

KODEKS POSTĘPOWANIA PARTNERA BIZNESOWEGO

CEL

Misją B2 Impact S.A. (dalej Spółka) jest przywracanie równowagi finansowej. Spółka jest wiodącym, zaufanym i innowacyjnym partnerem, który aktywnie kształtuje i zmienia branżę zarządzania wierzytelnościami.

B2 Impact S.A. jest bezstronna wobec wszystkich Klientów, zarówno instytucjonalnych, biznesowych, jak i indywidualnych. Niezależnie od roli, w jakiej występuje Spółka w relacji z Klientem, świadczy usługi uczciwie i z pełną starannością, bez względu na wielkość zawieranych transakcji oraz pozycję Klienta na rynku. B2 Impact S.A. przekonuje swoich Klientów jakością, doświadczeniem oraz ceną usług. Spółka stawia na profesjonalizm, współpracę i zachowanie najwyższych standardów.

W stosunku do **Partnerów Biznesowych**, B2 Impact S.A. zobowiązuje się m.in. do:

- przestrzegania obowiązujących przepisów, regulacji, zasad i procedur;
- uczciwego i otwartego działania;
- uczciwości i przejrzystości w ramach współpracy z osobami fizycznymi i organizacjami;
- ujawniania wszelkich domniemanych lub rzeczywistych konfliktów interesów;
- zachęcania do uczciwej i otwartej konkurencji przy jednoczesnym poszukiwaniu korzystnej wartości do ceny oraz innowacyjnych rozwiązań;
- wdrażania procesów zakupowych ułatwiających prowadzenie działalności;
- ochrony i zapobiegania ujawnianiu poufnych informacji handlowych;
- nieprzyjmowania jakichkolwiek korzyści finansowych lub niefinansowych od potencjalnych, obecnych lub byłych Partnerów Biznesowych ani niezabiegania o takie korzyści;
- odpowiadania na uzasadnione prośby o poradę i informacje, w tym wsparcie przetargowe;
- rozpatrywania zgłoszeń dotyczących naruszeń prawa i podejmowania działań następczych zgodnie z ustawą o ochronie sygnalistów z dnia 14 czerwca 2024 r.;
- rozpatrywanie skarg.

Prowadząc swoje codzienne działania w oparciu o takie wartości jak zwinność, spójność, różnorodność, doskonałość i odpowiedzialność, B2 Impact S.A. chce mieć pewność, że po drugiej stronie stoi świadomy Partner Biznesowy, dla którego te wartości i zasady są równie ważne.

W tym celu powstał Kodeks Postępowania Partnera Biznesowego.

WARTOŚCI

B2 Impact S.A. działając etycznie na każdym polu prowadzonej działalności, tego samego oczekuje od współpracujących z nami podmiotów.

Główne wartości, których bezwzględnie przestrzega B2 Impact S.A. w swojej działalności i oczekuje przestrzegania ich przez współpracujące podmioty, to:

Zgodność z prawem

Partnerzy Biznesowi - w prowadzonej działalności - przestrzegają wszystkich obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji obowiązujących w jurysdykcji, w której prowadzą działalność.

Pranie pieniędzy, korupcja i inne nieuczciwe działania

Partnerzy Biznesowi są podmiotami właściwie zarejestrowanymi i umocowanymi, nie angażują się w działania związane z praniem pieniędzy lub działaniami korupcyjnymi, nie znajdują się na listach sankcyjnych, listach ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz nie zostało wobec nich wydane ostrzeżenie konsumenckie lub komunikat przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w zakresie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, prowadzonych przez organizacje handlowe, organy ochrony praw konsumentów lub podobne organizacje.

Nieuczciwe praktyki i nadużycia

Partnerzy Biznesowi stosują uczciwe praktyki cenowe oraz pobierają wyłącznie opłaty lub odsetki, które są zgodne z lokalnymi przepisami prawa.

Partnerzy Biznesowi kierują się zasadą odpowiedzialnego pożyczania i nie stosują warunków udzielania pożyczek, które można uznać za nieuczciwe, noszące znamiona nadużycia prawa lub odbiegające od stawek rynkowych.

Partnerzy Biznesowi nie stosują nieuczciwych praktyk rynkowych, w szczególności wprowadzających w błąd lub agresywnych metod sprzedaży swoich produktów lub usług.

