



Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.
Bielsko-Biała

**Polityka
Przeciwdziałania Oszustwom
i Nadużyciom Finansowym
Agencji Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna
w Bielsku-Białej**

Bielsko-Biała, wrzesień 2021 rok

§1

PODSTAWA PRAWNA

Zapisy zawarte w niniejszej Polityce Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym wynikają z ustawodawstwa unijnego oraz krajowego.

1. W zakresie ustawodawstwa unijnego są to m.in.:

- Artykuł 325 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Rozdział 6: Zwalczanie nadużyć finansowych) Dz. Urz. UE z 2010 r. C 83 z dnia 30 marca 2010 r.,
- Rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 2988/95 z dnia 18 grudnia 1995 r. w sprawie ochrony interesów finansowych Wspólnot Europejskich Dz.U. L 312 z dnia 23 grudnia 1995 r.,
- Rozporządzenie (WE) nr 1073/99 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 25 maja 1999 r. dotyczące dochodzeń prowadzonych przez Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF) Dz.U. L 136 z dnia 31 maja 1999 r.,
- Rozporządzenie Rady (Erratom) nr 1074/99 z dnia 25 maja 1999 r. dotyczące dochodzeń prowadzonych przez Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF) Dz.U. L 136 z dnia 31 maja 1999 r.,
- Rozporządzenie Rady (Euratom, WE) nr 2185/96 z dnia 11 listopada 1996 r. w sprawie kontroli na miejscu oraz inspekcji przeprowadzanych przez Komisję w celu ochrony interesów finansowych Wspólnot Europejskich przed nadużyciami finansowymi i innymi nieprawidłowościami, Dz.U. L 292 z dnia 15 listopada 1996 r.,

2. W zakresie ustawodawstwa krajowego są to m.in.:

- Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1444.), zwana dalej: „Kk”;
- Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks postępowania karnego (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 534) zwana dalej: „Kpk”,
- Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 275) zwana dalej: „ustawą o ochronie konkurencji i konsumentów”,
- Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1913),
- Ustawa z 11 września 2019 roku - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2019), zwana dalej: „ustawą Pzp”.
- Ustawa z dnia 1 marca 2019 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 971) zwana dalej: „ustawą pppft”

§ 2

Zakres i cel Polityki Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Bielsku-Białej

1. Cel i zakres Polityki Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym

Celem niniejszego dokumentu jest przedstawienie wskazówek dla pracowników i klientów ARR S.A. odnośnie działań w zakresie:

- promowania postawy etycznej i kultury przeciwdziałania nadużyciom finansowym,
- zapobiegania nadużyciom finansowym,
- wykrywania nadużyć finansowych,
- reagowania w przypadku powzięcia podejrzeń popełnienia nadużycia finansowego lub też zidentyfikowania symptomu wystąpienia nadużycia finansowego.

Polityka ta powinna przyczynić się do wzrostu efektywności w zapobieganiu, wykrywaniu i reagowaniu w przypadkach nadużyć oraz spowodować zmniejszenie strat generowanych przez występujące nadużycia. Niniejszy dokument ma za zadanie wskazać odpowiednie środki pozwalające zapobiegać potencjalnym przypadkom nadużyć i korupcji, zniechęcać do takich działań.

2. Polityka ma na celu, w szczególności:

- Zdefiniować działania stanowiące przypadki nadużycia finansowego, oszustwa, korupcji oraz zwiększyć poziom świadomości pracowników ARR S.A. w tym zakresie
- Zachęcić do zapobiegania takim działaniom
- Zdefiniować standardy postępowania
- Wskazać ścieżkę oraz sposób postępowania w przypadku powzięcia informacji w sprawach o nadużycia finansowe, oszustwo i korupcję oraz ich raportowania.

