzibą w Łodzi z limitem 2 mln złotych na okres do dnia 23.09.2019 roku;

- w dniu 04.03.2019 podpisano aneks do umowy, który zwiększa limit pożyczki do kwoty 3 mln złotych.

- w dniu 23.09.2019 zawarto kolejny aneks, który wydłuża okres finansowania do 23.09.2020.

Szpital w Szczecinku Sp. z o.o.

78-400 Szczecinek | ul. Kościuszki 38 | tel.: 94 37 26 700 | fax: 94 37 26 709

e-mail: sekretariat@szpital.szczecinek.pl

NIP: 673-18-57-008 | Regon: 320524190 | Sąd Rejonowy w Koszalinie IX Wydział Gospodarczy nr KRS 0000307313

Kapitał zakładowy: 22.349. 000,00 zł

www.szpital.szczecinek.pl

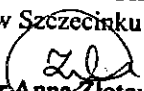
- w dniu 12.12.2019 podpisano aneks nr 3 , w którym zwiększono limit pożyczki do 5,5 mln złotych. Do odpowiedzi załączamy informację dotyczącą spółki BFF Polska S.A.

Szpital w Szczecinku Sp. z o.o. współpracuje również z BFF MED. Finance S.A. (spółka „córka” BFF) zawarte umowy:

- Umowa z dnia 14.03.2016 dot. leasingu operacyjnego na ambulans zawarta na 60 miesięcy
- Umowa z dnia 10.04.2018 dot. leasingu operacyjnego na dwa ambulanse zawarta na 60 miesięcy
- Umowa pożyczki z dnia 30.11.2017 zawarta do dnia 31.12.2020 na kwotę 2 010 000,00

Z wyrazami szacunku

PREZES ZARZĄDU
Szpital w Szczecinku Sp.z o.o.


mgr Anna Złotowska

W załączeniu

1. Opinia prawna.
2. Informacje dotyczące spółki BFF

Szczecinek, dnia 31 grudnia 2019 r.

Sz.P. Anna Złotowska

Prezes Zarządu Szpitala w Szczecinku Sp. z o.o.

Opinia prawna w zakresie

Jakie formy zatrudnienia oraz jakie formy współpracy inne niż umowa o pracę są możliwe do nawiązania z Panem dr Jerzym Hardie – Douglas (posłem na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej) przez Szpital w Szczecinku sp. z o.o. celem udzielania świadczeń medycznych lekarza chirurga - onkologa w Szpitalu.

W odpowiedzi na powyższe pytanie wskazuje:

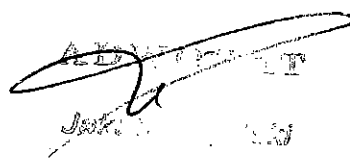
Na dzień sporządzenia niniejszej opinii dr Jerzy Hardie – Douglas jest zatrudniony w Szpitalu w Szczecinku na podstawie umowy o pracę zawartej w dniu 22.11.2018 r. na czas nieokreślony w wymiarze 1/5 etatu na stanowisku: Straszny Asystent Poradni Chirurgii Ogólnej.

Jedyną dopuszczalną formą zatrudnienia poza umową o pracę jest zawarcie umowy cywilno – prawnej – umowy zlecenia zawartą z osobą fizyczną tj. Jerzym Hardie – Douglasem.

Nie ma żadnych przeszkód aby w jednej umowie zlecenia połączyć świadczenie usług z zakresu poradni chirurgicznej (dotychczasowa umowa o pracę) oraz świadczenie usług z zakresu chirurg – onkolog.

Proponuje rozwiązanie dotychczasowej umowy o pracę za porozumieniem stron oraz zawarcie stosownej umowy zlecenia na świadczenie usług medycznych lekarza chirurga – onkologa plus ewentualnie świadczenie usług z zakresu poradni chirurgicznej.

Dodatkowo wskazuje, iż nie było by możliwe pozostawienie dotychczasowej umowy o pracę i jednocześnie zawarcie umowy zlecenia świadczenia usług z zakresu chirurg – onkolog. **Zawarcie umowy - zlecenia ze swoim pracodawcą jest możliwe, o ile obowiązki zleceniobiorcy różnią się od zadań wykonywanych przez pracownika. Z takim przypadkiem nie mamy do czynienia w tej konkretnej sprawie.**



Szpital w Szczecinku Sp. z o.o.

78-400 Szczecinek | ul. Kościuszki 38 | tel.: 94 37 26 700 | fax: 94 37 26 709

e-mail: sekretariat@szpital.szczecinek.pl

NIP: 673-18-57-008 | Regon: 320524190 | Sąd Rejonowy w Koszalinie IX Wydział Gospodarczy nr KRS 0000307313

Kapitał zakładowy: 22 349 000,00 zł

Akcjonariat - BFF Poland

pl.bffgroup.com/akcjonariat

Aplikacje

Toyota Bank

O365

Internetowy System...

Fakturownia.pl - pr...

Kantor internetowy...

Onet.pl

Tłumacz Google

Bloomberg Busines...

Praca Continuous I...

PL EN BFF GROUP

 **BFF** BANKING GROUP

[Kim jesteśmy](#) [Relacje Inwestorskie](#) [Oferta](#) [Media](#) [Ludzie](#) [🔍](#)

POLSKA

HOME / RELACJE INWESTORSKIE / INFORMACJE DLA INWESTORÓW / AKCJONARIAT

Akcjonariat

Akcjonariusze	Liczba akcji	Liczba głosów na WZA	% udziału w strukturze Akcjonariatu
Banca Farmafactoring S.p.A.	128 291 677	128 291 677	100%
Razem	128 291 677	128 291 677	100%

Spółka Banca Farmafactoring S.p.A. – podmiot dominujący wobec BFF Polska S.A. - została utworzona i działa w ramach przepisów prawa włoskiego, jest zarejestrowana pod numerem 07960110158 z siedzibą w Mediolanie, Via Domenichino, 5, 20149 Mediolan, Włochy. Banca Farmafactoring S.p.A. uzyskała zgodę Banku Włoch na prowadzenie działalności bankowej w 2013 roku, natomiast od kwietnia 2017 roku jej akcje notowane są na włoskiej giełdzie papierów wartościowych w Mediolanie.

Banca Farmafactoring S.p.A. wraz ze spółkami zależnymi tworzy międzynarodową grupę BFF Banking Group – jedną z



09.10
2020-01-14

Statut
BFF Polska Spółka Akcyjna
I. Postanowienia ogólne

§ 1

Spółka działa pod firmą: BFF Polska Spółka Akcyjna, zwaną dalej Spółką. Spółka może posługiwać się w obrocie firmą skróconą: BFF Polska S.A.

§ 2

Siedzibą Spółki jest miasto Łódź.

§ 3

Przedmiotem działalności Spółki jest:

1. 63.99.Z Pozostała działalność usługowa w zakresie informacji, gdzie indziej niesklasyfikowana,
2. 64.19.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
3. 64.20.Z Działalność holdingów finansowych,
4. 64.30.Z Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych,
5. 64.91.Z Leasing finansowy,
6. 64.92.Z Pozostałe formy udzielania kredytów,
7. 64.99.Z Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
8. 66.12.Z Działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
9. 66.19.Z Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
10. 69.20.Z Działalność rachunkowo-księgowa; doradztwo podatkowe,
11. 70.21.Z Stosunki międzyludzkie (public relations) i komunikacja,
12. 70.22.Z Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
13. 71.20.B Pozostałe badania i analizy techniczne,
14. 73.20.Z Badanie rynku i opinii publicznej,
15. 74.90.Z Pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, gdzie indziej niesklasyfikowana,
16. 77.11.Z. Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek,
17. 77.12.Z Wynajem i dzierżawa pozostałych pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli,
18. 77.33.Z Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń biurowych, włączając komputery,
19. 77.39.Z Wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych, gdzie indziej niesklasyfikowane,
20. 82.11.Z Działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura,
21. 82.19.Z Wykonywanie fotokopii, przygotowywanie dokumentów i pozostała specjalistyczna działalność wspomagająca prowadzenie biura,
22. 82.91.Z Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe,
23. 82.99.Z Pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie indziej niesklasyfikowana,
24. 85.60.Z Działalność wspomagająca edukację,
25. 96.09.Z Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana,

26. 47.99.Z Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową straganami i targowiskami,
27. 46.69.Z Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń,
28. 45.11.Z Sprzedaż hurtowa i detaliczna samochodów osobowych i furgonetek,
29. 45.19 Z Sprzedaż hurtowa i detaliczna pozostałych pojazdów samochodowych z wyłączeniem motocykli,
30. 46.14.Z Działalność agentów zajmujących się sprzedażą maszyn, urządzeń przemysłowych, statków i samolotów,
31. 46.51.Z Sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania,
32. 47.41.Z Sprzedaż detaliczna komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
33. 42.99.Z Roboty związane z budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane,
34. 43.11.Z Rozbiórka i burzenie obiektów budowlanych,
35. 43.12.Z Przygotowanie terenu pod budowę,
36. 43.13.Z Wykonywanie wykopów i wierceń geologiczno-inżynierskich,
37. 43.21.Z Wykonywanie instalacji elektrycznych,
38. 43.22.Z Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych,
39. 43.29.Z Wykonywanie pozostałych instalacji budowlanych,
40. 43.31.Z Tynkowanie,
41. 43.32.Z Zakładanie stolarki budowlanej,
42. 43.33.Z Posadzkarstwo; tapetowanie i oblicowywanie ścian,
43. 43.34.Z Malowanie i szklenie,
44. 43.39.Z Wykonywanie pozostałych robót budowlanych wykończeniowych,
45. 43.91.Z Wykonywanie konstrukcji i pokryć dachowych,
46. 43.99.Z Pozostałe specjalistyczne roboty budowlane, gdzie indziej niesklasyfikowane,
47. 46.46.Z Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych,
48. 47.7 Sprzedaż detaliczna pozostałych wyrobów prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
49. 47.73.Z Sprzedaż detaliczna wyrobów farmaceutycznych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
50. 47.74.Z Sprzedaż detaliczna wyrobów medycznych, włączając ortopedyczne, prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
51. 68.10.Z kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,
52. 68.20.Z wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi,
53. 68.31.Z pośrednictwo w obrocie nieruchomościami,
54. 68.32.Z zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie,
55. 69.10.Z działalność prawnicza.

§ 4

1. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Spółka może zakładać i prowadzić delegatury, oddziały w kraju i za granicą, a także uczestniczyć w innych spółkach w kraju i za granicą
2. Spółka i jej spółki zależne należą do bankowej grupy kapitałowej Banca Farmafactoring (Grupa BFF) i podlegają w ujęciu skonsolidowanym nadzorowi Banku Włoch.
3. W powyższej funkcji i w ramach polskiego prawa Spółka będzie stosować się do wytycznych Banca Farmafactoring S.p.A., spółki dominującej Grupy BFF, przekazywanych w toku wykonywania działalności kierowniczej i koordynującej, mającej na celu realizację poleceń wydanych przez Bank Włoch, które służą utrzymaniu stabilności Grupy BFF. Spółka będzie przekazywać Banca

Farmafactoring S. p. A., wszelkie dane i informacje wymagane w celu wydania powyższych wytycznych oraz nadzoru nad ich przestrzeganiem.

4. Spółka zapewnia dostęp do wszelkich informacji lub dokumentów dotyczących Spółki i jej spółek zależnych, jakich upoważnieni przedstawiciele Banku Włoch zażądają w związku z kontrolą lub innymi czynnościami nadzorczymi, w ramach obowiązujących przepisów prawa.

5. Spółka może posiadać udziały dające jej kontrolę nad spółkami należącymi do Grupy BFF. W ramach takiej struktury udziałowej Spółka sprawuje, w granicach określonych przez obowiązujące przepisy prawa, rolę koordynatora kontrolowanych przez siebie spółek. W szczególności, w granicach określonych przez obowiązujące przepisy prawa, Spółka:

- a) zapewni przestrzeganie przez swoje spółki zależne poleceń wydawanych przez spółkę dominującą w wykonaniu jej funkcji kierowniczej i koordynującej w celu realizacji poleceń Banku Włoch mających na celu utrzymanie stabilności Grupy BFF; oraz
- b) dostarczy lub spowoduje że spółki zależne dostarczą Banca Farmafactoring S. p. A. wszelkie dane i informacje dotyczące ich działalności.

§ 5

Czas trwania Spółki nie jest oznaczony.

§ 6

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 38.487.503,10 (trzydzieści osiem milionów czterysta osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset trzy złote i 10/100) złotych i dzieli się na:

- a) 5.812.500 (pięć milionów osiemset dwanaście tysięcy pięćset) akcji na okaziciela serii A, o wartości nominalnej trzydzieści groszy każda akcja;
- b) 261.588 (dwieście sześćdziesiąt jeden tysięcy pięćset osiemdziesiąt osiem) akcji na okaziciela serii B, o wartości nominalnej trzydzieści groszy każda akcja;
- c) 440.000 (czterysta czterdzieści tysięcy) akcji na okaziciela serii C, o wartości nominalnej trzydzieści groszy każda akcja;
- d) 205.949 (dwieście pięć tysięcy dziewięćset czterdzieści dziewięć) akcji na okaziciela serii D, o wartości nominalnej trzydzieści groszy każda akcja;
- e) 121.571.640 (sto dwadzieścia jeden milionów pięćset siedemdziesiąt jeden tysięcy sześćset czterdzieści) akcji na okaziciela serii F, o wartości nominalnej trzydzieści groszy każda akcja.

2. Spółka ma prawo emitować akcje imienne i akcje na okaziciela.

3. Na podstawie uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych uprawniających do objęcia akcji serii D Spółki oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii D podjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 6 maja 2009 roku, kapitał zakładowy Spółki został warunkowo podwyższony o kwotę 117.252,00 zł (sto siedemnaście tysięcy dwieście pięćdziesiąt dwa złote) w drodze emisji 390.840 (trzysta dziewięćdziesiąt tysięcy osiemset czterdzieści) akcji zwykłych imiennych serii D, o wartości nominalnej 0,30 zł (trzydzieści groszy) każda.

4. Na podstawie uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych uprawniających do objęcia akcji serii E Spółki oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii E podjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 kwietnia 2014 roku, kapitał zakładowy Spółki został warunkowo podwyższony o kwotę 97 711,20 zł (dziewięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset jedenaście złotych dwadzieścia groszy) w drodze emisji 325 704 (trzystu dwudziestu pięciu tysięcy siedmiuset czterech) akcji zwykłych imiennych serii E Spółki o wartości nominalnej 0,30 zł (trzydzieści groszy) każda.

§ 7

Spółka może podwyższyć kapitał w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji. Decyzję o prawie pierwszeństwa objęcia nowych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy na wniosek Zarządu podejmuje Walne Zgromadzenie w drodze uchwały.

§ 8

Akcje mogą być umorzone za zgodą akcjonariusza w drodze ich nabycia przez Spółkę. Umorzenie dobrowolne nie może być dokonane częściej niż raz w roku obrotowym.

II. Organy Spółki

§ 9

Organami Spółki są: Zarząd, Rada Nadzorcza i Walne Zgromadzenie.

A. Zarząd

§ 10

1. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w drodze uchwały Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza może zawiesić w czynnościach Członka Zarządu lub cały Zarząd Spółki.
2. Zarząd Spółki składa się z od 2 do 6 Członków powoływanych na wspólną kadencję. Kadencja pierwszego Zarządu trwa 2 lata, a kadencja każdego następnego Zarządu – 4 lata.
3. Rada Nadzorcza spośród Członków Zarządu wybiera w drodze uchwały Prezesa Zarządu.
4. Rada Nadzorcza ustala w formie uchwały zasady wynagradzania Członków Zarządu.
5. Członkowie Zarządu świadczą pracę lub realizują powierzone im obowiązki na rzecz Spółki na podstawie umowy o pracę, innej umowy lub powołania.
6. Członkowie Zarządu mogą być w każdej chwili odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie, co nie pozbawia ich roszczeń wynikających z łączącego ich ze Spółką stosunku prawnego.

§ 11

1. Zarząd upoważniony jest do podejmowania wszelkich decyzji nie zastrzeżonych kompetencjami innych organów Spółki. Zarząd zobowiązany jest zarządzać majątkiem i sprawami Spółki z należytą starannością wymaganą w obrocie gospodarczym, przestrzegać prawa, postanowień

niniejszego Statutu oraz uchwał powziętych przez Walne Zgromadzenie i Radę Nadzorczą w granicach ich kompetencji.

2. Zarząd prowadzi sprawy Spółki, reprezentuje ją w sądzie i poza sądem.
3. Zarząd działa na podstawie niniejszego Statutu oraz Regulaminu Zarządu, uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów, chyba że Regulamin Zarządu stanowi inaczej. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.

§ 12

Do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu działających łącznie albo jednego Członka Zarządu łącznie z prokurentem.

§ 13

1. Na podstawie uchwały Zarządu Spółka może wypłacić Akcjonariuszom zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę, z zastrzeżeniem obowiązujących w tym zakresie przepisów kodeksu spółek handlowych.
2. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej wyrażonej w formie uchwały.

B. Rada Nadzorcza

§ 14

1. Rada Nadzorcza Spółki składa się z od trzech do dziewięciu członków.
2. Rada Nadzorcza powoływana i odwoływana jest przez Walne Zgromadzenie.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powołani są na trzy lata na wspólną kadencję.
4. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Rada Nadzorcza której skład uległ zmniejszeniu w wyniku wygaśnięcia mandatów niektórych członków Rady Nadzorczej (z innego powodu niż odwołanie) poniżej poziomu określonego przez Walne Zgromadzenie, jest zdolna do realizacji powierzonych jej zadań, a w szczególności do podejmowania ważnych uchwał, do czasu uzupełnienia jej składu lub zmiany liczby określającej liczbę Członków Rady Nadzorczej.
5. Ustępujący Członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie wybrani lub powołani na kolejną kadencję.