Prezenty, rozrywka i inne korzyści

Partnerzy Biznesowi nie oferują ani przekazują żadnych korzyści finansowych lub niefinansowych **Pracownikom** Spółki.

Konflikty interesów

Partnerzy Biznesowi proszeni są o zgłaszanie (np. za pośrednictwem kanału WhistleB) wszelkich rzeczywistych lub domniemyanych konfliktów interesów.

Poufność i prawa własności intelektualnej

Partnerzy Biznesowi szanują poufność i prawa własności intelektualnej, w tym w relacjach z B2 Impact S.A., dlatego wszelkie informacje udzielane Spółce lub od niej otrzymywane są przekazywane z zachowaniem poufności, chyba że wyraźnie wskazano inaczej lub informacje te znajdują się już w domenie publicznej.

Dane osobowe

Partnerzy Biznesowi prowadzą swoje działania zgodnie z zasadami i wymogami unijnego ogólnego Rozporządzenia o ochronie danych (RODO).

Zdrowie i bezpieczeństwo w miejscu pracy

Partnerzy Biznesowi zapewniają bezpieczne środowisko pracy oraz stosują właściwe praktyki zarządzania BHP w swojej działalności. Przestrzegają również wszelkich obowiązujących przepisów i regulacji dotyczących miejsca pracy, zdrowia i bezpieczeństwa.

Prawa pracownicze i prawa człowieka

Partnerzy Biznesowi zapewniają uczciwe i etyczne miejsce pracy oraz dokładają wszelkich uzasadnionych starań, aby firmy w ich łańcuchu dostaw nie były zaangażowane w łamanie praw człowieka.

Niedyskryminacja i różnorodność

Partnerzy Biznesowi zapewniają miejsce pracy wolne od nękania i dyskryminacji, oferują równe szanse w zakresie zatrudnienia oraz wspierają różnorodność w swojej organizacji. Wszelkie przejawy nękania lub dyskryminacji ze względu m.in. na rasę, płeć, narodowość, pochodzenie etniczne, wiek, orientację seksualną, religię, przynależność polityczną nie są dozwolone ani tolerowane.

Zrównoważenie środowiskowe

Partnerzy Biznesowi minimalizują wpływ swojej działalności na środowisko oraz stosują odpowiedzialne pod względem środowiskowym polityki i praktyki.

ZGŁASZANIE NIEPRAWIDŁOWOŚCI

W Spółce obowiązuje procedura ochrony sygnalistów i zgłoszeń wewnętrznych dot. nieprawidłowości, tj. istniejących lub domniemanych nadużyć, wykroczeń i/lub naruszenia prawa lub mających na celu obejście prawa, w tym przepisów cywilnych, administracyjnych lub karnych, zobowiązań zawodowych i umownych, wewnętrznych polityk, wytycznych i procedur, w szczególności Kodeksu postępowania Grupy B2 Impact oraz Zasad Dobrych Praktyk (dalej Procedura).

W przypadku zaobserwowania naruszenia ww. standardów lub przepisów prawa, zgodnie z ustawą o ochronie sygnalistów z dnia 14 czerwca 2024 r. („Ustawa”), zachęcamy do dokonania zgłoszenia nieprawidłowości poprzez jeden z udostępnionych kanałów zgłoszeń:

- kanał elektroniczny **WhistleB** (<https://report.whistleb.com/pl/b2-impact>), który umożliwia imienne bądź anonimowe dokonanie zgłoszenia dotyczącego nieprawidłowości w toczącej się pomiędzy Spółką a kontrahentem współpracy; link do kanału dostępny jest również na stronie internetowej www.b2-impact.pl, w zakładce „Dla partnerów biznesowych/ Etyka w biznesie”;

- kanał pisemny, poprzez skierowanie korespondencji na adres: ZGŁASZAM_Zespół Compliance_POUFNE, B2 Impact S.A., Szczytnicka 11, 50-382 Wrocław;
- kanał telefoniczny, pod numerem telefonu **71 310 02 10**;
- kanał osobisty, zgłoszenie może być dokonane podczas bezpośredniego spotkania zorganizowanego w siedzibie Spółki, w terminie 14 dni od dnia zgłoszenia.

