



medfinance

BFF BANKING GROUP

**WYTYCZNE SPÓŁKI MAGELLAN DOTYCZĄCE
ZGODNOŚCI NA POZIOMIE MIĘDZYNARODOWYM W
ZAKRESIE KORPORACYJNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI
KARNEJ PODMIOTÓW ZBIOROWYCH ZA CZYNY
ZABRONIONE POD GROŻBĄ KARY**

Spis Treści

1. Grupa Magellan	3
2. Wytyczne dotyczące zgodności na poziomie globalnym	4
3. Cele i ogólne zamierzenia Wytycznych	5
4. Kategorie przestępstw	6
5. Wytyczne Systemu Kontroli	7
5.1 Ogólne standardy kontroli	7
5.2 Szczegółowe standardy postępowania	9
Opisy Przestępstw, przykłady niedozwolonego postępowania, obszary wymagające monitorowania oraz standardy postępowania zależne od przestępstwa	9
6.1 Przekupstwo	9
6.2 Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym	12
6.2.2. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym – obszary wymagające monitorowania	13
Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.1.3 tam, gdzie ma to zastosowanie, Odbiorcy Korporacyjni i Osoby Trzecie, na mocy określonych postanowień umownych, nie będą:.....	13
6.3. Oszustwa księgowe	14
6.3.4. Oszustwa księgowe – przykłady niedozwolonego postępowania	16
6.4. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli	16
6.5. Nadużycia rynkowe	17
6.6. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy	19
1) Przekształcenie lub transfer funduszy, o których wiadomo, że stanowią zysk z działalności przestępczej;	20
2) Zatajenie prawdziwego charakteru, własności, źródła, lokalizacji, zbycia lub przeniesienia praw do własności, o której wiadomo, że stanowi zysk z działalności przestępczej;	20
3) nabycie, posiadanie lub korzystanie z własności, o której wiadomo w chwili otrzymania, że stanowi zysk z działalności przestępczej.	20
6.7. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym	22
6.8. Przestępstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP)	23

6.9. Przepisy przeciwko ochronie środowiska.....	25
6.10. Cyberprzestępstwa.....	26
6.11.Przestępstwa związane z prawami autorskimi	28
6.11.2. Przepisy związane z prawami autorskimi – obszary wymagające monitorowania	28
6.11.3. Przepisy związane z prawami autorskimi – standardy postępowania	29
6.11.4. Przepisy związane z prawami autorskimi – przykłady niedozwolonego postępowania.....	29
6.12. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa).....	29
7. Przyjęcie, wdrożenie, odpowiedzialność i późniejsze zmiany.....	31
8. Upowszechnianie Wytycznych oraz stosowne szkolenia.....	32
9. Komunikacja ze Stronami Trzecimi.....	32
10. System sankcji	33
11. Raportowanie naruszeń Wytycznych	33

1. Grupa Magellan

Magellan S.A. (“**Magellan**” lub “**Spółka**”), jako część Grupy Bankowej International Banca Farmafactoring (“**BFF**”), jest niezależną instytucją, której działalność skupia się na dostarczaniu rozwiązań dla rynków służby zdrowia oraz sektora publicznego w Europie, jak i na usługach faktoringu dla biznesu.

Magellan jest wiodącym partnerem szpitali, oferując im finansowanie bieżącej działalności, dostawców produktów i sprzętu medycznego, jak i międzynarodowych firm farmaceutycznych, firm dostarczających sprzęt medyczny, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów i podmiotów współpracujących z samorządami.

Spółka prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podmioty zależne, tj. MEDFinance S.A., z siedzibą w Łodzi, DEBT – RNT sp. z o.o., z siedzibą w Łodzi, jak i na terytorium Czech i Słowacji poprzez spółki zależne, tj. Magellan Česká Republika s.r.o., z siedzibą w Pradze oraz Magellan Central Europe s.r.o., z siedzibą w Bratysławie (“**Spółka zależna**” lub “**Spółki zależne**”).

Zarówno w BFF, jak i w Spółce Magellan, integralność postrzega się, jako wartość kluczową w prowadzonej działalności biznesowej. W związku z tym od pracowników BFF oraz Spółki Magellan oczekuje się postępowania, które charakteryzuje lojalność, poprawność, przejrzystość oraz bezwzględna zgodność z regulaminami oraz legislacją krajową oraz zagraniczną, ze standardami międzynarodowymi oraz z Wytycznymi.

2. Wytyczne dotyczące zgodności na poziomie globalnym

Wytyczne dotyczące zgodności na poziomie globalnym (**“Wytyczne”**) zostały opracowane, jako narzędzie służące wzmocnieniu oddania Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych najwyższym etycznym, prawnym i zawodowym standardom, co prowadzi do poprawy i utrwalenia reputacji Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych, jak i zrównaniu działań Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych z polityką Grupy BFF oraz najlepszymi praktykami w zakresie korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

W minionych latach kraje stopniowo przyjmowały system gospodarczej odpowiedzialności karnej lub quasi-karnej, umożliwiając sądom nakładanie sankcji na podmioty gospodarcze za działalność przestępczą, której dopuścili się ich przedstawiciele, pracownicy lub strony trzecie działające w ich imieniu.

W niektórych jurysdykcjach, w tym tych, gdzie działają Spółka Magellan oraz Spółki Zależne, obowiązujące prawa oraz regulaminy zachęcają firmy do wdrażania struktur ładu korporacyjnego oraz systemów zapobiegania ryzyku, w celu powstrzymania managerów, kierowników, pracowników, doradców i wykonawców przed popełnianiem przestępstw oraz na ewentualne zmniejszenie odpowiedzialności, jak i stosownych kar, w przypadku wprowadzenia stosownych środków prewencyjnych.

Wytyczne, inspirowane najbardziej istotnymi regulacjami międzynarodowymi, mają na celu określenie ogólnych standardów postępowania oraz środków prewencyjnych odnoszących się do pracowników, dyrektorów oraz innych członków organów zarządu oraz kontroli (**“Odbiorcy Korporacyjni”**), jak i doradców oraz innych kontrahentów, jak i ogólnie osób trzecich (**“Strony Trzecie”**, **“Strona Trzecia”** lub **“Odbiorcy”** **“Inni Odbiorcy”**), które zostały kolejno zatrudnione, powołane lub zajmują się/działają w imieniu Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych.

W tym celu Wytyczne zostały opracowane zgodnie z najbardziej istotnymi międzynarodowymi Konwencjami dotyczącymi gospodarczej odpowiedzialności karnej, takimi jak, między innymi, i) Konwencja Brukselska z 26 lipca 1995 roku oraz z 26 maja 1997 roku w sprawie ochrony interesów finansowych Wspólnot oraz zwalczania korupcji wśród urzędników Wspólnot Europejskich lub urzędników Państw Członkowskich Unii Europejskiej, ii) Konwencja OECD z 17 grudnia 1997 roku o Zwalczaniu Przekupstwa Zagranicznych Urzędników Publicznych w Międzynarodowych Transakcjach Biznesowych, iii) Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji przyjęta 31 października 2003 roku, iv) Międzynarodowa Konwencja o Zwalczaniu Finansowania Terroryzmu z 1999 roku, v) Konwencja oraz Protokoły Narodów Zjednoczonych przeciwko Międzynarodowej

Przestępczości Zorganizowanej przyjęte przez Zgromadzenie Ogólne 15 listopada 2000 roku oraz 31 maja 2001 roku, vi) Konwencja o cyberprzestępczości, sporządzona w Budapeszcie 23 listopada 2001 roku, vii) Dyrektywa 2008/99/EC dotycząca ochrony środowiska poprzez prawo karne.

Wytyczne odnoszą się do Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych zgodnie z ładem prawnym oraz korporacyjnym, jak i kulturowymi, społecznymi oraz ekonomicznymi różnicami pomiędzy krajami, w których działalność prowadzą Spółka Magellan oraz Spółki Zależne.

W przypadku powstania rozbieżności pomiędzy Wytycznymi i innymi prywatnymi lub technicznymi standardami, pierwszeństwo będą miały Wytyczne.

W przypadku, gdy na mocy lokalnych przepisów i regulacji będą obowiązywały określone wymogi inne niż postanowienia Wytycznych, będą one miały pierwszeństwo nad Wytycznymi.

3. Cele i ogólne zamierzenia Wytycznych

Wytyczne stanowią okazję do wzmocnienia ochrony zapobiegania korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary poprzez wzmocnienie zarządzania, jak i systemu kontroli wewnętrznej i zostały opracowane w celu wspierania stosownego i zgodnego z prawem postępowania w Spółce Magellan oraz Spółkach Zależnych.

Wytyczne wskazują określone standardy postępowania, którego oczekuje się od wszystkich Odbiorców Korporacyjnych oraz, jeśli znajduje to zastosowanie, Innych Odbiorców, w celu:

- i. Zapewnienia Spółce Magellan oraz Spółkom Zależnym standardowego zbioru zasad przyjętych dla przeciwdziałania gospodarczej odpowiedzialności karnej w ich krajach;
- ii. Zintegrowania miejscowych programów zgodności przyjętych przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne zgodnie ze wszelkimi obowiązującymi przepisami prawnymi dotyczącymi gospodarczej odpowiedzialności karnej.

Zasady określone w Wytycznych zostały również uwzględnione w:

- a. Postanowieniach Kodeksu Etycznego Grupy Magellan, który odzwierciedla zasady etyczne Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych, do stosowania których zobowiązani są wszyscy Odbiorcy;
- b. Regulacji Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu;
- c. Procedurze Whistleblowing;
- d. Regulaminie Audytu Wewnętrznego BFF;
- e. Polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności Grupy Bankowej Banca Farmafactoring;
- f. Regulaminie funkcjonowania Działu Compliance oraz AML w Spółce Magellan S.A. i Regulaminie funkcjonowania Działu Zarządzania Ryzykiem Magellan S.A.;



- g. Postanowieniach dotyczących ładu korporacyjnego przyjętych przez Spółkę Magellan, odzwierciedlających obowiązujące prawodawstwo oraz najlepsze praktyki międzynarodowe;
- h. Systemach kontroli wewnętrznej przyjętych przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne;
- i. Regulaminach dotyczących systemów administracyjnych, księgowych, finansowych oraz raportowania przyjętych przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne;
- j. Postanowieniach określonych we wszelkich lokalnych programach Compliance przyjętych przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne w celu zapewnienia zgodności z własnym ustawodawstwem lokalnym dotyczącym korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary oraz wszelkimi powiązanymi wytycznymi, politykami lub wewnętrznymi dokumentami organizacyjnymi.