§ 15

1. Rada Nadzorcza wybiera Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego na swoim pierwszym posiedzeniu w głosowaniu tajnym, bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu Członków Rady Nadzorczej.
2. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swe prawa i obowiązki tylko osobiście.

3. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący, a w razie jego nieobecności - Wiceprzewodniczący.
4. Na wniosek Zarządu posiedzenie Rady Nadzorczej powinno się odbyć najpóźniej w ciągu 14 dni od daty zgłoszenia wniosku Przewodniczącemu lub Wiceprzewodniczącemu.

§ 16

1. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów Członków Rady Nadzorczej obecnych na posiedzeniu. Niezależnie od trybu podejmowania uchwał przez Radę Nadzorczą – na posiedzeniu, pisemnie, czy za pośrednictwem środków komunikowania się na odległość, w razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego.
2. Dla ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie wszystkich Członków Rady i obecność co najmniej połowy jej członków.
3. Z zastrzeżeniem postanowień kodeksu spółek handlowych, Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
4. Z zastrzeżeniem postanowień kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (telefonicznie lub w inny sposób gwarantujący możliwość porozumiewania się ze sobą wszystkim Członkom Rady Nadzorczej). Uchwała podjęta w powyższy sposób jest ważna tylko wtedy, gdy wszyscy Członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
5. Głosowanie tajne zarządza się na wniosek Członka Rady Nadzorczej. Głosowanie w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość nie dotyczy wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania Członka Zarządu oraz odwołania i zawieszania w czynnościach tych osób. W razie głosowania tajnego nie stosuje się ust. 3 i 4 powyżej.
6. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie za pełnienie swoich obowiązków chyba, że organ uprawniony do powołania Członków Rady Nadzorczej postanowi inaczej. Wysokość wynagrodzenia określa uchwała Walnego Zgromadzenia.
7. Rada Nadzorcza działa na podstawie niniejszego Statutu oraz regulaminu określającego jej organizację i sposób wykonywania czynności, uchwalonego przez Walne Zgromadzenie.

§ 17

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy w szczególności:
 - 1) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Spółki (budżet) i strategicznych planów gospodarczych Spółki; budżet powinien obejmować co najmniej plan operacyjny Spółki, plan przychodów i kosztów na dany rok obrotowy, prognozę bilansu na koniec roku

obrachunkowego, plan przepływów pieniężnych na rok obrachunkowy oraz plan wydatków Spółki innych niż zwykłe koszty prowadzenia działalności;

- 2) wyrażanie zgody na zaciąganie przez Spółkę pożyczek i kredytów nieprzewidzianych w rocznym budżecie, a także udzielanie poręczeń i dokonywanie wszelkich obciążeń majątku Spółki oraz na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań z tytułu gwarancji i innych zobowiązań pozabilansowych nieprzewidzianych w budżecie, których wartość przekracza rocznie kwotę odpowiadającą 10% (dziesięć procent) kapitałów własnych Spółki, za wyjątkiem, gdy są to czynności realizowane w ramach zwykłej działalności operacyjnej Spółki lub gdy stronami czynności są wyłącznie podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej BFF Polska, przy czym ilekroć w niniejszym paragrafie mowa jest o Grupie Kapitałowej BFF Polska, rozumie się przez to Spółkę oraz podmioty od niej zależne w rozumieniu ustawy o rachunkowości, a ilekroć jest mowa o kapitałach własnych Spółki, rozumie się przez to stan ustalony na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, w którym ma zostać podjęta uchwała Rady Nadzorczej;
- 3) wyrażanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań dotyczących pojedynczej transakcji lub serii powiązanych z sobą transakcji o łącznej wartości przekraczającej, w jednym roku obrotowym kwotę 5% (pięć procent) kapitałów własnych, nieprzewidzianych w budżecie zatwierdzonym zgodnie z postanowieniami Statutu Spółki i niebędących wynikiem zwykłej działalności operacyjnej Spółki;
- 4) wyrażanie zgody na nabycie lub objęcie przez Spółkę udziałów lub akcji w innych spółkach handlowych oraz na przystąpienie Spółki do innych podmiotów gospodarczych, o ile zdarzenia te nie były przewidziane w budżecie zatwierdzonym zgodnie z postanowieniami Statutu Spółki, a wartość transakcji lub serii powiązanych z sobą transakcji zawieranych z danym podmiotem, przekracza w jednym roku obrotowym kwotę 7,5% (siedem i pół procent) kapitałów własnych;
- 5) wyrażanie zgody na zbycie aktywów Spółki, których wartość przekracza 7,5% (siedem i pół procent) kapitałów własnych, za wyjątkiem zbycia aktywów podmiotom wchodzącym w skład Grupy Kapitałowej BFF Polska;
- 6) wyrażanie zgody na zbycie lub przekazanie praw autorskich lub Innej własności intelektualnej, w szczególności praw do patentów i technologii, znaków towarowych, wykraczających poza zakres zwykłego zarządu, nie przewidzianych w budżecie, za wyjątkiem, gdy stronami są wyłącznie podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej BFF Polska;
- 7) wyrażanie zgody na zatrudnianie przez Spółkę doradców i innych osób zewnętrznych w stosunku do Spółki w charakterze konsultantów, prawników lub agentów, jeżeli roczne nieprzewidziane w budżecie koszty zaangażowania takich osób poniesione przez Spółkę odrębnie dla każdego takiego przypadku zatrudnienia, miałyby przekroczyć kwotę 300.000,00 (trzysta tysięcy) złotych lub jej równowartość w innej walucie obliczoną na podstawie średniego kursu odpowiedniej waluty ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu bezpośrednio poprzedzającym dzień, w którym Zarząd lub spółka zależna od Spółki złożyła Radzie Nadzorczej wniosek o wyrażenie zgody na dokonanie czynności;
- 8) zatwierdzanie Regulaminów Opcji Menedżerskich;

- 9) uchwalanie regulaminu pracy Rady Nadzorczej Spółki;
- 10) wybór biegłego rewidenta do zbadania corocznych sprawozdań finansowych Spółki, o których mowa w art. 395 kodeksu spółek handlowych, zgodnie z polskimi standardami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej (MSSF);
- 11) wyrażanie zgody na zawieranie umów pomiędzy Spółką lub spółką zależną od Spółki a Członkami Zarządu Spółki, Członkami Rady Nadzorczej lub podmiotami powiązanymi z którymkolwiek z Członków Zarządu Spółki lub Członków Rady Nadzorczej oraz określanie limitu kwoty takich umów i ich warunków, przy spełnieniu których zgoda Rady Nadzorczej na transakcję nie jest wymagana;
- 12) wyrażanie zgody na sposób głosowania przez Spółkę jako istotnego udziałowca (akcjonariusza) w organach innych spółek, odpowiednio w sprawach wymienionych w § 17 ust. 2 pkt 1) – 16) niniejszego Statutu;
- 13) wyrażanie zgody na dokonanie przez Spółkę wszelkich nieodpłatnych rozporządzeń lub zaciągnięcie wszelkich nieodpłatnych zobowiązań w zakresie objętym działalnością gospodarczą Spółki w wysokości przekraczającej 1.000.000,00 (jeden milion) złotych w danym roku obrotowym, za wyjątkiem, gdy stronami są wyłącznie podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej BFF Polska;
- 14) wyrażanie zgody na dokonanie przez Spółkę wszelkich nieodpłatnych rozporządzeń lub zaciągnięcie wszelkich nieodpłatnych zobowiązań w zakresie innym niż działalność gospodarcza prowadzona przez Spółkę, w wysokości przekraczającej 200.000 (dwieście tysięcy) złotych w danym roku obrotowym, za wyjątkiem, gdy stronami są wyłącznie podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej BFF Polska;
- 15) wyrażanie zgody na rozporządzenie prawem lub zaciągnięcie zobowiązań przekraczających w ramach pojedynczej transakcji 7,5 % (siedem i pół procenta) kapitałów własnych Spółki;
- 16) wyrażenie zgody na nabycie i zbycie przez Spółkę nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, użytkowaniu wieczystym, o ile czynności te nie są realizowane w ramach zwykłej działalności operacyjnej Spółki;
- 17) ustalanie zasad emisji obligacji emitowanych przez Spółkę, innych niż obligacje zamienne lub z prawem pierwszeństwa, o których mowa w art. 393 pkt 5 kodeksu spółek handlowych.

C. Walne Zgromadzenie

§ 18

1. Walne Zgromadzenia mogą być zwyczajne i nadzwyczajne.
2. Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Spółki lub w Warszawie.
3. Na Walnym Zgromadzeniu rozpatrywane są tylko sprawy objęte porządkiem obrad. W przedmiotach nie objętych porządkiem obrad uchwały mogą być podjęte pod warunkiem, że reprezentowany jest cały kapitał zakładowy, a nikt z obecnych akcjonariuszy nie podniósł sprzeciwu co do powzięcia uchwały.

4. Walne Zgromadzenie działa na podstawie niniejszego Statutu oraz w oparciu o uchwalony przez siebie Regulamin Walnego Zgromadzenia Spółki.

§ 19

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w walnym zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.
2. Uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu akcjonariusze mają liczbę głosów równą liczbie posiadanych akcji.
3. Walnemu Zgromadzeniu przewodniczy wybrany przez to Walne Zgromadzenie przedstawiciel Akcjonariuszy. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia powinien być dokonany przed przystąpieniem do obrad.
4. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo jego zastępca. Pod nieobecność osób wskazanych w zdaniu poprzednim, Walne Zgromadzenie otwiera Członek Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.

§ 20

1. Walne Zgromadzenie jest zdolne do powzięcia wiążących uchwał bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji, z zastrzeżeniem przepisów kodeksu spółek handlowych przewidujących większość kwalifikowaną.
2. Wszystkie uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że przepisy kodeksu spółek handlowych ustanawiają inne warunki powzięcia tych uchwał.

§ 21

Uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie istotnej zmiany przedmiotu działalności Spółki nie wymagają dla swej ważności wykupu akcji tych akcjonariuszy, którzy nie zgadzają się na zmianę, o ile są powzięte większością dwóch trzecich głosów w obecności osób, reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego.

§ 22

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:
 - 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za rok obrotowy;
 - 2) podział zysków i pokrycie strat oraz przeznaczenie funduszu rozwoju i funduszy rezerwowych;
 - 3) udzielanie Członkom Rady Nadzorczej Spółki i Członkom Zarządu Spółki absolutorium z wykonania obowiązków;
 - 4) podwyższanie lub obniżanie kapitału zakładowego;
 - 5) zmiana Statutu Spółki, nie wyłączając zmiany przedmiotu działalności;
 - 6) łączenie się Spółki lub spółek zależnych od Spółki z innymi podmiotami;
 - 7) rozwiązanie Spółki;

- 8) rozpatrywanie i rozstrzyganie wniosków przedstawionych przez Radę Nadzorczą Spółki;
 - 9) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia Spółki;
 - 10) inne sprawy przewidziane niniejszym Statutem i przepisami kodeksu spółek handlowych.
2. Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, użytkowaniu wieczystym nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki.

III. Rachunkowość Spółki

§ 23

1. Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.
2. Pierwszy rok obrotowy kończy się trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szóstego roku.

§ 24

Zarząd Spółki obowiązany jest w ciągu 3 miesięcy po upływie roku obrotowego sporządzić i złożyć Radzie Nadzorczej sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy.

§ 25

Spółka tworzy następujące kapitały:

1. kapitał zapasowy, do którego przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej 1/3 kapitału zakładowego,
2. kapitały rezerwowe zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia.

§ 26

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy kodeksu spółek handlowych i innych obowiązujących aktów prawnych.

§ 27

Wszelkie spory powstałe na tle niniejszego Statutu rozpatrywane będą przez sąd właściwy ze względu na siedzibę Spółki.



BFF BANKING
GROUP

Kodeks etyczny Grupy BFF Polska

I. WSTĘP

1. Grupa BFF Polska stoi na stanowisku, że we wszystkich działaniach przedsiębiorstwa niezbędne jest zachowanie podstawowych wartości etycznych. Uczciwość jest warunkiem koniecznym dla osiągnięcia stabilności przedsiębiorstwa i sukcesu. Reputacja Grupy BFF Polska i zaufanie do niej jest jedną z największych wartości Grupy.
2. Zasady etyki, uczciwa konkurencja, wysokie standardy ładu korporacyjnego to niezwykle istotna wartość wpływająca na postrzeganie Grupy BFF Polska i każdego z Pracowników. Kodeks Etyczny - jako swoisty drogowskaz i spis dobrych firmowych praktyk - pozwala dostarczać najlepsze rozwiązania dla Klientów i tworzyć bezpieczne i przyjazne środowisko pracy.
3. Kluczowymi wartościami Grupy BFF Polska są: uczciwość, rzetelność, prawość, lojalność, szacunek i skuteczność.
4. Kodeks Etyczny nie może udzielać odpowiedzi na każde konkretne pytanie, jest tylko jednym z elementów w ogólnym systemie kultury etycznej Grupy BFF Polska, w którym kluczową rolę odgrywa także osobisty przykład i wzorowe zachowanie przełożonych, poszanowanie przez nich wartości korporacyjnych, w trakcie podejmowania decyzji i ogólnie w działaniu.
5. Niezastosowanie zasad i wytycznych określonych w niniejszym Kodeksie Etycznym stanowi ciężkie naruszenie podstawowych obowiązków pracowniczych i może rodzić odpowiedzialność Pracownika na zasadach ogólnych określonych w kodeksie pracy.
6. Niniejszy Kodeks wpisuje się w zasady i wartości określone przez Kodeks Etyczny Grupy Bankowej Banca Farmafactoring, której częścią jest Grupa BFF Polska.

II. PODSTAWOWE ZASADY

1. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest do przestrzegania prawa oraz zasad współżycia społecznego w czasie wykonywania czynności zawodowych.
2. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest do powstrzymywania się od wszelkich zachowań, które mogłyby podważyć zaufanie lub zaszkodzić dobrej opinii o Grupie.

BFF Polska S.A.
Al. J. Piłsudskiego 76, 90-330 Łódź
Tel. +48 42 272 31 00
Fax +48 42 272 31 01
info-pl@bffgroup.com
bffgroup.com

Zarząd:
Krzysztof Kawalec – Prezes Zarządu
Rafał Karnowski – Wiceprezes Zarządu
Urban Kielichowski – Członek Zarządu
Radosław Moks – Członek Zarządu
Michele Antognoli – Członek Zarządu
Wojciech Wolski – Członek Zarządu

NIP 947-18-00-271 REGON 471987671 KRS 0000263422
Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieście
Łódź XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy: 38 487 503,10 zł - pokryty w całości.
BFF Polska S.A. - spółka należąca do holdingu grupy bankowej
Banca Farmafactoring S.p.A.

3. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest stale doskonalić swoją wiedzę zawodową oraz uczestniczyć w szkoleniach organizowanych przez Grupę.
4. Grupa BFF Polska dąży do zapewnienia swoim Pracownikom uczciwego wynagrodzenia oraz bezpiecznych i zdrowych warunków pracy.
5. Grupa BFF Polska angażuje się w realizację idei równości szans we wszystkich swoich praktykach, polityce i procedurach rekrutacyjnych.

III. ŚRODOWISKO PRACY

1. Grupa BFF Polska dba o zapewnienie Pracownikom przyjaznych i bezpiecznych warunków pracy uwzględniając zarówno aspekt fizyczny, jak i psychologiczny. Grupa respektuje prawo Pracowników do prywatności, prawo do zachowania racjonalnej równowagi między pracą a odpoczynkiem. Grupa nie tworzy przeszkód w realizacji przez Pracowników prawa przynależności do związków zawodowych oraz uzna ich prawo do zawierania układu zbiorowego w celu umożliwienia otwartego i konstruktywnego dialogu dotyczącego warunków pracy.
2. Grupa BFF Polska nie toleruje dyskryminacji z powodu płci, stanu cywilnego, wieku, pochodzenia etnicznego, narodowości, koloru skóry, przekonań politycznych, niepełnosprawności, religii czy orientacji seksualnej.
3. Grupa BFF Polska nie toleruje mobbingu. Mobbing oznacza działania lub zachowania dotyczące Pracownika lub skierowane przeciwko Pracownikowi, polegające na uporczywym i długotrwałym nękaniu lub zastraszaniu Pracownika, wywołujące u niego zaniżoną ocenę przydatności zawodowej, powodujące lub mające na celu poniżenie lub ośmieszenie Pracownika, izolowanie go lub wyeliminowanie z zespołu współpracowników.
4. Grupa BFF Polska nie toleruje molestowania seksualnego. Poprzez molestowanie seksualne należy rozumieć każde nieakceptowane zachowanie, którego celem jest poniżenie lub naruszenie godności Pracownika odnoszące się do jego płci lub mające charakter seksualny.

IV. KONFLIKT INTERESÓW

1. Grupa BFF Polska oczekuje, że Pracownicy będą zawsze unikać wszelkich sytuacji, w których występuje lub może pojawić się konflikt interesów.
2. Konflikt interesów występuje wówczas, gdy Pracownik bezpośrednio lub pośrednio ma osobisty interes w konkretnej sprawie. Sytuacja ta może wpływać na oceny i decyzje podejmowane w Grupie BFF Polska przez tę osobę.
3. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest nie uczestniczyć w podejmowaniu decyzji w sprawach, w których Pracownik lub jego bliscy mają bezpośredni lub pośredni interes osobisty.



BFF BANKING
GROUP

4. Pracownik Grupy BFF Polska zawsze podejmuje działania leżące w słusznym interesie Grupy, unikając sytuacji, w których interes prywatny mógłby być sprzeczny z zobowiązaniami wobec Grupy. Pracownikowi Grupy nie wolno angażować się finansowo lub w jakikolwiek inny sposób w inną działalność, której prowadzenie mogłoby odbywać się kosztem czasu i zaangażowania, jakie należy poświęcić na rzetelne wykonywanie swoich obowiązków służbowych.

