

Polityka przeciwdziałania łapownictwu i korupcji

Cele i zakres dokumentu

„Polityka przeciwdziałania łapownictwu i korupcji” (tzw. Polityka ABC, ang. *Anti-Bribery & Corruption*) to element standardu antykorupcyjnego Grupy Kapitałowej. Określa ona minimalne wymogi dotyczące ograniczania ryzyka łapownictwa i korupcji związanego z działaniami pracowników, stron trzecich oraz w ramach współpracy z klientami. Dokument ten odnosi się do obowiązujących przepisów i potwierdza, że Bank i Grupa Kapitałowa nie tolerują żadnych naruszeń w zakresie łapownictwa i korupcji. Wszyscy pracownicy przechodzą cykliczne szkolenia (dotyczące etyki i kodeksu postępowania), które skupiają się na przeciwdziałaniu korupcji. Pracownicy nieprzestrzegający standardów wynikających z polityki mogą podlegać postępowaniu dyscyplinarnemu.

Jakie zagadnienia związane z ESG opisuje polityka?

Polityka opisuje zasady dotyczące realizacji procesów biznesowych w sposób, który pozwala minimalizować ryzyko łapownictwa i korupcji. Dotyczy to m.in. obszarów takich jak:

- transakcje kapitałowe i decyzje strategiczne,
- współpraca z dostawcami i pośrednikami,
- rekrutacja pracowników oraz ich wynagrodzenia,
- sponsoring i darowizny.

Zapisy opisują też standardy dotyczące mechanizmów kontrolnych, które pomagają zapobiegać korupcji. Dotyczy to m.in.:

- szkoleń pracowników i kontraktorów,
- oferowania i przyjmowania przez pracowników upominków i zaproszeń,
- weryfikacji kontrahentów przed nawiązaniem współpracy,
- kontroli płatności wychodzących,
- prawidłowego prowadzenia księgowości i rejestrów (np. rejestru upominków),
- zgłaszania nieprawidłowości za pomocą kanałów *whistleblowing*.

W odniesieniu do dostawców, polityka określa obowiązek analizy na etapie nawiązywania współpracy oraz monitoringu w czasie jej trwania:

- Przed nawiązaniem relacji przeprowadza się ocenę ryzyka *due diligence*, która dotyczy także osób powiązanych z kontrahentami, np. beneficjentów rzeczywistych. Polityka określa także brzmienie klauzul antykorupcyjnych, które są częścią umów z kontrahentami.
- W czasie trwania współpracy, system monitoringu wewnętrznego obejmuje cykliczne odświeżanie oceny ryzyka współpracy z kontrahentami oraz ocenę alertów, które generują.

Polityka i powiązane z nią szkolenia uświadamiają pracowników, że każda korzyść majątkowa czy osobista, w tym płatność dla osoby pełniącej funkcje publiczną, która ma związek z jej obowiązkami (także w postaci tzw. *facilitation payments*), może być traktowana jako korupcja i jako taka jest zabroniona.

Procedury powiązane z polityką wprowadzają dla całego Banku system cyklicznej, corocznej oceny ryzyka korupcji w kilku obszarach (ryzyka związane z upominkami i zaproszeniami, dostawcami, sponsoringiem etc.). Dokument opisuje też sygnały ostrzegawcze (tzw. czerwone flagi), które powinny skutkować eskalacją w kierunku dokładniejszej analizy konkretnej sytuacji. Potencjalne nadużycia można zgłaszać za pomocą kanałów *whistleblowing* lub na odpowiednie skrzynki e-mail.

Najwyższy szczebel zarządzania, który odpowiada za politykę

Polityka opisuje zadania trzech linii obrony, wyznaczonych zgodnie z systemem zarządzania ryzykiem w Banku. Dokument określa też kompetencje Komitetu Operacyjnego ds. AML oraz Komitetu Decyzyjnego ds. AML. Za wdrożenie i nadzór nad polityką, a także za raportowanie do Zarządu Banku, odpowiada dyrektor Departamentu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu.

Stosowanie w spółkach zależnych Banku

Polityka obowiązuje w Grupie Kapitałowej.