4. Kategorie przestępstw

Wytyczne znajdują zastosowanie dla następujących rodzajów Przestępstw (dalej: **“Przestępstwo”** lub **“Przestępstwa”**):

- 1. Przekupstwo**
- 2. Inne przestępstwa przeciwko podmiotom publicznym**
- 3. Oszustwa księgowe**
- 4. Utrudnianie realizacji obowiązków przez Organy Nadzoru Publicznego**
- 5. Nadużycia rynkowe**
- 6. Przestępstwa dotyczące finansowania terroryzmu oraz prania pieniędzy**
- 7. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym**
- 8. Przestępstwa związane ze zdrowiem i bezpieczeństwem (BHP)**
- 9. Przestępstwa środowiskowe**
- 10. Cyberprzestępstwa**
- 11. Przestępstwa związane z prawami autorskimi**
- 12. Zmowa przestępcza oraz zorganizowana grupa przestępcza o charakterze zbrojnym typu mafia (oraz powiązane przestępstwa)**

Sekcja 5 oraz 6 niniejszych Wytycznych określa obszary działalności, jakie winny być monitorowane przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne, jak i stosowne standardy postępowania dla każdego z określonych powyżej przestępstw.

Lista zawarta w poniższej sekcji nie zwalnia Spółki Magellan i Spółek Zależnych od obowiązku przeprowadzania własnych ocen ryzyka oraz definiowania określonych standardów postępowania, jeśli zostaną uznane za niezbędne.

Tym samym Spółka Magellan oraz Spółki Zależne mogą określić:



- a. Dalsze działania biznesowe, które mogą nieść ze sobą określone ryzyko popełnienia Przepięstw, poprzez analizę procesów biznesowych, jak i przy użyciu innych środków odpowiednich dla danego rodzaju przepięstwa;
- b. Dodatkowe standardy postępowania, jakie powinny zostać przyjęte przez wszystkich Odbiorców Korporacyjnych oraz – w sytuacjach wyraźnie określonych – Pozostałych Odbiorców, co pozwoli uniknąć zachowań, które mogłyby dać początek – lub przerodzić się w – któreś z opisanych powyżej Przepięstw.

5. Wytyczne Systemu Kontroli

Wytyczne wprowadzają następujące dwa główne poziomy kontroli w odniesieniu do obszarów, jakie należy monitorować:

- a. ogólne standardy kontroli przewidziane dla wszystkich kategorii Przepięstw;
- b. szczegółowe standardy postępowania przewidziane dla każdej kategorii Przepięstw oraz odnoszące się do każdego z obszarów, jaki należy monitorować.

5.1 Ogólne standardy kontroli

Spółka Magellan oraz Spółki Zależne będą stosowały się do następujących standardów kontroli:

- a. Podział obowiązków: przypisanie ról, zadań oraz obowiązków w ramach Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych odbywa się zgodnie z podziałem obowiązków, na mocy którego jednostka nie może samodzielnie przeprowadzać całego procesu. Zgodnie z tą zasadą, żadna osoba nie może być samodzielnie odpowiedzialna za realizację działania, jego autoryzację oraz późniejsze sprawdzenie; stosowny podział obowiązków może zostać opracowany przez użyciu systemu IT, umożliwiając wyłącznie wskazanym i upoważnionym osobom wykonywanie określonych;
- b. Uprawnienia do wydawania pełnomocnictw i składania podpisu: zostaną ustanowione formalne przepisy dotyczące wykonywania uprawnień wewnętrznych oraz uprawnień do składania podpisu. Uprawnienia do składania podpisu będą zgodne z obowiązkami organizacyjnymi i kierowniczymi powierzonymi każdemu pełnomocnikowi w Spółce Magellan oraz Spółkach Zależnych;
- c. Przejrzystość i identyfikowalność procesów: identyfikacja i wykrywalność źródeł, informacji oraz kontroli realizowanych wspierających procesy podejmowania i wdrażania decyzji Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych, jak i zarządzania zasobami finansowymi będą zawsze gwarantowane; odpowiednie przechowywanie danych i stosownych informacji musi zostać zapewnione poprzez systemy informacyjne (informatyczne) i/lub przy użyciu nośników papierowych.
- d. Odpowiednie zarządzanie relacjami ze Stronami Trzecimi:
 1. z należytą starannością należy podchodzić do wymogu uczciwości przed nawiązaniem każdej relacji. Zakres oceny należytej staranności (który może obejmować przesłanie zapytań poprzez kontakty biznesowe, lokalne izby handlowe, stowarzyszenia biznesowe



lub badania internetowe) oraz weryfikacja wszelkich referencji biznesowych oraz oświadczeń finansowych powinny być proporcjonalne do faktycznego lub dostrzegalnego ryzyka, iż perspektywiczny partner, doradca lub dostawca może nie spełniać określonego powyżej wymogu; w tym zakresie poniższe okoliczności należy uznać za znak ostrzegawczy:

- i. Trzecia Strona zarejestrowana w kraju, który zgodnie ze wskaźnikami międzynarodowymi, takimi jak Indeks Percepcji Korupcji opracowany przez Transparency International, jest znany z wszechobecnej korupcji oraz w kraju uznanym za „kraj odmawiający współpracy”, zgodnie z czarną listą FATF lub inną międzynarodową listą przygotowaną przez międzynarodowe instytucje dotyczącą globalnej walki przeciwko finansowaniu terroryzmu oraz praniu pieniędzy;
 - ii. Strona Trzecia odmawia postępowania zgodnie z programem zgodności przyjętym przez Spółkę Magellan i/lub Spółki zależne i nie posiada obowiązującego u siebie kodeksu postępowania ani innego podobnego regulaminu;
 - iii. Strona Trzecia jest (lub była) zawieszona w zakresie przystępowania do przetargów lub umów z firmami publicznymi lub państwowymi, agencjami rządowymi w związku z dochodzeniami w przedmiocie zgodności z prawem, prowadzonymi przez władze publiczne;
 - iv. Strona Trzecia była już przedmiotem postępowania karnego;
 - v. Stronę Trzecią łączą stosunki rodzinne z kluczowymi urzędnikami agencji rządowych lub z zagranicznymi funkcjonariuszami;
 - vi. Urzędnik publiczny jest właścicielem, dyrektorem wykonawczym lub głównym udziałowcem Strony Trzeciej;
 - vii. Adres miejsca prowadzenia działalności przez Stronę Trzecią jest wirtualnym biurem;
 - viii. Strona Trzecia ma nieujawnionego faktycznego właściciela;
2. należy przeprowadzać dodatkowe kontrole w przypadku pojawienia się „znaków ostrzegawczych” na etapie należytej staranności;
 3. należy dokonywać okresowego monitoringu w trakcie relacji, aby upewnić się, że kontrahent wciąż spełnia wymogi zatwierdzone przez Spółkę Magellan i/lub Spółki Zależne, oraz
 4. należy wdrożyć odpowiednie środki na wypadek, gdyby Strona Trzecia nie spełniała wymogów lub gdyby pojawił się inny „znak ostrzegawczy” w trakcie relacji umownej taka jak:
 - i. Strona Trzecia nalega na samodzielny kontakt z urzędnikami rządowymi, nie zezwalając na kontakt przy udziale Magellana i / lub spółki zależnej;;

- ii. Strona Trzecia żądania nietypowych zaliczek;
- iii. Strona Trzecia oferuje dostarczenie nierzetelnych faktur lub faktur za usługi, które nie zostały zlecone lub nie zostały zrealizowane;
- iv. Strona Trzecia oczekuje płatności gotówkowej lub przy użyciu instrumentu na okaziciela;
- v. Strona Trzecia wnosi o dokonywanie płatności poza swoim krajem macierzystym, w jurysdykcji, która nie ma związku z podmiotami zaangażowanymi w transakcję lub z transakcją;
- vi. Strona Trzecia wnosi o dokonanie płatności na rzecz pośrednika lub innego podmiotu lub prosi o dokonanie płatności na dwa lub więcej rachunków bankowych;
- vii. Strona Trzecia prosi o przekazanie środków finansowych na rzecz instytucji lub fundacji non-profit.

5.2 Szczegółowe standardy postępowania

Lista przykładowych określonych standardów postępowania została zawarta w sekcji 6 poniżej dla każdego z czynów niedozwolonych pod groźbą kary, których dotyczą Wytoczne.

Opisy Przepływów, przykłady niedozwolonego postępowania, obszary wymagające monitorowania oraz standardy postępowania zależne od przestępstwa

6.1 Przekupstwo

6.1.1 Opis

Ten typ Przepływów dotyczy oferowania, żądania o, wręczania lub przyjmowania pieniędzy lub innych zysków, korzyści lub benefitów w celu lub z zamiarem przekonania lub wpłynięcia na odbiorcę, w formie własności indywidualnej korzyści dla prywatnej firmy lub urzędnika publicznego, przynieść celu uzyskania korzyści stronie przekazującej łapówkę.

Łapówki ogólnie obejmują prezenty, pieniądze, inne formy dóbr, przywilejów, rozrywki lub korzyści w zamian za uprzywilejowane traktowanie.

Wspomniane powyżej uprzywilejowane traktowanie, do którego dąży wręczający łapówkę, może polegać na, między innymi:

- a. Zaangażowaniu wręczającego łapówkę w określoną umowę, z organem administracji publicznej lub prywatną firmą;
- b. udzieleniu przetargu publicznego;
- c. fałszywym oświadczeniu, na korzyść wręczającego łapówkę, świadka w procesie;
- d. łagodnym raporcie ze strony urzędnika publicznego.



