

Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności EC BĘDZIN S.A.



BĘDZIN
Spółka Akcyjna

1. WSTĘP

§ 1

Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w EC BĘDZIN S.A. (dalej: „ECBSA” lub Spółka”), zwana dalej „Polityką zgodności”, zawiera definicje związane z ryzykiem braku zgodności oraz określa cele, sposób zarządzania, instrumenty, a także podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółce.

2. CEL I ZAKRES STOSOWANIA POLITYKI

§ 2

1. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- 1) wspomaganie kadry zarządzającej w działaniach zmierzających do ograniczenia ryzyka braku zgodności oraz do utrwalania wśród akcjonariuszy, klientów, pracowników, partnerów biznesowych i innych uczestników rynku, wizerunku Spółki, jako instytucji działającej zgodnie z prawem i przyjętymi standardami postępowania, godnej zaufania, rzetelnej i uczciwej;
- 2) przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Spółki, będącej wynikiem nieprzestrzegania lub niewłaściwego stosowania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Spółkę standardów postępowania, w tym norm etycznych;
- 3) przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia przepisów prawa i standardów postępowania.

3. DEFINICJE

§ 3

Pojęcia oraz skróty użyte w Polityce zgodności oznaczają:

- 1) BC – Biuro Compliance;
- 2) informacja chroniona – każda informacja przetwarzana w Spółce w szczególności prawnie chroniona, która nie jest informacją jawną; informacje chronione stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa;
- 3) nieprawidłowość – działanie lub zaniechanie osób powiązanych ze Spółką, które może zostać uznane za niezgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi lub standardami postępowania, w tym normami etycznymi przyjętymi przez Spółkę, skutkujące lub mogące skutkować narażeniem Spółki na ryzyko braku zgodności;
- 4) osoba powiązana ze Spółką – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) jest członkiem Zarządu Spółki lub Prokurentem,
 - b) jest pracownikiem Spółki, bez względu na zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję,
 - c) jest podmiotem realizującym usługi na rzecz Spółki na podstawie umów cywilnoprawnych;
- 6) pracownik – osoba zatrudniona w Spółce na podstawie umowy o pracę;
- 7) regulacje wewnętrzne – akty wewnętrzne, tj. uchwały, polityki i procedury określające sposób postępowania w Spółce;
- 8) ryzyko braku zgodności – ryzyko niedostosowania się lub naruszenia przez Spółkę lub osoby powiązane ze Spółką przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Spółkę standardów postępowania, w tym norm etycznych, które skutkuje lub może skutkować poniesieniem przez Spółkę lub osoby działające w jej imieniu sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności;
- 9) Spółka, ECBSA – EC BĘDZIN Spółka Akcyjna.

4. SPOSÓB ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI

§ 4

Zapewnienie zgodności postępowania Spółki z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi przez Spółkę standardami postępowania, dotyczy w szczególności:

- 1) zapobiegania angażowaniu Spółki w działalność niezgodną z prawem;
- 2) postępowania z informacjami chronionymi dotyczącymi działalności Spółki;
- 3) działań marketingowych;
- 4) zarządzania konfliktem interesów;
- 5) zgłaszania nieprawidłowości;
- 6) przyjmowania i wręczania prezentów;
- 10) monitoringu zapewnienia zgodności w Spółce;
- 11) koordynacji działań podejmowanych w związku z kontrolami zewnętrznymi;
- 12) profilaktyki ryzyka braku zgodności.

§ 5

Spółka podejmuje wszelkie przewidziane prawem działania w celu niedopuszczenia do zaistnienia sytuacji, w której czynności dokonywane przez Spółkę zostałyby wykorzystane niezgodnie z przepisami prawa.

§ 6

W ramach realizacji celu, o którym mowa w § 5 powyżej Spółka w szczególności:

- 1) prowadzi działalność zgodnie z przyjętymi standardami postępowania;
- 2) stosuje standardy współpracy z klientami obowiązujące w Spółce;
- 3) stosuje przewidziane prawem konsekwencje w stosunku do pracowników i osób powiązanych ze Spółką dopuszczających się nieuczciwych praktyk.