5. Pracownikowi Grupy BFF Polska nie wolno – zarówno bezpośrednio, ani za pośrednictwem członków rodziny, osób z nimi mieszkających lub krewnych – wpływać na decyzje Grupy dotyczące jakichkolwiek kwestii w celu osiągnięcia bezpośrednich lub pośrednich korzyści osobistych od osoby trzeciej, z naruszeniem interesów Grupy.

6. Nie wolno wykorzystywać stanowiska zajmowanego w Grupie BFF Polska w celu przyjmowania korzyści osobistych od osób współpracujących lub starających się nawiązać współpracę z Grupą. W związku z tym, niedopuszczalne jest przyjmowanie osobistych korzyści, takich jak gratyfikacje finansowe, prezenty, pożyczki, usługi, wycieczki, wyjazdy wakacyjne czy szczególne przywileje, zakwaterowanie i warunki mieszkaniowe, za wyjątkiem drobnych przedmiotów reklamowych o małej wartości.

7. Pracownicy Grupy BFF Polska nie mogą:

- a) uczestniczyć w przedsięwzięciach, które leżą w obszarze działalności Grupy, celem osiągnięcia korzyści osobistych,
- b) wykorzystywać własności Grupy, informacji lub stanowiska w celu osiągnięcia korzyści osobistych,
- c) konkurować z Grupą, chyba że Zarząd BFF Polska S.A. wydał stosowne upoważnienie do działania w tym kierunku.

V. INFORMACJE POUFNE

1. Pracownicy Grupy BFF Polska mając świadomość znaczenia informacji poufnych dla Grupy oraz dbając o odpowiedni poziom zaufania między nimi a pracodawcą, nie ujawniają informacji poufnych dotyczących strategii, działalności, produktów, Klientów Grupy.

2. Informacje poufne to takie, które nie są dostępne za pomocą zwykłych środków komunikacji albo mają istotne znaczenie dla działalności Grupy BFF Polska.

3. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest do zachowania tajemnicy zawodowej i nie ujawniania osobom trzecim informacji, które uzyskał w toku wykonywania czynności.

4. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest do nie wykorzystywania informacji pozyskanych w toku wykonywania czynności w interesie własnym.

5. Zgodnie z obowiązującymi w Grupie BFF Polska procedurami Pracownik Grupy obowiązany jest zabezpieczyć przed niepowołanym ujawnieniem dokumenty, najlepiej jak to możliwe (w szczególności dotyczy to notatek, akt, materiałów utrwalonych metodą elektroniczną, albo innymi środkami technicznymi).

6. Przez tajemnicę Grupy BFF Polska rozumie się nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą, co do których Grupa podjęła niezbędne działania w celu zachowania ich poufności.

BFF Polska S.A.
Al. J. Piłsudskiego 76, 90-330 Łódź
Tel. +48 42 272 31 00
Fax +48 42 272 31 01
info-pl@bffgroup.com
bffgroup.com

Zarząd:
Krzysztof Kawalec – Prezes Zarządu
Rafał Karnowski – Wiceprezes Zarządu
Urban Kielichowski – Członek Zarządu
Radosław Moks – Członek Zarządu
Michele Antognoli – Członek Zarządu
Wojciech Wolski – Członek Zarządu

NIP 947-18-00-271 REGON 471987671 KRS 0000263422
Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia
Łódź XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy: 38 487 503,10 zł – pokryty w całości.
BFF Polska S.A. – spółka należąca do holdingu grupy bankowej
Banca Farmafactoring S.p.A.

VI. PRYWATNOŚĆ

1. Grupa BFF Polska z należnym szacunkiem traktuje kwestie prywatności oraz dąży do ścisłego przestrzegania poufności danych osobowych. Przetwarzanie wszelkich danych osobowych zebranych i posiadanych przez Grupę odbywa się w sposób uczciwy, zgodny z prawem oraz z należytą starannością, co gwarantuje ochronę prywatności Pracownika.
2. Pracownicy posiadający dostęp do danych osobowych mają obowiązek przestrzegać najwyższych standardów zachowania tajemnicy w trakcie korzystania z danych.
3. Dane, informacje i dokumenty Grupy BFF Polska mogą być wykorzystywane przez Pracowników wyłącznie w celach służbowych i mogą być udostępniane osobom trzecim tylko w takim stopniu, w jakim wymagają tego relacje biznesowe lub gdy informacje zostały już wcześniej upublicznione, ewentualnie, gdy jest to wymagane na mocy prawa.
4. Z zastrzeżeniem zapisów wynikających z umowy o pracę w okresie zatrudnienia w Grupie BFF Polska oraz po wygaśnięciu stosunku pracy, Pracownicy są zobowiązani do zachowania tajemnicy służbowej i dyskrecji w posługiwaniu się informacjami niejawnymi i zastrzeżonymi. Informacje takie obejmują również własność intelektualną, informacje handlowe i finansowe dotyczące sprzedaży, przychodów, pozycji bilansowych, prognoz, biznesplanów, strategii oraz innych informacji o charakterze poufnym.
5. Publiczne oświadczenia w imieniu Grupy BFF Polska mogą składać wyłącznie osoby do tego upoważnione.
6. Zgodnie z obowiązującymi w Grupie BFF Polska procedurami Grupa posiada własne systemy poczty elektronicznej i internetowe. Systemy te powinny być przede wszystkim wykorzystywane do komunikacji w celach związanych z obowiązkami służbowymi. Absolutnie zabronione jest używanie poczty elektronicznej i Internetu w celach niestosownych lub niezgodnych z prawem.

VII. STOSUNKI Z KLIENTAMI

1. Grupa BFF Polska w stosunkach z Klientami:
 - a) nie podaje w sposób świadomy niepełnych informacji oraz wprowadzających w błąd opisów dotyczących oferowanych usług i produktów finansowych,
 - b) unika podawania przesadzonych i niepełnych informacji w przedsięwzięciach reklamowych i innych formach przekazu,
 - c) dba o zapewnienie wysokiego standardu świadczonych usług dla zapewnienia pełnej satysfakcji Klientów,
 - d) zachowuje w tajemnicy zastrzeżone informacje uzyskane od Klientów, do których ujawnienia nie jest zobligowana przez obowiązujące przepisy.



BFF BANKING
GROUP

2. Grupa BFF Polska oczekuje od swoich Pracowników zachowania wysokiej jakości relacji z Klientami poprzez utrzymywanie stosunków biznesowych opartych na etyce zawodowej, uczciwości i wzajemnym szacunku. Klientom należy przekazywać jedynie jasne, konkretne, stosowne i rzetelne informacje. Należy unikać podawania Klientom jakichkolwiek informacji, które mogłyby zostać błędnie zinterpretowane. Niedopuszczalne jest składanie Klientom obietnic dotyczących jakości i charakterystyki produktu niemożliwych do realizacji.

VIII. PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI

1. Grupa BFF Polska nie toleruje korupcji.

2. Korupcja to pojęcie ogólne oznaczające nieetyczne zachowanie, obejmujące m.in. przekupstwo, pranie pieniędzy, szantaż, haracze i nepotyzm (faworyzowanie swoich bliskich krewnych lub znajomych).

3. Pracownicy Grupy BFF Polska nie mogą uczestniczyć w jakiegokolwiek rodzaju działalności, którą można, by uważać za korupcję albo przyczyniać się do niej.

4. W zakresie upominków przekazywanych podmiotom współpracującym z Grupą BFF Polska, pracownicy Grupy:

- a) nie nakłaniają nikogo do przyjęcia prezentu,
- b) nie dają prezentów pieniężnych,
- c) przekazują Klientom jedynie oficjalne prezenty reklamowe zatwierdzone przez Zarządy Spółek z Grupy BFF Polska.

5. Pracownik Grupy BFF Polska ujawnia wszelkie próby korupcji bezpośredniemu przełożonemu.

6. Grupa BFF Polska i jej Pracownicy nie płacą ani nie proponują płacenia łapówek lub innych form przekupstwa, w celu uzyskania lub utrzymania korzyści biznesowych.

7. Pracownicy mogą przyjmować prezenty biznesowe zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Grupie BFF Polska, o ile fakt ich przekazania nie wiąże się z zamiarem wywierania wpływu na podejmowanie decyzji biznesowych przez stronę otrzymującą.

IX. KONTAKTY BEZPOŚREDNIE Z PRZEDSTAWICIELAMI SEKTORA I ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ

1. Pracownicy Grupy BFF Polska zobowiązani są utrzymywać kontakty z przedstawicielami i pracownikami sektora oraz administracji publicznej w sposób jawny i oficjalny, a wszelkie spotkania i rozmowy z tymi osobami powinny w miarę możliwości odbywać się w przewidzianych do tego miejscach tj. siedzibie Klientów czy tych organów lub spotkaniach konferencyjnych z ich udziałem.

2. Niezależnie od rodzaju spotkania czy kontaktu z przedstawicielami i pracownikami sektora oraz administracji publicznej Pracownicy Grupy BFF Polska nie mogą przekazywać prezentów ani finansować usług lub towarów dla tych osób. To samo dotyczy członków rodziny przedstawicieli i pracowników sektora oraz administracji publicznej lub innych osób pozostających z nimi w bezpośrednich stosunkach.

BFF Polska S.A.
Al. J. Piłsudskiego 76, 90-330 Łódź
Tel. +48 42 272 31 00
Fax +48 42 272 31 01
info-pl@bffgroup.com
bffgroup.com

Zarząd:
Krzysztof Kawalec – Prezes Zarządu
Rafał Karnowski – Wiceprezes Zarządu
Urban Kielichowski – Członek Zarządu
Radosław Moks – Członek Zarządu
Michèle Antognoli – Członek Zarządu
Wojciech Wolski – Członek Zarządu

NIP 947-18-00-271 REGON 471987671 KRS 0000263422
Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieście
Łódź XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy: 38 487 503,10 zł – pokryty w całości.
BFF Polska S.A. – spółka należąca do holdingu grupy bankowej
Banca Farmafactoring S.p.A.

3. Z zastrzeżeniem postanowień wynikających z planu marketingowego Grupy BFF Polska oraz innych obowiązujących w tym zakresie procedur Pracownicy mogą przekazywać Klientom jedynie oficjalne prezenty reklamowe, zatwierdzone przez Zarządy Spółek z Grupy BFF Polska lub finansować towary i usługi gastronomiczne, które są powszechnie przyjęte, jako wyraz normalnych stosunków międzyludzkich. Powyższe zdarzenia mogą mieć jedynie charakter incydentalny i nie mogą stanowić ciągłego sposobu utrzymywania kontaktów handlowych z Klientem.

4. Prośba o przekazanie środków pieniężnych na rzecz Klienta rozpatrywana jest każdorazowo w oparciu o szczegółowe zasady określone w regulacjach wewnętrznych obowiązujących w Grupie BFF Polska, dotyczących udzielania darowizn, o czym Pracownik zobowiązany jest, w razie potrzeby, poinformować Klienta.

X. ZAMÓWIENIA PUBLICZNE

1. W przypadku ogłoszenia zamówienia publicznego przez Klientów lub w trakcie jego trwania Pracownicy Grupy BFF Polska mają prawo przekazywać informacje na temat przedmiotu i warunków zamówienia, tak aby nie naruszać przepisów dotyczących zamówień publicznych tj.

a) w taki sposób, aby kryteria oceny i wyboru były przejrzyste i pozwalały na obiektywne porównanie i wybranie przez zamawiającego najkorzystniejszej oferty oraz

b) w taki sposób, aby ewentualne zamówienie pozwalało na uczestnictwo, jak najszerszej grupy podmiotów konkurencyjnych, które w danym momencie mają możliwość świadczenia usług określonego rodzaju.

2. Grupa BFF Polska w sposób rzetelny przedstawia w swojej ofercie osiągnięcia i doświadczenia.

3. Pracownik Grupy BFF Polska nie jest zobowiązany żądaniami zamawiającego, jeżeli pozostawałoby ono w sprzeczności z prawem lub normami niniejszego Kodeksu Etycznego.

4. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest podejmować wszelkie czynności, jakie w granicach prawa mogą być podjęte w interesie Grupy, na rzecz której wykonuje zadania określone w ustawie z zakresu zamówień publicznych.

5. Pracownik Grupy BFF Polska nie powinien podejmować się wykonywania czynności z zakresu zadań określonych w ustawie prawo zamówień publicznych, które wykraczałyby poza jego wiedzę i kompetencje zawodowe. W takim przypadku Pracownik Grupy winien zwrócić się o wsparcie Działu Prawnego.

6. Szczegółowy sposób postępowania w kontaktach z Klientem z sektora finansów publicznych bądź biorących udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego w oparciu o odpowiednie przepisy ustawy reguluje wewnętrzna *Instrukcja – uszczegółowienie Kodeksu Etycznego Grupy BFF Polska*.



XI. STOSUNKI Z DOSTAWCAMI

1. Stosunki z Dostawcami prowadzone są przez każdą jednostkę organizacyjną Grupy BFF Polska, w ramach przypisanego budżetu, zgodnie z kompetencjami, zasadami legalności, uczciwości i bezstronności oraz zgodnie z wewnętrznymi procedurami i przydzielonymi uprawnieniami.
2. Wybór Dostawców dokonywany jest wyłącznie na podstawie okoliczności dotyczących kwalifikacji rynkowych, reputacji i pozycji rynkowej, przy czym preferowani są kontrahenci, którzy gwarantują najlepszą jakość w stosunku do ceny. W szczególności należy weryfikować ewentualne konflikty interesów, a dokonana selekcja powinna gwarantować zachowanie kryteriów przejrzystości i obiektywności.
3. Grupa BFF Polska zapewnia Dostawcom:
 - a) jasne i przejrzyste procedury wyboru, które zapewnią równość dostępu do informacji i równe szanse w zakresie dostępu do oferty,
 - b) prawidłowe i uczciwe warunki konkurencji w prowadzeniu negocjacji, między innymi poprzez zapobieganie i zwalczanie wszelkich form konfliktów interesów i prowadzenia interesów innych, niż interesy Grupy BFF Polska,
 - c) stosowanie wszelkich niezbędnych środków w celu zapewnienia zgodnych z prawem i prawidłowych płatności, ze szczególnym uwzględnieniem płatności dokonywanych na rzecz osób innych niż dostawcy towarów i usług lub podmioty zagraniczne lub płatności na rachunki bieżące w bankach zagranicznych,
 - d) stały i konstruktywny dialog w celu identyfikacji obszarów wymagających poprawy, w szczególności w odniesieniu do przejrzystości i zgodności z warunkami umownymi oraz promowania większej odpowiedzialności społecznej i środowiskowej w całym łańcuchu dostaw.
4. W procesie wyboru Dostawcy bierze się także pod uwagę jego pozycję rynkową i znajomość aktualnych uregulowań.
5. Od wszystkich Dostawców wymaga się przestrzegania norm prawnych, regulacyjnych i etycznych, w szczególności Dostawcy zapoznają się z Kodeksem Etycznym oraz podpisują oświadczenie, że będą przestrzegać jego postanowień (wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Kodeksu).
6. W zarządzaniu relacjami z Dostawcami Grupa BFF Polska kieruje się zasadami sprawiedliwości i uczciwości. W przypadkach, gdy Dostawca angażuje się w postępowanie sprzeczne z powyższym, Grupa jest uprawniona, oprócz odszkodowania za szkody, do podjęcia środków prowadzących do rozwiązania umowy oraz do czasowego lub stałego zaprzestania dalszych relacji.



BFF BANKING
GROUP

XII. AKCJONARIUSZE, UDZIAŁOWCY, INWESTORZY

1. W stosunkach z akcjonariuszami, udziałowcami i innymi inwestorami Grupa BFF Polska dba o interesy akcjonariuszy, udziałowców i pozostałych inwestorów, a także nie czyni niczego, aby uprzywilejować jedną grupę inwestorów kosztem drugiej.
2. Spółki Grupy BFF Polska informują o swojej polityce, osiągnięciach i perspektywach rozwoju zgodnie ze stosownymi regulacjami giełdowymi.
3. Pracownicy Grupy BFF Polska nie dokonują upublicznienia informacji poufnych podmiotom trzecim przed wykonaniem obowiązków informacyjnych przez Spółki Grupy BFF Polska.

XIII. OCHRONA KONKURENCJI

1. Grupa BFF Polska pragnie rywalizować na wolnym rynku, przestrzegając przepisów odpowiednich ustaw o konkurencji. Regulacje te zabraniają wszelkiego rodzaju porozumień z konkurentami dotyczących cen i podziału rynku, nadużywania dominującej pozycji rynkowej albo innych warunków uniemożliwiających lub ograniczających wolną konkurencję.
2. Pracownicy Grupy BFF Polska nie mogą dokonywać uzgodnień z konkurentami lub Klientami, które mogłyby w jakikolwiek sposób prowadzić do sytuacji przypominającej bezprawne porozumienie. Zasadę tę stosuje się niezależnie od tego, czy umowę zawarto na piśmie lub ustnie.
3. Informacje o konkurentach mają zasadnicze znaczenie dla Grupy BFF Polska, ale należy zawsze je zbierać w sposób etyczny oraz zgodnie z ustawami i przepisami chroniącymi prawa własności intelektualnej firm i jednostek.
4. Pracownicy Grupy BFF Polska mogą zbierać informacje o konkurentach korzystając tylko z legalnych źródeł. Powinni oni ostrożnie podchodzić do przyjmowania lub wykorzystywania materiałów poufnych, które prawnie należą do innych.
5. Pracownik Grupy BFF Polska obowiązany jest powstrzymać się od działań stanowiących nieuczciwą konkurencję.
6. Grupa BFF Polska nie bierze udziału w żadnych formalnych ani nieformalnych rozmowach, porozumieniach, uzgodnieniach ani projektach dotyczących ustalania cen, warunków sprzedaży lub ofert przetargowych, podziału rynku, Klientów lub innych działań ograniczających lub mogących ograniczać swobodę konkurencji, a w których uczestniczą również podmioty konkurencyjne dla Grupy.