6.1.2 Obszary związane z przekupstwem wymagające monitorowania

W zakresie tego typu Przepiępstwa naleŹy monitorować następujące obszary:

- a. Zarządzanie stosunkami, jak i negocjacjami i/lub realizacją istotnych umów z kaŹdą Stroną, taką jak Władze Publiczne, firmy, stowarzyszenia, fundacje, agencje ratingowe oraz fundusze inwestycyjne;
- b. Udział w przetargach publicznych i prywatnych;
- c. Zarządzanie stosunkami – innymi niŹ stosunki umowne – z organizacjami społecznymi oraz Władzami Publicznymi, dotyczącymi wymogów z zakresu zdrowia, bezpieczeŹstwa (BHP) i środowiska, zarządzanie pracownikami lub płatnościami w zakresie podatków;
- d. Zarządzanie usługami faktoringu oraz zarządzanie kredytami;
- e. Wybór wszelkich partnerów, pośredników, doradców oraz negocjowanie, realizacja oraz zarządzanie w zakresie właściwych umów;
- f. Zarządzanie zasobami finansowymi i gotówką;
- g. zatrudnianie personelu;
- h. zwrot wydatków poniesionych przez pracowników;
- i. okrešlanie poziomu wynagrodzenia kadry kierowniczej w Spółce Magellan i/lub w Spółkach Zależnych;
- j. zarządzanie inicjatywami non-profit;
- k. zarządzanie wydatkami na prezenty, rozrywkę i cele towarzyskie;
- l. zarządzanie zgodnościami z przepisami;
- m. zarządzanie sporami takimi jak pozwy sądowe, arbitraŹowe oraz postępowania pozasądowe.

6.1.3 Standardy postępowania w zakresie Przekupstwa

Prowadząc współpracę z firmami prywatnymi, jak i organami administracji publicznej oraz firmami międzynarodowymi, krajowymi, państwowymi oraz samorządami (**“Władze Publiczne”**), Spółka Magellan, Spółki Zależne oraz ich Przedstawiciele są zobowiązani do działania w sposób uczciwy oraz stosowania się do wszelkich obowiązujących przepisów i rozporządzeń.

1. Odbiorcom oraz Stronom Trzecim, na szczególnych warunkach umownych, zabrania się w szczególności:

- a. Oferowania pieniędzy lub innych korzyści wszelkim przedstawicielom Władz Publicznych, ani osobom dochodzącym w skład prywatnych przedsiębiorstw – ani teŹ członkom ich rodzin (dalej łącznie: **“Osoby Prywatne”**) – z którymi Spółka Magellan i/lub Spółki Zależne zamierzają nawiązać lub juŹ nawiązały stosunki biznesowe lub, w przypadku przedstawicieli Władz Publicznych, wszelkie inne stosunki, w tym występowanie o fundusze publiczne, wydanie zaświadczeń lub upowaŹnień;



- b. Oferowania prezentów ani innych rozrywek osobom, o których mowa w lit. A powyżej, za wyjątkiem akceptowanych w powszechnej praktyce korporacyjnej. 1) **Akceptowane formy podarunków lub rozrywek obejmują, między innymi:** i) skromne okazjonalne posiłki; ii) okazjonalne uczestnictwo w lokalnych wydarzeniach sportowych, przedstawieniach teatralnych lub innych wydarzeniach kulturalnych; oraz iii) podarunki o niskiej wartości nominalnej takie jak długopisy, kalendarze, czy inne drobne promocyjne przedmioty. 2) **Zabronione formy upominków oraz rozrywek obejmują między innymi:** i) wycieczki weekendowe lub wycieczki o krótszym czasie trwania; ii) upominki i rozrywki, w które zaangażowane są strony, z jakimi Spółka Magellan i/lub Spółki Zależne obecnie związane są przetargiem, procesem licytacyjnym opartym o zasady konkurencyjności lub innym postępowaniem publicznym. Oferowane podarunku – wyłączając te o skromnej wartości – należy udokumentować w celu umożliwienia przeprowadzenia wymaganych inspekcji;
 - c. Wykorzystywania gotówki, jako środka płatniczego w przypadkach innych niż dozwolone regulaminowo (np. drobne płatności gotówkowe);
 - d. Ponoszenia wszelkich wydatków promocyjnych lub sponsorskich, o ile nie zostały zatwierdzone z góry w formie pisemnej przez właściwą funkcję;
 - e. Przekazywanie wpłat instytucjom non-profit, o ile nie zostały z góry zatwierdzone w formie pisemnej przez właściwą funkcję;
 - f. Zlecenie usług Osobom Trzecim, które nie są wystarczająco uzasadnione w odniesieniu do potrzeb Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych;
 - g. Przekazywanie Osobom Trzecim wynagrodzenia w wysokości nieadekwatnej do wykonywanego zadania, biorąc pod uwagę również lokalne praktyki stosowane w chwili transakcji.
2. Spółka Magellan i/lub Spółki Zależne ocenią możliwość wprowadzenia odpowiednich środków organizacyjnych mających zapobiec dopuszczeniu się przez Odbiorców opisanych powyżej czynności. Co więcej, Spółka Magellan oraz Spółki Zależne ocenią możliwość wdrożenia odpowiednich procedur, aby zagwarantować, iż:
- a. Dla wszelkich istotnych stosunków dostępne będą stosowne dowody, jak np. w przypadku postępowania administracyjnego mającego na celu uzyskanie upoważnienia, licencji lub podobnego dokumentu, wspólnego przedsięwzięcia z podmiotami publicznymi lub złożenia wniosku o wydanie określonego zezwolenia publicznego, do którego przystąpiono z Władzami Publicznymi oraz w przypadku wszelkich pozostałych istotnych stosunków;
 - b. Postępowaniami i stosunkami z Władzami Publicznymi, gdy w grę wchodzi interesy Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych, będą zarządzały co najmniej dwie upoważnione osoby;
 - c. Każda procedura rekrutacyjna opiera się wyłącznie na faktycznej i możliwej do wykazania potrzebie biznesowej, a każdy proces selekcji angażuje co najmniej dwie

istotne funkcje i będzie odbywał się na podstawie kryteriów obiektywności, kompetencji oraz profesjonalizmu, czego celem jest uniknięcie faworyzacji, nepotyzmu, jak i konfliktu interesów;

- d. programy motywacyjne dla kadry zarządzającej będą gwarantowały, iż narzucone jej cele nie będą prowadziły do zachowań noszących znamiona nadużycia i zamiast tego będą one skupiały się na realistycznych rezultatach, określonych, mierzalnych i proporcjonalnych do czasu, jaki potrzebny jest na ich osiągnięcie;
- e. przy planowaniu projektów ustanawiane będą realistyczne ramy czasowe;
- f. w odniesieniu do zwrotu wydatków, należy dostarczyć do odpowiedniego działu księgowości przed ich wypłatą odpowiednią dokumentację, w tym rachunki potwierdzające opłacenie wydatków lub poniesienie kosztów, a wypłata ta lub wydatek lub rachunek go dokumentujący zostanie odpowiednio opisany w stosownych rejestrach księgowych Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych.

6.1.4 Przykłady niedozwolonego postępowania w zakresie Przekupstwa

Do Przekupstwa dochodzi, gdy osoba w Spółce Magellan i/lub Spółce Zależnej:

- a. Przekazuje pieniądze funkcjonariuszowi Władz Publicznych podczas inspekcji, aby przekonać go do pominięcia pewnych nieprawidłowości;
- b. Przekazuje urzędnikowi rządowemu upominek w celu udzielenia przetargu;
- c. Obiecuje zatrudnić pracownika, należącego do konkurencyjnego przedsiębiorstwa w zamian za uzyskanie dostępu do tajnych dokumentów rzeczzonego przedsiębiorstwa;
- d. Przekazuje pieniądze świadkowi, aby przekonać ja/go, aby złożył fałszywe zeznania w procesie, w który zaangażowana jest Spółka Magellan i/lub Spółki Zależne.

6.2 Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym

6.2.1 Opis

Ten typ Przeszestwstw odnosi się głównie do oszustw związanych z podmiotami publicznymi i występuje wtedy, gdy firma realizuje sztuczny lub niedozwolony plan w celu oszukania podmiotu publicznego lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych poprzez fałszywe lub oszukańcze oświadczenia, pozory lub obietnice.

Ta kategoria Przeszestwstw ma często związek z funduszami i dotacjami publicznymi i występuje wtedy, gdy firma występuje o fundusze lub dotacje publiczne, do których nie jest uprawniona lub planuje wykorzystać je w celu innym niż ten, który został określony w umowie dotacyjnej.

Przeszestwstwa przeciwko Władzom Publicznym mogą być popełniane z wielu powodów, które zazwyczaj są związane z chęcią osiągnięcia zysków lub innych korzyści majątkowych.



6.2.2. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przeszestępstw, należy monitorować następujące obszary:

- a. Udział w przetargach publicznych i procedurach publicznych w ogóle;
- b. Zarządzania stosunkami z Władzami Publicznymi, jak na przykład, w zakresie wymogów związanych ze zdrowiem, bezpieczeństwem (BHP) i środowiskiem, zarządzania pracownikami, płatnością podatków;
- c. Składanie wniosków o fundusze publiczne, dotacje, subwencje lub gwarancje wydawane przez Władze Publiczne;
- d. Zarządzanie już uzyskanymi funduszami publicznymi, dotacjami, subwencjami lub gwarancjami.

6.2.3. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym - standardy postępowania

Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.1.3 tam, gdzie ma to zastosowanie, Odbiorcy Korporacyjni i Osoby Trzecie, na mocy określonych postanowień umownych, nie będą:

- a. Składały, podczas uczestnictwa w procesie składania ofert w przetargach publicznych, fałszywych lub przerobionych, w całości lub części dokumentów, ;
 - b. Nakłaniały w żaden sposób Władz Publicznych, aby wydały nieprawdziwą ocenę podczas analizowania wniosków o upoważnienia, licencje, pozwolenia, koncesje itd.;
 - c. Pomijały ważnych informacji, aby zagwarantować Spółce Magellan i/lub Spółkom Zależnym przychylną decyzję Władz Publicznych, w odniesieniu do okoliczności opisanych w lit. a) i b) powyżej;
 - d. Podejmowały jakichkolwiek działań, których celem jest uzyskanie od Władz Publicznych dotacji, dofinansowania, linii kredytowej lub innych funduszy za pomocą przerobionych lub sfałszowanych oświadczeń i/lub dokumentów lub poprzez pominięcie stosownych informacji, wprowadzenie w błąd lub oszustwo, których celem jest wywołanie mylnego wrażenia po stronie instytucji przyznającej dotacje;
 - e. wykorzystywały środków otrzymanych od Władz Publicznych jako funduszy, składek ani pożyczek w celach innych niż te, dla których zostały przyznane.
2. Co więcej, w celu wdrożenia opisanych powyżej standardów postępowania, Magellan i Spółki Zależne ocenią możliwość wprowadzenia środków organizacyjnych, mających zagwarantowanie, iż:

Wszelkie oświadczenia przekazywane krajowym lub międzynarodowym władzom publicznym w celu uzyskania dofinansowania, dotacji lub pożyczki będą zawierały wyłącznie prawdziwe informacje i będą podpisane przez upoważnionych sygnatariuszy oraz w chwili, gdy dofinansowanie, dotacja lub pożyczka zostaną przyznane, zostaną one odpowiednio zewidencjonowane;



- a. zostaną wdrożone odpowiednie kontrole podziału obowiązków, dzięki czemu za etapy wnioskowania, zarządzania oraz raportowania w zakresie postępowań publicznych, których celem jest uzyskanie dofinansowań, dotacji lub pożyczek odpowiedzialni będą różni Odbiorcy Korporacyjni w Spółce Magellan oraz Spółkach Zależnych;
- b. zbieranie i analiza informacji potrzebnych dla celów raportowych będą odbywały się przy wsparciu odpowiednich funkcji;
- c. dokumentacja i dalsze raportowanie, jakie należy przedstawić w związku z wnioskiem o dotacje, subsydia, pożyczki i gwarancje zostaną zatwierdzone na odpowiednim poziomie hierarchiczności.

