



KREDYT INKASO SA

Sygnatura:

Compliance Officer

## Polityka zgodności w Kredyt Inkaso S.A.

Załącznik do Uchwały Zarządu Kredyt Inkaso S.A.  
nr XI/4/03/2019  
z dnia 28 marca 2019 r.

<b>Dotyczy</b>	Funkcjonowania systemu Compliance
<b>Właściciel</b>	Compliance Officer
<b>Rozdzielnik</b>	Wszyscy pracownicy
<b>Dokumenty powiązane</b>	Nie dotyczy
<b>Implementacja w spółkach zależnych</b>	Legal Process Administration Sp. z o.o., Kancelaria Prawnicza FORUM radca prawny Krzysztof Pilus i spółka sp. k.
<b>Data wydania</b>	28.03.2019
<b>Uchyła</b>	Nie dotyczy

Sygnatura:	Wersja [wersja, np. 1.0]
	Str. 1 z 9



## Spis treści

I.	Wprowadzenie.....	2
II.	Definicje .....	2
III.	Zapewnienie zgodności .....	4
IV.	Cele i zasady systemu compliance .....	5
V.	Odpowiedzialność organów Spółki w zakresie zapewnienia zgodności.....	6
V.1.	Rada Nadzorcza .....	6
V.2.	Zarząd .....	7
V.3.	Compliance Officer .....	8
V.4.	Wszyscy pracownicy .....	8
VI.	Postanowienia końcowe .....	9

## I. Wprowadzenie

1. Realizując wyznaczone zadania, Kredyt Inkaso działa zgodnie z prawem i w granicach w nim przewidzianych, respektując dobre praktyki i etykę biznesu oraz dążąc do unikania konfliktów interesów przestrzega zasad uczciwej konkurencji i rzetelności świadczenia usług oraz prowadzi adekwatną do wykonywanej działalności politykę informacyjną.
2. Kredyt Inkaso wypełnia zobowiązania wynikające z przepisów prawa związane ze specyfiką prowadzonej działalności.
3. Pracownicy Kredyt Inkaso są zobowiązani do zapoznania się z obowiązującymi w Spółce regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi standardami postępowania oraz ich przestrzegania.

## II. Definicje

<b>Spółka / Kredyt Inkaso</b>	Kredyt Inkaso S.A.
<b>Zarząd</b>	Zarząd Kredyt Inkaso S.A.
<b>Rada Nadzorcza</b>	Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A.
<b>CO/komórka compliance</b>	Compliance Officer – samodzielne stanowisko pracy wyodrębnione w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialne za proces zarządzania zgodnością w Spółce,
<b>Ryzyko compliance / ryzyko braku zgodności</b>	ryzyko skutków finansowych i niefinansowych, nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Spółce,

Sygnatura:	Wersja [wersja, np. 1.0]
	Str. 2 z 9



**System zarządzania zgodnością / system compliance** system zarządzania ryzykiem braku zgodności – system podejmowania decyzji i realizowania zadań prowadzących do osiągnięcia przez Spółkę akceptowanego poziomu ryzyka. System zarządzania zgodnością obejmuje podział obowiązków w procesie zarządzania zgodnością, zakres odpowiedzialności i zadań, zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, kontroli oraz raportowania o zgodności,

**Incydent braku zgodności** wystąpienie nieprawidłowości w przebiegu procesu funkcjonującego w Spółce, bądź w działaniu albo zaniechaniu działania pracowników Spółki lub podmiotów występujących w jej imieniu oraz zdarzeń ujawnionych w związku z jej działalnością, które prowadzą lub mogą prowadzić do naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych przez Spółkę standardów postępowania, w tym standardów etycznych, mogących skutkować, skutkując powstaniem straty finansowej w wyniku nałożenia na Spółkę kar administracyjnych lub obowiązku wypłaty odszkodowania lub istotnym uszczerbkiem dla reputacji lub wiarygodności Spółki,

**Przepisy prawa** przepisy będące źródłem prawa powszechnie obowiązującego w rozumieniu art. 87 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej, tj.: Konstytucja, ratyfikowane umowy międzynarodowe (w tym obowiązujące na terenie Rzeczypospolitej Polskiej przepisy prawa Unii Europejskiej), ustawy, rozporządzenia, akty prawa miejscowego,