BFF Polska S.A.
Al. J. Piłsudskiego 76, 90-330 Łódź
Tel. +48 42 272 31 00
Fax +48 42 272 31 01
Info-pl@bffgroup.com
bffgroup.com

Zarząd:
Krzysztof Kawalec – Prezes Zarządu
Rafał Karnowski – Wiceprezes Zarządu
Urban Krelchowski – Członek Zarządu
Radosław Moks – Członek Zarządu
Michele Antognoli – Członek Zarządu
Wojciech Wolski – Członek Zarządu

NIP 947-18-00-271 REGON 471987671 KRS 0000263422
Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieście
Łódź XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy: 38 487 503,10 zł – pokryty w całości.
BFF Polska S.A. – spółka należąca do holdingu grupy bankowej
Banca Farmafactoring S.p.A.



XIV. OCHRONA ŚRODOWISKA

1. Grupa BFF Polska prowadzi działania informacyjne i edukacyjne, mające na celu zwiększenie świadomości środowiskowej zarówno w swoim otoczeniu zewnętrznym, jak i wewnętrznym. Grupa pragnie wspierać inicjatywy służące poprawie stanu środowiska. Promuje postawy ekologiczne wśród najmłodszych poprzez organizację konkursów podnoszących świadomość ekologiczną i upowszechnianie wiedzy na temat recyklingu, a także organizację eko-eventów dla społeczności lokalnej.
2. Grupa BFF Polska buduje kulturę organizacyjną z poszanowaniem środowiska naturalnego. Propaguje wśród pracowników proekologiczne praktyki w wykonywaniu obowiązków, zachęcając do świadomego zarządzania zasobami i materiałami. W efekcie pracownicy Grupy wykazują się wrażliwością ekologiczną i dbałością o środowisko naturalne w codziennej pracy poprzez ograniczenie zużycia energii, optymalne gospodarowanie papierem oraz racjonalizację wyjazdów służbowych.
3. Działania Grupy BFF Polska są podejmowane bez zagrożenia dla środowiska.

XV. MAJĄTEK GRUPY

Majątek Grupy BFF Polska powierzony Pracownikom powinien być wykorzystywany we właściwy sposób, chroniony przed kradzieżą, zniszczeniem lub przedwczesnym zużyciem.

XVI. ROZPOWSZECZNIANIE, WDRAŻANIE I KONTROLA PRZESTRZEGANIA KODEKSU ETYCZNEGO

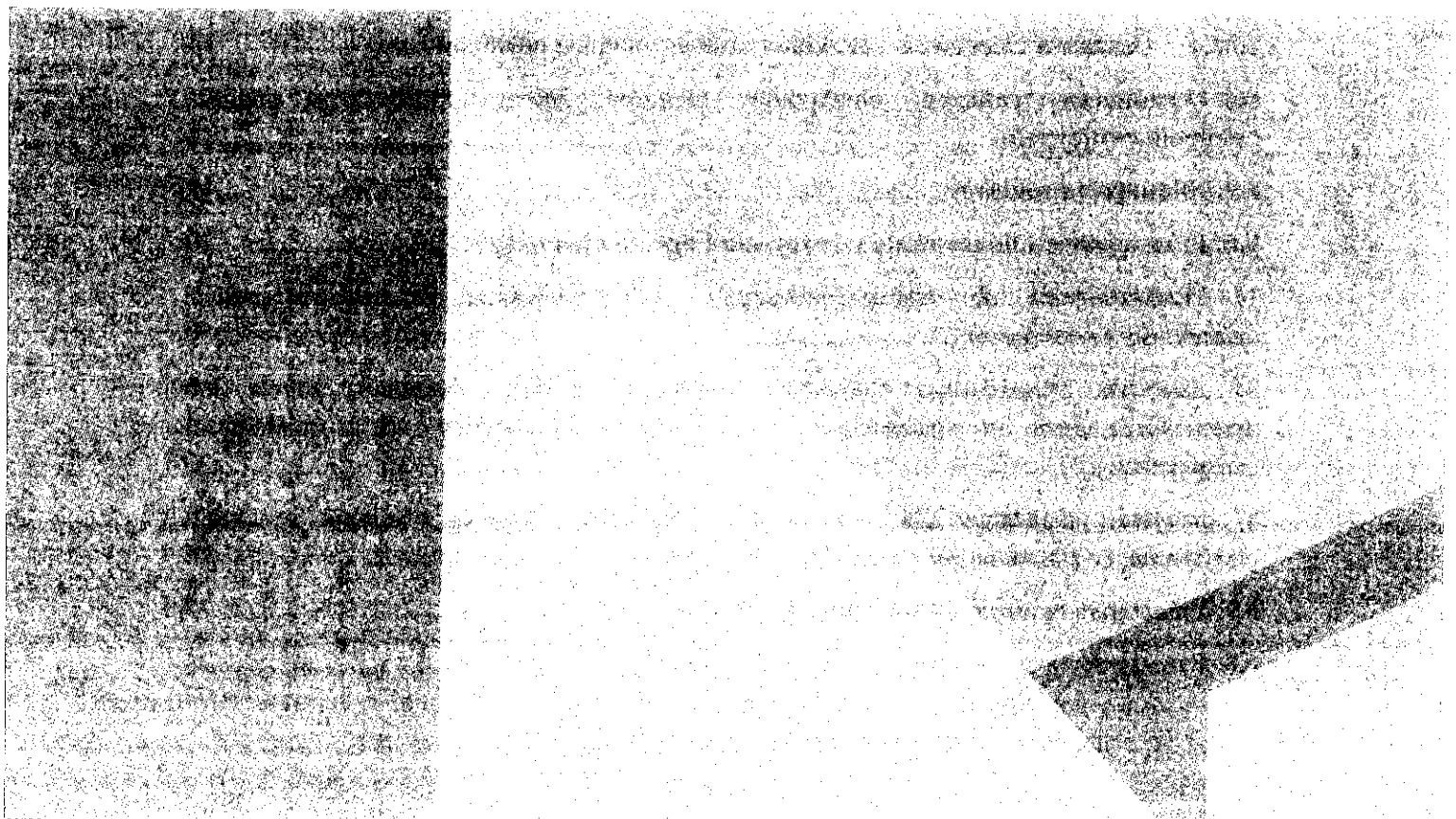
1. Niniejszy Kodeks Etyczny sporządzono i opublikowano w języku polskim. Jest dostępny dla Pracowników w formie papierowej oraz elektronicznej, za pośrednictwem m.in. strony internetowej, sieci intranet Grupy BFF Polska oraz szkoleń i komunikacji wewnętrznej. Kodeks powinien być podpisywany przez Pracowników w celu akceptacji jego treści i jest przedmiotem szkoleń adresowanych do wszystkich Pracowników, w zależności od funkcji i poziomów odpowiedzialności, jak również elementem umów zawieranych z Kontrahentami. Wszystkie jednostki operacyjne i kierownictwo Grupy zapewniają zgodność swoich działań i czynności z zasadami oraz wartościami Kodeksu Etycznego i zobowiązują się do rozpowszechniania i promowania świadomości, zrozumienia i przestrzegania Kodeksu.
2. Zgłoszenia dotyczące wszelkich niezgodności z niniejszym Kodeksem należy kierować do skrzynki odbiorczej Grupy BFF Polska na adres kodeksetyczny@bffgroup.com. Grupa BFF Polska gwarantuje, że osoby dokonujące zgłoszenia nie będą z tego tytułu podmiotem jakichkolwiek form odwetu, dyskryminacji lub penalizacji ze strony Grupy oraz zapewnią maksymalną poufność, bez uszczerbku dla zobowiązań prawnych.

3. Przestrzeganie postanowień niniejszego Kodeksu jest istotną częścią obowiązków Pracowników. Grupa BFF Polska stosuje sprawiedliwą dyscyplinę w traktowaniu naruszeń Kodeksu poprzez zobowiązanie się do egzekwowania sankcji proporcjonalnych do wagi naruszenia, w spójny, bezstronny i jednolity sposób. Przestrzeganie Kodeksu Etycznego stanowi istotną część zobowiązań umownych, zgodnie z obowiązującymi przepisami, szczególnie w odniesieniu do pracowników. Każde naruszenie niniejszego Kodeksu stanowi zatem niewypełnienie zobowiązań wynikających ze stosunku zatrudnienia i/lub przewinienie dyscyplinarne, ze wszystkimi tego konsekwencjami prawnymi, także dotyczącymi utrzymania zatrudnienia.



BFF BANKING
GROUP

**WYTYCZNE SPÓŁKI BFF POLSKA DOTYCZĄCE
ZGODNOŚCI NA POZIOMIE MIĘDZYNARODOWYM W
ZAKRESIE KORPORACYJNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI
KARNEJ PODMIOTÓW ZBIOROWYCH ZA CZYNY
ZABRONIONE POD GROŻBĄ KARY**



Spis Treści

1. Grupa BFF Polska	3
2. Wytyczne dotyczące zgodności na poziomie globalnym	4
3. Cele i ogólne zamierzenia Wytycznych	5
4. Kategorie przestępstw	6
5. Wytyczne Systemu Kontroli	7
5.1 Ogólne standardy kontroli	7
5.2 Szczegółowe standardy postępowania	9
Opisy Przestępstw, przykłady niedozwolonego postępowania, obszary wymagające monitorowania oraz standardy postępowania zależne od przestępstwa	9
6.1 Przekupstwo	9
6.2 Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym	13
6.2.2. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym – obszary wymagające monitorowania	13
Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.1.3 tam, gdzie ma to zastosowanie, Odbiorcy Korporacyjni i Osoby Trzecie, na mocy określonych postanowień umownych, nie będą:	13
6.3. Oszustwa księgowe	15
6.3.4. Oszustwa księgowe – przykłady niedozwolonego postępowania	16
6.4. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli	16
6.5. Nadużycia rynkowe	18
6.6. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy	20
1) Przekształcenie lub transfer funduszy, o których wiadomo, że stanowią zysk z działalności przestępczej;	20
2) Zatajenie prawdziwego charakteru, własności, źródła, lokalizacji, zbycia lub przeniesienia praw do własności, o której wiadomo, że stanowi zysk z działalności przestępczej;	20
3) nabycie, posiadanie lub korzystanie z własności, o której wiadomo w chwili otrzymania, że stanowi zysk z działalności przestępczej.	20
6.7. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym	22
6.8. Przestępstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP)	24



6.9. Przestępstwa przeciwko ochronie środowiska	25
6.10. Cyberprzestępstwa	27
6.11. Przestępstwa związane z prawami autorskimi	29
6.11.2. Przestępstwa związane z prawami autorskimi – obszary wymagające monitorowania	29
6.11.3. Przestępstwa związane z prawami autorskimi – standardy postępowania	29
6.11.4. Przestępstwa związane z prawami autorskimi – przykłady niedozwolonego postępowania	30
6.12. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa)	30
7. Przyjęcie, wdrożenie, odpowiedzialność i późniejsze zmiany	32
8. Upowszechnianie Wytycznych oraz stosowne szkolenia	33
9. Komunikacja ze Stronami Trzecimi	33
10. System sankcji	34
11. Raportowanie naruszeń Wytycznych	34

1. Grupa BFF Polska

BFF Polska S.A. ("BFF Polska" lub "Spółka"), jako część Grupy Bankowej International Banca Farmafactoring ("BFF"), jest niezależną instytucją, której działalność skupia się na dostarczaniu rozwiązań dla rynków służby zdrowia oraz sektora publicznego w Europie, jak i na usługach faktoringu dla biznesu.

BFF Polska jest wiodącym partnerem szpitali, oferując im finansowanie bieżącej działalności, dostawców produktów i sprzętu medycznego, jak i międzynarodowych firm farmaceutycznych, firm dostarczających sprzęt medyczny, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów i podmiotów współpracujących z samorządami.

Spółka prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podmioty zależne, tj. BFF MEDFinance S.A., z siedzibą w Łodzi, DEBT – RNT sp. z o.o., z siedzibą w Łodzi, jak i na terytorium Czech i Słowacji poprzez spółki zależne, tj. BFF Česká Republika s.r.o., z siedzibą w Pradze oraz BFF Central Europe s.r.o., z siedzibą w Bratysławie ("Spółka zależna" lub "Spółki zależne").

Zarówno w BFF, jak i w Spółce BFF Polska, integralność postrzega się, jako wartość kluczową w prowadzonej działalności biznesowej. W związku z tym od pracowników BFF oraz Spółki BFF Polska oczekuje się postępowania, które charakteryzuje lojalność, poprawność, przejrzystość oraz bezwzględna zgodność z regulaminami oraz legislacją krajową oraz zagraniczną, ze standardami międzynarodowymi oraz z Wytocznymi.

2. Wytoczne dotyczące zgodności na poziomie globalnym

Wytoczne dotyczące zgodności na poziomie globalnym ("**Wytoczne**") zostały opracowane, jako narzędzie służące wzmocnieniu oddania Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych najwyższym etycznym, prawnym i zawodowym standardom, co prowadzi do poprawy i utrwalenia reputacji Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych, jak i zrównaniu działań Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych z polityką Grupy BFF oraz najlepszymi praktykami w zakresie korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

W minionych latach kraje stopniowo przyjmowały system gospodarczej odpowiedzialności karnej lub quasi-karnej, umożliwiając sądom nakładanie sankcji na podmioty gospodarcze za działalność przestępczą, której dopuścili się ich przedstawiciele, pracownicy lub strony trzecie działające w ich imieniu.

W niektórych jurysdykcjach, w tym tych, gdzie działają Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne, obowiązujące prawa oraz regulaminy zachęcają firmy do wdrażania struktur ładu korporacyjnego oraz systemów zapobiegania ryzyku, w celu powstrzymania managerów, kierowników, pracowników, doradców i wykonawców przed popełnianiem przestępstw oraz na ewentualne zmniejszenie odpowiedzialności, jak i stosownych kar, w przypadku wprowadzenia stosownych środków prewencyjnych.

Wytoczne, inspirowane najbardziej istotnymi regulacjami międzynarodowymi, mają na celu określenie ogólnych standardów postępowania oraz środków prewencyjnych odnoszących się do pracowników, dyrektorów oraz innych członków organów zarządu oraz kontroli ("**Odbiorcy Korporacyjni**"), jak i doradców oraz innych kontrahentów, jak i ogólnie osób trzecich ("**Strony Trzecie**", "**Strona Trzecia**" lub "**Odbiorcy**" "**Inni Odbiorcy**"), które zostały kolejno zatrudnione, powołane lub zajmują się/działają w imieniu Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych.

W tym celu Wytoczne zostały opracowane zgodnie z najbardziej istotnymi międzynarodowymi Konwencjami dotyczącymi gospodarczej odpowiedzialności karnej, takimi jak, między innymi, i) Konwencja Brukselska z 26 lipca 1995 roku oraz z 26 maja 1997 roku w sprawie ochrony interesów finansowych Wspólnot oraz zwalczania korupcji wśród urzędników Wspólnot Europejskich lub urzędników Państw Członkowskich Unii Europejskiej, ii) Konwencja OECD z 17 grudnia 1997 roku o Zwalczaniu Przekupstwa Zagranicznych Urzędników Publicznych w Międzynarodowych Transakcjach Biznesowych, iii) Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji przyjęta 31 października 2003 roku, iv) Międzynarodowa Konwencja o Zwalczaniu Finansowania Terroryzmu z 1999 roku,



v) Konwencja oraz Protokoły Narodów Zjednoczonych przeciwko Międzynarodowej Przestępczości Zorganizowanej przyjęte przez Zgromadzenie Ogólne 15 listopada 2000 roku oraz 31 maja 2001 roku, vi) Konwencja o cyberprzestępczości, sporządzona w Budapeszcie 23 listopada 2001 roku, vii) Dyrektywa 2008/99/EC dotycząca ochrony środowiska poprzez prawo karne.

Wytyczne odnoszą się do Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych zgodnie z ładem prawnym oraz korporacyjnym, jak i kulturowymi, społecznymi oraz ekonomicznymi różnicami pomiędzy krajami, w których działalność prowadzą Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne.

W przypadku powstania rozbieżności pomiędzy Wytycznymi i innymi prywatnymi lub technicznymi standardami, pierwszeństwo będą miały Wytyczne.

W przypadku, gdy na mocy lokalnych przepisów i regulacji będą obowiązywały określone wymogi inne niż postanowienia Wytycznych, będą one miały pierwszeństwo nad Wytycznymi.

3. Cele i ogólne zamierzenia Wytycznych

Wytyczne stanowią okazję do wzmocnienia ochrony zapobiegania korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary poprzez wzmacnianie zarządzania, jak i systemu kontroli wewnętrznej i zostały opracowane w celu wspierania stosownego i zgodnego z prawem postępowania w Spółce BFF Polska oraz Spółkach Zależnych.

Wytyczne wskazują określone standardy postępowania, którego oczekuje się od wszystkich Odbiorców Korporacyjnych oraz, jeśli znajduje to zastosowanie, Innych Odbiorców, w celu:

- i. Zapewnienia Spółce BFF Polska oraz Spółkom Zależnym standardowego zbioru zasad przyjętych dla przeciwdziałania gospodarczej odpowiedzialności karnej w ich krajach;
- ii. Zintegrowania miejscowych programów zgodności przyjętych przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne zgodnie ze wszelkimi obowiązującymi przepisami prawnymi dotyczącymi gospodarczej odpowiedzialności karnej.

Zasady określone w Wytycznych zostały również uwzględnione w:

- a. Postanowieniach Kodeksu Etycznego Grupy BFF Polska, który odzwierciedla zasady etyczne Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych, do stosowania których zobowiązani są wszyscy Odbiorcy;
- b. Regulacji Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu;
- c. Procedurze Whistleblowing;
- d. Regulaminie Audytu Wewnętrznego BFF;
- e. Polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności Grupy Bankowej Banca Farnafactoring;

- f. Regulaminie funkcjonowania Działu Compliance oraz AML w Spółce BFF Polska S.A. i Regulaminie funkcjonowania Działu Zarządzania Ryzykiem BFF Polska S.A.;
- g. Postanowieniach dotyczących ładu korporacyjnego przyjętych przez Spółkę BFF Polska, odzwierciedlających obowiązujące prawodawstwo oraz najlepsze praktyki międzynarodowe;
- h. Systemach kontroli wewnętrznej przyjętych przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne;
- i. Regulaminach dotyczących systemów administracyjnych, księgowych, finansowych oraz raportowania przyjętych przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne;
- j. Postanowieniach określonych we wszelkich lokalnych programach Compliance przyjętych przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne w celu zapewnienia zgodności z własnym ustawodawstwem lokalnym dotyczącym korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary oraz wszelkimi powiązanymi wytycznymi, politykami lub wewnętrznymi dokumentami organizacyjnymi.