6.2.4. Inne przestępstwa przeciwko Władzom Publicznym – przykłady niedozwolonego postępowania

Do innych Przeszępstw przeciwko Władzom Publicznym dochodzi, gdy ktoś w Spółce Magellan i/lub Spółkach Zależnych:

- a. W procesie składania dokumentów lub danych do przetargu dostarczy nieprawdziwe informacje Agencji Rządowej w celu zapewnienia sobie odpowiedniej nagrody;
- b. Złoży nieprawdziwe oświadczenie na temat sytuacji finansowej i biznesowej Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych w celu uzyskania dofinansowania publicznego;
- c. Nie będzie spełniał postanowień umowy dotacyjnej, niewłaściwie wykorzysta fundusze otrzymane od podmiotu publicznego.

6.3. Oszustwa księgowe

6.3.1. Opis

Oszustwo Księgowe to typ Przeszępstwa polegający głównie na celowej manipulacji oświadczeniami finansowymi w celu przedstawienia nieprawdziwego oświadczenia na temat majątku firmy inwestorom, kredytodawcom, akcjonariuszom i innym interesariuszom.

Oszustwo Księgowe może zostać popełnione z różnych powodów, w tym między innymi, aby:

- a. Utrzymać finansowanie otrzymywane z banku;
- b. Wykazać nierealistyczne zyski lub ukryć straty;
- c. Ukryć okoliczności, które mogłyby negatywnie wpłynąć na firmę;
- d. wywołać inflację cen akcji;
- e. ukryć utworzenie funduszy łapówkowych;
- f. zatuszować niewłaściwe postępowanie ze strony managerów spółki;
- g. pominąć fakty, które mogłyby wprowadzić każdą zainteresowaną stronę w błąd (tj. interesariuszy/udziałowców, kredytodawców, władze giełdowe itp.).

6.3.2. Oszustwa księgowe – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przepisów, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Opracowywanie dokumentów, które będą przedstawiane akcjonariuszom lub opinii publicznej takich jak sprawozdania finansowe lub okresowe raporty finansowe, dotyczące aktywów i zobowiązań, dochodów i wydatków lub przepływów finansowych Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych, nawet jeśli dokumenty takie nie są okresowymi dokumentami księgowymi;
- b. zarządzanie stosunkami z audytorami zewnętrznymi oraz radami nadzorczymi;
- c. zarządzanie usługami faktoringowymi oraz zarządzanie kredytowe (na przykład, klasyfikowanie pożyczek, jako zagrożonych).

6.3.3. Oszustwa księgowe – standardy postępowania

Wymaga się, aby Spółka Magellan i Spółki Zależne prowadziły księgi, rejestry i konta odpowiednio szczegółowo, z zachowaniem należytej staranności i dokładności, tak aby odzwierciedlały one transakcje i sprzedać ich aktywów.

Spółka Magellan i Spółki Zależne ocenią możliwość wdrożenia stosownych środków, dzięki którym księgi, rejestry i konta będą odpowiednio aktualizowane; co więcej, obowiązkiem pracowników, przypisanych do tego zadania jest zagwarantowanie, iż:

- a. Dane i informacje wykorzystywane do przygotowania okresowych raportów finansowych będą dokładne i będą starannie weryfikowane;
- b. Wszelkie bilanse, których opracowanie i obliczenia obejmują oceny uznaniowe, będą obiektywne i wsparte odpowiednią dokumentacją;
- c. Transakcje będą realizowane zgodnie z ogólnymi lub szczególnymi upoważnieniami zarządu;
- d. Faktury i wszelkie inne stosowne dokumenty związane z transakcjami będą odpowiednio oceniane, rejestrowane i przechowywane;
- e. Transakcje będą rejestrowane, jako niezbędne w celu umożliwienia przygotowania oświadczeń finansowych zgodnie z obowiązującymi lub ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub innymi kryteriami przyjętymi dla takich oświadczeń;
- f. Dostęp do rejestrów transakcji będzie możliwy wyłącznie na podstawie ogólnych lub szczególnych upoważnień zarządu.

Co więcej, w celu zagwarantowania, iż pełne i prawdziwe informacje będą ujawniane na rynku, Spółce Magellan oraz Spółkom Zależnym zabrania się podejmowania działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby utrudniać czynności kontrolne lub audytowe podejmowane przez audytorów zewnętrznych poprzez ukrywanie dokumentacji lub inne niezgodne z prawem środki.



6.3.4. Oszustwa księgowe – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Oszustw Księgowych dochodzi, gdy osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych:

- a. Nie zgłosi strat poniesionych przez Spółkę Magellan i/lub Spółki Zależne w sprawozdaniach finansowych w celu stworzenia mylnego wrażenia dobrej kondycji finansowej;
- b. Zataja utworzenie funduszy łapówkowych poprzez zawyżanie kosztów usług doradczych świadczonych na rzecz Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych.

6.4. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli

6.4.1. Opis

Ten typ Przepięstw obejmuje głównie dwie różne formy zachowania przestępczego:

- a. Pierwsze zachowanie obejmuje sytuacje, gdy i) fakty niezgodne z rzeczywistym stanem aktywów, sytuacji ekonomicznej lub finansowej nadzorowanej spółki zostały zawarte w oświadczeniach, których złożenia Organom Nadzoru Publicznego wymaga prawo, w celu uniemożliwienia tymże Organom wykonywania ich obowiązków, lub gdy ii) okoliczności dotyczące tychże aktywów, sytuacji ekonomicznej lub finansowej firmy zostają zatajone za pomocą innych niedozwolonych środków, w sytuacji, gdy powinny zostać ujawnione. Przepięstwo to zostaje również popełnione w sytuacji, gdy informacje dotyczą własności posiadanej lub zarządzanej przez firmę w imieniu osób trzecich;
- b. Drugie zachowanie polega na celowym uniemożliwianiu Organom Nadzoru Publicznego realizacji ich obowiązków nadzorczych, w tym zaniechanie oświadczeń, których złożenia wymaga sam Organ Nadzoru Publicznego.

6.4.2. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przepięstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Działania związane z rozpoznawaniem, rejestrowaniem i przedstawianiem działań Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych w rejestrach księgowych, raportach i innych dokumentach korporacyjnych, jak i przygotowaniem sprawozdań finansowych, sprawozdań z działalności, skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz innej komunikacji na poziomie korporacyjnym takiej jak analizy i badania instrumentów finansowych;
- b. Zarządzanie oceną procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP lub podobnym), dotyczącym procedury składania raportu Organowi Nadzoru (zatwierdzenie i rewizja);
- c. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem;
- d. Zarządzanie zgodnością z przepisami.



6.4.3. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli – standardy postępowania

1. Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.3.3., Odbiorcy Korporacyjni są zobowiązani również do:
 - a. Przesyłania wszelkich komunikatów wymaganych przez prawo oraz regulaminy Organom Nadzoru na czas, prawidłowo i w dobrej wierze, w żaden sposób nie utrudniając rzeczonym Organom realizacji ich obowiązków;
2. Każdemu Odbiorcy wyraźnie zabrania się również:
 - a. Niezłożenia na czas kompletnych, dokładnych i terminowych sprawozdań zgodnie z wymogami prawa i obowiązujących regulaminów Organów Nadzoru Publicznego, które monitorują działalność Magellan i / lub Podmiotów Zależnych lub niedostarczenia informacji oraz dokumentów wymaganych przepisami i / lub w szczególności żądanych przez wspomniane Organy;
 - b. ujawniania nieprawdziwych faktów oraz zatajania znaczących faktów dotyczących sytuacji finansowej Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych we wspomnianej powyżej komunikacji i raportach oraz sprawozdaniach;
 - c. podejmowania działań utrudniających organom nadzorczym (w tym podczas inspekcji ze strony Organów Nadzoru Publicznego) realizację ich obowiązków (wyrażanie sprzeciwu, nieuzasadnione odmowy, utrudnianie lub brak współpracy).

6.4.4. Utrudnianie realizacji obowiązków Organów Nadzoru Publicznego podczas pełnienia swojej roli – przykłady niedozwolonego postępowania

Zakłócenia podczas roli Organów Nadzoru Publicznego może mieć miejsce, gdy osoby ze Spółki Magellan i / lub jednostek zależnych:

- a. Nie przedkłada właściwemu Organowi Nadzoru Publicznego kompletnych, dokładnych i terminowych raportów korporacyjnych dotyczących oceny procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP lub podobnych);
- b. Ujawnia nieprawdziwe fakty lub zataja istotne fakty dotyczące sytuacji finansowej Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych we wspomnianej powyżej komunikacji i raportach/ sprawozdaniach;
- c. Nie współpracuje podczas inspekcji prowadzonej przez organ nadzoru lub Organy Nadzoru Publicznego poprzez opóźnianie komunikacji lub dostarczania dokumentów lub przez jawny sprzeciw.

6.5. Nadużycia rynkowe

6.5.1. Opis

Ten typ Przepięstw obejmuje głównie trzy różne rodzaje postępowania: (1) kupno lub sprzedaż instrumentów finansowych przy użyciu informacji, które nie są dostępne publicznie



(“**Informacje Wewnętrzne**”) lub przekazanych niezgodnie z prawem Osobom Trzecim; (2) modyfikacja mechanizmu ustalania cen instrumentów finansowych poprzez świadome rozprzestrzenianie fałszywych lub wprowadzających w błąd informacji w celu wpłynięcia na cenę instrumentu finansowego; (3) realizacja zamówień sprzedaży i kupna, których skutkiem lub celem jest (i) przedstawienie fałszywych lub wprowadzających w błąd wskazówek związanych z ofertą, popytem lub ceną instrumentów finansowych, (ii) ustalanie ceny rynkowej jednego lub kilku instrumentów finansowych na nietypowym lub sztucznym poziomie.