I. PROCES OBSŁUGI ZGŁOSZENIA WEWNĘTRZNEGO

1. Sygnalista powinien zgłosić Nieprawidłowości, które obejmują m.in. naruszenia:
 - a. przepisów prawa cywilnego, prawa karnego i/lub innych przepisów lub obowiązków prawnych,
 - b. zobowiązań zawodowych i umownych, lub
 - c. wewnętrznych zasad, wytycznych i procedur Spółki, w szczególności Kodeksu Postępowania Grupy B2 Impact oraz Zasad Dobrych Praktyk.
2. Nieprawidłowości objęte Procedurą dotyczą naruszeń prawa zdefiniowanych w art. 3 ust. 1 Ustawy, w tym m.in. następujących obszarów:
 - a. korupcja,
 - b. przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c. usługi, produkty i rynki finansowe,
 - d. ochrona środowiska,
 - e. ochrona konsumenta,
 - f. ochrona prywatności i danych osobowych,
 - g. oraz bezpieczeństwo sieci i systemów teleinformatycznych.
3. Każde Zgłoszenie wewnętrzne powinno zawierać szczegółowy opis zaobserwowanej Nieprawidłowości, ze wskazaniem kto się jej dopuszcza, jak często oraz w jakich okolicznościach. Jak najszerszy i dokładny opis pozwoli na rzetelne przeprowadzenie dochodzenia.
4. Opcjonalnie Zgłoszenie wewnętrzne może zawierać dane Sygnalisty, jednak Spółka nie wymaga imiennych Zgłoszeń wewnętrznych.
5. Po przyjęciu Zgłoszenia wewnętrznego, Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości dokonuje wstępnej weryfikacji otrzymanych informacji, na tej podstawie dokonuje przyporządkowania czy zgłaszane przez Zgłaszającego informacje spełniają kryteria Zgłoszenia wewnętrznego.
6. Do przyjmowania i weryfikacji Zgłoszeń wewnętrznych, podejmowania działań następnych oraz przetwarzania danych osobowych są dopuszczone wyłącznie osoby posiadające pisemne upoważnienie Spółki. Osoby upoważnione są obowiązane do zachowania tajemnicy w zakresie informacji i danych osobowych, które uzyskały w ramach przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń wewnętrznych, oraz podejmowania działań następnych, także po ustaniu stosunku pracy lub innego stosunku prawnego, w ramach którego wykonywały tę pracę.
7. Po otrzymaniu Zgłoszenia wewnętrznego, Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości rejestruje sprawę i potwierdza ten fakt Sygnaliście, jeśli jest to możliwe.
8. Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości przeprowadza wstępną analizę i decyduje, czy sprawie należy nadać bieg. W takim przypadku Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości podejmuje Działania następne, w tym przeprowadza dochodzenie.

9. Jeżeli zostanie podjęta decyzja o przeprowadzeniu dochodzenia, należy poinformować zarówno Sygnalistę (jeżeli będzie to możliwe), jak i osobę, której Zgłoszenie dotyczy – o ile nie zagrozi to procesowi dochodzenia.
10. Dochodzenie obejmuje co najmniej następujące etapy:
 - a. przeprowadzanie wywiadów z odpowiednimi stronami (np. Sygnalistą, osobą której dotyczy Zgłoszenie wewnętrzne, ewentualnymi świadkami i/lub innymi źródłami informacji, stosownie do przypadku),
 - b. uzyskanie, przegląd i ocena odpowiednich obowiązujących ram regulacyjnych i wewnętrznych (np. obowiązujących przepisów prawa, regulacji, standardów zawodowych czy wewnętrznych zasad, wytycznych, procesów Grupy B2),
 - c. uzyskanie, przegląd i ocena odpowiedniej dokumentacji w celu ustalenia faktów i okoliczności sprawy (np. e-maile, raporty, protokoły, decyzje itp.) dostarczonej przez zaangażowane strony lub inne jednostki (np. zespoły wewnętrzne, takie jak HR, prawny, finansowy, itp.), oraz
 - d. uzyskanie specjalistycznych porad od doradców wewnętrznych i/lub zewnętrznych (np. grup ekspertów, prawników, audytorów itp.) we wszelkich zaistniałych kwestiach, które wykraczają poza kompetencje Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości.
11. Efektem zakończenia dochodzenia jest raport końcowy, w którym znajdują się zalecenia dla Spółki w zakresie ewentualnych środków i/lub działań, które należy podjąć.
12. Wątpliwości dotyczące niewłaściwej obsługi Zgłoszenia wewnętrznego można zgłaszać na piśmie do Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości, lub bezpośrednio do Zarządu Spółki, w zależności od tego, którą drogę osoba składająca skargę uzna za najbardziej odpowiednią.