4. Kategorie przestępstw

Wytyczne znajdują zastosowanie dla następujących rodzajów Przestępstw (dalej: "Przestępstwo" lub "Przestępstwa"):

- 1. Przekupstwo**
- 2. Inne przestępstwa przeciwko podmiotom publicznym**
- 3. Oszustwa księgowe**
- 4. Utrudnianie realizacji obowiązków przez Organy Nadzoru Publicznego**
- 5. Nadużycia rynkowe**
- 6. Przestępstwa dotyczące finansowania terroryzmu oraz prania pieniędzy**
- 7. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym**
- 8. Przestępstwa związane ze zdrowiem i bezpieczeństwem (BHP)**
- 9. Przestępstwa środowiskowe**
- 10. Cyberprzestępstwa**
- 11. Przestępstwa związane z prawami autorskimi**
- 12. Zmowa przestępcza oraz zorganizowana grupa przestępcza o charakterze zbrojnym typu mafia (oraz powiązane przestępstwa)**

Sekcja 5 oraz 6 niniejszych Wytycznych określa obszary działalności, jakie winny być monitorowane przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne, jak i stosowne standardy postępowania dla każdego z określonych powyżej przestępstw.

Lista zawarta w poniższej sekcji nie zwalnia Spółki BFF Polska i Spółek Zależnych od obowiązku przeprowadzania własnych ocen ryzyka oraz definiowania określonych standardów postępowania, jeśli zostaną uznane za niezbędne.

Tym samym Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne mogą określić:

- a. Dalsze działania biznesowe, które mogą nieść ze sobą określone ryzyko popełnienia Przepęstw, poprzez analizę procesów biznesowych, jak i przy użyciu innych środków odpowiednich dla danego rodzaju przepęstwa;
- b. Dodatkowe standardy postępowania, jakie powinny zostać przyjęte przez wszystkich Odbiorców Korporacyjnych oraz – w sytuacjach wyraźnie określonych – Pozostałych Odbiorców, co pozwoli uniknąć zachowań, które mogłyby dać początek – lub przerodzić się w – któreś z opisanych powyżej Przepęstw.

5. Wytyczne Systemu Kontroli

Wytyczne wprowadzają następujące dwa główne poziomy kontroli w odniesieniu do obszarów, jakie należy monitorować:

- a. ogólne standardy kontroli przewidziane dla wszystkich kategorii Przepęstw;
- b. szczegółowe standardy postępowania przewidziane dla każdej kategorii Przepęstw oraz odnoszące się do każdego z obszarów, jakie należy monitorować.

5.1 Ogólne standardy kontroli

Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne będą stosowały się do następujących standardów kontroli:

- a. Podział obowiązków: przypisanie ról, zadań oraz obowiązków w ramach Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych odbywa się zgodnie z podziałem obowiązków, na mocy którego jednostka nie może samodzielnie przeprowadzać całego procesu. Zgodnie z tą zasadą, żadna osoba nie może być samodzielnie odpowiedzialna za realizację działania, jego autoryzację oraz późniejsze sprawdzenie; stosowny podział obowiązków może zostać opracowany przez użyciu systemu IT, umożliwiając wyłącznie wskazanym i upoważnionym osobom wykonywanie określonych;
- b. Uprawnienia do wydawania pełnomocnictw i składania podpisu: zostaną ustanowione formalne przepisy dotyczące wykonywania uprawnień wewnętrznych oraz uprawnień do składania podpisu. Uprawnienia do składania podpisu będą zgodne z obowiązkami organizacyjnymi i kierowniczymi powierzonymi każdemu pełnomocnikowi w Spółce BFF Polska oraz Spółkach Zależnych;
- c. Przemyrzystość i identyfikowalność procesów: identyfikacja i wykrywaność źródeł, informacji oraz kontroli realizowanych wspierających procesy podejmowania i wdrażania decyzji Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych, jak i zarządzania zasobami finansowymi będą zawsze gwarantowane; odpowiednie przechowywanie danych i

stosownych informacji musi zostać zapewnione poprzez systemy informacyjne (informatyczne) i/lub przy użyciu nośników papierowych.

d. Odpowiednie zarządzanie relacjami ze Stronami Trzecimi:

1. z należytą starannością należy podchodzić do wymogu uczciwości przed nawiązaniem każdej relacji. Zakres oceny należytej staranności (który może obejmować przesłanie zapytań poprzez kontakty biznesowe, lokalne izby handlowe, stowarzyszenia biznesowe lub badania internetowe) oraz weryfikacja wszelkich referencji biznesowych oraz oświadczeń finansowych powinny być proporcjonalne do faktycznego lub dostrzegalnego ryzyka, iż perspektywiczny partner, doradca lub dostawca może nie spełniać określonego powyżej wymogu; w tym zakresie poniższe okoliczności należy uznać za znak ostrzegawczy:
 - i. Trzecia Strona zarejestrowana w kraju, który zgodnie ze wskaźnikami międzynarodowymi, takimi jak Indeks Percepcji Korupcji opracowany przez Transparency International, jest znany z wszechobecnej korupcji oraz w kraju uznanym za „kraj odmawiający współpracy”, zgodnie z czarną listą FATF lub inną międzynarodową listą przygotowaną przez międzynarodowe instytucje dotyczącą globalnej walki przeciwko finansowaniu terroryzmu oraz praniu pieniędzy;
 - ii. Strona Trzecia odmawia postępowania zgodnie z programem zgodności przyjętym przez Spółkę BFF Polska i/lub Spółki zależne i nie posiada obowiązującego u siebie kodeksu postępowania ani innego podobnego regulaminu;
 - iii. Strona Trzecia jest (lub była) zawieszona w zakresie przystępowania do przetargów lub umów z firmami publicznymi lub państwowymi, agencjami rządowymi w związku z dochodzeniami w przedmiocie zgodności z prawem, prowadzonymi przez władze publiczne;
 - iv. Strona Trzecia była już przedmiotem postępowania karnego;
 - v. Stronę Trzecią łączą stosunki rodzinne z kluczowymi urzędnikami agencji rządowych lub z zagranicznymi funkcjonariuszami;
 - vi. Urzędnik publiczny jest właścicielem, dyrektorem wykonawczym lub głównym udziałowcem Strony Trzeciej;
 - vii. Adres miejsca prowadzenia działalności przez Stronę Trzecią jest wirtualnym biurem;
 - viii. Strona Trzecia ma nieujawnionego faktycznego właściciela;
2. należy przeprowadzać dodatkowe kontrole w przypadku pojawienia się „znaków ostrzegawczych” na etapie należytej staranności;

3. należy dokonywać okresowego monitoringu w trakcie relacji, aby upewnić się, że kontrahent wciąż spełnia wymogi zatwierdzone przez Spółkę BFF Polska i/lub Spółki Zależne, oraz
4. należy wdrożyć odpowiednie środki na wypadek, gdyby Strona Trzecia nie spełniała wymogów lub gdyby pojawił się inny „znak ostrzegawczy” w trakcie relacji umownej taka jak:
 - i. Strona Trzecia nalega na samodzielny kontakt z urzędnikami rządowymi, nie zezwalając na kontakt przy udziale BFF Polska i / lub spółki zależnej;
 - ii. Strona Trzecia żądania nietypowych zaliczek;
 - iii. Strona Trzecia oferuje dostarczenie nierzetelnych faktur lub faktur za usługi, które nie zostały zlecone lub nie zostały zrealizowane;
 - iv. Strona Trzecia oczekuje płatności gotówkowej lub przy użyciu instrumentu na okaziciela;
 - v. Strona Trzecia wnosi o dokonywanie płatności poza swoim krajem macierzystym, w jurysdykcji, która nie ma związku z podmiotami zaangażowanymi w transakcję lub z transakcją;
 - vi. Strona Trzecia wnosi o dokonanie płatności na rzecz pośrednika lub innego podmiotu lub prosi o dokonanie płatności na dwa lub więcej rachunków bankowych;
 - vii. Strona Trzecia prosi o przekazanie środków finansowych na rzecz instytucji lub fundacji non-profit.

5.2 Szczegółowe standardy postępowania

Lista przykładowych określonych standardów postępowania została zawarta w sekcji 6 poniżej dla każdego z czynów niedozwolonych pod groźbą kary, których dotyczą Wytyczne.

Opisy Przepisów, przykłady niedozwolonego postępowania, obszary wymagające monitorowania oraz standardy postępowania zależne od przestępstwa

6.1 Przekupstwo

6.1.1 Opis

Ten typ Przepisów dotyczy oferowania, żądania o, wręczania lub przyjmowania pieniędzy lub innych zysków, korzyści lub benefitów w celu lub z zamiarem przekonania lub wpłynięcia na odbiorcę, w formie własności indywidualnej korzyści dla prywatnej firmy lub urzędnika publicznego, przynieść celu uzyskania korzyści stronie przekazującej łapówkę.

Łapówki ogólnie obejmują prezenty, pieniądze, inne formy dóbr, przywilejów, rozrywki lub korzyści w zamian za uprzywilejowane traktowanie.

Wspomniane powyżej uprzywilejowane traktowanie, do którego dąży wręczający łapówkę, może polegać na, między innymi:

- a. Zaangażowaniu wręczającego łapówkę w określoną umowę, z organem administracji publicznej lub prywatną firmą;
- b. udzieleniu przetargu publicznego;
- c. fałszywym oświadczeniu, na korzyść wręczającego łapówkę, świadka w procesie;
- d. łagodnym raporcie ze strony urzędnika publicznego.

6.1.2 Obszary związane z przekupstwem wymagające monitorowania

W zakresie tego typu Przestępstwa należy monitorować następujące obszary:

- a. Zarządzanie stosunkami, jak i negocjacjami i/lub realizacją istotnych umów z każdą Stroną, taką jak Władze Publiczne, firmy, stowarzyszenia, fundacje, agencje ratingowe oraz fundusze inwestycyjne;
- b. Udział w przetargach publicznych i prywatnych;
- c. Zarządzanie stosunkami – innymi niż stosunki umowne – z organizacjami społecznymi oraz Władzami Publicznymi, dotyczącymi wymogów z zakresu zdrowia, bezpieczeństwa (BHP) i środowiska, zarządzanie pracownikami lub płatnościami w zakresie podatków;
- d. Zarządzanie usługami faktoringu oraz zarządzanie kredytami;
- e. Wybór wszelkich partnerów, pośredników, doradców oraz negocjowanie, realizacja oraz zarządzanie w zakresie właściwych umów;
- f. Zarządzanie zasobami finansowymi i gotówką;
- g. zatrudnianie personelu;
- h. zwrot wydatków poniesionych przez pracowników;
- i. określanie poziomu wynagrodzenia kadry kierowniczej w Spółce BFF Polska i/lub w Spółkach Zależnych;
- j. zarządzanie inicjatywami non-profit;
- k. zarządzanie wydatkami na prezenty, rozrywkę i cele towarzyskie;
- l. zarządzanie zgodnością z przepisami;
- m. zarządzanie sporami takimi jak pozwy sądowe, arbitrażowe oraz postępowania pozasądowe.

6.1.3 Standardy postępowania w zakresie Przekupstwa

Prowadząc współpracę z firmami prywatnymi, jak i organami administracji publicznej oraz firmami międzynarodowymi, krajowymi, państwowymi oraz samorządami ("Władze Publiczne"), Spółka BFF Polska, Spółki Zależne oraz ich Przedstawiciele są zobowiązani do

działania w sposób uczciwy oraz stosowania się do wszelkich obowiązujących przepisów i rozporządzeń.

1. Odbiorcom oraz Stronom Trzecim, na szczególnych warunkach umownych, zabrania się w szczególności:

- a. Oferowania pieniędzy lub innych korzyści wszelkim przedstawicielom Władz Publicznych, ani osobom dochodzącym w skład prywatnych przedsiębiorstw – ani też członkom ich rodzin (dalej łącznie: **“Osoby Prywatne”**) – z którymi Spółka BFF Polska i/lub Spółki Zależne zamierzają nawiązać lub już nawiązały stosunki biznesowe lub, w przypadku przedstawicieli Władz Publicznych, wszelkie inne stosunki, w tym występowanie o fundusze publiczne, wydanie zaświadczeń lub upoważnień;
 - b. Oferowania prezentów ani innych rozrywek osobom, o których mowa w lit. A powyżej, za wyjątkiem akceptowanych w powszechnej praktyce korporacyjnej. 1) **Akceptowane formy podarunków lub rozrywek obejmują, między innymi:** i) skromne okazjonalne posiłki; ii) okazjonalne uczestnictwo w lokalnych wydarzeniach sportowych, przedstawieniach teatralnych lub innych wydarzeniach kulturalnych; oraz iii) podarunki o niskiej wartości nominalnej takie jak długopisy, kalendarze, czy inne drobne promocyjne przedmioty. 2) **Zabronione formy upominków oraz rozrywek obejmują między innymi:** i) wycieczki weekendowe lub wycieczki o krótszym czasie trwania; ii) upominki i rozrywki, w które zaangażowane są strony, z jakimi Spółka BFF Polska i/lub Spółki Zależne obecnie związane są przetargiem, procesem licytacyjnym opartym o zasady konkurencyjności lub innym postępowaniem publicznym. Oferowane podarunku – wyłączając te o skromnej wartości – należy udokumentować w celu umożliwienia przeprowadzenia wymaganych inspekcji;
 - c. Wykorzystywania gotówki, jako środka płatniczego w przypadkach innych niż dozwolone regulaminowo (np. drobne płatności gotówkowe);
 - d. Ponoszenia wszelkich wydatków promocyjnych lub sponsorskich, o ile nie zostały zatwierdzone z góry w formie pisemnej przez właściwą funkcję;
 - e. Przekazywanie wpłat instytucjom non-profit, o ile nie zostały z góry zatwierdzone w formie pisemnej przez właściwą funkcję;
 - f. Zlecanie usług Osobom Trzecim, które nie są wystarczająco uzasadnione w odniesieniu do potrzeb Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych;
 - g. Przekazywanie Osobom Trzecim wynagrodzenia w wysokości nieadekwatnej do wykonywanego zadania, biorąc pod uwagę również lokalne praktyki stosowane w chwili transakcji.
2. Spółka BFF Polska i/lub Spółki Zależne oceniają możliwość wprowadzenia odpowiednich środków organizacyjnych mających zapobiec dopuszczeniu się przez Odbiorców

opisanych powyżej czynności. Co więcej, Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne oceniają możliwość wdrożenia odpowiednich procedur, aby zagwarantować, iż:

- a. Dla wszelkich istotnych stosunków dostępne będą stosowne dowody, jak np. w przypadku postępowania administracyjnego mającego na celu uzyskanie upoważnienia, licencji lub podobnego dokumentu, wspólnego przedsięwzięcia z podmiotami publicznymi lub złożenia wniosku o wydanie określonego zezwolenia publicznego, do którego przystąpiono z Władzami Publicznymi oraz w przypadku wszelkich pozostałych istotnych stosunków;
- b. Postępowaniami i stosunkami z Władzami Publicznymi, gdy w grę wchodzi interesy Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych, będą zarządzały co najmniej dwie upoważnione osoby;
- c. Każda procedura rekrutacyjna opiera się wyłącznie na faktycznej i możliwej do wykazania potrzebie biznesowej, a każdy proces selekcji angażuje co najmniej dwie istotne funkcje i będzie odbywał się na podstawie kryteriów obiektywności, kompetencji oraz profesjonalizmu, czego celem jest uniknięcie faworyzacji, nepotyzmu, jak i konfliktu interesów;
- d. programy motywacyjne dla kadry zarządzającej będą gwarantowały, iż narzucone jej cele nie będą prowadziły do zachowań noszących znamiona nadużycia i zamiast tego będą one skupiały się na realistycznych rezultatach, określonych, mierzalnych i proporcjonalnych do czasu, jaki potrzebny jest na ich osiągnięcie;
- e. przy planowaniu projektów ustanawiane będą realistyczne ramy czasowe;
- f. w odniesieniu do zwrotu wydatków, należy dostarczyć do odpowiedniego działu księgowości przed ich wypłatą odpowiednią dokumentację, w tym rachunki potwierdzające opłacenie wydatków lub poniesienie kosztów, a wypłata ta lub wydatek lub rachunek go dokumentujący zostanie odpowiednio opisany w stosownych rejestrach księgowych Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych.

6.1.4 Przykłady niedozwolonego postępowania w zakresie Przekupstwa

Do Przekupstwa dochodzi, gdy osoba w Spółce BFF Polska i/lub Spółce Zależnej:

- a. Przekazuje pieniądze funkcjonariuszowi Władz Publicznych podczas inspekcji, aby przekonać go do pominięcia pewnych nieprawidłowości;
- b. Przekazuje urzędnikowi rządowemu upominek w celu udzielenia przetargu;
- c. Obiecuje zatrudnić pracownika, należącego do konkurencyjnego przedsiębiorstwa w zamian za uzyskanie dostępu do tajnych dokumentów rzeczzonego przedsiębiorstwa;
- d. Przekazuje pieniądze świadkowi, aby przekonać ją/go, aby złożył fałszywe zeznania w procesie, w który zaangażowana jest Spółka BFF Polska i/lub Spółki Zależne.

6.2 Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym

6.2.1 Opis

Ten typ Przestępstw odnosi się głównie do oszustw związanych z podmiotami publicznymi i występuje wtedy, gdy firma realizuje sztuczny lub niedozwolony plan w celu oszukania podmiotu publicznego lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych poprzez fałszywe lub oszukiwacze oświadczenia, pozory lub obietnice.

