 <p>Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk</p>	DZIAŁANIA ANTYKORUPCYJNE	Załącznik 4 do P11	
		Numer wydania	I
	„KODEKS ETYKI”	Data wydania	21.01.2019
		strona/stron	1/4

I. CZYM JEST KORUPCJA

1. Generalnie, pod pojęciem korupcji należy rozumieć przyjmowanie lub przekazywanie jakichkolwiek korzyści lub darowizn rzeczowych w celu wywarcia bezprawnego wpływu na decyzje biznesowe, handlowe lub administracyjne np. udzielenie pożyczki, realizacja zakupu usługi.
2. Kontakty z osobami pełniącymi funkcje publiczne podlegają szczególnie surowym przepisom antykorupcyjnym. Korupcja jest jednak również zakazana w sektorze prywatnym i dotyczy procesów zachodzących w Pomorskim Funduszu Pożyczkowym Sp. z o.o. (PFP Sp. z o.o. lub Spółka).
3. W wielu krajach w tym w Polsce korupcja jest przestępstwem karnym. Karze podlega zarówno strona przyjmująca, jak i przekazująca korzyści.
4. Korupcja wykracza poza przyjmowanie lub przekazywanie korzyści lub darowizn rzeczowych. Również oferowanie, obiecywanie, domaganie się i składanie obietnic jest przestępstwem karnym ze wszystkimi powiązаныmi konsekwencjami.
5. Korupcja jest procederem niedopuszczalnym w ramach działań PFP Sp. z o.o.


II. STANOWISKO POMORSKIEGO FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO Sp. z o.o.

1. Przy transakcjach handlowych i działaniach podejmowanych przez naszych pracowników należy zawsze przestrzegać obowiązujących przepisów prawnych oraz innych istotnych regulacji (włączając odpowiednie zasady wyznaczone przez Zarząd Spółki)
2. Zarząd Spółki PFP Sp. z o.o. zdecydował nie tolerować żadnych praktyk korupcyjnych stosowanych przez pracowników, Klientów lub partnerów biznesowych (tzw. Interesariuszy). Naruszenie zasad określonych w niniejszej procedurze niesie za sobą konsekwencje prawne i wynikające z prawa pracy, w zależności od indywidualnego przypadku.
3. Zarząd Spółki PFP Sp. z o.o. zabrania wszelkiego angażowania się lub tolerowania przekupstwa lub każdej innej formy korupcji.
4. Zasady, o których mowa w niniejszym Kodeksie Etycznym PFP Sp. z o.o. wymagają, aby w toku działalności Spółki poczynione zostały wszelkie kroki w celu uniknięcia choćby nawet pozoru korupcji czy przekupstwa.
5. Zarząd Spółki PFP Sp. z o.o. oczekuje od wszystkich pracowników, że za swój obowiązek będą uważali współdziałanie w unikaniu i wykrywaniu korupcji w środowisku biznesowym PFP Sp. z o.o., a tym samym przyczynią się do wzmocnienia wizerunku PFP Sp. z o.o.

III. NORMY POSTĘPOWANIA W CELU ZAPOBIEGANIA KORUPCJI

A. 8 zasad polityki antykorupcyjnej stosowanych w PFP Sp. z o.o.:

1. Działaj w sposób uczciwy, przejrzysty i odpowiedzialny
2. Zapewnij przejrzystość procesu podejmowania decyzji
3. Realizuj zasadę wielu par oczu
4. Dawaj dobry przykład
5. Weryfikuj działania i decyzje podejmowane przez podległych pracowników
6. Zapewnij prowadzenie kontroli wewnętrznej
7. Zapewnij reagowanie w przypadku wykrycia nieuczciwego zachowania
8. Zapewnij działania uświadamiające pracowników i interesariuszy

 <p>Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk</p>	DZIAŁANIA ANTYKORUPCYJNE	Załącznik 4 do P11	
	„KODEKS ETYKI”	Numer wydania	I
		Data wydania	21.01.2019
		strona/stron	2/4

B. Szkolenie pracowników PFP Sp. z o.o.

Każdy pracownik przechodzi w pierwszym roku zatrudnienia szkolenie on-line dostępne na stronie Centralnego Biura Antykorupcyjnego (<https://szkolenia-antykorupcyjne.edu.pl/>).