**Regulacje wewnętrzne** przepisy wewnętrzne Spółki,

**Standardy postępowania** zbiory norm postępowania ujęte w kodeksach dobrych praktyk, kodeksach etyki i innych tego rodzaju dokumentach, które Spółka dobrowolnie przyjęła do stosowania, w tym standardy etyczne,

**Strata finansowa** kara administracyjna, grzywna lub odszkodowanie wypłacone w wyniku niezastosowania się Spółki,

 <b>KREDYT INKASO SA</b>	Sygnatura:
	Compliance Officer

<b>Organy nadzoru</b>	<p>pracowników Kredyt Inkaso lub podmiotów działających w jej imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych bądź przyjętych przez Spółkę standardów postępowania; również - ujemny wynik finansowy przedsiębiorstwa, inwestycji, oraz uszczerbek majątkowy niebędący utratą mienia,</p> <p>instytucje administracji publicznej nadzorujące działalność podmiotów, m.in. pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności: Urząd Ochrony Danych Osobowych, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF), Komisja Nadzoru Finansowego (KNF),</p>
<b>Klient</b>	<p>osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz, której Kredyt Inkaso zamierza świadczyć usługi obrotu wierzytelnościami, w tym również zarządzania portfelami wierzytelności;</p>

### III. Zapewnienie zgodności

1. Zapewnienie zgodności rozumiane jest jako zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz funkcję zarządzania ryzykiem braku zgodności. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany jest przez komórkę compliance (przy wsparciu innych komórek organizacyjnych).
2. Do obszaru zgodności zalicza się w szczególności:
  - 1) zgodność wewnętrznych aktów prawnych Spółki z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, która jest zapewniona przez odpowiednią identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
  - 2) przestrzeganie przez pracowników Spółki regulacji wewnętrznych i przepisów prawa oraz przyjętych w Spółce standardów etycznych;
  - 3) przestrzeganie Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 i zasad organizacji branżowych, których Spółka jest członkiem;
  - 4) odpowiednie raportowanie w powyższym zakresie.

### IV. Cele i zasady systemu compliance

Sygnatura:	Wersja [wersja, np. 1.0]
	Str. 4 z 9



3. Celem systemu zapewnienia zgodności w Kredyt Inkaso jest:
  - 1) przeciwdziałanie występowaniu przypadków braku zgodności oraz utrwalanie wśród 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, będącego wynikiem nieprzestrzegania lub niewłaściwego stosowania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Spółkę standardów postępowania, w tym standardów etycznych,
  - 3) przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia powyższych przepisów i norm postępowania,
  - 4) zapewnienie stosowania przez pracowników Spółki regulacji wewnętrznych, zewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania w celu ograniczenia ryzyka braku zgodności,
  - 5) zapewnienie odpowiedniej ochrony interesów klientów Kredyt Inkaso
  
4. Kredyt Inkaso w ramach realizowania funkcji zapewnienia zgodności:
  - 1) postępuje zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi w Spółce standardami postępowania,
  - 2) zapobiega przypadkom braku zgodności przy realizacji produktów i usług oraz w procesach wewnętrznych przy wykorzystaniu rozwiązań opracowanych przez komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
  - 3) podejmuje działania zmierzające do ograniczenia ilości i skutków występujących zagrożeń lub ich całkowitego wyeliminowania,
  - 4) raportuje incydenty braku zgodności,
  - 5) usuwa skutki powstania incydentów braku zgodności.
  - 6) przekazuje organom nadzoru wymagane prawem informacje, raporty i sprawozdania.
  
5. Celem minimalizowania ryzyka braku zgodności w Kredyt Inkaso podejmowane są działania o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym.
6. Działaniami minimalizującymi ryzyko braku zgodności o charakterze organizacyjnym są w szczególności:
  - 1) Wdrożenie kompleksowych i adekwatnych zasad identyfikacji, oceny, monitorowania i kontroli ryzyka braku zgodności,
  - 2) Adekwatna do rodzaju i skali prowadzonej działalności struktura organizacyjna,
  - 3) Zapewnienie odpowiedniej niezależności funkcjonowania Compliance Officera.