§ 7

Pracownik Spółki, który w związku z realizacją obowiązków służbowych, pozyska informacje o zaistnieniu okoliczności, które mogą świadczyć o angażowaniu Spółki w działalność niezgodną z prawem, niezwłocznie zawiadamia o tym bezpośredniego przełożonego oraz informuje BC.

5. INFORMACJE CHRONIONE

§ 8

1. Spółka, w zakresie przewidzianym przepisami prawa, zapewnia ochronę informacji chronionych, w tym w szczególności:
 - 1) danych osobowych, w tym danych osób zgłaszających zaobserwowane nieprawidłowości lub nadużycia;
 - 2) tajemnicy prawnie chronionych.
2. Spółka zapewnia odpowiednie warunki przechowywania i przetwarzania informacji chronionych.
3. Informacje chronione są udostępniane jedynie uprawnionym podmiotom w przypadkach określonych w przepisach prawa.
4. Szczegółowe zasady postępowania z informacjami chronionymi w Spółce są określone w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

§ 9

Niedopuszczalne jest wykorzystywanie informacji chronionych w Spółce oraz jej nazwy w działalności naukowej lub społecznej, bez uzyskania wcześniejszej zgody jednostki lub komórki organizacyjnej Spółki będącej właścicielem informacji oraz Zarządu.

§ 10

W przypadku wątpliwości dotyczących postępowania informacjami chronionymi należy zwrócić się do Biura Compliance lub Inspektora Ochrony Danych.

6. ZAPOBIEGANIE KONFLIKTOWI INTERESÓW I NIEPRAWIDŁOWOŚCIOM W DZIAŁALNOŚCI

§ 11

1. Spółka unika konfliktu interesów związanego z prowadzoną działalnością, rozumianego jako przypadki, w których dochodzi lub może dojść do sprzeczności pomiędzy interesem prawnym, finansowym lub innym prawnie chronionym:
 - 1) Spółki lub osoby powiązanej ze Spółką a klienta;
 - 2) dwóch lub więcej klientów Spółki;
 - 3) osoby powiązanej ze Spółką a Spółką.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, Spółka podejmuje wszelkie zgodne z prawem działania w celu ograniczenia negatywnych skutków takiego konfliktu.

§ 12

Pracownicy oraz osoby występujące w imieniu Spółki mają obowiązek w szczególności:

- 1) identyfikować sytuacje, które mogą wywoływać konflikt interesów;
- 2) unikać podejmowania działań, które mogą doprowadzić do powstania konfliktu interesów;
- 3) nie dopuszczać do wystąpienia sytuacji, w której mogłoby powstać wrażenie, że ich działania podejmowane w ramach realizacji obowiązków służbowych, są uwarunkowane ich interesem osobistym;
- 4) informować BC o powzięciu informacji o zaistniałym konflikcie interesów lub o wystąpieniu przesłanek, które mogą doprowadzić do zaistnienia takiego konfliktu.

§ 13

Wątpliwości, czy w danej sytuacji zachodzi konflikt interesów bądź istnieje potencjalna możliwość wystąpienia takiego konfliktu, należy skonsultować z BC.

§ 14

1. Spółka identyfikuje i zapobiega wszelkim nieprawidłowościom związanym z prowadzoną działalnością, rozumianym jako działanie lub zaniechanie osób związanych ze Spółką, które może zostać uznane za niezgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi lub standardami postępowania, w tym normami etycznymi przyjętymi przez Spółkę, skutkujące lub mogące skutkować narażeniem Spółki na ryzyko braku zgodności,
2. Pracownicy oraz osoby występujące w imieniu Spółki identyfikują i zgłaszają BC potencjalne lub zaistniałe nieprawidłowości.
3. BC podejmuje działania mające na celu właściwe zarządzanie ryzykiem związanym z potencjalną nieprawidłowością.