Działania antykorupcyjne i podnoszenie świadomości pracowników w tym zakresie jest realizowane w sposób planowy poprzez szkolenia wewnętrzne z zastosowaniem procedury ogólnej nr P7 pt. „Zarządzanie personelem”.

C. Punkt Informacyjny w PFP Sp. z o.o.

Prezes Zarządu gwarantuje każdemu pracownikowi oraz Interesariuszom możliwość powiadamiania o wewnętrznych i zewnętrznych nieprawidłowościach, wyznaczając jako:

Punkt Informacyjny w Pomorskim Funduszu Pożyczkowym Sp. z o.o.

Radosław Szczerski

Pełnomocnik Zarządu ds. Zintegrowanego Systemu Zarządzania

e-mail: zgloszenia@pfp.gda.pl


D. Wskazówki dotyczących postępowania w celu uniknięcia nawet pozorów zachowań korupcyjnych:

1. Kontakty z klientami i dostawcami

- Dostawcy muszą być wybierani wyłącznie zgodnie z zasadami konkurencji, tzn. na podstawie ceny, jakości i przydatności ich usług.
- Wszyscy pracownicy PFP Sp. z o.o. muszą natychmiast odrzucić wszelką próbę dostawców do wywarcia nieuczciwego wpływu na złożenie zamówienia poprzez oferowanie, obiecywanie lub przyznanie osobistych korzyści.
- PFP Sp. z o.o. utrzymuje swoją pozycję rynkową wyłącznie dzięki wysokiej jakości swoich produktów finansowych, wiarygodności i uczciwości działań mających na celu wspieranie przedsiębiorczości na terenie województwa pomorskiego.
- Pracownikom PFP Sp. z o.o. zakazuje się dokonywania jakiegokolwiek próby wywierania nieuczciwego wpływu na decyzje partnerów biznesowych przez oferowanie, obiecywanie lub przyznawanie osobistych korzyści.
- Powyższy zakaz obowiązuje również osoby związane z klientami i dostawcami oraz wszystkie inne osoby, co do których może istnieć podejrzenie uzyskania obietnicy lub datku w imieniu Interesariuszy.

2. Prezenty i darowizny rzeczowe dla osób pełniących funkcje publiczne

- Pracowników PFP Sp. z o.o. obowiązuje zakaz oferowania, obiecywania lub udzielania jakichkolwiek, nawet drobnych datków, zarówno w formie gotówkowej, jak i rzeczowej osobom pełniącym funkcje publiczne. Powodem tego są szczególnie surowe przepisy prawne, które z zasady zakazują oferowania lub udzielania wszelkich darowizn rzeczowych osobom pełniącym funkcje publiczne, niezależnie od wysokości.
- Surowe reguły dotyczące osób pełniących funkcje publiczne obowiązują wszystkie osoby pracujące w lub dla instytucji publicznych, tj. instytucje rządowe, ministerstwa, instytucje samorządowe. Te same zasady dotyczą pracowników tych instytucji publicznych. Następnie obowiązują one kierownictwo, pośredników i pracowników instytucji zrzeszonych w ramach prawa prywatnego, którzy z uwagi na swój status lub z


 <p>Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk</p>	<p>DZIAŁANIA ANTYKORUPCYJNE</p>	Załącznik 4 do P11	
		Numer wydania	I
	<p>„KODEKS ETYKI”</p>	Data wydania	21.01.2019
		strona/stron	3/4

innych powodów traktowani są przez obowiązujące prawo, jako osoby pełniące funkcje publiczne. Dotyczy to między innymi podmiotów jakimi są pośrednicy finansowi (banki, fundusze).

- c) Zakaz określony powyżej w pkt. a) obowiązuje również osoby związane z osobami pełniącymi funkcje publiczne wymienionymi w pkt. b) i wszystkie inne osoby, co do których może istnieć podejrzenie uzyskania obietnicy lub darowizny rzeczowej w imieniu osób pełniących funkcje publiczne.
- d) Jeżeli ogólnie przyjętym zwyczajem jest przekazywanie osobom pełniącym funkcje publiczne upominków rzeczowych w ściśle ograniczonych i wyjątkowych okolicznościach (np. z uprzejmości), prezenty te nie mogą przekroczyć poziomu uprzejmych gestów. Ogólnie dopuszczalnym zwyczajem jest przekazywanie osobom pełniącym funkcje publiczne upominków rzeczowych w postaci gadżetów firmowych takich jak np. długopis, kalendarz, notes, pendrive, parasol itp. w ściśle ograniczonych i wyjątkowych okolicznościach (np. z uprzejmości), prezenty te nie mogą przekroczyć poziomu uprzejmych gestów i nie mogą przekraczać wartości łącznej 100zł
- e) Wszystkie wyjątki od pkt. a i d wymagają uprzedniej zgody Prezesa Zarządu PFP Sp. z o.o.