Tego rodzaju zachowań dopuszcza się z korzyścią dla Spółki, między innymi, po to, aby:

- a. Obniżyć cenę akcji spółki przejmowanej przed jej przejęciem albo obniżyć cenę akcji spółki, która ma zostać wykupiona;
- b. Osłabić reputację spółki konkurencyjnej;
- c. Zmodyfikować cenę określonego instrumentu finansowego w portfelu przed przeprowadzeniem jakiegokolwiek działalności handlowej/ jakichkolwiek działań sprzedażowych z nim związanych..

6.5.2. Nadużycia rynkowe – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przepisów, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. W odniesieniu do wszystkich działów i stanowisk w ramach Spółki Magellan i Spółek Zależnych, zarządzanie informacjami publicznymi takimi jak te przeznaczone dla inwestorów, analityków finansowych, dziennikarzy i innych przedstawicieli mass mediów, jak i organizacja/uczestniczenie w spotkaniach w dowolnej formie z wymienionymi powyżej podmiotami;
- b. W odniesieniu do wszystkich działów i stanowisk w ramach Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych, zarządzanie Informacjami Wewnętrznymi, związanymi ze spółkami giełdowymi w ogóle oraz ze spółkami giełdowymi należącymi do grupy BFF oraz Magellan oraz odpowiednimi instrumentami finansowymi, takimi jak nowe produkty, usługi i rynki, okresowe dane księgowe, dane prognozowe oraz cele ilościowe dotyczące wydajności firmy, połączenia lub podziały spółek, a w szczególności kluczowe nowe przedsięwzięcia takie jak rozmowy i/lub porozumienia dotyczące nabycia i/lub sprzedaży istotnych aktywów;
- c. Wszelkie transakcje związane z instrumentami finansowymi w portfelu.

6.5.3. Nadużycia rynkowe – standardy postępowania

Każdemu Odbiorcy zdecydowanie zabrania się:

- a. Wykorzystywania Informacji Wewnętrznych w negocjacjach, bezpośrednio lub pośrednio, dotyczących instrumentów finansowych dla uzyskania prywatnych korzyści, lub faworyzując Osobę Trzecią, Spółkę Magellan i/lub Spółki Zależne;

- b. Ujawniania Informacji Wewnętrznych Stronom Trzecim, chyba że wymaga tego prawo lub inne postanowienia regulacji bądź też określone umowy, w których kontrahenci zobowiązani są wykorzystywać informacje wyłącznie w celach, do których zostały przeznaczone i zachować informacje w tajemnicy;
- c. Rekomendowania lub nakłaniania innych, w oparciu o określone Informacje Wewnętrzne, do realizacji jakichkolwiek transakcji związanych z instrumentami finansowymi;
- d. Rozprzestrzeniania fałszywych lub wprowadzających w błąd informacji poprzez media, czy to dotyczących Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych czy też innego przedsiębiorstwa, w tym przez Internet lub też inne środki, wyłącznie w celu zmiany postępowania związanego z akcjami, instrumentami pochodnych lub działaniami wspierających zaplanowane już transakcje w sposób, który prowadzi do rozpowszechnienia wspomnianych informacji;
- e. Dokonywania jakichkolwiek transakcji na instrumentach finansowych, które pogwałcają przepisy dotyczące nadużyć rynkowych.

6.5.4. Nadużycia rynkowe – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Nadużyć rynkowych dochodzi, gdy osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych:

- a. Ujawnia Informacje Wewnętrzne krewnym dotyczące zbliżającej się transakcji zakupu, nakłaniając go/ją do zakupu akcji BFF, Spółki Magellan, Spółek Zależnych lub innego przedsiębiorstwa, możliwie, że w celu osiągnięcia nienależnych zysków lub innych korzyści ekonomicznych na rzecz BFF, Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych;
- b. Ujawnia fałszywe informacje dotyczące sytuacji finansowej BFF, Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych w celu wpłynięcia na cenę ich akcji, możliwe, że w celu osiągnięcia nienależnych zysków lub innych korzyści ekonomicznych na rzecz BFF, Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych;
- c. Rozprzestrzenia fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje na temat firmy konkurencyjnej w celu zniszczenia jej reputacji rynkowej.

6.6. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy

6.6.1. Opis

Finansowanie terroryzmu obejmuje pozyskiwanie, gromadzenie lub udostępnianie funduszy z zamiarem ich wykorzystania w celu wspierania aktów terrorystycznych lub organizacji..

Głównym celem osób lub podmiotów zaangażowanych w finansowanie terroryzmu jest zatajenie tak samego procesu finansowania, jak i charakteru finansowanej działalności.

Pranie pieniędzy obejmuje procedury, za pomocą których zyski z działalności przestępczej są skrywane tak, aby zataić ich niezgodne z prawem pochodzenie. Uszczegóławiając, może obejmować trzy różne rodzaje postępowania:



- 1) Przekształcenie lub transfer funduszy, o których wiadomo, że stanowią zysk z działalności przestępczej;
- 2) Zatajenie prawdziwego charakteru, własności, źródła, lokalizacji, zbycia lub przeniesienia praw do własności, o której wiadomo, że stanowi zysk z działalności przestępczej;
- 3) nabycie, posiadanie lub korzystanie z własności, o której wiadomo w chwili otrzymania, że stanowi zysk z działalności przestępczej.

W przypadku, gdy zyski z działalności przestępczej są uzyskiwane przez tę samą osobę, która zataja ich pochodzenie, zachowanie to jest karane w niektórych krajach, jako samodzielne pranie brudnych pieniędzy.

Pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu często charakteryzują podobne cechy transakcyjne, zwyczajowo kojarzone z zatajaniem. Osoba piorąca brudne pieniądze przesyła niedozwolone środki pieniężne za pomocą kanałów zgodnych z prawem tak, aby zataić ich przestępcze pochodzenie, podczas gdy osoby finansujące terroryzm przekazują fundusze, które mogą być zgodne z prawem bądź niedozwolone w sposób umożliwiający ukrycie ich źródła i celu.

Tęgo rodzaju zachowań dopuszcza się z korzyścią dla firmy, między innymi, po to, aby:

- a. uzyskiwać zyski lub inne korzyści wynikające z nielegalnych działań prowadzonych przez organizacje terrorystyczne, które zostały sfinansowane;
- b. zapewnić spółce ochronę przez organizacje terrorystyczne w krajach, w których organizacje te posiadają wpływy ;
- c. ukryć nielegalne pochodzenie zysków z działalności przestępczej.

6.6.2. Przepięstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy – obszary wymagające monitorowania

Poza obszarami wymagającymi monitorowania, o których mowa w paragrafach 6.1.2. oraz 6.2.2., tam gdzie ma to zastosowanie, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Transakcje finansowe i handlowe realizowane przez jednostki lub firmy i/lub potencjalnych klientów prywatnych (na przykład firmy farmaceutyczne) – oraz jednostki organizacyjne kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio przez wspomniane powyżej podmioty – których siedziba lub oddziały znajdują się w krajach stanowiących jurysdykcję wysokiego ryzyka lub niewykazujących chęci współpracy i/lub ze strategicznymi brakami w ich działalności w zakresie zwalczania prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, zgodnie z oceną dokonaną przez władze międzynarodowe (jak, na przykład, Grupa Zadaniowa do Działania Finansowych – FATF).

6.6.3. Przepięstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy – standardy postępowania

Spółka Magellan oraz Spółki Zależne będą potępiały wykorzystanie swoich środków na finansowanie i prowadzenie jakiegokolwiek działalności, której cele są związane z



finansowaniem terroryzmu, jak i niewłaściwe wykorzystanie lub sprzeniewierzenie instrumentu finansowego i/lub operacji, których celem jest zatajenie źródła funduszy Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych.

Mówiąc bardziej ogólnie, Spółka Magellan oraz Spółki Zależne potępia wszelkie zachowania, których celem, nawet pośrednim, jest ułatwienie popełniania takich przestępstw, jak pranie i wykorzystywanie brudnych pieniędzy, dóbr i innych przedmiotów o niezgodnym z prawem pochodzeniu; w tym zakresie Spółka Magellan i Spółki Zależne zobowiązują się do wdrożenia wszelkich wymaganych działań prewencyjnych i kontrolnych niezbędnych do osiągnięcia tego celu, jednocześnie regulując stosunki z Osobami Trzecimi poprzez postanowienia umowne wymagające stosowania się do obowiązującego porządku prawnego.

1. Wyłącznie dla celu podania przykładu, wyraźnie zabrania się:

- a. Używania płatności in blanco lub gotówkowych we wszelkich operacjach dotyczących pobierania płatności, płacenia, transferu funduszy etc.;
- b. Dokonywania oraz otrzymywania płatności na anonimowe konta bankowe lub konta bankowe w rajach podatkowych;
- c. Wydawania lub przyjmowania faktur, jak i wydania dokumentów dotyczących nieistniejących transakcji;

2. Dodatkowo, w celu wdrożenia opisanych powyżej standardów postępowania Spółka Magellan oraz Spółki Zależne:

- a. Zapewnią kontrole analityczne przepływów finansowych;
- b. Będą weryfikowały ważność płatności poprzez upewnianie się, iż beneficjentem jest istniejący kontrahent zaangażowany w transakcję;
- c. Będą przeprowadzały kontrole proceduralne w zakresie możliwych transakcji przeprowadzanych poza zwyczajowymi procesami korporacyjnymi;
- d. Będą zachowywały dowody wszelkich przeprowadzonych transakcji;
- e. Zagwarantują wykrywalność każdej transakcji finansowej, jak i zgody dotyczącej każdej inwestycji lub projektu biznesowego;
- f. Będą weryfikowały spójność pod względem ekonomicznym takich operacji i inwestycji;
- g. Będą regularnie sprawdzały międzynarodowe czarne listy dotyczące terroryzmu oraz rajów podatkowych.

6.6.4. Przestępstwo finansowania terroryzmu i prania pieniędzy – przykłady niedozwolonego postępowania

Do przestępstwa finansowania terroryzmu oraz prania brudnych pieniędzy dochodzi, gdy osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych:



- a. Otrzymuje pieniądze od, lub przekazuje pieniądze spółce ulokowanej w raju podatkowym lub której rachunek bankowy znajdujący się w banku w raju podatkowym w celu ukrycia przestępczego pochodzenia takich funduszy;
- b. Udaje, że płaci firmie za usługi doradcze, przekazuje pieniądze na rachunki bankowe potajemnie należące do nielegalnej organizacji finansującej ataki terrorystyczne;
- c. wykorzystuje fundusze łapówkowe, których utworzenie zostało zatajone za pomocą manipulacji oświadczeniami finansowymi Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych, w celu finansowania partii politycznych powiązanych z organizacjami terrorystycznymi.