Przepisy niniejszego rozdziału stanowią uzupełnienie przyjętych w Spółce zapisów Kodeksu Etyki.

7. DZIAŁANIA SYSTEMOWE COMPLIANCE

§ 15

W zakresie koordynacji zapewnienia zgodności w Spółce, BC podejmuje działania polegające w szczególności na:

- 1) analizie regulacji wewnętrznych pod kątem ryzyka braku zgodności;
- 2) dostosowaniu i ujednoczeniu regulacji wewnętrznych z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności;

- 3) analizie i ocenie informacji na temat ryzyka braku zgodności, na które narażona jest ECBSA.

§ 16

W zakresie profilaktyki wystąpienia ryzyka braku zgodności, podejmuje się działania w zakresie:

- 1) propagowania właściwych standardów postępowania w Spółce;
- 2) przygotowania materiałów informacyjnych dla pracowników i klientów dotyczących przyjętej przez Spółkę Polityki zgodności;
- 3) proponowania rozwiązań służących wyeliminowaniu możliwości wystąpienia ryzyka braku zgodności;
- 4) udzielania wyjaśnień dotyczących zagadnień z zakresu ryzyka braku zgodności, w szczególności odnośnie raportowania ryzyka i nieprawidłowości.

§ 17

Systemowe zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na tworzeniu rozwiązań w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitorowaniu ryzyka braku zgodności w skali Spółki, formułowaniu rekomendacji w zakresie podejmowania działań ograniczających ryzyko braku zgodności oraz eliminujących przypadki braku zgodności.

§ 18

1. Zarząd Spółki odpowiada za systemowe zarządzanie ryzykiem braku zgodności przez:
 - 1) ustalenie strategii i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym wyznaczenie celów zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz jego akceptowanego poziomu w poszczególnych obszarach działalności;
 - 2) promowanie przestrzegania w Spółce standardów postępowania w zakresie zgodności;
 - 3) przedkładanie Radzie Nadzorczej Spółki raportów i informacji w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 4) wykonywanie za pośrednictwem podległych komórek zaleceń Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności wydawanych przez Radę Nadzorczą w ramach stałego nadzoru nad działalnością Spółki;
 - 5) dokonywanie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 6) formułowanie zobowiązań lub poleceń w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, jeśli uzna to za konieczne.
2. Zarząd Spółki odpowiada za efektywne realizowanie funkcji zgodności z przepisami prawa, w tym zapewnienie BC zasobów i dostępu do informacji oraz wykorzystanie funkcji zgodności w zarządzaniu Spółką.

§ 19

1. Dyrektor Biura Compliance uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w szczególności przez:
 - 1) podejmowanie decyzji w zakresie czynności związanych z monitorowaniem, identyfikacją i pomiarem ryzyka braku zgodności oraz w zakresie rozpatrywania przypadków braku zgodności;
 - 2) formułowanie, monitorowanie i akceptację rozwiązań dotyczących realizacji zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) akceptowanie i kierowanie wniosków do Zarządu Spółki, w szczególności w sprawie podjęcia decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 4) raportowanie zagadnień z zakresu braku zgodności w Spółce bezpośrednio członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej Spółki, o ile okaże się to niezbędne poza raportowaniem okresowym wynikającym z regulacji wewnętrznych;
 - 5) przygotowanie procesu szkoleń z zakresu compliance adekwatnie do potrzeb wynikających z potrzeb Spółki.
2. W celu niezależnej, obiektywnej i efektywnej realizacji zadań z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności BC w szczególności:
 - 1) nie uczestniczy w realizacji bieżących zadań biznesowych o charakterze operacyjnym;

- 2) ma prawo dostępu do wszelkich baz danych, aplikacji, dokumentów i informacji, jak również bezpośredniej komunikacji ze wszystkimi pracownikami Spółki w zakresie niezbędnym dla wykonania powierzonych mu zadań;
 - 3) ma prawo badania i ewidencjonowania z własnej inicjatywy możliwych przypadków nieprawidłowości;
3. Harmonogram działań podejmowanych przez BC zapisany jest w Planie Compliance, który ustalany jest na dany rok kalendarzowy na podstawie analizy bieżącej sytuacji wewnętrznej Spółki przy uwzględnieniu zmian zachodzących w prawie oraz zidentyfikowanych nieprawidłowości.