Ta kategoria Przestępstw ma często związek z funduszami i dotacjami publicznymi i występuje wtedy, gdy firma występuje o fundusze lub dotacje publiczne, do których nie jest uprawniona lub planuje wykorzystać je w celu innym niż ten, który został określony w umowie dotacyjnej.

Przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym mogą być popełniane z wielu powodów, które zazwyczaj są związane z chęcią osiągnięcia zysków lub innych korzyści majątkowych.

6.2.2. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przestępstw, należy monitorować następujące obszary:

- a. Udział w przetargach publicznych i procedurach publicznych w ogóle;
- b. Zarządzania stosunkami z Władzami Publicznymi, jak na przykład, w zakresie wymogów związanych ze zdrowiem, bezpieczeństwem (BHP) i środowiskiem, zarządzania pracownikami, płatnością podatków;
- c. Składanie wniosków o fundusze publiczne, dotacje, subwencje lub gwarancje wydawane przez Władze Publiczne;
- d. Zarządzanie już uzyskanymi funduszami publicznymi, dotacjami, subwencjami lub gwarancjami.

6.2.3. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym - standardy postępowania

Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.1.3 tam, gdzie ma to zastosowanie, Odbiorcy Korporacyjni i Osoby Trzecie, na mocy określonych postanowień umownych, nie będą:

- a. Składały, podczas uczestnictwa w procesie składania ofert w przetargach publicznych, fałszywych lub przerobionych, w całości lub części dokumentów, ;
- b. Nakłaniały w żaden sposób Władz Publicznych, aby wydały nieprawdziwą ocenę podczas analizowania wniosków o upoważnienia, licencje, pozwolenia, koncesje itd.;
- c. Pomijały ważnych informacji, aby zagwarantować Spółce BFF Polska i/lub Spółkom Zależnym przychylną decyzję Władz Publicznych, w odniesieniu do okoliczności opisanych w lit. a) i b) powyżej;

- d. Podejmowały jakichkolwiek działań, których celem jest uzyskanie od Władz Publicznych dotacji, dofinansowania, linii kredytowej lub innych funduszy za pomocą przerobionych lub sfałszowanych oświadczeń i/lub dokumentów lub poprzez pominięcie stosownych informacji, wprowadzenie w błąd lub oszustwo, których celem jest wywołanie mylnego wrażenia po stronie instytucji przyznającej dotacje;
 - e. wykorzystywały środków otrzymanych od Władz Publicznych jako funduszy, składek ani pożyczek w celach innych niż te, dla których zostały przyznane.
2. Co więcej, w celu wdrożenia opisanych powyżej standardów postępowania, BFF Polska i Spółki Zależne oceniają możliwość wprowadzenia środków organizacyjnych, mających zagwarantowanie, iż:

Wszelkie oświadczenia przekazywane krajowym lub międzynarodowym władzom publicznym w celu uzyskania dofinansowania, dotacji lub pożyczki będą zawierały wyłącznie prawdziwe informacje i będą podpisane przez upoważnionych sygnatariuszy oraz w chwili, gdy dofinansowanie, dotacja lub pożyczka zostaną przyznane, zostaną one odpowiednio zewidencjonowane;

- a. zostaną wdrożone odpowiednie kontrole podziału obowiązków, dzięki czemu za etapy wnioskowania, zarządzania oraz raportowania w zakresie postępowań publicznych, których celem jest uzyskanie dofinansowań, dotacji lub pożyczek odpowiedzialni będą różni Odbiorcy Korporacyjni w Spółce BFF Polska oraz Spółkach Zależnych;
- b. zbieranie i analiza informacji potrzebnych dla celów raportowych będą odbywały się przy wsparciu odpowiednich funkcji;
- c. dokumentacja i dalsze raportowanie, jakie należy przedstawić w związku z wnioskiem o dotacje, subsydia, pożyczki i gwarancje zostaną zatwierdzone na odpowiednim poziomie hierarchiczności.

6.2.4. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym – przykłady niedozwolonego postępowania

Do innych Przestępstw przeciwko Władzom Publicznym dochodzi, gdy ktoś w Spółce BFF Polska i/lub Spółkach Zależnych:

- a. W procesie składania dokumentów lub danych do przetargu dostarczy nieprawdziwe informacje Agencji Rządowej w celu zapewnienia sobie odpowiedniej nagrody;
- b. Złoży nieprawdziwe oświadczenie na temat sytuacji finansowej i biznesowej Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych w celu uzyskania dofinansowania publicznego;
- c. Nie będzie spełniał postanowień umowy dotacyjnej, niewłaściwie wykorzysta fundusze otrzymane od podmiotu publicznego.

6.3. Oszustwa księgowe

6.3.1. Opis

Oszustwo Księgowe to typ Przepięstwa polegający głównie na celowej manipulacji oświadczeniami finansowymi w celu przedstawienia nieprawdziwego oświadczenia na temat majątku firmy inwestorom, kredytodawcom, akcjonariuszom i innym interesariuszom.

Oszustwo Księgowe może zostać popełnione z różnych powodów, w tym między innymi, aby:

- a. Utrzymać finansowanie otrzymywane z banku;
- b. Wykazać nierealistyczne zyski lub ukryć straty;
- c. Ukryć okoliczności, które mogłyby negatywnie wpłynąć na firmę;
- d. wywołać inflację cen akcji;
- e. ukryć utworzenie funduszy łapówkowych;
- f. zatuszować niewłaściwe postępowanie ze strony managerów spółki;
- g. pominąć fakty, które mogłyby wprowadzić każdą zainteresowaną stronę w błąd (tj. interesariuszy/udziałowców, kredytodawców, władze giełdowe itp.).

6.3.2. Oszustwa księgowe – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przepięstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Opracowywanie dokumentów, które będą przedstawiane akcjonariuszom lub opinii publicznej takich jak sprawozdania finansowe lub okresowe raporty finansowe, dotyczące aktywów i zobowiązań, dochodów i wydatków lub przepływów finansowych Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych, nawet jeśli dokumenty takie nie są okresowymi dokumentami księgowymi;
- b. zarządzanie stosunkami z audytorami zewnętrznymi oraz radami nadzorczymi;
- c. zarządzanie usługami faktoringowymi oraz zarządzanie kredytowe (na przykład, klasyfikowanie pożyczek, jako zagrożonych).

6.3.3. Oszustwa księgowe – standardy postępowania

Wymaga się, aby Spółka BFF Polska i Spółki Zależne prowadziły księgi, rejestry i konta odpowiednio szczegółowo, z zachowaniem należytej staranności i dokładności, tak aby odzwierciedlały one transakcje i sprzedać ich aktywów.

Spółka BFF Polska i Spółki Zależne oceniają możliwość wdrożenia stosownych środków, dzięki którym księgi, rejestry i konta będą odpowiednio aktualizowane; co więcej, obowiązkiem pracowników, przypisanych do tego zadania jest zagwarantowanie, iż:

- a. Dane i informacje wykorzystywane do przygotowania okresowych raportów finansowych będą dokładne i będą starannie weryfikowane;

- b. Wszelkie bilanse, których opracowanie i obliczenia obejmują oceny uznaniowe, będą obiektywne i wsparte odpowiednią dokumentacją;
- c. Transakcje będą realizowane zgodnie z ogólnymi lub szczególnymi upoważnieniami zarządu;
- d. Faktury i wszelkie inne stosowne dokumenty związane z transakcjami będą odpowiednio oceniane, rejestrowane i przechowywane;
- e. Transakcję będą rejestrowane, jako niezbędne w celu umożliwienia przygotowania oświadczeń finansowych zgodnie z obowiązującymi lub ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub innymi kryteriami przyjętymi dla takich oświadczeń;
- f. Dostęp do rejestrów transakcji będzie możliwy wyłącznie na podstawie ogólnych lub szczególnych upoważnień zarządu.

Co więcej, w celu zagwarantowania, iż pełne i prawdziwe informacje będą ujawniane na rynku, Spółce BFF Polska oraz Spółkom Zależnym zabrania się podejmowania działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby utrudniać czynności kontrolne lub audytowe podejmowane przez audytorów zewnętrznych poprzez ukrywanie dokumentacji lub inne niezgodne z prawem środki.

6.3.4. Oszustwa księgowe – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Oszustw Księgowych dochodzi, gdy osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych:

- a. Nie zgłosi strat poniesionych przez Spółkę BFF Polska i/lub Spółki Zależne w sprawozdaniach finansowych w celu stworzenia mylnego wrażenia dobrej kondycji finansowej;
- b. Zataja utworzenie funduszy łapówkowych poprzez zawyżanie kosztów usług doradczych świadczonych na rzecz Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych.

6.4. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli

6.4.1. Opis

Ten typ Przestępstw obejmuje głównie dwie różne formy zachowania przestępczego:

- a. Pierwsze zachowanie obejmuje sytuacje, gdy i) fakty niezgodne z rzeczywistym stanem aktywów, sytuacji ekonomicznej lub finansowej nadzorowanej spółki zostały zawarte w oświadczeniach, których złożenia Organom Nadzoru Publicznego wymaga prawo, w celu uniemożliwienia tymże Organom wykonywania ich obowiązków, lub gdy ii) okoliczności dotyczące tychże aktywów, sytuacji ekonomicznej lub finansowej firmy zostają zatajone za pomocą innych niedozwolonych środków, w sytuacji, gdy powinny zostać ujawnione. Przestępstwo to zostaje również popełnione w sytuacji, gdy informacje dotyczą własności posiadanej lub zarządzanej przez firmę w imieniu osób trzecich;



- b. Drugie zachowanie polega na celowym uniemożliwianiu Organom Nadzoru Publicznego realizacji ich obowiązków nadzorczych, w tym zaniechanie oświadczeń, których złożenia wymaga sam Organ Nadzoru Publicznego.

6.4.2. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przepisów, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Działania związane z rozpoznawaniem, rejestrowaniem i przedstawianiem działań Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych w rejestrach księgowych, raportach i innych dokumentach korporacyjnych, jak i przygotowaniem sprawozdań finansowych, sprawozdań z działalności, skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz innej komunikacji na poziomie korporacyjnym takiej jak analizy i badania instrumentów finansowych;
- b. Zarządzanie oceną procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP lub podobnym), dotyczącym procedury składania raportu Organowi Nadzoru (zatwierdzenie i rewizja);
- c. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem;
- d. Zarządzanie zgodnością z przepisami.

6.4.3. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli – standardy postępowania

- 1. Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.3.3., Odbiorcy Korporacyjni są zobowiązani również do:
 - a. Przesyłania wszelkich komunikatów wymaganych przez prawo oraz regulaminy Organom Nadzoru na czas, prawidłowo i w dobrej wierze, w żaden sposób nie utrudniając rzeczonym Organom realizacji ich obowiązków;
- 2. Każdemu Odbiorcy wyraźnie zabrania się również:
 - a. Niezłożenia na czas kompletnych, dokładnych i terminowych sprawozdań zgodnie z wymogami prawa i obowiązujących regulaminów Organów Nadzoru Publicznego, które monitorują działalność BFF Polska i / lub Podmiotów Zależnych lub niedostarczenia informacji oraz dokumentów wymaganych przepisami i / lub w szczególności żądanych przez wspomniane Organy;
 - b. ujawniania nieprawdziwych faktów oraz zatajania znaczących faktów dotyczących sytuacji finansowej Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych we wspomnianej powyżej komunikacji i raportach oraz sprawozdaniach;
 - c. podejmowania działań utrudniających organom nadzorczym (w tym podczas inspekcji ze strony Organów Nadzoru Publicznego) realizację ich obowiązków (wyrażanie sprzeciwu, nieuzasadnione odmowy, utrudnianie lub brak współpracy).

6.4.4. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli – przykłady niedozwolonego postępowania

Zakłócenia podczas roli Organów Nadzoru Publicznego może mieć miejsce, gdy osoby ze Spółki BFF Polska i / lub jednostek zależnych:

- a. Nie przedkłada właściwemu Organowi Nadzoru Publicznego kompletnych, dokładnych i terminowych raportów korporacyjnych dotyczących oceny procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP lub podobnych);
- b. Ujawnia nieprawdziwe fakty lub zataja istotne fakty dotyczące sytuacji finansowej Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych we wspomnianej powyżej komunikacji i raportach/sprawozdaniach;
- c. Nie współpracuje podczas inspekcji prowadzonej przez organ nadzoru lub Organy Nadzoru Publicznego poprzez opóźnianie komunikacji lub dostarczania dokumentów lub przez jawny sprzeciw.

6.5. Nadużycia rynkowe

6.5.1. Opis

Ten typ Przestępstw obejmuje głównie trzy różne rodzaje postępowania: (1) kupno lub sprzedaż instrumentów finansowych przy użyciu informacji, które nie są dostępne publicznie (**“Informacje Wewnętrzne”**) lub przekazanych niezgodnie z prawem Osobom Trzecim; (2) modyfikacja mechanizmu ustalania cen instrumentów finansowych poprzez świadome rozprzestrzenianie fałszywych lub wprowadzających w błąd informacji w celu wpłynięcia na cenę instrumentu finansowego; (3) realizacja zamówień sprzedaży i kupna, których skutkiem lub celem jest (i) przedstawienie fałszywych lub wprowadzających w błąd wskazówek związanych z ofertą, popytem lub ceną instrumentów finansowych, (ii) ustalanie ceny rynkowej jednego lub kilku instrumentów finansowych na nietypowym lub sztucznym poziomie.

Tego rodzaju zachowania dopuszcza się z korzyścią dla Spółki, między innymi, po to, aby:

- a. Obniżyć cenę akcji spółki przejmowanej przed jej przejęciem albo obniżyć cenę akcji spółki, która ma zostać wykupiona;
- b. Osłabić reputację spółki konkurencyjnej;
- c. Zmodyfikować cenę określonego instrumentu finansowego w portfelu przed przeprowadzeniem jakiejkolwiek działalności handlowej/ jakichkolwiek działań sprzedażowych z nim związanych..

6.5.2. Nadużycia rynkowe – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przestępstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. W odniesieniu do wszystkich działów i stanowisk w ramach Spółki BFF Polska i Spółek Zależnych, zarządzanie informacjami publicznymi takimi jak te przeznaczone dla inwestorów, analityków finansowych, dziennikarzy i innych przedstawicieli mass mediów, jak i organizacja/uczestniczenie w spotkaniach w dowolnej formie z wymienionymi powyżej podmiotami;
- b. W odniesieniu do wszystkich działów i stanowisk w ramach Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych, zarządzanie Informacjami Wewnętrznymi, związanymi ze spółkami giełdowymi w ogóle oraz ze spółkami giełdowymi należącymi do grupy BFF oraz BFF Polska oraz odpowiednimi instrumentami finansowymi, takimi jak nowe produkty, usługi i rynki, okresowe dane księgowe, dane prognozowe oraz cele ilościowe dotyczące wydajności firmy, połączenia lub podziały spółek, a w szczególności kluczowe nowe przedsięwzięcia takie jak rozmowy i/lub porozumienia dotyczące nabycia i/lub sprzedaży istotnych aktywów;
- c. Wszelkie transakcje związane z instrumentami finansowymi w portfelu.

6.5.3. Nadużycia rynkowe – standardy postępowania

Każdemu Odbiorcy zdecydowanie zabrania się:

- a. Wykorzystywania Informacji Wewnętrznych w negocjacjach, bezpośrednio lub pośrednio, dotyczących instrumentów finansowych dla uzyskania prywatnych korzyści, lub faworyzując Osobę Trzecią, Spółkę BFF Polska i/lub Spółki Zależne;
- b. Ujawniania Informacji Wewnętrznych Stronom Trzecim, chyba że wymaga tego prawo lub inne postanowienia regulacji bądź też określone umowy, w których kontrahenci zobowiązani są wykorzystywać informacje wyłącznie w celach, do których zostały przeznaczone i zachować informacje w tajemnicy;
- c. Rekomendowania lub nakłaniania innych, w oparciu o określone Informacje Wewnętrzne, do realizacji jakichkolwiek transakcji związanych z instrumentami finansowymi;
- d. Rozprzestrzeniania fałszywych lub wprowadzających w błąd informacji poprzez media, czy to dotyczących Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych czy też innego przedsiębiorstwa, w tym przez Internet lub też inne środki, wyłącznie w celu zmiany postępowania związanego z akcjami, instrumentami pochodnych lub działaniami wspierających zaplanowane już transakcje w sposób, który prowadzi do rozpowszechnienia wspomnianych informacji;
- e. Dokonywania jakichkolwiek transakcji na instrumentach finansowych, które pogwałcają przepisy dotyczące nadużyć rynkowych.

6.5.4. Nadużycia rynkowe – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Nadużyć rynkowych dochodzi, gdy osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych:

- a. Ujawnia Informacje Wewnętrzne krewnym dotyczące zbliżającej się transakcji zakupu, nakłaniając go/ją do zakupu akcji BFF, Spółki BFF Polska, Spółek Zależnych lub innego przedsiębiorstwa, możliwe, że w celu osiągnięcia nienależnych zysków lub innych korzyści ekonomicznych na rzecz BFF, Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych;
- b. Ujawnia fałszywe informacje dotyczące sytuacji finansowej BFF, Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych w celu wpłynięcia na cenę ich akcji, możliwe, że w celu osiągnięcia nienależnych zysków lub innych korzyści ekonomicznych na rzecz BFF, Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych;
- c. Rozprzestrzenia fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje na temat firmy konkurencyjnej w celu zniszczenia jej reputacji rynkowej.

6.6. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy

6.6.1. Opis

Finansowanie terroryzmu obejmuje pozyskiwanie, gromadzenie lub udostępnianie funduszy z zamiarem ich wykorzystania w celu wspierania aktów terrorystycznych lub organizacji..

Głównym celem osób lub podmiotów zaangażowanych w finansowanie terroryzmu jest zatajenie tak samego procesu finansowania, jak i charakteru finansowanej działalności.