6.7. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym

6.7.1. Opis

Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym powszechnie odnoszą się do kategorii przestępstw obejmujących szkody na osobie, groźby uszkodzenia ciała lub inne działania podejmowane wbrew woli jednostki.

Dla celów Wytycznych, Przestępstwa przeciwko Osobom Fizycznym odnoszą się głównie do przestępstw, które najczęściej występują w zarządzaniu przedsiębiorstwem, jak np. praktyki związane z pracą przymusową oraz naruszenia regulaminu zdrowia i bezpieczeństwa (BHP).

Do tego typu Przestępstw dochodzi z różnych powodów, w tym między innymi, aby:

- a. Zatrudnić pracowników przy możliwie jak najmniejszym nakładzie finansowym;
- b. Zatrudnić w pełni poddanych pracowników;
- c. Pogwałcić regulamin zdrowia i bezpieczeństwa pracy (BHP).

6.7.2. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego typu Przestępstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Zarządzanie systemem zdrowia i bezpieczeństwa (BHP) Spółki Magellan i Spółek Zależnych;
- b. Umowne stosunki z dostawcami, partnerami i kontrahentami, którzy korzystają z usług niewyszkolonego personelu i/lub prowadzą działalność w krajach, gdzie prawa jednostek nie są w pełni chronione przez prawo międzynarodowe lub lokalny porządek prawny.

6.7.3. Przestępstwa przeciwko osobom fizycznym – standardy postępowania

Poza standardami określonymi w Sekcji 6.8.3 poniżej, Spółka Magellan oraz Spółki Zależne zobowiązane są:

- a. Dokonywać wyboru zewnętrznych Osób Trzecich – zwłaszcza tych świadczących usługi nietechnicznym charakterze – wyłącznie po dokładnej weryfikacji ich wiarygodności;
- b. Uzyskać odpowiednią dokumentację umowną z kontrahentami zewnętrznymi, która zobowiązuje ich do przestrzegania oraz zobowiązuje ich podwykonawców do

przestrzegania, wszelkiej międzynarodowej i lokalnej legislacji w zakresie przeciwdziałaniu pracy przymusowej, ochrony przed pracą dzieci i kobiet oraz przestrzegania warunków higieniczno-sanitarnych;

6.7.4. Przepięstwa przeciwko osobom fizycznym – przykłady niedozwolonego postępowania

Pozza przykładami niedozwolonego postępowania przedstawionymi w Sekcji 6.8.4 poniżej, do Przepięstw przeciwko osobom fizycznym dochodzi, gdy osoba pozostająca w stosunkach umownych ze Spółką Magellan i/lub Spółkami Zależnymi:

- a. Wykorzystuje sytuację pracownika, jego fizyczne lub psychologiczne uwarunkowania, eksploatuje jego/jej stan;
- b. Zmusza osoby do pracy przy użyciu gróźb, nadużyciu władzy i/lub przemocy;
- c. Zmusza imigrantów do pracy pod gróźbą zgłoszenia ich do Władz Imigracyjnych.

6.8. Przepięstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP)

6.8.1. Opis

Przepięstwa BHP związane są głównie z nieprzestrzeganiem lokalnej legislacji oraz standardów pracy, jakie winny obowiązywać w miejscu pracy, aby uniknąć wypadków i chorób pracowników.

Do tego typu postępowania dochodzi z korzyścią dla przedsiębiorstwa wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Obniżyć koszty, ponieważ przyjęcie wymaganych środków pociąga za sobą dodatkowe koszty dla przedsiębiorstwa.;
- b. Zwiększyć produktywność, jako że praca bez zastosowania polityki i procedur może przyspieszyć proces produkcyjny.

6.8.2. Przepięstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP) – obszary wymagające monitorowania

Ryzyko wynikające z dopuszczenia się tego rodzaju przepięstw wpływa na wszystkie procesy i działania Spółki Magellan i Spółek Zależnych. Monitorowania wymagają wszystkie obszary szczególnie zagrożone, tj. procesy związane z przestrzeganiem obowiązujących przepisów z zakresu BHP, jak i obszary, o których była mowa w przypadku Przekupstwa w sekcji 6.1.2.

6.8.3. Przepięstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeństwu (BHP) – standardy postępowania

Niezależnie od lokalnego zakresu legislacji z zakresu BHP w miejscu pracy, Spółka Magellan i/lub Spółki Zależne będą kultywowały i promowały silną kulturę bezpieczeństwa pracy,



zwiększając świadomość w zakresie ryzyka i odpowiedzialności płynących z indywidualnych zachowań.

W tym celu, niezależnie od spełnienia warunków przestrzegania obowiązujących przepisów z zakresu BHP w miejscu pracy, Spółka Magellan i Spółki Zależne są zobowiązane wdrożyć wszelkie niezbędne środki, aby chronić fizyczną i moralną integralność pracowników.

W szczególności, Spółka Magellan i/lub Spółki Zależne zapewnią, że:

- a. Poszanowanie przepisów prawa, regulujących zdrowie i bezpieczeństwo pracowników w miejscu pracy będzie priorytetem;
- b. Ryzyko, na jakie narażeni są pracownicy, jak tylko będzie to możliwe, przy użyciu najlepszych technik, będzie oceniane w celu opracowania odpowiedniej ochrony oraz zminimalizowania tegoż ryzyka u źródła;
- c. Nieuniknione ryzyko będzie odpowiednio oceniane i stosownie zmniejszane za pomocą odpowiednich jednostkowych i grupowych środków bezpieczeństwa;
- d. Informacje i szkolenie pracowników będą upowszechnione, aktualne i związane z wykonywanymi przez nich czynnościami;
- e. Podejmowane będą okresowe rozmowy z pracownikami na temat zdrowia i bezpieczeństwa w miejscu pracy;
- f. Wszelkie obszary niespełniające wymogów lub wymagające poprawy, które wykryto podczas wykonywania pracy lub inspekcji, będą terminowo i efektywnie rozwiązywane;
- g. Organizacja zadań pracowniczych będzie planowana tak, aby chronić integralność pracowników, Osób Trzecich oraz społeczności, w obrębie której działają Spółka Magellan oraz Spółki Zależne.

Aby wypełnić opisane powyżej standardy postępowania, Spółka Magellan oraz każda ze Spółek Zależnych przeznaczy odpowiednie zasoby organizacyjne, narzędziowe oraz ekonomiczne, aby zagwarantować pełną zgodność z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie zapobiegania wypadkom przy pracy oraz aby nieustannie polepszać zdrowie i bezpieczeństwo pracowników w miejscu pracy, jak i podejmować stosowne działania zapobiegawcze.

Odbiorcy korporacyjni, każdy zgodnie z rolą w organizacji, zapewniają pełny poszanowanie przepisów prawa, procedur korporacyjnych oraz wszelkich innych wewnętrznych przepisów mających na celu ochronę bezpieczeństwa i zdrowia pracowników w miejscu pracy.

6.8.4. Przepięstwa przeciwko zdrowiu i bezpieczeñstwu (BHP) – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Przepięstw przeciwko zdrowiu i bezpieczeñstwu (BHP) dochodzi, gdy osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych, postępując wbrew obowiązującym przepisom z zakresu BHP:

- a. Nie udostępnia w miejscu pracy zestawu pierwszej pomocy;



- b. Nie dba o stosowanie i skuteczność wdrożonych procedur, jednocześnie odnotowując rzekome działania podjęte w celu ochrony zdrowia i bezpieczeństwa w pracy;
- c. Nie zapewnia właściwych informacji i szkolenia pracownikom, dyrektorom, managerom oraz przedstawicielom BHP pracowników;
- d. Nie dba o przestrzeganie przez pracowników instrukcji z zakresu zdrowia i bezpieczeństwa (BHP).

6.9. Przepęstwa przeciwko ochronie środowiska

6.9.1. Opis

Przepęstwa przeciwko ochronie środowiska naturalnemu odnoszą się do szerokiej listy nielegalnych działań, w tym nielegalnego handlu dziką przyrodą, przepęstw w zakresie zarządzania zasobami wodnymi, nielegalnego handlu i utylizacji niebezpiecznych substancji oraz przepętu substancji niszczących warstwę ozonową..

Przepęstwa przeciwko ochronie środowiska mają zazwyczaj wpływ na jakość powietrza, wody i gleby, stanowią zagrożenie dla przetrwania gatunków i mogą powodować niekontrolowane katastrofy, jak i stanowić zagrożenie dla zdrowia i bezpieczeństwa znacznej liczby ludzi.

Motywowane ogromnymi zyskami finansowymi i minimalnym ryzykiem wykrycia przepęstwa, jak i stosunkowo niewielkimi karami, siatki przepępcze i zorganizowane grupy przepępcze są coraz częściej zainteresowane tego typu niedozwolonymi działaniami międzynarodowymi.

Do tego rodzaju postępowania dochodzi z korzyścią dla Spółki z wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Zredukować koszty, jako że wdrożenie działań niezbędnych do ochrony środowiska często wiąże się z dodatkowymi wydatkami;
- b. Zwiększyć produktywność, jako że praca bez brania pod uwagę kwestii środowiskowych może przyspieszyć proces produkcji.

6.9.2. Przepęstwa przeciwko ochronie środowiska – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego rodzaju Przepęstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Stosunki z klientami w zakresie świadczenia usług na rzecz podmiotów zaangażowanych w omawianą nielegalną działalność;
- b. Popęlnianie nielegalnych czynów w zakresie produkcji odpadów, wylewów, emisji atmosferycznych oraz zanieczyszczenia gleby.

6.9.3. Przepęstwa przeciwko ochronie środowiska – standardy postępowania

Spółka Magellan oraz Spółki Zależne będą nieustannie promowały zasadę dbania o środowisko w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

W szczególności Spółka Magellan oraz Spółki Zależne:

- a. Będą przyczyniały się do upowszechniania i zwiększania wiedzy na temat ochrony środowiska i będą realizowały powierzone im zadania zgodnie z obowiązującą legislacją;
- b. Wdrożą wszelkie narzędzia niezbędne dla ochrony i zachowania środowiska, jak i będą potępiały wszelkie zniszczenia i szkody ekosystemu.