3. Prezenty i darowizny rzeczowe w innych transakcjach biznesowych

- a) Pracownicy PFP SP. z o.o. nie mogą domagać się ani dla siebie, ani dla osób trzecich zaproszeń na posiłki i imprezy, prezentów, innych darowizn rzeczowych, świadczeń osobistych lub przysług ze strony Interesariuszy w tym klientów i dostawców.
- b) Termin „Interesariusze” w rozumieniu niniejszego kodeksu oznacza osoby fizyczne lub osoby prawne (np. spółki prawa handlowego) wraz z ich kierownictwem, pracownikami i pośrednikami, z którymi PFP Sp. z o.o. utrzymywała, utrzymuje lub może utrzymywać w przyszłości kontakty biznesowe (między innymi dostawcy, klienci, Zarząd Województwa Pomorskiego, partnerzy biznesowi, organy nadzorcze, pracownicy i członkowie Rady Nadzorczej).
- c) Pracownicy PFP Sp. z o.o. i członkowie ich najbliższej rodziny nie mogą ani domagać się, ani przyjmować od Interesariuszy żadnych prezentów pieniężnych – niezależnie od kwoty. Vice versa, Pracownicy PFP Sp. z o.o. nie mogą oferować, obiecywać ani przekazywać Interesariuszom żadnych prezentów pieniężnych.
- d) Ponadto, w momencie przyjmowania i wręczania prezentów lub darowizn rzeczowych, PFP Sp. z o.o. winien wziąć pod uwagę akceptację społeczną swoich działań w zakresie ograniczeń obowiązującego prawa. Każdą kulturę i społeczeństwo cechują określone normy postępowania powszechnie uznawane za zwyczajowe, a nieprzestrzeganie takich norm może być czasem uznane za zachowanie nieuprzejme i lekceważące wobec danej osoby. Z tego względu zasadą jest: przyjmowanie i wręczanie prezentów lub darowizn rzeczowych jest generalnie niedopuszczalne, jeżeli nie leżą one w granicach norm zwyczajowo przyjętych (tzn. wówczas, gdy prezent lub datek przekracza granice zwyczajowo przyjętej praktyki, osobistego stylu życia osób zaangażowanych – przy uwzględnieniu odpowiedniego szczebla hierarchii - i rzeczywistej okazji, w ramach której prezent lub datek jest przekazywany). W tym kontekście następujące klauzule wyjaśniają zasady, których pracownicy PFP Sp. z o.o. zobowiązani są przestrzegać.
- e) Przyjmowanie, oferowanie, obiecywanie lub przekazywanie jakiegokolwiek datku w formie rzeczowej jest dopuszczalne tylko w takich sytuacjach, jeśli takie działania nie wpływają na decyzje biznesowe. Ponadto, należy unikać wszelkich działań, mogących budzić podejrzenie wywierania jakiegokolwiek wpływu na decyzje biznesowe. W tych warunkach przyjmowanie i przekazywanie datków w formie rzeczowej jest zasadniczo dopuszczalne, jeśli nie przekraczają one zwyczajowo przyjętych norm. Jeżeli, zgodnie z przepisami prawa lokalnego mają zastosowanie surowsze reguły, reguł tych należy przestrzegać. Niezależnie od tego oferowanie, obiecywanie i przekazywanie datków w formie rzeczowej jest zawsze niedopuszczalne, jeżeli istnieje powód, aby sądzić, iż odbiorca nie jest upoważniony do przyjmowania tego rodzaju datków.