 <b>KREDYT INKASO SA</b>	Sygnatura:
	Compliance Officer

7. Działaniami minimalizującymi ryzyko braku zgodności o charakterze proceduralnym są w szczególności:
  - 1) przygotowanie i wdrożenie adekwatnych do rodzaju i skali prowadzonej działalności regulacji wewnętrznych, a także okresowa ich weryfikacja,
  - 2) zapewnienie systemu szkoleń przewidującego kompleksowe przeszkolenie pracowników Spółki w zakresie funkcjonowania systemu compliance w Kredyt Inkaso,
  - 3) bieżące monitorowanie zmian w prawie oraz informowanie właścicieli regulacji i Zarządu o planowanych lub wprowadzonych zmianach.
8. Działaniami minimalizującymi ryzyko braku zgodności o charakterze kontrolnym są w szczególności:
  - 1) zawarcie w procedurach dotyczących kontroli funkcjonalnej postanowień związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności,
  - 2) wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych dotyczących ryzyka braku zgodności.
9. Szczegółowe uregulowanie działań i obowiązków dotyczących ryzyka braku zgodności zawarte są w *Regulaminie funkcjonowania systemu compliance w Kredyt Inkaso S.A.* (dalej: *Regulamin funkcjonowania systemu compliance*).
10. W ramach funkcji kontroli zapewnienia zgodności w Kredyt Inkaso funkcjonuje mapa ryzyka.
11. Mapa ryzyka uwzględnia istotne procesy w Kredyt Inkaso oraz istniejące w nich podprocesy, konsekwencje i prawdopodobieństwo zmaterializowania się poszczególnych rodzajów w tym również ryzyka compliance, a także kluczowe w tych procesach mechanizmy kontrolne.

## **V. Odpowiedzialność organów Spółki w zakresie zapewnienia zgodności**

### **V.1. Rada Nadzorcza**

12. W ramach zapewnienia zgodności działalności Kredyt Inkaso z prawem, Rada Nadzorcza:
  - 1) opiniuje założenia systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym w szczególności niniejszą *Politykę* oraz *Regulamin funkcjonowania systemu compliance*,
  - 2) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewnienia zgodności w ramach funkcji kontrolnej
  - 3) ocenia efektywność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem compliance, w

Sygnatura:	Wersja [wersja, np. 1.0]
	Str. 6 z 9

 <b>KREDYT INKASO SA</b>	Sygnatura:
	Compliance Officer

- oparciu o okresowe raporty dotyczące funkcjonowania systemu compliance,
- 4) corocznie opiniuje Plan compliance,
  - 5) odbywa regularne spotkania z Compliance Officerem celem otrzymania bieżącej informacji o sposobie zarządzania ryzykiem compliance.

## V.2. Zarząd

13. W ramach zapewnienia zgodności działalności Kredyt Inkaso z prawem, Zarząd ~~Kredyt Inkaso~~ odpowiada za efektywne i adekwatne zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz opracowanie *Polityki i Regulaminu funkcjonowania systemu compliance* oraz zapewnienie ich przestrzegania w ramach zapewnienia zgodności działalności z prawem Kredyt Inkaso
14. Prezes Zarządu sprawuje bezpośredni nadzór nad systemem zapewnienia zgodności działalności Spółki z prawem oraz jest bezpośrednim przełożonym Compliance Officer.
15. W ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności działalności z prawem, Zarząd zobowiązany jest określić:
  - 1) podstawowe zasady zapewnienia zgodności działalności z prawem Spółki przez wszystkich jej pracowników,
  - 2) podstawowe elementy procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, w szczególności rolę komórki compliance,
  - 3) rodzaje działań podejmowanych w przypadku wykrycia nieprawidłowości, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące wobec pracowników naruszających przepisy,
  - 4) zakres, częstotliwość i adresatów informacji dotyczących sposobu wypełnienia zadań odnośnie zapewnienia zgodności, w tym raportów lub sprawozdań w sprawie zarządzania ryzykiem compliance.
16. W zakresie funkcjonowania komórki compliance Zarząd:
  - 1) określa zakres zadań Compliance Officer,
  - 2) określa wymogi dotyczące kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności oraz rękopimi należytego wykonywania obowiązków przez Compliance Officer,
  - 3) zobowiązany jest zapewnić niezależność Compliance Officerowi, między innymi poprzez zapewnienie dostępu do wszelkich informacji, dokumentacji, systemów informatycznych niezbędnych do wykonywania jego zadań, a także poprzez nadanie Compliance Officerowi uprawnienia do żądania od pracowników udzielenia wiadomości, wyjaśnień – ustnie oraz pisemnie,
  - 4) zapewnia właściwą współpracę wszystkich pracowników Kredyt Inkaso oraz innych komórek organizacyjnych w ramach funkcji kontroli z komórką compliance.
17. Zarząd zapewnia odpowiednie zasoby kadrowe, informatyczne i systemowe dla prawidłowego wykonywania zadań z zakresu zapewnienia zgodności.

