

**Polityka zgodności  
w Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś  
i spółka Spółka komandytowa**

Załącznik do Zarządzenia Komplementariusza  
z dnia 29 marca 2019 r.

<b>Dotyczy</b>	Funkcjonowania systemu Compliance
<b>Właściciel</b>	Compliance Officer
<b>Rozdzielnik</b>	Wszyscy pracownicy Kancelarii Prawniczej FORUM
<b>Dokumenty powiązane</b>	Regulamin funkcjonowania systemu compliance
<b>Implementacja w spółkach zależnych</b>	Nie dotyczy
<b>Data wydania</b>	29.03.2019 r.
<b>Uchyła</b>	Nie dotyczy

## 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.....	7
	V.1. Komplementariusz.....	7
	V.2. Compliance Officer .....	8
	V.3. Wszyscy pracownicy .....	9
VI.	Postanowienia końcowe .....	9

## I. Wprowadzenie

1. Realizując wyznaczone zadania, Kancelaria Prawnicza FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa 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. Kancelaria Prawnicza FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa wypełnia zobowiązania wynikające z przepisów prawa związane ze specyfiką prowadzonej działalności.
3. Pracownicy Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa są zobowiązani do zapoznania się z obowiązującymi w Spółce regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi standardami postępowania oraz ich przestrzegania.

## II. Definicje

**Spółka / Kancelaria** Kancelaria Prawnicza FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa

**Komplementariusz** Komplementariusz Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa

**CO/komórka compliance** Compliance Officer - samodzielne stanowisko pracy wyodrębnione w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialne za proces zarządzania zgodnością w Spółce.

**Ryzyko compliance / ryzyko braku zgodności** ryzyko skutków finansowych i niefinansowych, nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Kancelarii,

**System zarządzania zgodnością / system compliance** system zarządzania ryzykiem braku zgodności – system podejmowania decyzji i realizowania zadań prowadzących do osiągnięcia przez Kancelarię 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 Kancelarii, bądź w działaniu albo zaniechaniu działania pracowników Kancelarii 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 Kancelarię standardów postępowania, w tym standardów etycznych, mogących skutkować, skutkując powstaniem straty finansowej w wyniku nałożenia na Kancelarię lub Kredyt Inkaso kar administracyjnych lub obowiązku wypłaty odszkodowania lub istotnym uszczerbkiem dla reputacji lub wiarygodności Kancelarii lub jej Klienta,

**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 Kancelaria dobrowolnie przyjęła do stosowania, w tym standardy etyczne,

**Strata finansowa**

kara administracyjna, grzywna lub odszkodowanie wypłacone w wyniku niezastosowania się Kancelarii, pracowników Kancelarii lub podmiotów działających w jej imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych bądź przyjętych przez Kancelarię standardów postępowania; również - ujemny wynik finansowy przedsiębiorstwa, inwestycji, oraz uszczerbek majątkowy niebędący utratą mienia,

**Organy nadzoru**

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),

**Klient**

osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, którym Kancelaria świadczy usługi prawne, a także 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;

**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:

Sygnatura:	Wersja
	Str. 4 z 9

- 1) zgodność wewnętrznych aktów prawnych Kancelarii z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, która jest zapewniona przez odpowiednią identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- 2) przestrzeganie przez pracowników Kancelarii 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, w tym w szczególności zasad wynikających z Kodeksu Etyki Radcy Prawnego;
- 4) odpowiednie raportowanie w powyższym zakresie.

#### **IV. Cele i zasady systemu compliance**

3. Celem systemu zapewnienia zgodności w Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Pilus i spółka Spółka komandytowa jest:
  - 1) przeciwdziałanie występowaniu przypadków braku zgodności oraz utrwalanie wśród klientów, pracowników, partnerów biznesowych i innych uczestników rynku, w tym dłużnika zobowiązanego wobec Klienta z tytułu zaciągniętego zobowiązania, wizerunku Kancelarii jako instytucji działającej zgodnie z prawem i przyjętymi standardami postępowania, godnej zaufania, rzetelnej i uczciwej,
  - 2) przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Kancelarii, będącego wynikiem nieprzestrzegania lub niewłaściwego stosowania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Kancelarię 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 Kancelarii regulacji wewnętrznych, zewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania w celu ograniczenia ryzyka braku zgodności,
  - 5) zapewnienie odpowiedniej ochrony interesów Klientów oraz dłużników zobowiązanych wobec Klientów z tytułu zaciągniętego zobowiązania.
4. Kancelaria Prawnicza FORUM Radca prawny Krzysztof Pilus i spółka Spółka Komandytowa w ramach realizowania funkcji zapewnienia zgodności:
  - 1) postępuje zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi w Kancelarii 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 Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa 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.
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 Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa
  - 3) bieżące monitorowanie zmian w prawie oraz informowanie właścicieli regulacji i Komplementariusza 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 Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa (dalej: *Regulamin funkcjonowania systemu compliance*).