 <p>Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk</p>	<p>DZIAŁANIA ANTYKORUPCYJNE</p>	Załącznik 4 do P11	
		Numer wydania	I
	<p>„KODEKS ETYKI”</p>	Data wydania	21.01.2019
		strona/stron	4/4

- f) Pracownicy PFP Sp. z o.o. mogą uczestniczyć i zapraszać inne osoby na gościnne wydarzenia okołobiznesowe, pod warunkiem, że zamiarem tych działań nie jest wywarcie niedozwolonego wpływu na decyzje handlowe i nie odnosi się wrażenia, że taki wpływ został osiągnięty. Uczestnictwo i zapraszanie innych osób na tego rodzaju imprezy powinno mieścić się w ramach zwyczajowo przyjętych norm towarzyskich.
- g) Pracownicy PFP Sp. z o.o. mogą uczestniczyć w imprezach na koszt osób trzecich, jeżeli:
- są to imprezy okołobiznesowe i jeśli uczestnictwo, w danej sytuacji, leży w interesie PFP Sp. z o.o. oraz
 - osoba zapraszająca także uczestniczy w tej imprezie oraz
 - zwyczajowo przyjęte normy praktyki handlowej nie zostały przekroczone oraz
 - udział w imprezie nie wpłynie niekorzystnie na decyzje biznesowe lub nie wzbudzi takiego wrażenia.
- Udział pracowników PFP Sp. z o.o. w charakterze widzów w imprezach o charakterze wyłącznie lub w przeważającej mierze społecznym (kulturalnych, sportowych itp.) jest dopuszczalny tylko za uprzednią zgodą przełożonego.
- h) Pracownicy PFP Sp. z o.o. mogą zapraszać Interesariuszy na imprezy tylko wtedy, jeżeli takie zaproszenia są częścią zwyczajowo przyjętej praktyki oraz jeżeli zaproszenie nie wpłynie niekorzystnie na decyzje biznesowe lub nie wzbudzi takiego wrażenia.
- i) Pracownik PFP Sp. z o.o. może przyjąć poczęstunek kawowy oraz upominek rzeczowy w postaci gadżetów firmowych takich jak np. długopis, kalendarz, notes, pendrive, parasol w ściśle ograniczonych i wyjątkowych okolicznościach (np. z uprzejmości), prezenty te nie mogą przekroczyć poziomu uprzejmych gestów i nie mogą przekraczać wartości łącznej 100zł. W przypadku obdarowania pracownika np. okolicznościową nagrodą przekraczającą wartość 100zł musi ona zostać zgłoszona Prezesowi Zarządu i zarejestrowana zgodnie z obowiązującymi w PFP Sp. z o.o. regulacjami (opis przedmiotu, szacunkowa wartość jeżeli jest możliwa do określenia, źródło)
- j) Pracownicy PFP Sp. z o.o. i członkowie ich najbliższej rodziny nie mogą ani domagać się, ani przyjmować od Interesariuszy żadnych prezentów pieniężnych – niezależnie od kwoty.
- k) W przypadku wątpliwości należy uzyskać uprzednią zgodę Prezesa Zarządu PFP Sp. z o.o..

4. Korzystanie z usług konsultantów itp.

Z obserwacji i bieżącego życia publicznego można wyciągnąć wnioski, że w praktyce wynagrodzenia dla konsultantów stosowane są w celu ukrycia korupcyjnych korzyści lub darowizn rzeczowych. Aby zapobiec nawet pozorom nieuczciwego zachowania przy korzystaniu z usług przedstawicieli i konsultantów należy dokonać krytycznej oceny następujących punktów:

- a) Reputacja przedstawiciela/konsultanta: Zasada brzmi: „(Lepiej) poznaj swojego konsultanta!”. Z tego względu należy zawsze dokładnie sprawdzić jakość, wiarygodność i reputację.
- b) Rodzaj działalności i dokumentacja: każda usługa świadczona przez przedstawiciela/konsultanta musi być dokładnie określona w umowie (np. ustalenia związane z daną sprawą niektórych transakcji lub określonych metod płatności). PFP Sp. z o.o. musi zarejestrować na piśmie przyjęte usługi i potwierdzić ich otrzymanie poprzez realizację płatności na rzecz odbiorcy.
- c) Adekwatność wynagrodzenia: każde wynagrodzenie płatne na rzecz przedstawiciela/konsultanta należy zawsze sprawdzić pod kątem adekwatności i zgodności z regułami rynku. Odpowiednia branża, region i rodzaj usługi mogą w tym kontekście służyć za kryterium oceny.