II. INFORMACJE ZWROTNE

1. Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości przekazuje Sygnaliście zawiadomienie o przyjęciu Zgłoszenia wewnętrznego w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy wysłać potwierdzenie.
2. Informacje na temat statusu zgłoszenia Nieprawidłowości i dalszych kroków powinny być przekazywane przez Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości Sygnaliście na bieżąco, na każdym etapie procesu zgłaszania Nieprawidłowości.
3. W zakresie rezultatów dochodzenia Sygnalista powinien otrzymać informację zwrotną w ciągu 3 miesięcy od dnia potwierdzenia przyjęcia Zgłoszenia wewnętrznego lub w przypadku nieprzekazania potwierdzenia, w terminie 3 miesięcy od upływu 7 dni od dnia dokonania Zgłoszenia wewnętrznego, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać informację zwrotną.

III. POUFNOŚĆ I OCHRONA OSÓB ZAANGAŻOWANYCH

1. Wszelkie formy działań odwetowych lub dyskryminacyjnych, bezpośrednich lub pośrednich, wobec Zgłaszającego Nieprawidłowości są zabronione. Charakter Nieprawidłowości nie ma znaczenia dla ochrony oferowanej Sygnaliście dokonującemu Zgłoszenia, ani też fakt, czy jest on prawnie zobowiązany do złożenia Zgłoszenia.
2. Zabronione są wszelkie Działania odwetowe lub dyskryminacyjne określone w art. 12 oraz art. 13 Ustawy.
3. Jeżeli Sygnaliści uznają, że padli ofiarą działań odwetowych za zgłoszenie Nieprawidłowości lub mają uzasadnione powody, by sądzić lub obawiać się, że są narażeni

na ryzyko działań odwetowych w wyniku Zgłoszenia, mają oni prawo złożyć skargę do Zespołu ds. zgłaszania nieprawidłowości i zażądać podjęcia środków ochronnych.

4. Sygnaliści, którzy doświadczą działań odwetowych, mają dostęp do środków prawnych i odszkodowania zgodnie z prawem krajowym.
5. Tożsamość Sygnalisty będzie traktowana poufnie w możliwie najszerszym zakresie zgodnie z wymogami regulacyjnymi. Ponadto Zgłoszenia wewnętrzne, Nieprawidłowości, dochodzenie, a także wnioski i potencjalne środki i/lub podjęte działania będą traktowane z najwyższą poufnością przez wszystkie zaangażowane strony oraz osoby świadome zgłoszonych okoliczności.
6. Tożsamość Sygnalisty może zostać ujawniona wyłącznie za wyraźną zgodą Sygnalisty, lub gdy ujawnienie jest koniecznym i proporcjonalnym obowiązkiem wynikającym z przepisów prawa.
7. Członkowie Zespołu ds. zgłaszania nieprawidłowości podpisują zobowiązanie do zachowania poufności.

IV. ZGŁOSZENIA WEWNĘTRZNE ANONIMOWE

1. Przyjmowane są Zgłoszenia wewnętrzne anonimowe, jednak Spółka zachęca Zgłaszających do dokonywania Zgłoszeń wewnętrznych jawnych, aby umożliwić Zespołowi ds. zgłaszania nieprawidłowości przeprowadzenie wstępnego przetwarzania oraz przeprowadzenie dochodzenia w sposób rzetelny i skuteczny. W pewnych sytuacjach Spółka może nie być w stanie zbadać Nieprawidłowości zgłoszonych anonimowo.
2. W przypadku Zgłoszeń wewnętrznych anonimowych Spółka zaleca korzystanie z narzędzia WhistleB.