Pranie pieniędzy obejmuje procedury, za pomocą których zyski z działalności przestępczej są skrywane tak, aby zataić ich niezgodne z prawem pochodzenie. Uszczegóławiając, może obejmować trzy różne rodzaje postępowania:

- 1) Przekształcenie lub transfer funduszy, o których wiadomo, że stanowią zysk z działalności przestępczej;
- 2) Zatajenie prawdziwego charakteru, własności, źródła, lokalizacji, zbycia lub przeniesienia praw do własności, o której wiadomo, że stanowi zysk z działalności przestępczej;
- 3) nabycie, posiadanie lub korzystanie z własności, o której wiadomo w chwili otrzymania, że stanowi zysk z działalności przestępczej.

W przypadku, gdy zyski z działalności przestępczej są uzyskiwane przez tę samą osobę, która zataja ich pochodzenie, zachowanie to jest karane w niektórych krajach, jako samodzielne pranie brudnych pieniędzy.

Pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu często charakteryzują podobne cechy transakcyjne, zwyczajowo kojarzone z zatajaniem. Osoba piorąca brudne pieniądze przesyła niedozwolone środki pieniężne za pomocą kanałów zgodnych z prawem tak, aby zataić ich przestępcze pochodzenie, podczas gdy osoby finansujące terroryzm przekazują fundusze, które mogą być zgodne z prawem bądź niedozwolone w sposób umożliwiający ukrycie ich źródła i celu.

Tego rodzaju zachowań dopuszcza się z korzyścią dla firmy, między innymi, po to, aby:

- a. uzyskiwać zyski lub inne korzyści wynikające z nielegalnych działań prowadzonych przez organizacje terrorystyczne, które zostały sfinansowane;
- b. zapewnić spółce ochronę przez organizacje terrorystyczne w krajach, w których organizacje te posiadają wpływy ;
- c. ukryć nielegalne pochodzenie zysków z działalności przestępczej.

6.6.2. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy – obszary wymagające monitorowania

Poza obszarami wymagającymi monitorowania, o których mowa w paragrafach 6.1.2. oraz 6.2.2., tam gdzie ma to zastosowanie, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Transakcje finansowe i handlowe realizowane przez jednostki lub firmy i/lub potencjalnych klientów prywatnych (na przykład firmy farmaceutyczne) – oraz jednostki organizacyjne kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio przez wspomniane powyżej podmioty – których siedziba lub oddziały znajdują się w krajach stanowiących jurysdykcję wysokiego ryzyka lub niewykazujących chęci współpracy i/lub ze strategicznymi brakami w ich działalności w zakresie zwalczania prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, zgodnie z oceną dokonaną przez władze międzynarodowe (jak, na przykład, Grupa Zadaniowa do Działań Finansowych – FATF).

6.6.3. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy – standardy postępowania

Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne będą potępiały wykorzystanie swoich środków na finansowanie i prowadzenie jakiejkolwiek działalności, której cele są związane z finansowaniem terroryzmu, jak i niewłaściwe wykorzystanie lub sprzeniewierzenie instrumentu finansowego i/lub operacji, których celem jest zatajenie źródła funduszy Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych.

Mówiąc bardziej ogólnie, Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne potępią wszelkie zachowania, których celem, nawet pośrednim, jest ułatwienie popełniania takich przestępstw, jak pranie i wykorzystywanie brudnych pieniędzy, dóbr i innych przedmiotów o niezgodnym z prawem pochodzeniu; w tym zakresie Spółka BFF Polska i Spółki Zależne zobowiązują się do wdrożenia wszelkich wymaganych działań prewencyjnych i kontrolnych niezbędnych do osiągnięcia tego celu, jednocześnie regulując stosunki z Osobami Trzecimi poprzez postanowienia umowne wymagające stosowania się do obowiązującego porządku prawnego.

1. Wyłącznie dla celu podania przykładu, wyraźnie zabrania się:

- a. Używania płatności in blanco lub gotówkowych we wszelkich operacjach dotyczących pobierania płatności, płacenia, transferu funduszy etc.;
- b. Dokonywania oraz otrzymywania płatności na anonimowe konta bankowe lub konta bankowe w rajach podatkowych;

- c. Wydawania lub przyjmowania faktur, jak i wydania dokumentów dotyczących nieistniejących transakcji;
- 2. Dodatkowo, w celu wdrożenia opisanych powyżej standardów postępowania Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne:
 - a. Zapewnią kontrole analityczne przepływów finansowych;
 - b. Będą weryfikowały ważność płatności poprzez upewnianie się, iż beneficjentem jest istniejący kontrahent zaangażowany w transakcję;
 - c. Będą przeprowadzały kontrole proceduralne w zakresie możliwych transakcji przeprowadzanych poza zwyczajowymi procesami korporacyjnymi;
 - d. Będą zachowywały dowody wszelkich przeprowadzonych transakcji;
 - e. Zagwarantują wykrywalność każdej transakcji finansowej, jak i zgody dotyczącej każdej inwestycji lub projektu biznesowego;
 - f. Będą weryfikowały spójność pod względem ekonomicznym takich operacji i inwestycji;
 - g. Będą regularnie sprawdzały międzynarodowe czarne listy dotyczące terroryzmu oraz rajów podatkowych.

6.6.4. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy – przykłady niedozwolonego postępowania

Do przestępstwa finansowania terroryzmu oraz prania brudnych pieniędzy dochodzi, gdy osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych:

- a. Otrzymuje pieniądze od, lub przekazuje pieniądze spółce ulokowanej w raju podatkowym lub której rachunek bankowy znajdujący się w banku w raju podatkowym w celu ukrycia przestępczego pochodzenia takich funduszy;
- b. Udaje, że płaci firmie za usługi doradcze, przekazuje pieniądze na rachunki bankowe potajemnie należące do nielegalnej organizacji finansującej ataki terrorystyczne;
- c. wykorzystuje fundusze łapówkowe, których utworzenie zostało zatajone za pomocą manipulacji oświadczeniami finansowymi Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych, w celu finansowania partii politycznych powiązanych z organizacjami terrorystycznymi.

6.7. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym

6.7.1. Opis

Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym powszechnie odnoszą się do kategorii przestępstw obejmujących szkody na osobie, groźby uszkodzenia ciała lub inne działania podejmowane wbrew woli jednostki.

Dla celów Wytycznych, Przepięstwa przeciwko Osobom Fizycznym odnoszą się głównie do przestępiw, które najczęściej występiują w zarządzaniu przedsiębiorstwem, jak np. praktyki związane z pracą przymusową oraz naruszenia regulaminu zdrowia i bezpieczeństwa (BHP).

Do tego typu Przepięstwi dochodzi z różnych powodów, w tym między innymi, aby:

- a. Zatrudnić pracowników przy możliwie jak najmniejszym nakładzie finansowym;
- b. Zatrudnić w pełni poddanych pracowników;
- c. Pogwałcić regulamin zdrowia i bezpieczeństwa pracy (BHP).

6.7.2. Przepięstwa przeciwko osobom fizycznym – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przepięstwi, następiujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Zarządzanie systemem zdrowia i bezpieczeństwa (BHP) Spółki BFF Polska i Spółek Zależnych;
- b. Umowne stosunki z dostawcami, partnerami i kontrahentami, którzy korzystają z usług niewyszkolonego personelu i/lub prowadzą działalność w krajach, gdzie prawa jednostek nie są w pełni chronione przez prawo międzynarodowe lub lokalny porządek prawny.

6.7.3. Przepięstwa przeciwko osobom fizycznym – standardy postępowania

Poza standardami określonymi w Sekcji 6.8.3 poniżej, Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne zobowiązane są:

- a. Dokonywać wyboru zewnętrznych Osób Trzecich – zwłaszcza tych świadczących usługi nietechnicznym charakterze– wyłącznie po dokładnej weryfikacji ich wiarygodności;
- b. Uzyskać odpowiednią dokumentację umowną z kontrahentami zewnętrznymi, która zobowiązuje ich do przestrzegania oraz zobowiązuje ich podwykonawców do przestrzegania, wszelkiej międzynarodowej i lokalnej legislacji w zakresie przeciwdziałaniu pracy przymusowej, ochrony przed pracą dzieci i kobiet oraz przestrzegania warunków higieniczno-sanitarnych;

6.7.4. Przepięstwa przeciwko osobom fizycznym – przykłady niedozwolonego postępowania

Poza przykładami niedozwolonego postępowania przedstawionymi w Sekcji 6.8.4 poniżej, do Przepięstwi przeciwko osobom fizycznym dochodzi, gdy osoba pozostająca w stosunkach umownych ze Spółką BFF Polska i/lub Spółkami Zależnymi:

- a. Wykorzystuje sytuację pracownika, jego fizyczne lub psychologiczne uwarunkowania, eksploatuje jego/jej stan;
- b. Zmusza osoby do pracy przy użyciu gróźb, nadużyciu władzy i/lub przemocy;
- c. Zmusza imigrantów do pracy pod groźbą zgłoszenia ich do Władz Imigracyjnych.

6.8. Przestępstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP)

6.8.1. Opis

Przestępstwa BHP związane są głównie z nieprzestrzeganiem lokalnej legislacji oraz standardów pracy, jakie winny obowiązywać w miejscu pracy, aby uniknąć wypadków i chorób pracowników.

Do tego typu postępowania dochodzi z korzyścią dla przedsiębiorstwa wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Obniżyć koszty, ponieważ przyjęcie wymaganych środków pociąga za sobą dodatkowe koszty dla przedsiębiorstwa.;
- b. Zwiększyć produktywność, jako że praca bez zastosowania polityki i procedur może przyspieszyć proces produkcyjny.

6.8.2. Przestępstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP) – obszary wymagające monitorowania

Ryzyko wynikające z dopuszczenia się tego rodzaju przestępstw wpływa na wszystkie procesy i działania Spółki BFF Polska i Spółek Zależnych. Monitorowania wymagają wszystkie obszary szczególnie zagrożone, tj. procesy związane z przestrzeganiem obowiązujących przepisów z zakresu BHP, jak i obszary, o których była mowa w przypadku Przekupstwa w sekcji 6.1.2.

6.8.3. Przestępstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP) – standardy postępowania

Niezależnie od lokalnego zakresu legislacji z zakresu BHP w miejscu pracy, Spółka BFF Polska i/lub Spółki Zależne będą kultywowały i promowały silną kulturę bezpieczeństwa pracy, zwiększając świadomość w zakresie ryzyka i odpowiedzialności płynących z indywidualnych zachowań.

W tym celu, niezależnie od spełnienia warunków przestrzegania obowiązujących przepisów z zakresu BHP w miejscu pracy, Spółka BFF Polska i Spółki Zależne są zobowiązane wdrożyć wszelkie niezbędne środki, aby chronić fizyczną i moralną integralność pracowników.

W szczególności, Spółka BFF Polska i/lub Spółki Zależne zapewnią, że:

- a. Poszanowanie przepisów prawa, regulujących zdrowie i bezpieczeństwo pracowników w miejscu pracy będzie priorytetem;
- b. Ryzyko, na jakie narażeni są pracownicy, jak tylko będzie to możliwe, przy użyciu najlepszych technik, będzie oceniane w celu opracowania odpowiedniej ochrony oraz zminimalizowania tegoż ryzyka u źródła;
- c. Nieuniknione ryzyko będzie odpowiednio oceniane i stosownie zmniejszane za pomocą odpowiednich jednostkowych i grupowych środków bezpieczeństwa;

- d. Informacje i szkolenie pracowników będą upowszechnione, aktualne i związane z wykonywanymi przez nich czynnościami;
- e. Podejmowane będą okresowe rozmowy z pracownikami na temat zdrowia i bezpieczeństwa w miejscu pracy;
- f. Wszelkie obszary niespełniające wymogów lub wymagające poprawy, które wykryto podczas wykonywania pracy lub inspekcji, będą terminowo i efektywnie rozwiązywane;
- g. Organizacja zadań pracowniczych będzie planowana tak, aby chronić integralność pracowników, Osób Trzecich oraz społeczności, w obrębie której działają Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne.

Aby wypełnić opisane powyżej standardy postępowania, Spółka BFF Polska oraz każda ze Spółek Zależnych przeznaczy odpowiednie zasoby organizacyjne, narzędziowe oraz ekonomiczne, aby zagwarantować pełną zgodność z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie zapobiegania wypadkom przy pracy oraz aby nieustannie polepszać zdrowie i bezpieczeństwo pracowników w miejscu pracy, jak i podejmować stosowne działania zapobiegawcze.

Odbiorcy korporacyjni, każdy zgodnie z rolą w organizacji, zapewniają pełny poszanowanie przepisów prawa, procedur korporacyjnych oraz wszelkich innych wewnętrznych przepisów mających na celu ochronę bezpieczeństwa i zdrowia pracowników w miejscu pracy.

6.8.4. Przestępstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP) – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Przestępstw przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP) dochodzi, gdy osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych, postępując wbrew obowiązującym przepisom z zakresu BHP:

- a. Nie udostępnia w miejscu pracy zestawu pierwszej pomocy;
- b. Nie dba o stosowanie i skuteczność wdrożonych procedur, jednocześnie odnotowując rzekome działania podjęte w celu ochrony zdrowia i bezpieczeństwa w pracy;
- c. Nie zapewnia właściwych informacji i szkolenia pracownikom, dyrektorom, managerom oraz przedstawicielom BHP pracowników;
- d. Nie dba o przestrzeganie przez pracowników instrukcji z zakresu zdrowia i bezpieczeństwa (BHP).

6.9. Przestępstwa przeciwko ochronie środowiska

6.9.1. Opis

Przestępstwa przeciwko ochronie środowiska naturalnemu odnoszą się do szerokiej listy nielegalnych działań, w tym nielegalnego handlu dziką przyrodą, przestępstw w zakresie zarządzania zasobami wodnymi, nielegalnego handlu i utylizacji niebezpiecznych substancji oraz przemytu substancji niszczących warstwę ozonową..



Przestępstwa przeciwko ochronie środowiska mają zazwyczaj wpływ na jakość powietrza, wody i gleby, stanowią zagrożenie dla przetrwania gatunków i mogą powodować niekontrolowane katastrofy, jak i stanowić zagrożenie dla zdrowia i bezpieczeństwa znacznej liczby ludzi.

Motywowane ogromnymi zyskami finansowymi i minimalnym ryzykiem wykrycia przestępstwa, jak i stosunkowo niewielkimi karami, siatki przestępcze i zorganizowane grupy przestępcze są coraz częściej zainteresowane tego typu niedozwolonymi działaniami międzynarodowymi.

Do tego rodzaju postępowania dochodzi z korzyścią dla Spółki z wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Zredukować koszty, jako że wdrożenie działań niezbędnych do ochrony środowiska często wiąże się z dodatkowymi wydatkami;
- b. Zwiększyć produktywność, jako że praca bez brania pod uwagę kwestii środowiskowych może przyspieszyć proces produkcji.

6.9.2. Przestępstwa przeciwko ochronie środowiska – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego rodzaju Przestępstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Stosunki z klientami w zakresie świadczenia usług na rzecz podmiotów zaangażowanych w omawianą nielegalną działalność;
- b. Popełnianie nielegalnych czynów w zakresie produkcji odpadów, wylewów, emisji atmosferycznych oraz zanieczyszczenia gleby.

6.9.3. Przestępstwa przeciwko ochronie środowiska – standardy postępowania

Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne będą nieustannie promowały zasadę dbania o środowisko w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

W szczególności Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne:

- a. Będą przyczyniały się do upowszechniania i zwiększania wiedzy na temat ochrony środowiska i będą realizowały powierzone im zadania zgodnie z obowiązującą legislacją;
- b. Wdrożą wszelkie narzędzia niezbędne dla ochrony i zachowania środowiska, jak i będą potępiały wszelkie zniszczenia i szkody ekosystemu.

W umowach podpisywanych ze Osobami Trzecimi, tam gdzie może pojawić się kwestia odpowiedzialności Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych w zakresie prawa ochrony środowiska, w szczególności w odniesieniu do gospodarowania odpadami i ich utylizacji, Spółka BFF Polska i/lub Spółki Zależne wprowadzą do umowy postanowienia narzucające Osobie Trzeciej obowiązek przestrzegania obowiązujących w tym zakresie przepisów, jak i wprowadzą kary umowne na wypadek pogwałcenia tych postanowień.



6.9.4. Przestępstwa środowiskowe – przykłady niedozwolonych zachowań

Do przestępstw środowiskowych dochodzi, gdy osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych:

- a. Otrzymuje, przenosi, eksportuje, importuje lub zarządza ogromnymi ilościami odpadów (np. sprzęt elektroniczny lub nośniki wymienne) oraz odpadami niebezpiecznymi (zużyte tonery, baterie zawierające nikiel-kadm oraz lit, itp.);
- b. Wykonuje opisane powyżej czynności bez wymaganych pozwoleń.

6.10. Cyberprzestępstwa

6.10.1. Opis

Cyberprzestępstwa to czyny zabronione, które obejmują dwie różne kategorie Przestępstw: jedną, w której celem jest sieć lub komputer oraz drugą, w której Przestępstwa są dokonywane lub kontynuowane za pomocą komputera.

Dla celu Wytycznych, Cyberprzestępstwa nie obejmują przestępstw, których popełnienie ułatwia użycie komputera, jak np. oszustwo, kradzież, szantaż, fałszerstwo oraz nękanie takie jak nękanie w środowisku wirtualnym (tzw. cyber-bullying oraz stalking).

Tym samym, w ujęciu Wytycznych, Cyberprzestępstwa polegają np. na:

1. nieupoważnionym wtargnięciu do chronionej sieci;
2. zainfekowaniu systemu komputerowego wirusami;
3. przechwyceniu danych przez sieć komputerową.

Do Cyberprzestępstw dochodzi z wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Wykraść tajemnicę biznesową konkurencyjnej firmy;
- b. Narazić lub zniszczyć system komputerowy konkurencyjnej firmy;
- c. Zdobyć poufne informacje na temat strategii rynkowych konkurencyjnej firmy.