W umowach podpisywanych ze Osobami Trzecimi, tam gdzie może pojawić się kwestia odpowiedzialności Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych w zakresie prawa ochrony środowiska, w szczególności w odniesieniu do gospodarowania odpadami i ich utylizacji, Spółka Magellan i/lub Spółki Zależne wprowadzą do umowy postanowienia narzucające Osobie Trzeciej obowiązek przestrzegania obowiązujących w tym zakresie przepisów, jak i wprowadzą kary umowne na wypadek pogwałcenia tych postanowień.

6.9.4. Przepięstwa środowiskowe – przykłady niedozwolonych zachowań

Do przestępstw środowiskowych dochodzi, gdy osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych:

- a. Otrzymuje, przenosi, eksportuje, importuje lub zarządza ogromnymi ilościami odpadów (np. sprzęt elektroniczny lub nośniki wymienne) oraz odpadami niebezpiecznymi (zużyte tonery, baterie zawierające nikiel-kadm oraz lit, itp.);
- b. Wykonuje opisane powyżej czynności bez wymaganych pozwoleń.

6.10. Cyberprzestęstwa

6.10.1. Opis

Cyberprzestęstwa to czyny zabronione, które obejmują dwie różne kategorie Przestępstw: jedną, w której celem jest sieć lub komputer oraz drugą, w której Przestępstwa są dokonywane lub kontynuowane za pomocą komputera.

Dla celu Wytycznych, Cyberprzestęstwa nie obejmują przestępstw, których popełnienie ułatwia użycie komputera, jak np. oszustwo, kradzież, szantaż, fałszerstwo oraz nękanie takie jak nękanie w środowisku wirtualnym (tzw. cyber-bullying oraz stalking).

Tym samym, w ujęciu Wytycznych, Cyberprzestęstwa polegają np. na:

1. nieupoważnionym wtargnięciu do chronionej sieci;
2. zainfekowaniu systemu komputerowego wirusami;
3. przechwyceniu danych przez sieć komputerową.

Do Cyberprzestępstw dochodzi z wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Wykraść tajemnicę biznesową konkurencyjnej firmy;
- b. Narazić lub zniszczyć system komputerowy konkurencyjnej firmy;
- c. Zdobyć poufne informacje na temat strategii rynkowych konkurencyjnej firmy.



6.10.2. Cyberprzestępstwa – obszary wymagające monitorowania

W zakresie tej kategorii Przeszestw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Działania Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych realizowane przez Odbiorców przy użyciu Intranetu, Internetu, systemu mailowego oraz innych narzędzi IT;
- b. Zarządzanie i ochrona stanowisk pracy;
- c. Zarządzania urządzeniami pamięci masowej;
- d. Planowanie środków, jakie należy wdrożyć w zakresie systemów teleinformatycznych oraz bezpieczeństwa, klasyfikacji i przetwarzania informacji i danych;
- e. Zarządzanie profilami administratorów systemu.

6.10.3. Cyberprzestępstwa – standardy postępowania

Spółka Magellan oraz Spółki Zależne ocenią możliwość wdrożenia stosownych środków technicznych, fizycznych i organizacyjnych w celu zapobiegnięcia popełnianiu Cyberprzestępstw; w tym zakresie każdemu Odbiorcy zabrania się również:

- a. Niewłaściwego wykorzystywania danych dostępowych IT;
- b. Niedozwolonego dostępu Osób Trzecich do systemów IT;
- c. Nieupoważnionego dzielenia się informacjami biznesowymi poza Spółką Magellan oraz Spółkami Zależnymi;
- d. Wykorzystywania prywatnych lub nieupoważnionych urządzeń do przenoszenia lub przechowywania informacji lub danych korporacyjnych;
- e. Manipulowania oraz dokonywania zmian w systemie komputerowym Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych;
- f. Niedozwolonego pobierania danych Spółek Zależnych;
- g. Manipulowania, kradzieży oraz niszczenia zasobów informatycznych Spółki Magellan i Spółek Zależnych takich jak pliki, dane i programy;
- h. Wykorzystywania braków w środkach bezpieczeństwa systemu informatycznego, aby uzyskać dostęp do informacji bez odpowiedniego upoważnienia;
- i. spamowania;
- j. dostępu do systemów komputerowych Spółki Magellan i Spółek Zależnych poprzez urządzenia zewnętrzne takie jak komputer osobisty, urządzenia peryferyjne oraz zewnętrzne dyski twarde, jak i instalowania oprogramowania i baz danych bez uprzedniej autoryzacji;
- k. instalacji szkodliwego oprogramowania, takiego jak robaki i wirusy;
- l. wykorzystywania nieupoważnionego oprogramowania i/lub sprzętu komputerowego, który mógłby zostać wykorzystany do oceny lub narażenia bezpieczeństwa systemów

komputerowych, jak np. systemu identyfikujące dane dostępowe, odszyfrowywanie zaszyfrowanych plików itp.

Spółka Magellan oraz każda ze Spółek Zależnych, w celu zidentyfikowania nietypowych zachowań, potencjalnych słabości i braków systemów korporacyjnych, zadba o okresowe monitorowanie czynności podejmowanych przez pracowników Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych w zakresie ich systemów IT, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Co więcej, Spółka Magellan oraz Spółki Zależne będą okresowo przypominały Odbiorcom Korporacyjnym o odpowiednim korzystaniu z dostępnych narzędzi IT, również poprzez organizację sesji szkoleniowych.

6.10.4. Cyberprzestępstwa – przykłady niedozwolonego postępowania

Do Cyberprzestępstw dochodzi, gdy osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych:

- a. Instaluje nielegalnie skopiowane oprogramowanie na urządzeniach pracowniczych;
- b. Uzyskuje dostęp do systemu komputerowego firmy konkurencyjnej poprzez włamanie się do niego w celu kradzieży tajemnicy komputerowej;
- c. Infekuje system komputerowy przedsiębiorstwa konkurencyjnego wirusem w celu uszkodzenia go;
- d. Włamuje się do systemu komputerowego przedsiębiorstwa konkurencyjnego w celu umożliwienia sobie stałego dostępu do informacji poufnych.

6.11 Przestępstwa związane z prawami autorskimi

6.11.1 Opis

Naruszenia praw autorskich mogą polegać na korzystaniu z prac (np. oprogramowanie, bazy danych, nagrania, obrazy) chronionych prawem autorskim bez pozwolenia, naruszając wyłączne prawa nadane właścicielowi praw autorskich, w tym między innymi prawo do używania, rozpowszechniania i tworzenia prac pochodnych.

Dla celów Wytycznych, Przestępstwa związane z prawami autorskimi będą odnosiły się głównie do czynów zabronionych, które należy rozważać raczej w odniesieniu do zarządzania firmą, jak np. niedozwolone korzystanie z oprogramowania lub baz danych.

Co tego rodzaju Przestępstw dochodzi z wielu powodów, między innymi po to, aby:

- a. Zredukować koszty, unikając płacenia za licencje dla oprogramowania.

6.11.2. Przestępstwa związane z prawami autorskimi – obszary wymagające monitorowania

W odniesieniu do tego rodzaju Przestępstw, następujące obszary wymagają monitorowania:

- a. Działania korporacyjne podejmowane przez Odbiorców korzystających z Intranetu oraz innych narzędzi IT udostępnionych przez Spółkę Magellan i/lub Spółki Zależne;



- b. Zarządzanie imprezami firmowymi lub wydarzeniami reprezentacyjnymi.

6.11.3. Przepięstwa zwiÄzane z prawami autorskimi – standardy postępowania

Poza standardami postępowania określonymi w paragrafie 6.10.4 tam, gdzie ma to zastosowanie, Spółka Magellan oraz Spółka Zależne oceniÄ możliwość wdrożenia odpowiednich środków technicznych, fizycznych i organizacyjnych, aby uniknąć:

- a. Wszelkiego bezprawnego użycia lub rozpowszechniania, poprzez sieci komputerowe lub połączenia innego rodzaju, chronionej pracy lub jej części;
- b. Wykorzystywania, dystrybucji, pobierania, sprzedaży, wypożyczenia zawartości bazy danych, naruszając przez to wyłączne prawo i upoważnienie nadane przez właściciela praw autorskich;
- c. Nielegalnego pobierania jakiegokolwiek oprogramowania bez realizacji odpowiedniej podstawy, wynikającej z umowy, zawartej na piśmie;
- d. Pobierania oprogramowania typu peer-to-peer lub innego oprogramowania niezwiÄzanego bezpośrednio z działalnością korporacyjną.

W przypadku przystąpienia przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne umowy z kontrahentem zewnętrznym na realizację działań potencjalnie zagrożonych naruszeniem praw autorskich, umowa taka musi zawierać przepisy wymagające przestrzegania obowiązujących praw i wiÄzanych regulaminów.

6.11.4. Przepięstwa zwiÄzane z prawami autorskimi – przykłady niedozwolonego postępowania

Zob. paragraf 6.10.2 dotyczący przykładów niedozwolonego postępowania w zakresie Cyberprzepięstw.

6.12. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiÄzane przestęstwa)

6.12.1. Opis

Do Zmowy przestępczej (kwalifikowanej również, jako udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym) dochodzi, gdy zorganizowana grupa trzech lub więcej osób, istniejąca przez pewien okres czasu, podejmuje działania mające na celu popełnienie jednej lub kilku zbrodni lub przestępstw, aby osiągnąć, bezpośrednio lub pośrednio, korzyści finansowe lub korzyści innego rodzaju. Karygodność Przepięstw zmowy przestępczej zależy od roli uczestnika w organizacji, ilości osób powiÄzanych oraz zbrodni, jakich się dopuszczają. Szczególnym rodzajem zmowy przestępczej jest zwiÄzek typu mafia, czyn zabroniony, za które karana jest każda osoba będąca częścią organizacji mafijnej. ZwiÄzek rozumiany jest, jako zwiÄzek typu mafia, jeśli jego członkowie wykorzystują moc zastraszania poprzez swoją organizację – i wynikające z niej: podległość i lojalność – do popełniania przestępstw, bezpośredniego lub pośredniego przejmowania zarządzania lub



kontroli nad działalnością gospodarczą, koncesjami, pozwoleniami, umowami z podmiotami publicznoprawnymi lub administracją państwową lub w celu osiągnięcia zysku lub nienależnych im korzyści, jak i w celu utrudniania lub uniemożliwiania korzystania z prawa głosu lub prawa do zdobywania głosów dla nich samych lub innych przy okazji wyborów.