§ 20

1. Bieżącego zarządzania ryzykiem braku zgodności dokonują kierujący obszarami, jednostkami i komórkami organizacyjnymi Spółki w obszarze podlegającym ich nadzorowi we wszystkich jego aspektach, w szczególności:
 - 1) zasobów ludzkich;
 - 2) organizacji Spółki;
 - 3) przepisów prawnych;
 - 4) bezpieczeństwa, w tym bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych Spółki i ochrony danych osobowych;
 - 5) procesów obsługi klientów;
 - 6) public relations;
 - 7) zarządzania jakością.
2. Bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w szczególności na:
 - 1) identyfikacji, ocenie, monitorowaniu i raportowaniu ryzyka braku zgodności w nadzorowanym obszarze;
 - 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących nieprawidłowości lub ich całkowitego wyeliminowania w celu utrzymania ryzyka braku zgodności na akceptowanym poziomie;
 - 3) zapewnieniu zgodności działań Spółki z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami postępowania;
 - 4) raportowaniu do BC zagrożeń i zdarzeń z zakresu ryzyka braku zgodności;
 - 5) likwidowaniu skutków powstałych nieprawidłowości;
 - 6) zapewnieniu adekwatnych i efektywnych mechanizmów kontrolnych mitygujących poziom ryzyka w procesach realizowanych w Spółce.

§ 21

1. Pracownicy BC w zakresie związku z prowadzonymi kontrolami (zaplanowanymi oraz zleconymi) oraz innymi czynnościami zmierzającymi do zapewnienia zgodności upoważnieni są wglądu we wszelkie dokumenty oraz do dostępu do wszelkich aktywów ECBSA o ile jest to uzasadnione celem kontroli, jest w szczególności zaś do:
 - 1) sprawdzania, weryfikowania i wglądu do dokumentów, rejestrów,
 - 2) kopiowania dokumentów,
 - 3) przeglądania nagrań z monitoringu wizyjnego oraz ich kopiowania,
 - 4) otrzymywania wydruków niezbędnych danych z systemów teleinformatycznych,
 - 5) otrzymania dostępów do systemu informatycznego na zasadach przeglądania, ale bez możliwości ingerencji w zasoby.
2. Pracownikom BC mogą zostać udostępnione informacje poufne stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa i/lub inne tajemnice prawnie chronione o ile nie narusza to przepisów prawa oraz wszelkie informacje potrzebne do oceny ryzyka braku zgodności Spółki.
3. Pracownicy BC ponoszą odpowiedzialność za właściwe zabezpieczenie wszystkich materiałów i dokumentów zebranych w toku prowadzonych czynności weryfikujących, w tym także ich pełne zabezpieczenie przed dostępem niepowołanych osób.

8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

1. Wszelkie wątpliwości co do interpretacji przepisów związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności należy zgłaszać do BC.
2. Działania sprzeczne z przyjętymi standardami, przepisami zewnętrznymi i regulacjami wewnętrznymi podlegają zgłoszeniu, zgodnie z obowiązującymi w Spółce procedurami.
3. Niniejsza Polityka podlega corocznemu przeglądowi regulacji wewnętrznych.



EC BĘDZIN Spółka Akcyjna | Siemońska 3, 42-500 Będzin | +48 536 544 490 | kontakt@ecbsa.pl

Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy | KRS 000 006 4511 | NIP 625 000 76 15 | REGON 271740563 | Kapitał zakładowy wpłacony 15.746.000 zł