6.10.2. Cyberprzestępstwa – obszary wymagające monitorowania

W zakresie tej kategorii Przestępstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Działania Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych realizowane przez Odbiorców przy użyciu Intranetu, Internetu, systemu mailowego oraz innych narzędzi IT;
- b. Zarządzanie i ochrona stanowisk pracy;
- c. Zarządzania urządzeniami pamięci masowej;
- d. Planowanie środków, jakie należy wdrożyć w zakresie systemów teleinformatycznych oraz bezpieczeństwa, klasyfikacji i przetwarzania informacji i danych;
- e. Zarządzanie profilami administratorów systemu.

6.10.3. Cyberprzestępstwa – standardy postępowania

Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne oceniają możliwość wdrożenia stosownych środków technicznych, fizycznych i organizacyjnych w celu zapobiegnięcia popełnianiu Cyberprzestępstw; w tym zakresie każdemu Odbiorcy zabrania się również:

- a. Niewłaściwego wykorzystywania danych dostępowych IT;
- b. Niedozwolonego dostępu Osób Trzecich do systemów IT;
- c. Nieupoważnionego dzielenia się informacjami biznesowymi poza Spółką BFF Polska oraz Spółkami Zależnymi;
- d. Wykorzystywania prywatnych lub nieupoważnionych urządzeń do przenoszenia lub przechowywania informacji lub danych korporacyjnych;
- e. Manipulowania oraz dokonywania zmian w systemie komputerowym Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych;
- f. Niedozwolonego pobierania danych Spółek Zależnych;
- g. Manipulowania, kradzieży oraz niszczenia zasobów informatycznych Spółki BFF Polska i Spółek Zależnych takich jak pliki, dane i programy;
- h. Wykorzystywania braków w środkach bezpieczeństwa systemu informatycznego, aby uzyskać dostęp do informacji bez odpowiedniego upoważnienia;
- i. spamowania;
- j. dostępu do systemów komputerowych Spółki BFF Polska i Spółek Zależnych poprzez urządzenia zewnętrzne takie jak komputer osobisty, urządzenia peryferyjne oraz zewnętrzne dyski twarde, jak i instalowania oprogramowania i baz danych bez uprzedniej autoryzacji;
- k. instalacji szkodliwego oprogramowania, takiego jak robaki i wirusy;
- l. wykorzystywania nieupoważnionego oprogramowania i/lub sprzętu komputerowego, który mógłby zostać wykorzystany do oceny lub narażenia bezpieczeństwa systemów komputerowych, jak np. systemu identyfikujące dane dostępowe, odszyfrowywanie zaszyfrowanych plików itp.

Spółka BFF Polska oraz każda ze Spółek Zależnych, w celu zidentyfikowania nietypowych zachowań, potencjalnych słabości i braków systemów korporacyjnych, zadba o okresowe monitorowanie czynności podejmowanych przez pracowników Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych w zakresie ich systemów IT, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Co więcej, Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne będą okresowo przypominały Odbiorcom Korporacyjnym o odpowiednim korzystaniu z dostępnych narzędzi IT, również poprzez organizację sesji szkoleniowych.

6.10.4. Cyberprzestępstwa – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Cyberprzestępstw dochodzi, gdy osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych:

- a. Instaluje nielegalnie skopiowane oprogramowanie na urządzeniach pracowniczych;
- b. Uzyskuje dostęp do systemu komputerowego firmy konkurencyjnej poprzez włamanie się do niego w celu kradzieży tajemnicy komputerowej;
- c. Infekuje system komputerowy przedsiębiorstwa konkurencyjnego wirusem w celu uszkodzenia go;
- d. Włamuje się do systemu komputerowego przedsiębiorstwa konkurencyjnego w celu umożliwienia sobie stałego dostępu do informacji poufnych.

6.11 Przestępstwa związane z prawami autorskimi

6.11.1 Opis

Naruszenia praw autorskich mogą polegać na korzystaniu z prac (np. oprogramowanie, bazy danych, nagrania, obrazy) chronionych prawem autorskim bez pozwolenia, naruszając wyłączne prawa nadane właścicielowi praw autorskich, w tym między innymi prawo do używania, rozpowszechniania i tworzenia prac pochodnych.

Dla celów Wytycznych, Przestępstwa związane z prawami autorskimi będą odnosiły się głównie do czynów zabronionych, które należy rozważać raczej w odniesieniu do zarządzania firmą, jak np. niedozwolone korzystanie z oprogramowania lub baz danych.

Co tego rodzaju Przestępstw dochodzi z wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Zredukować koszty, unikając płacenia za licencje dla oprogramowania.

6.11.2. Przestępstwa związane z prawami autorskimi – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego rodzaju Przestępstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Działania korporacyjne podejmowane przez Odbiorców korzystających z Intranetu oraz innych narzędzi IT udostępnionych przez Spółkę BFF Polska i/lub Spółki Zależne;
- b. Zarządzanie imprezami firmowymi lub wydarzeniami reprezentacyjnymi.

6.11.3. Przestępstwa związane z prawami autorskimi – standardy postępowania

Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.10.4 tam, gdzie ma to zastosowanie, Spółka BFF Polska oraz Spółka Zależne oceniają możliwość wdrożenia odpowiednich środków technicznych, fizycznych i organizacyjnych, aby uniknąć:

- a. Wszelkiego bezprawnego użycia lub rozpowszechniania, poprzez sieci komputerowe lub połączenia innego rodzaju, chronionej pracy lub jej części;

- b. Wykorzystywania, dystrybucji, pobierania, sprzedaży, wypożyczania zawartości bazy danych, naruszając przez to wyłączne prawo i upoważnienie nadane przez właściciela praw autorskich;
- c. Nielegalnego pobierania jakiegokolwiek oprogramowania bez realizacji odpowiedniej podstawy, wynikającej z umowy, zawartej na piśmie;
- d. Pobierania oprogramowania typu peer-to-peer lub innego oprogramowania niezwiązanego bezpośrednio z działalnością korporacyjną.

W przypadku przystąpienia przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne umowy z kontrahentem zewnętrznym na realizację działań potencjalnie zagrożonych naruszeniem praw autorskich, umowa taka musi zawierać przepisy wymagające przestrzegania obowiązujących praw i wiążących regulaminów.

6.11.4. Przestępstwa związane z prawami autorskimi – przykłady niedozwolonego postępowania

Zob. paragraf 6.10.2 dotyczący przykładów niedozwolonego postępowania w zakresie Cyberprzestępstw.

6.12. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa)

6.12.1. Opis

Do Zmowy przestępczej (kwalifikowanej również, jako udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym) dochodzi, gdy zorganizowana grupa trzech lub więcej osób, istniejąca przez pewien okres czasu, podejmuje działania mające na celu popełnienie jednej lub kilku zbrodni lub przestępstw, aby osiągnąć, bezpośrednio lub pośrednio, korzyści finansowe lub korzyści innego rodzaju. Karygodność Przestępstw zmowy przestępczej zależy od roli uczestnika w organizacji, ilości osób powiązanych oraz zbrodni, jakich się dopuszczają. Szczególnym rodzajem zmowy przestępczej jest związek typu mafia, czyn zabroniony, za które karana jest każda osoba będąca częścią organizacji mafijnej. Związek rozumiany jest, jako związek typu mafia, jeśli jego członkowie wykorzystują moc zastraszania poprzez swoją organizację – i wynikające z niej: podległość i lojalność – do popełniania przestępstw, bezpośredniego lub pośredniego przejmowania zarządzania lub kontroli nad działalnością gospodarczą, koncesjami, pozwoleniami, umowami z podmiotami publicznoprawnymi lub administracją państwową lub w celu osiągnięcia zysku lub nienależnych im korzyści, jak i w celu utrudniania lub uniemożliwiania korzystania z prawa głosu lub prawa do zdobywania głosów dla nich samych lub innych przy okazji wyborów.



6.12.2. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa) – obszary wymagające monitorowania

Ze względu na „przekrojowy” charakter przestępstw zmowy przestępczej, ryzyko popełnienia tego rodzaju przestępstw może pojawić się we wszystkich procesach i działaniach Spółki BFF Polska i Spółek Zależnych. Szczególnie narażone są tu procesy obejmujące stosunki z Administracją Publiczną.

6.12.3. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa) – standardy postępowania

1. Odbiorcy zobowiązani są do:

- a. Przestrzegania Kodeksów Etycznych Grupy BFF, Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych, wszelkich lokalnych programów z zakresu zgodności przyjętych przez Grupę BFF, Spółkę BFF Polska i/lub Spółki Zależne oraz ujętych w Wytycznych;
- b. Postępowania, przy pełnieniu powierzonych funkcji, zgodnie z prawem, regulaminami przyjętymi przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne oraz ogólnymi zasadami legalności, prawidłowości i uczciwości;
- c. Powiadomienia Organu Nadzorczego lub innego równoważnego organu, jeśli Odbiorcy popełnią lub będą podejrzani o popełnienie przestępstw, o których tu mowa.

2. Ponadto, Odbiorcom zabrania się:

- a. Aranżowania, uczestniczenia w lub doprowadzania do zachowań, bezpośrednio lub pośrednio, indywidualnie lub zbiorczo, które stanowią jedno lub kilka przestępstw lub ułatwiają popełnienie jednego lub kilku przestępstw.

6.12.4. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa) – przykłady niedozwolonego postępowania

Do zmowy przestępczej i związku typu mafia dochodzi, gdy:

- a. Grupa trzech lub więcej osób, w tym osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółki Zależnej działa w porozumieniu z innymi osobami w celu skorumpowania funkcjonariusza publicznego, aby wydał on decyzję korzystną dla Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych;
- b. Grupa trzech lub więcej osób, w tym osoba ze Spółki BFF Polska i/lub Spółki Zależnej działa w porozumieniu z innymi osobami w celu nielegalnego konwertowania lub przekazania funduszy w ramach transakcji z kontrahentem i/lub klientem w celu bezpodstawnego wzbogacenia Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych.

7. Przyjęcie, wdrożenie, odpowiedzialność i późniejsze zmiany

Wytyczne zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółki BFF Polska w dn. 12.07.2017r i zostaną zatwierdzone przez Zarząd lub inny organ zarządzający Spółek Zależnych wraz ze wszelkimi poprawkami i/lub dodatkami niezbędnymi ze względu na cechy organizacyjne i operacyjne każdej ze Spółek Zależnych.

Zarząd Spółki BFF Polska oraz każdej ze Spółek Zależnych (lub inny organ zarządzający), zgodnie z zasadą autonomii i niezależności:

- i. Przyjmie najbardziej stosowne środki służące wdrożeniu i monitorowaniu Wytycznych, mając na uwadze skalę oraz złożoność realizowanych działań, system kontroli wewnętrznej oraz określony profil ryzyka, jak i ich ramy regulacyjne;
- ii. Jest odpowiedzialny za właściwe wdrożenie obszarów wymagających monitorowania oraz standardów postępowania, zgodnie z sekcjami 5 i 6 Wytycznych.

Wytyczne będą stosowane przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi, rodzajem prowadzonej działalności, jak i szczególnymi cechami ich struktury organizacyjnej.

Przyszłe istotne zmiany w Wytycznych zostaną powierzone Zarządowi Spółki BFF Polska i będą zatwierdzone przez Zarząd, lub inny organ zarządzający, Spółek Zależnych.

Spółka BFF Polska oraz każda ze Spółek Zależnych będą raportowały zmiany lub szczególne interpretacje poczynione zgodnie z miejscowymi przepisami prawnymi lub zwyczajami.

Zarząd Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych wskaże strukturę (jednostkę lub organ) odpowiedzialny za oferowanie wsparcia przy wdrażaniu oraz monitorowaniu Wytycznych oraz przy przeprowadzaniu związanych z nimi kontroli, zgodnie z zasadą proporcjonalności (**“Nadzorca ds. Wytycznych dotyczących zgodności na poziomie globalnym”** lub **“Nadzorca ds. GCG”**). W związku z tym, rozumie się, iż Nadzorca ds. GCG, który zostanie powołany do wdrożenia Wytycznych przez każdą ze Spółek Zależnych, może również zostać wskazany w strukturze Spółki BFF Polska, tam gdzie jest to konieczne i stosowne biorąc pod uwagę harmonogram organizacyjny Spółek Zależnych i przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności. Nadzorca ds. Wytycznych dotyczących zgodności na poziomie globalnym będzie niezależny i będzie posiadał umiejętności techniczne i zawodowe niezbędne do realizacji powierzonych obowiązków, jak i wystarczające zasoby finansowe oraz odpowiednie uprawnienia (w tym w zakresie sankcji), aby wszelkie działania w zakresie wdrażania i monitorowania były prowadzone wydajnie i skutecznie. Co więcej, Nadzorca ds. GCG nie będzie wykonywał żadnych zadań operacyjnych, które mogłyby wpłynąć na jego/jej ogólne postrzeganie działań wymaganych w związku z wdrażaniem i monitorowaniem Wytycznych.

Nadzorca ds. GCG będzie stanowił organiczną część struktury Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych, dzięki czemu pełniony przez niego/nią nadzór będzie nieustanny i zintegrowany i umożliwi mu stały nadzór nad wdrażaniem Wytycznych i ich aktualizację.

W przypadku, gdy Nadzorca ds. GCG będzie organem kolegialnym, członkowie tego organu będą spotykali się co najmniej, co cztery miesiące. Ponadto, Nadzorca ds. GCG Spółki BFF Polska oraz każdej ze Spółek Zależnych będzie raportował bezpośrednio do jej Board of Directors (Rada Dyrektorów Banca Farmafactoring) co sześć miesięcy. Nadzorca ds. GCG Spółki BFF Polska oraz każdej ze Spółek Zależnych może również wystąpić o rozmowę ze Board of Directors (Rada Dyrektorów Banca Farmafactoring), jeśli uzna, że badanie lub interwencja ze strony rzeczzonego organu jest konieczne dla funkcjonowania lub wdrażania Wytycznych.

Zarząd Spółki BFF Polska oraz każdej ze Spółek Zależnych może również poprosić danego Nadzorcę ds. Wytycznych dotyczących zgodności na poziomie globalnym, aby raportował szczególne okoliczności lub sytuacje związane z funkcjonowaniem lub przestrzeganiem Wytycznych.

Każdy Nadzorca ds. GCG będzie również przedkładał BFF pisemny raport dotyczący wdrożenia, aktualizacji i efektywności Wytycznych co dwanaście miesięcy. Ponadto, Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne określą szczególny system raportowania podejrzewanych lub znanych przypadków naruszenia Wytycznych.

Zarząd Spółki BFF Polska zadba również o aktualizowanie i poprawki do obszarów wymagających monitorowania oraz do Wytycznych, jeśli zajdzie konieczność aktualizacji.

8. Upowszechnianie Wytycznych oraz stosowne szkolenia

O przyjęciu Wytycznych i wszelkich kolejnych dodatkach lub zmianach należy informować wszystkich pracowników Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych, jasno wskazując, pod jakim linkiem na stronie Spółki BFF Polska można pobrać treść Wytycznych:
[https://pl.bffgroup.com/documents/138192/261617/BFF Polska Korporacyjnej odpowiedzialnosc karnej podmiotow zbiorowych.pdf](https://pl.bffgroup.com/documents/138192/261617/BFF_Polska_Korporacyjnej_odpowiedzialnosc_karne_j_podmiotow_zbiorowych.pdf)

Na poziomie krajowym należy zapewnić pracownikom odpowiednie szkolenia tak, aby zagwarantować upowszechnienie i właściwe zrozumienie Wytycznych, wszelkich obszarów wymagających monitorowania oraz stosownych zachowań w celu zapobiegnięcia popełnianiu Przepływów. Wspomniane powyżej szkolenia można również zorganizować w kontekście dowolnego programu szkoleniowego przyjętego przez Spółkę BFF Polska oraz Spółki Zależne, dotyczącego przestrzegania lokalnych (krajowych) przepisów karnych oraz lokalnych programów z zakresu zgodności.

9. Komunikacja ze Stronami Trzecimi

Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne promują znajomość Wytycznych i przestrzeganie ich wśród Osoby Trzecich. Osoby Trzecie zostaną zapoznane z zasadami i treścią Wytycznych w oparciu o stosowną dokumentację umowną, która zapewni standardowe klauzule, które, w oparciu o działalność będącą przedmiotem umowy, będą wiążące dla Osób Trzecich.

10. System sankcji

Odpowiednie środki dyscyplinarne zostaną zapewnione i będą stosowane przez kompetentne funkcje Spółki BFF Polska oraz Spółek Zależnych na wypadek pogwałcenia któregoś ze standardów postępowania określonego w Wytycznych, zgodnie z obowiązującym już systemem dyscyplinarnym, na mocy obowiązujących przepisów oraz lokalnych programów z zakresu zgodności bez uszczerbku dla ochrony gwarantowanej pracownikom przez lokalne (krajowe) ustawodawstwo, takie jak prawo do obrony lub zasada procesu kontradyktoryjnego.

Dokumentacja umowna będzie przewidywała odpowiednie sankcje, w tym między innymi rozwiązanie umowy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa na wypadek naruszenia postanowień zawartych w Wytycznych przez Osoby Trzecie.

Zastosowanie środków dyscyplinarnych ze względu na naruszenie zasad postępowania i niezastosowanie się do procedur Grupy BFF, Spółki BFF Polska i/lub Spółek Zależnych będzie odbywało się niezależnie w ramach postępowań karnych, jako że zasady i standardy postępowania określone w Wytycznych zostaną przyjęte i wdrożone niezależnie przez Spółkę BFF Polska i/lub Spółki Zależne, choć pewne zachowania mogą również mieć charakter karny.

11. Raportowanie naruszeń Wytycznych

Wszelkie naruszenia Wytycznych należy zgłaszać do Spółki BFF Polska na następujący adres mailowy compliance-AML@bffgroup.com. Spółka BFF Polska oraz Spółki Zależne stanowczo oświadczają, że osoby zgłaszające naruszenia nie staną się przedmiotem działań odwetowych, dyskryminacji ani kary oraz że zostanie im zagwarantowana pełna poufność, z wyłączeniem obowiązków, jakie mogą wynikać z ogólnie obowiązującego ustawodawstwa i przepisów prawa miejscowego.