§ 3

Słowniczek pojęć związanych z oszustwem, nadużyciem finansowym, korupcją

1. NADUŻYCIE FINANSOWE – to jakiegokolwiek celowe działanie lub zaniechanie naruszające interesy finansowe w odniesieniu do wydatków, polegające na:

- wykorzystaniu lub przedstawieniu nieprawdziwych, niepoprawnych lub niepełnych oświadczeń lub dokumentów, które ma na celu sprzeniewierzenie lub bezprawne zatrzymanie środków publicznych, budżetów zarządzanych przez Wspólnoty Europejskie lub w ich imieniu,

- nieujawnieniu informacji z naruszeniem szczególnego obowiązku, w tym samym celu,
 - niewłaściwym wykorzystaniu takich środków do celów innych niż te, na które zostały pierwotnie przyznane,
 - wszelkie działanie lub zaniechanie, łącznie z podaniem błędnych informacji, które w sposób świadomy lub lekkomyślny wprowadza w błąd lub usiłuje wprowadzić w błąd stronę w celu osiągnięcia korzyści finansowej lub innej korzyści albo uniknięcia zobowiązania.
2. **KORUPCJA.** Przez korupcję należy rozumieć oferowanie, dawanie lub przyjmowanie dowolnych korzyści wartościowych, bądź zabieganie o takie korzyści, bezpośrednio lub pośrednio, w celu wywarcia niestosownego wpływu na działania innej strony.
- W rozumieniu art. 2 cywilnoprawnej konwencji o korupcji sporządzonej w Strasburgu dnia 4 listopada 1999 r. (Dz. U. 2004, nr 244, poz. 2443) korupcją jest żądanie, proponowanie, wręczanie lub przyjmowanie, bezpośrednio lub pośrednio, łapówki lub jakiegokolwiek innej nienależnej korzyści lub jej obietnicy, które wypacza prawidłowe wykonywanie jakiegokolwiek obowiązku lub zachowanie wymagane od osoby otrzymującej łapówkę, nienależną korzyść lub jej obietnicę. Korupcję można podzielić na: korupcję bierną, polegającą na przyjmowaniu przez osobę pełniącą funkcję publiczną korzyści majątkowych czy osobistych - lub ich obietnic oraz korupcję czynną, polegającą na udzieleniu osobie będącej funkcjonariuszem publicznym korzyści majątkowej czy osobistej - lub jej obietnicy.
3. **FAŁSZERSTWO.** Zgodnie z art. 270 Kk, jest przestępstwem, polegającym na przerobieniu, podrobieniu lub użyciu sfałszowanego dokumentu. Opisywane przestępstwo może więc mieć dwie postacie, tj. przerabianie albo podrabianie dokumentacji.
4. **ZMOWA.** Układ pomiędzy co najmniej dwiema stronami, którego zadaniem jest osiągnięcie niestosownego celu, łącznie z wywieraniem niestosownego wpływu na działania innej strony. Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 7 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, zmowy w szczególności przetargowe to porozumienia, których celem lub skutkiem jest wyeliminowanie, ograniczenie lub naruszenie w inny sposób konkurencji na rynku właściwym. Zmowa przetargowa polega zatem na uzgadnianiu przez przedsiębiorców przystępujących do przetargu lub przez tych przedsiębiorców i przedsiębiorcę będącego organizatorem przetargu warunków składanych ofert, w szczególności co do zakresu prac lub ceny.
5. **KONFLIKT INTERESÓW.** Generalnie konflikt interesów istnieje wówczas, gdy bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji podmiotu działającego w sferze finansów lub innych osób uczestniczących w zarządzaniu oraz działalności jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub inną przynależność, interes gospodarczy lub jakikolwiek inne interesy wspólne z beneficjentem środków finansowych.
6. **OSZUSTWO.** Jest przestępstwem rozpoznawanym również jako **wyłudzenie**, które jest całkowicie świadomym działaniem, mającym na celu uzyskanie korzyści w sposób nieuczciwy i niezgodny. Oba te działania odnoszą się do typu czynu zabronionego określonego w art. 286 k.k. Jest to specyficzne przestępstwo przeciwko mieniu, gdzie nie mamy do czynienia z przemocą natomiast sprawca wykorzystuje mechanizm wprowadzenia w błąd lub celowej manipulacji powodującej niezdolność do należytego zrozumienia podejmowanych działań. Najczęściej ma to związek z doprowadzeniem kogoś do niekorzystnego rozporządzenia środkami pieniężnymi.