Sygnatura:	Wersja [wersja, np. 1.0]
	Str. 7 z 9



 <b>KREDYT INKASO SA</b>	Sygnatura:
	Compliance Officer

### V.3. *Compliance Officer*

18. Funkcjonowanie w ramach systemu compliance w Kredyt Inkaso, Compliance Officer
- 1) Zarząd w strukturze organizacyjnej Spółki zapewnia samodzielne stanowisko Compliance Officera,
  - 2) Szczegółowe cele, zakres i zasady funkcjonowania Compliance Officera określone są w *Regulaminie funkcjonowania systemu compliance*.
19. Zarząd zapewnia niezależność Compliance Officera w szczególności poprzez:
- 1) szczególny tryb zatrudniania i zwalniania Compliance Officera po konsultacji z Radą Nadzorczą i za jej uprzednią zgodą, określony szczegółowo w *Regulaminie funkcjonowania systemu compliance*,
  - 2) odpowiednie usytuowanie w strukturze organizacyjnej Spółki,
  - 3) możliwość bezpośredniego raportowania i bieżącego informowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej o stwierdzonych nieprawidłowościach.
20. Compliance Officer jest odpowiedzialny za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach procesów funkcjonujących w Kredyt Inkaso.
21. Obowiązkiem Compliance Officera jest w szczególności identyfikacja ryzyka braku zgodności, w tym projektowanie, przygotowywanie, wdrażanie i stosowanie odpowiednich regulacji wewnętrznych w tym zakresie, a także procedur i metodyk monitorowania ryzyka braku zgodności.
22. Compliance Officer jest zobowiązany do kompleksowego i rzetelnego raportowania Zarządowi i Radzie Nadzorczej wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności.
23. Szczegółowe uregulowania obowiązków Compliance Officera w zakresie zapewnienia zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności znajdują się w *Regulaminie funkcjonowania systemu compliance*.

### V.4. *Wszyscy pracownicy*

24. Pracownicy Spółki biorą aktywny udział w procesie zarządzania ryzykiem compliance oraz mają za zadanie przestrzegać zasad kontroli bieżącej tj. przeprowadzać samokontrolę oraz kontrolę przetwarzanych i generowanych dokumentów.
25. W ramach systemu zarządzania compliance wszyscy pracownicy Spółki mają obowiązek:
- 1) postępować zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem oraz *Kodeksem Etyki*,
  - 2) przestrzegać regulacji wewnętrznych obowiązujących w obszarze wykonywania przez nich zadań służbowych,
  - 3) identyfikować zdarzenia, które generują lub mogą generować ryzyko compliance,
  - 4) zgłaszać stwierdzone naruszenia zgodnie z *Procedurą powiadamiania o incydencie braku zgodności i incydencie AML w Kredyt Inkaso S.A.*,
  - 5) uczestniczyć w obowiązkowych szkoleniach dotyczących ryzyka compliance,

Sygnatura:	Wersja [wersja, np. 1.0]
	Str. 8 z 9



 <b>KREDYT INKASO SA</b>	Sygnatura:
	Compliance Officer

- 6) wykonywać zalecenia zmierzające do obniżenia prawdopodobieństwa narażenia Spółki na ryzyko compliance.

## **VI. Postanowienia końcowe**

26. Niniejsza Polityka przyjęta jest Uchwałą Zarządu i opiniowana przez Radę Nadzorczą oraz podlega corocznym przeglądom i ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą.
27. Skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawana jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego, a wyniki tej oceny przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
28. Polityka zgodności wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2019 r.

Sygnatura:	Wersja [wersja, np. 1.0]
	Str. 9 z 9