Polityka przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów
w zakresie działalności pożyczkowej
Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
(dalej: „***Polityka***")

Celem Polityki jest wprowadzenie w Pomorskim Funduszu Pożyczkowym sp. z o. o. równych, jednolitych oraz transparentnych zasad, których stosowanie ma przeciwdziałać możliwości wystąpienia konfliktu interesów, jakie mogą powstać w rezultacie prowadzonej działalności pożyczkowej, w tym w szczególności w odniesieniu do procedury wyboru pożyczkobiorców. Niniejsza polityka wskazuje na wartości i sposoby działania, które Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. uznaje i stosuje przy udzielaniu wsparcia w postaci pożyczek.

§ 1
Definicje

W niniejszej Polityce, poniżej wymienione sformułowania, pisane wielką literą o ile z kontekstu nie wynika inaczej, są używane zgodnie z poniższymi definicjami i tak powinny być rozumiane:

1) ***PFP*** – spółka pod firmą Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku;
2) ***Klient*** lub ***Pożyczkobiorca*** – osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej oraz osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, z którą PFP zamierza zawrzeć lub zawarł umowę pożyczki;
3) ***Konflikt interesów*** – znane PFP okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności interesów w zakresie działalności pożyczkowej między interesami PFP, Osób powiązanych i Klienta w związku z wystąpieniem Powiązań Kapitałowych lub Osobowych;
4) ***Korzyści*** – wszelkie korzyści materialne lub osobiste uzyskane przez Klienta, PFP lub Osobę Powiązaną w wyniku zawarcia umowy pożyczki w sytuacji Konfliktu interesu;
5) ***Osoba Powiązana*** – to:
   a) osoba fizyczna pozostająca w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z PFP (np. pracownicy, współpracownicy, członkowie komisji pożyczkowej, eksperci), w szczególności biorąca czynny udział w procesie udzielania pożyczki, w tym podejmująca decyzję o udzieleniu pożyczki lub jej odmowie,
   b) osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która w związku z zawartą z PFP umową bierze czynny udział w czynnościach związanych z prowadzoną działalnością pożyczkową PFP, mogących skutkować powstaniem Konfliktu interesów, lub w jakikolwiek sposób wywiera pośredni wpływ na te czynności lub osoby wykonujące te czynności, w szczególności w procesie udzielania pożyczek;
   c) członek Zarządu PFP;
   d) osoba fizyczna upoważniona do reprezentacji i zaciągania zobowiązań w imieniu PFP, niezależnie od podstawy faktycznej i prawnej umocowania, w szczególności pełnomocnicy PFP lub prokurenci PFP;
6) ***Powiązania Kapitałowe lub Osobowe*** - powiązania między PFP i/lub Osobami Powiązanymi, a Klientem lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań (niezależnie od podstawy faktycznej i prawnej umocowania), polegające w szczególności na:
   a) uczestniczeniu przez PFP lub Osobę Powiązaną we wspólnym przedsięwzięciu z Klientem jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,

b) posiadaniu przez PFP lub Osobę Powiązaną co najmniej 10% (dziesięć procent) udziałów lub akcji Klienta, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
c) pełnieniu przez Osobę Powiązaną funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego Klienta, prokurenta Klienta, pełnomocnika Klienta lub występowania więzi służbowych z Klientem,
d) pozostawaniu przez Osobę Powiązaną w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, w linii bocznej do trzeciego stopnia lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z Klientem;

§ 2
Zakres stosowania

1. Polityka obowiązuje wszystkie Osoby Powiązane, uczestniczące w prowadzonej przez PFP działalności pożyczkowej, w szczególności w procesie udzielania pożyczek, w tym m.in. osoby biorące udział w procesie przyjmowania, uzupełniania i oceny wniosków o udzielenie pożyczki, zabezpieczeń spłaty pożyczki, podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie zawarcia umowy pożyczki, wykonywania umowy pożyczki, egzekucji zobowiązań z umowy pożyczki, realizacji zabezpieczeń oraz podejmowania wszelkich innych czynności związanych z działalnością PFP, które mogłyby, choćby potencjalnie, prowadzić do Konfliktu interesów.
2. Polityka dotyczy wszelkich Konfliktów interesów, jaki wystąpić mogą pomiędzy PFP i/lub Osobą Powiązaną a Klientem, katalog określony w ust. 1 powyżej ma charakter otwarty i przykładowy.

§ 3
Zasady ogólne przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów

Osoby Powiązane zobowiązane są do bezwzględnego przestrzegania wszelkich zwyczajowo występujących w stosunkach gospodarczych zasad prowadzących do identyfikacji, przeciwdziałania i zarządzania Konfliktem interesów podczas wykonywania przypisanych im czynności faktycznych i/lub prawnych w zakresie objętym Polityką, a w szczególności do zasad:

1) ***odpowiedzialności,*** tj. działania w dobrej wierze, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zwyczajami i regulacjami wewnętrznymi PFP w ramach kompetencji na zajmowanym stanowisku lub pełnionej roli w działalności pożyczkowej, w tym w szczególności w procesie udzielania pożyczek;
2) ***przejrzystości,*** tj. uczciwiej i obiektywnej postawie, która nie prowadzi do powstania Konfliktu interesów, a w wypadku jego powstania lub zidentyfikowania, do zarządzania Konfliktem interesów zgodnie z Polityką;
3) ***bezstronności i obiektywności,*** tj. bezstronnego i obiektywnego załatwiania sprawy bez osobistych preferencji dla którejkolwiek ze stron postępowania, w sposób transparentny stosując zasadę równego traktowania;
4) **niezależności,** tj. działania w każdym przypadku według własnego osobistego uznania w dozwolonych granicach, przy zachowaniu lojalności wobec PFP, niezależnie od interesów własnych lub Osób Powiązanych;
5) ***wstrzymania się od działania,*** tj. powstrzymywania się od uczestniczenia w podejmowaniu decyzji lub wywierania wpływu na decyzje Osób Powiązanych, w przypadku, kiedy może wystąpić Konflikt interesów lub sprzeczność z zakresem obowiązków i odpowiedzialności przypisanych w PFP;

6) ***komunikacji,*** tj. zgłaszania zgodnie z Polityką wszystkich sytuacji, które mogą wyniknąć, lub które wyniknęły bezpośrednio lub pośrednio w następstwie Konfliktu interesów;

§ 4
Zasady szczegółowe przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów

Oprócz wskazanych w § 3 powyżej zasad ogólnych, w ramach przeciwdziałania wystąpieniu Konfliktu interesów należy stosować niżej wymienione zasady szczegółowe odnoszące się do każdego procedowanego wniosku o udzielenie pożyczki oraz każdej umowy pożyczki:

1) wybór Klientów w procesie przyznawania pożyczki jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstawania Konfliktu interesów;
2) Osoby Powiązane, wykonujące w imieniu PFP czynności związane z działalnością pożyczkową, w tym w szczególności z procesem udzielenia pożyczki oraz procedurą wyboru Klienta powinny być bezstronne i obiektywne;
3) pomiędzy Osobami Powiązanymi, wykonującymi w imieniu PFP czynności związane z działalnością pożyczkową, w tym w szczególności z procesem przyznawania pożyczki, a Klientem nie mogą istnieć Powiązania Kapitałowe lub Osobowe;
4) wszystkie Osoby Powiązane biorące udział w czynnościach, o których mowa w § 2 powyżej, składają w formie pisemnej oświadczenie:
   a) o braku Powiązań Kapitałowych lub Osobowych z Klientem, a w przypadku istnienia takich powiązań, oświadczenie o wyłączeniu się danej Osoby Powiązanej z czynności określonych powyżej,
   b) o przestrzeganiu zasad Polityki.

§ 5
Sposób postępowania w przypadku wystąpienia konfliktu interesów

W przypadku zidentyfikowania Konfliktu interesów stosuje się następujący sposób postępowania:

1) Osoby Powiązane zobowiązane są do identyfikowania okoliczności, które stanowią o Konflikcie interesów lub mogą przyczynić się do powstania Konfliktu interesów, a w przypadku wystąpienia Konfliktu interesów do ich niezwłocznego (przed podjęciem czynności w ramach Konfliktu Interesów) zgłaszania:
   a) bezpośredniemu przełożonemu w przypadku pracownika, tj. osoby pozostającej w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z PFP; bezpośredni przełożony zgłasza powyższe Zarządowi PFP;
   b) Zarządowi PFP lub komisji pożyczkowej, w przypadku członków komisji pożyczkowej;
   c) Radzie Nadzorczej PFP w przypadku osoby reprezentującej PFP lub upoważnionej do zaciągania zobowiązań w imieniu PFP,
   d) Zarządowi PFP w przypadku innej Osoby Powiązanej;
2) Osoba Powiązana, po zgłoszeniu wystąpienia Konfliktu interesów, wyłącza się od dalszego udziału w czynnościach;
3) W uzasadnionych przypadkach, pomimo wystąpienia Konfliktu interesów, ostateczną decyzję, czy Osoba Powiązana może uczestniczyć w procesie (i na jakich zasadach) lub czy zostanie wyłączona z procesu, w którym dochodzi do Konfliktu interesów, podejmuje Zarząd PFP za zgodą Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej;

4) W odniesieniu do pożyczek udzielanych na podstawie umów operacyjnych lub podobnych umów, realizowanych przez PFP, zawartych z dysponentem środków, z których udzielane są pożyczki, o ile wynika to z umów lub wytycznych dysponenta środków, pożyczka nie może zostać udzielona Klientowi, który jest Powiązany Osobowo lub Kapitałowo z PFP lub Osobą Powiązaną, chyba, że PFP wystąpi z wnioskiem o zgodę w tym zakresie do dysponenta środków i taką zgodę uzyska.

§ 6
Potwierdzenie stosowania

1. Wszystkie Osoby Powiązane zobowiązane są do bezwzględnego stosowania Polityki, przestrzegania jej postanowień oraz składania w tym zakresie stosownych oświadczeń w formie pisemnej.
2. Naruszenie Polityki, w odniesieniu do Osób Powiązanych pozostających z PFP w stosunku pracy, stanowi ciężkie naruszenie podstawowych obowiązków pracowniczych.
3. Polityka obowiązuje od 1 lutego 2021 r.