§ 4

Zasady Polityki Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Bielsku-Białej

1. Zasadami przewodnimi i standardami Polityki Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym ARR S.A. są:
 - **ETYKA.** Zarząd oraz Pracownicy ARR S.A. muszą przestrzegać najwyższych norm etycznego postępowania i uczciwości określonych w Kodeksie Postępowania Etycznego jaki obowiązuje w ARR S.A.
 - **PRZEJRZYSTOŚĆ.** Zasada zarządzania i prowadzenia działalności Spółki zgodnie z obowiązującym prawem unijnym i krajowym w sposób transparentny i przejrzysty poprzez wdrożone procedury wewnętrzne, w szczególności w zakresie wykorzystywania oraz udzielania wsparcia finansowego z publicznych środków finansowych oraz środków finansowych spółki.
 - **BEZSTRONNOSCI I RZETELNOŚCI.** Zasada traktowania wysokich partnerów klientów interesantów w sposób niedyskryminujący, pozbawiony uprzedzeń. Rzetelne badanie i analiza powiązań osobowych i kapitałowych w odniesieniu do wszystkich realizowanych przez ARR S.A. projektów, usług oraz udostępnianych przedsiębiorcom instrumentów finansowych, jakimi dysponuje i będzie dysponować ARR S.A. Rzetelne badanie klientów i partnerów w odniesieniu do potencjalnego narażenia na nadużycia finansowe.
 - **JAWNOŚĆ.** Zasada jawności oznacza realizację usług oraz innych działań w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz jawne procedury wewnętrzne z zastrzeżeniem ochronnych informacji prawnie chronionej np. danych osobowych zgodnie z tzw. ustawą „RODO”, tajemnicy przedsiębiorstwa itp.
 - **UNIKANIA KONFLIKTU INTERESÓW.** Przestrzegania zasady nieprzyjmowania żadnych zobowiązań wynikających z pokrewieństwa, innych powiązań rodzinnych, znajomości, przynależności, które byłyby w sprzeczności z interesem ARR S.A. W przypadku zaistnienia konfliktu interesu osoba zatrudniona w ARR S.A. zostaje zobowiązana do wyłączenia się z działań mogących rodzić podejrzenie o stronniczości lub interesowności.

§ 5

Procedura postępowania w przypadku podejrzenia lub wystąpienia nadużycia finansowego

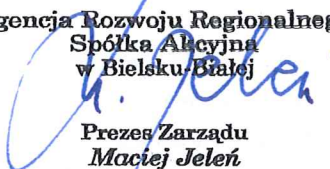
1. W przypadku powzięcia informacji lub podejrzenia wystąpienia okoliczności wskazującej na popełnienie nadużycia finansowego, oszustwa, korupcji osoba zatrudniona w ARR S.A. winna zastosować następującą procedurę:
 - Powiadomić bezpośredniego przełożonego o podejrzeniu/wystąpieniu okoliczności wskazujących na nadużycie finansowe.
 - Sporządzić stosowną notatkę służbową, którą należy przedłożyć bezpośredniemu przełożonemu (dyrektorowi działu) do weryfikacji i podpisu.
 - Zabezpieczyć dokumenty (jeżeli dotyczy) wskazujące na zaistnienie podejrzenia lub okoliczności na podstawie, których powzięto podejrzenie o nadużyciu finansowym, oszustwie, korupcji. Powyższe dokumenty winny stanowić załącznik do notatki służbowej
 - Bezpośredni przełożony pracownika zobowiązany jest do weryfikacji otrzymanej notatki oraz dokumentów dowodowych.