V. OCHRONA DANYCH

1. W przypadku przetwarzania danych osobowych Spółka podejmuje niezbędne kroki, aby przetwarzanie było rzetelne i przejrzyste oraz chroniło prawa osób, których dane dotyczą. Spółka pisemnie upoważnia członków Zespołu ds. zgłaszania nieprawidłowości do przetwarzania danych osobowych.
2. Spółka informuje osoby, których dane dotyczą, o sposobie przetwarzania ich danych w ramach procesu zgodnie z Procedurą, w tym o gromadzeniu, rejestrowaniu, organizacji, strukturyzacji, przechowywaniu, adaptacji lub zmianie, odzyskiwaniu, konsultowaniu, wykorzystywaniu, rozpowszechnianiu lub innego rodzaju udostępnianiu, dostosowywaniu lub łączeniu, ograniczaniu, usuwaniu lub niszczeniu ich danych osobowych.
3. Spółka prowadzi rejestr zgłoszeń wewnętrznych, zgodnie z art. 29 Ustawy i jest administratorem danych osobowych zgromadzonych w tym rejestrze.
4. Dane w Rejestrze zgłoszeń wewnętrznych są przechowane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono Działania następne, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.

VI. ARCHIWIZACJA

1. Wszelkie materiały i dane związane ze Zgłoszeniami wewnętrznymi będą archiwizowane przez Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości zgodnie z wymogami określonymi przez przepisy tj. przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono Działania następne.

2. Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości dokonuje corocznego przeglądu zarchiwizowanych materiałów i danych w celu monitorowania okresu archiwizacji, a po jego upływie podejmuje niezbędne działania w celu usunięcia takich materiałów i danych, chyba że dokumenty związane ze Zgłoszeniem wewnętrznym stanowią część akt postępowań przygotowawczych lub spraw sądowych lub sądownoadministracyjnych.
3. Wszystkie sprawy zgłoszone zgodnie z Procedurą, jeśli jest to wymagane i gdy zostaną uznane za prawdziwe, zostaną zgłoszone odpowiednim organom regulacyjnym lub w inny sposób pozostaną dostępne do ich wglądu.

VII. ZGŁOSZENIA ZEWNĘTRZNE I UJAWNIEŃ PUBLICZNE

1. Sygnalista może dokonać Zgłoszenia zewnętrznego bez uprzedniego dokonania Zgłoszenia wewnętrznego. Prawo to nie dotyczy Zgłoszeń w zakresie obowiązujących w Spółce regulacji wewnętrznych lub standardów etycznych opisanych w Procedurze, ponieważ do tego typu zgłoszeń nie stosuje się, z mocy prawa, przepisów Ustawy w zakresie dot. Zgłoszeń zewnętrznych oraz ujawnień publicznych.
2. Zgłoszenie zewnętrzne jest przyjmowane przez Rzecznika Praw Obywatelskich albo organ publiczny.
3. Rzecznik Praw Obywatelskich oraz organ publiczny umieszczają na swoich stronach w Biuletynie Informacji Publicznej informacje m.in. o:
 - a. danych kontaktowych umożliwiających dokonanie zgłoszenia zewnętrznego, w szczególności adres do korespondencji, adres poczty elektronicznej, adres do doręczeń elektronicznych, odrębny adres elektronicznej skrzynki podawczej, adres strony internetowej, na której znajduje się formularz elektroniczny, lub numer telefonu,
 - b. warunkach objęcia Sygnalisty ochroną,
 - c. trybie postępowania mającym zastosowanie w przypadku Zgłoszenia zewnętrznego.

PODSUMOWANIE

B2 Impact S.A. zastrzega sobie prawo do podjęcia środków w celu weryfikacji przestrzegania przez Partnerów Biznesowych zapisów niniejszego Kodeksu i w razie naruszenia - zastrzega sobie prawo do podjęcia działań zaradczych, np.:

- braku nawiązania relacji biznesowych przez B2 Impact S.A. z Partnerami Biznesowymi;
- zawieszenia lub rozwiązania istniejących umów lub kontraktów z Partnerami Biznesowymi;
- skierowania lub zgłoszenia sprawy właściwym organom.

KONTAKT

Właścicielem niniejszego Kodeksu jest Zarządzający Obszarem Prawnym i Compliance.

W przypadku uwag bądź pytań odnośnie Kodeksu, prosimy o kontakt pod adresem email: compliance@b2-impact.pl.