6.12.2. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa) – obszary wymagające monitorowania

Ze względu na „przekrojowy” charakter przestępstw z umowy przestępczej, ryzyko popełnienia tego rodzaju przestępstw może pojawić się we wszystkich procesach i działaniach Spółki Magellan i Spółek Zależnych. Szczególnie narażone są tu procesy obejmujące stosunki z Administracją Publiczną.

6.12.3. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa) – standardy postępowania

1. Odbiorcy zobowiązani są do:

- a. Przestrzegania Kodeksów Etycznych Grupy BFF, Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych, wszelkich lokalnych programów z zakresu zgodności przyjętych przez Grupę BFF, Spółkę Magellan i/lub Spółki Zależne oraz ujętych w Wytocznych;
- b. Postępowania, przy pełnieniu powierzonych funkcji, zgodnie z prawem, regulaminami przyjętymi przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne oraz ogólnymi zasadami legalności, prawidłowości i uczciwości;
- c. Powiadomienia Organu Nadzorczego lub innego równoważnego organu, jeśli Odbiorcy popełnią lub będą podejrzani o popełnienie przestępstw, o których tu mowa.

2. Ponadto, Odbiorcom zabrania się:

- a. Aranżowania, uczestniczenia w lub doprowadzania do zachowań, bezpośrednio lub pośrednio, indywidualnie lub zbiorczo, które stanowią jedno lub kilka przestępstw lub ułatwiają popełnienie jednego lub kilku przestępstw.

6.12.4. Zmowa przestępcza i udział w zorganizowanej grupie przestępczej o charakterze zbrojnym typu mafia (jak i powiązane przestępstwa) – przykłady niedozwolonego postępowania

Do umowy przestępczej i związku typu mafia dochodzi, gdy:

- a. Grupa trzech lub więcej osób, w tym osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółki Zależnej działa w porozumieniu z innymi osobami w celu skorumpowania funkcjonariusza publicznego, aby wydał on decyzję korzystną dla Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych;
- b. Grupa trzech lub więcej osób, w tym osoba ze Spółki Magellan i/lub Spółki Zależnej działa w porozumieniu z innymi osobami w celu nielegalnego konwertowania lub

przekazania funduszy w ramach transakcji z kontrahentem i/lub klientem w celu bezpodstawnego wzbogacenia Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych.

7. Przyjęcie, wdrożenie, odpowiedzialność i późniejsze zmiany

Wytyczne zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółki Magellan w dn. 12.07.2017r i zostaną zatwierdzone przez Zarząd lub inny organ zarządzający Spółek Zależnych wraz ze wszelkimi poprawkami i/lub dodatkami niezbędnymi ze względu na cechy organizacyjne i operacyjne każdej ze Spółek Zależnych.

Zarząd Spółki Magellan oraz każdej ze Spółek Zależnych (lub inny organ zarządzający), zgodnie z zasadą autonomii i niezależności:

- i. Przyjmie najbardziej stosowne środki służące wdrożeniu i monitorowaniu Wytycznych, mając na uwadze skalę oraz złożoność realizowanych działań, system kontroli wewnętrznej oraz określony profil ryzyka, jak i ich ramy regulacyjne;
- ii. Jest odpowiedzialny za właściwe wdrożenie obszarów wymagających monitorowania oraz standardów postępowania, zgodnie z sekcjami 5 i 6 Wytycznych.

Wytyczne będą stosowane przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi, rodzajem prowadzonej działalności, jak i szczególnymi cechami ich struktury organizacyjnej.

Przyszłe istotne zmiany w Wytycznych zostaną powierzone Zarządowi Spółki Magellan i będą zatwierdzone przez Zarząd, lub inny organ zarządzający, Spółek Zależnych.

Spółka Magellan oraz każda ze Spółek Zależnych będą raportowały zmiany lub szczególne interpretacje poczynione zgodnie z miejscowymi przepisami prawnymi lub zwyczajami.

Zarząd Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych wskaże strukturę (jednostkę lub organ) odpowiedzialny za oferowanie wsparcia przy wdrażaniu oraz monitorowaniu Wytycznych oraz przy przeprowadzaniu związanych z nimi kontroli, zgodnie z zasadą proporcjonalności (**“Nadzorca ds. Wytycznych dotyczących zgodności na poziomie globalnym”** lub **“Nadzorca ds. GCG”**). W związku z tym, rozumie się, iż Nadzorca ds. GCG, który zostanie powołany do wdrożenia Wytycznych przez każdą ze Spółek Zależnych, może również zostać wskazany w strukturze Spółki Magellan, tam gdzie jest to konieczne i stosowne biorąc pod uwagę harmonogram organizacyjny Spółek Zależnych i przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności. Nadzorca ds. Wytycznych dotyczących zgodności na poziomie globalnym będzie niezależny i będzie posiadał umiejętności techniczne i zawodowe niezbędne do realizacji powierzonych obowiązków, jak i wystarczające zasoby finansowe oraz odpowiednie uprawnienia (w tym w zakresie sankcji), aby wszelkie działania w zakresie wdrażania i monitorowania były prowadzone wydajnie i skutecznie. Co więcej, Nadzorca ds. GCG nie będzie wykonywał żadnych zadań operacyjnych, które mogłyby wpłynąć na jego/jej ogólne postrzeganie działań wymaganych w związku z wdrażaniem i monitorowaniem Wytycznych.

Nadzorca ds. GCG będzie stanowił organiczną część struktury Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych, dzięki czemu pełniony przez niego/nią nadzór będzie nieustanny i zintegrowany i umożliwi mu stały nadzór nad wdrażaniem Wytycznych i ich aktualizację.

W przypadku, gdy Nadzorca ds. GCG będzie organem kolegialnym, członkowie tego organu będą spotykali się co najmniej, co cztery miesiące. Ponadto, Nadzorca ds. GCG Spółki Magellan oraz każdej ze Spółek Zależnych będzie raportował bezpośrednio do jej Board of Directors (Rada Dyrektorów Banca Farmafactoring) co sześć miesięcy. Nadzorca ds. GCG Spółki Magellan oraz każdej ze Spółek Zależnych może również wystąpić o rozmowę ze Board of Directors (Rada Dyrektorów Banca Farmafactoring), jeśli uzna, że badanie lub interwencja ze strony rzeczonego organu jest konieczne dla funkcjonowania lub wdrażania Wytycznych.

Zarząd Spółki Magellan oraz każdej ze Spółek Zależnych może również poprosić danego Nadzorcę ds. Wytycznych dotyczących zgodności na poziomie globalnym, aby raportował szczególne okoliczności lub sytuacje związane z funkcjonowaniem lub przestrzeganiem Wytycznych.

Każdy Nadzorca ds. GCG będzie również przedkładał BFF pisemny raport dotyczący wdrożenia, aktualizacji i efektywności Wytycznych co dwanaście miesięcy. Ponadto, Spółka Magellan oraz Spółki Zależne określą szczególnie system raportowania podejrzewanych lub znanych przypadków naruszenia Wytycznych.

Zarząd Spółki Magellan zadba również o aktualizowanie i poprawki do obszarów wymagających monitorowania oraz do Wytycznych, jeśli zajdzie konieczność aktualizacji.

8. Upowszechnianie Wytycznych oraz stosowne szkolenia

O przyjęciu Wytycznych i wszelkich kolejnych dodatkach lub zmianach należy informować wszystkich pracowników Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych, jasno wskazując, pod jakim linkiem na stronie Spółki Magellan można pobrać treść Wytycznych www.magellansa.pl.

Na poziomie krajowym należy zapewnić pracownikom odpowiednie szkolenia tak, aby zagwarantować upowszechnienie i właściwe zrozumienie Wytycznych, wszelkich obszarów wymagających monitorowania oraz stosownych zachowań w celu zapobieżenia popełnianiu Przepięstw. Wspomniane powyżej szkolenia można również zorganizować w kontekście dowolnego programu szkoleniowego przyjętego przez Spółkę Magellan oraz Spółki Zależne, dotyczącego przestrzegania lokalnych (krajowych) przepisów karnych oraz lokalnych programów z zakresu zgodności.

9. Komunikacja ze Stronami Trzecimi

Spółka Magellan oraz Spółki Zależne promują znajomość Wytycznych i przestrzeganie ich wśród Osoby Trzecich. Osoby Trzecie zostaną zapoznane z zasadami i treścią Wytycznych w oparciu o stosowną dokumentację umowną, która zapewni standardowe klauzule, które, w oparciu o działalność będącą przedmiotem umowy, będą wiążące dla Osób Trzecich.

10. System sankcji

Odpowiednie środki dyscyplinarne zostaną zapewnione i będą stosowane przez kompetentne funkcje Spółki Magellan oraz Spółek Zależnych na wypadek pogwałcenia któregoś ze standardów postępowania określonego w Wytycznych, zgodnie z obowiązującym już systemem dyscyplinarnym, na mocy obowiązujących przepisów oraz lokalnych programów z zakresu zgodności bez uszczerbku dla ochrony gwarantowanej pracownikom przez lokalne (krajowe) ustawodawstwo, takie jak prawo do obrony lub zasada procesu kontradyktoryjnego.

Dokumentacja umowna będzie przewidywała odpowiednie sankcje, w tym między innymi rozwiązanie umowy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa na wypadek naruszenia postanowień zawartych w Wytycznych przez Osoby Trzecie.

Zastosowanie środków dyscyplinarnych ze względu na naruszenie zasad postępowania i niezastosowanie się do procedur Grupy BFF, Spółki Magellan i/lub Spółek Zależnych będzie odbywało się niezależnie w ramach postępowań karnych, jako że zasady i standardy postępowania określone w Wytycznych zostaną przyjęte i wdrożone niezależnie przez Spółkę Magellan i/lub Spółki Zależne, choć pewne zachowania mogą również mieć charakter karny.

11. Raportowanie naruszeń Wytycznych

Wszelkie naruszenia Wytycznych należy zgłaszać do Spółki Magellan na następujący adres mailowy *compliance-AML@magellan.pl*. Spółka Magellan oraz Spółki Zależne stanowczo oświadczają, że osoby zgłaszające naruszenia nie staną się przedmiotem działań odwetowych, dyskryminacji ani kary oraz że zostanie im zagwarantowana pełna poufność, z wyłączeniem obowiązków, jakie mogą wynikać z ogólnie obowiązującego ustawodawstwa i przepisów prawa miejscowego.