10. W ramach funkcji kontroli zapewnienia zgodności w Kancelarii funkcjonuje mapa

Sygnatura:	Wersja
	Str. 6 z 9

ryzyka.

11. Mapa ryzyka uwzględnia istotne procesy w Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa 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 Komplementariusza Spółki w zakresie zapewnienia zgodności**

### ***V.1. Komplementariusz***

12. W ramach zapewnienia zgodności działalności Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa z prawem, Komplementariusz:

- 1) 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 Kancelarii,
- 2) sprawuje bezpośredni nadzór nad systemem zapewnienia zgodności działalności Kancelarii z prawem oraz jest bezpośrednim przełożonym Compliance Officera,
- 3) corocznie zatwierdza Plan compliance,
- 4) odbywa regularne spotkania z Compliance Officerem celem otrzymania bieżącej informacji o sposobie zarządzania ryzykiem compliance.

13. W ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności działalności z prawem, Komplementariusz zobowiązany jest określić:

- 1) podstawowe zasady zapewnienia zgodności działalności z prawem Kancelarii 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.

14. W zakresie funkcjonowania komórki compliance Komplementariusz:

- 1) określa zakres zadań Compliance Officera,

- 2) określa wymogi dotyczące kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności oraz rękopisami należytego wykonywania obowiązków przez Compliance Officera,
- 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 Kancelarii oraz innych komórek organizacyjnych w ramach funkcji kontroli z komórką compliance,
- 5) zapewnia odpowiednie zasoby kadrowe, informatyczne i systemowe dla prawidłowego wykonywania zadań z zakresu zapewnienia zgodności

## V.2. Compliance Officer

15. Funkcjonowanie w ramach systemu compliance w Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa:
  - 1) Komplementariusz 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*.
16. Komplementariusz zapewnia niezależność Compliance Officera w szczególności poprzez:
  - 1) szczególny tryb zatrudniania i zwalniania Compliance Officera określony szczegółowo w *Regulaminie funkcjonowania systemu compliance*,
  - 2) odpowiednie usytuowanie w strukturze organizacyjnej Kancelarii,
  - 3) możliwość bezpośredniego raportowania i bieżącego informowania Komplementariusza o stwierdzonych nieprawidłowościach.
17. Compliance Officer przy współpracy z Koordynatorem ds. zarządzania zgodnością w Grupie Kapitałowej jest odpowiedzialny za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach procesów funkcjonujących w Kancelarii Prawniczej FORUM Radca prawny Krzysztof Piluś i spółka Spółka komandytowa
18. 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.
19. Compliance Officer jest zobowiązany do kompleksowego i rzetelnego raportowania Komplementariuszowi wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności,
20. Compliance Officer wykonuje obowiązki w zakresie zapewnienia zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności wynikające z niniejszej *Polityki i Regulaminu*



*funkcjonowania systemu compliance współpracując z Koordynatorem ds. zarządzania zgodnością w Grupie Kapitałowej.*

21. Szczegółowe uregulowania obowiązków Compliance Officera w zakresie zapewnienia zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności znajdują się w *Regulaminie funkcjonowania systemu compliance.*

### **V.3. Wszyscy pracownicy**

22. Pracownicy Kancelarii 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.

23. W ramach systemu zarządzania compliance wszyscy pracownicy Kancelarii 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,

24. Zgłaszać stwierdzone naruszenia zgodnie z *Procedurą powiadamiania o incydencie braku zgodności i incydencie AML w Kancelarii Prawniczej FORUM* Radca prawny Krzysztof Piłus i spółka Spółka komandytowa,

- 4) uczestniczyć w obowiązkowych szkoleniach dotyczących ryzyka compliance,
- 5) wykonywać zalecenia zmierzające do obniżenia prawdopodobieństwa narażenia Spółki na ryzyko compliance.
- 6)

## **VI. Postanowienia końcowe**

25. Niniejsza Polityka przyjęta jest Zarządzeniem Komplementariusza.

26. Skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawana jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego, a wyniki tej oceny przedstawiane są Komplementariuszowi.

27. Polityka zgodności wchodzi w życie z dniem 01.04.2019 r.