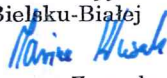
- Bezpośredni przełożony pracownika zobowiązany jest do przekazania przedmiotowej notatki Zarządowi ARR S.A. poprzez zarejestrowanie w dzienniku korespondencyjnym.
 - Zarząd ARR S.A. weryfikuje zebrane informacje i przekazuje w formie pisemnej do wiadomości i rozpatrzenia Radzie Nadzorczej ARR S.A.
 - Do dalszego procedowania w sprawie stwierdzenia wystąpienia okoliczności nadużycia finansowego/oszustwa/korupcji będzie zobowiązany Zarząd ARR S.A. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. W wyjątkowych przypadkach notatkę służbową dotyczącą informacji podejrzenia/wystąpienia okoliczności wskazujących na nadużycie finansowe/oszustwo/korupcję wraz z załączonymi dokumentami należy przekazać bezpośrednio Zarządowi ARR S.A./ Radzie Nadzorczej ARR S.A. z pominięciem drogi służbowej.
 3. Etapy procedury postępowania w przypadku podejrzenia/stwierdzenia/wystąpienia okoliczności wskazujących na nadużycie finansowe winny się odbywać bez zbędnej zwłoki.
 4. Każdy pracownik przekazujący informację o wystąpieniu lub podejrzeniu wystawienia nadużycia finansowego/oszustwa/korupcji, zgodnie z powyższą procedurą **nie ponosi negatywnych konsekwencji** z tego tytułu.
 5. Przedmiotowa procedura dotyczy informacji, które są możliwe do sprawdzenia i zweryfikowania oraz potwierdzone podpisem pod notatką służbową.

§ 6

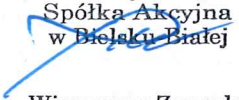
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsza procedura pn. Polityka Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym ARR S.A. zostanie wdrożona w Spółce na podstawie Uchwały Zarządu ARR S.A. w Bielsku-Białej.
2. Po podjęciu w/w Uchwały Zarządu ARR S.A. w przedmiotowej sprawie, każdy z pracowników Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. otrzyma do wiadomości dokument pn. Polityka Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym i pisemnie potwierdzi przyjęcie do wiadomości i stosowania.
3. Odpowiedzialnym za przesłanie dokumentu do wszystkich pracowników i zebranie stosownych potwierdzeń zapoznania się z dokumentem jest Asystentka Biura Zarządu ARR S.A.

Agencja Rozwoju Regionalnego
Spółka Akcyjna
w Bielsku-Białej

Prezes Zarządu
Maciej Jeleń

Agencja Rozwoju Regionalnego
Spółka Akcyjna
w Bielsku-Białej

Wiceprezes Zarządu
Mariusz Kłusak

Procedura została przyjęta Uchwałą Nr 05/09/2021
Zarządu Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Bielsku-Białej w dniu 29.09.2021 roku

Agencja Rozwoju Regionalnego
Spółka Akcyjna
w Bielsku-Białej

Wiceprezes Zarządu
Jacek Kozak

Uchwała Nr 05/09/2021
Zarządu
Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
w Bielsku-Białej
z dnia 29.09.2021 roku

W sprawie: przyjęcia wewnętrznej procedury w zakresie Polityki Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

Zarząd Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Bielsku-Białej uchwala, co następuje:

§ 1

Zarząd Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Bielsku-Białej, mając na uwadze ustawodawstwo unijne oraz krajowe, postanawia przyjąć wewnętrzną procedurę w zakresie Polityki Przeciwdziałania Oszustwom i Nadużyciom Finansowym Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała zapadła jednogłośnie.

PODPISY:

1. **Maciej Jeleń** – Prezes Zarządu



2. **Jacek Kozak** – Wiceprezes Zarządu



3. **Mariusz Klusak** - Wiceprezes Zarządu