DEFINICJE

Dostawcy – każda osoba fizyczna lub prawna oraz jej pracownicy, agenci, przedstawiciele i podwykonawcy, którzy dostarczają towary i usługi Spółce.

Działania następne – należy przez to rozumieć działanie podjęte przez Spółkę lub organ publiczny w celu oceny prawdziwości informacji zawartych w Zgłoszeniu oraz w celu przeciwdziałania naruszeniu prawa będącemu przedmiotem Zgłoszenia, w szczególności przez postępowanie wyjaśniające, wszczęcie kontroli lub postępowania administracyjnego, wniesienie oskarżenia, działanie podjęte w celu odzyskania środków finansowych lub zamknięcie procedury realizowanej w ramach niniejszej procedury dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następnych lub procedury przyjmowania zgłoszeń zewnętrznych i podejmowania działań następnych.

Działanie odwetowe – bezpośrednie lub pośrednie działanie lub zaniechanie w kontekście związanym z pracą, które jest spowodowane Zgłoszeniem lub ujawnieniem publicznym i które narusza lub może naruszyć prawa Sygnalisty lub wyrządza lub może wyrządzić szkodę Sygnaliście, w tym bezpodstawne inicjowanie postępowań przeciwko Sygnaliście.

Inwestorzy – podmioty finansowe nabywające portfele wierzytelności.

Klienci – firmy (przede wszystkim banki i instytucje pożyczkowe, ale także operatorzy telekomunikacyjni, firmy detaliczne i komunalne), którym Spółka świadczy pośrednio lub bezpośrednio usługi związane z wierzytelnościami.

Nieprawidłowości – istniejące lub domniemane nadużycia, wykroczenia i/lub naruszenia prawa lub mające na celu obejście prawa, w tym przepisów cywilnych, administracyjnych lub karnych, zobowiązań zawodowych i umownych, wewnętrznych polityk, wytycznych i procedur, w szczególności Kodeksu postępowania Grupy B2 Impact oraz Zasad Dobrych Praktyk.

Partnerzy Biznesowi – Zbywcy, Klienci, Dostawcy, Inwestorzy i ogólnie każda osoba trzecia, z którą Spółka współpracuje we własnym imieniu lub w imieniu Inwestora.

Pracownicy – wszyscy dyrektorzy, menedżerowie, pracownicy, pracownicy tymczasowi, stażyści, konsultanci, kontrahenci Spółki lub wszelkie inne osoby, które są lub były zatrudnione albo w inny sposób pracują lub pracowały dla B2 Impact S.A., niezależnie od czasu trwania umowy o pracę, rodzaju relacji czy lokalizacji geograficznej.

Sygnalista – osoba fizyczna, która działając w dobrej wierze (co oznacza, że ma uzasadnione podstawy, by sądzić, że zgłaszane informacje są prawdziwe w momencie zgłoszenia) zgłasza lub ujawnia publicznie informacje lub obawy dotyczące nieprawidłowości powstałych w kontekście związanym z pracą i które naruszają interes publiczny lub interes Spółki.

Ustawa – ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.

Zbywcy – firmy (przede wszystkim banki i instytucje pożyczkowe, ale także operatorzy telekomunikacyjni, firmy handlowe i komunalne) zbywające portfele wierzytelności.

Zespół ds. zgłaszania nieprawidłowości – wyznaczone osoby przez Spółkę do obsługi zgłoszeń wewnętrznych.

Zgłoszenie – ustne lub pisemne zgłoszenie wewnętrzne lub zgłoszenie zewnętrzne przekazane zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie, w tym zgłoszenie rzeczywistego lub potencjalnego naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Zgłoszenie wewnętrzne – wszelkie informacje o naruszeniu przekazywane ustnie lub pisemnie przekazywane do Zespołu ds. zgłaszania nieprawidłowości, zgodnie z zapisami Procedury.

Zgłoszenie zewnętrzne – ustne lub pisemne przekazanie informacji o naruszeniu prawa Rzecznikowi Praw Obywatelskich lub organowi publicznemu.

Zgłaszający – Pracownik, Partner Biznesowy, prokurent, akcjonariusz, członek organu osoby prawnej, osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawnej.