

KODEKS ETYKI

Spółek Grupy Alior Leasing Sp. z o.o.

Spis treści

I. Wstęp.....	2
II. Postanowienia ogólne	2
III. Zasady postępowania Pracowników	3
IV. Relacje z Pracownikami	3
V. Relacje z Klientami.....	4
VI. Relacje z Kontrahentami	5
VII. Relacje z instytucjami publicznymi, partiami politycznymi	5
VIII. Środowisko naturalne	5
IX. Ochrona danych osobowych	6
X. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.....	6
XI. Zapobieganie i przeciwdziałanie korupcji.....	7
XII. Zgłaszanie naruszeń.....	7
XIII. Dostępność Kodeksu etyki.....	7
XIV. Postanowienia końcowe	8

I. Wstęp

1. Grupę kapitałową Alior Leasing tworzą:
 - a) Alior Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, jako spółka dominująca oraz
 - b) podmioty, w których Alior Leasing posiada udziały większościowe (podmioty zależne) lub podmioty konsolidowane metodą pełną, zwane dalej łącznie „Spółkami”, a każda z osobna „Spółką”.
2. Kodeks etyki Spółek Grupy Alior Leasing Sp. z o.o. (dalej: „Kodeks etyki” lub „Kodeks”) jest zbiorem podstawowych zasad, którymi w swojej działalności gospodarczej kierują się Spółki i których przestrzegania oczekują od swoich Pracowników, Klientów oraz Kontrahentów.
3. Zapisy Kodeksu etyki obowiązują wszystkich Pracowników, tj. osób pozostających w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z AL, oraz osób wchodzących w skład statutowych organów AL.
4. Naruszenie postanowień Kodeksu etyki może zostać potraktowane jako naruszenie obowiązków pracowniczych lub obowiązków wynikających z umowy, na podstawie której dana osoba świadczy usługi na rzecz Spółki.

II. Postanowienia ogólne

1. Spółki Grupy Alior Leasing respektują uniwersalne prawa i wolności człowieka.
2. Spółki realizują strategię biznesową, kierując się:
 - a) uwarunkowaniami ekonomicznymi,
 - b) słusznymi interesami danej Spółki, jej udziałowców, Klientów, Pracowników oraz Kontrahentów,
 - c) zasadami zrównoważonego rozwoju.
3. Spółki biorą pod uwagę interakcje z czynnikami związanymi z ochroną środowiska, polityką społeczną i ładem korporacyjnym (ESG).
4. Spółki działają z poszanowaniem godności ludzkiej, w szczególności przestrzegają prawa do równego traktowania bez względu na: rasę, płeć, pochodzenie etniczne, religię, wyznanie, narodowość, orientację seksualną, wiek, niepełnosprawność, przekonania polityczne, przynależność związkową oraz inne przesłanki noszące znamiona zachowań dyskryminacyjnych, w tym mobbing oraz molestowanie seksualne.
5. Poprzez wdrożenie Kodeksu etyki oraz pozostałych wewnętrznych regulacji określających zasady zarządzania ryzykiem, Spółki wdrażają mechanizmy kontrolne, w celu:
 - a) zapewnienia zgodności swojej działalności z przepisami prawa, wewnętrznymi regulacjami oraz przyjętymi standardami,
 - b) przeciwdziałania wszelkim przejawom korupcji,
 - c) unikania sytuacji, które mogą prowadzić do nadużyć gospodarczych, w tym przestępstw gospodarczych,
 - d) przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - e) zabezpieczania informacji objętych ochroną prawną, w tym danych osobowych,
 - f) bezpiecznego funkcjonowania systemów informatycznych.
6. Spółki prowadzą przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną. Zapewniają ochronę informacji i dążą do unikania i eliminowania sytuacji, które mogą rodzić konflikt interesów zarówno w relacjach z Klientami, Kontrahentami, innymi interesariuszami, a także w relacjach właścicielskich.

III. Zasady postępowania Pracowników

1. Pracownicy Spółek są bezpośrednio zaangażowani i odpowiedzialni za tworzenie przyjaznego środowiska pracy. Tworzą atmosferę współpracy i zaufania przyczyniając się do sprawnej realizacji zadań biznesowych.
2. Pracownicy Spółek zobowiązani są w szczególności do:
 - a) przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności dotyczących mienia pracodawcy, zasad bezpieczeństwa i higieny pracy,
 - b) przestrzegania zasad równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji,
 - c) przestrzegania wewnętrznych regulacji danej Spółki i przyjętych standardów postępowania,
 - d) należytego wypełniania obowiązków służbowych,
 - e) niewykorzystywania wizerunku danej Spółki do celów prywatnych,
 - f) niewykorzystywania zajmowanego w Spółce stanowiska dla osiągnięcia korzyści osobistych i unikania sytuacji mogących powodować konflikt interesów,
 - g) tworzenia w miejscu pracy przyjaznej i życzliwej atmosfery,
 - h) zachowania poufności informacji, w tym danych osobowych.
3. Pracownicy podejmują działania, by zasad dotyczących praw człowieka przestrzegali także Dostawcy i Kontrahenci, z którymi współpracują.
4. Pracownicy pełniący funkcje kierownicze zobowiązani są do podejmowania działań mobilizujących Pracowników do tworzenia atmosfery motywującej do pracy oraz odpowiedniej jakości obsługi Klientów, w szczególności poprzez tworzenie perspektyw rozwoju, programów motywacyjnych, systemów premiowych czy wyrażanie uznania.
5. Pracownicy prowadzący bezpośrednią korespondencję z Klientami, potencjalnymi Klientami lub pośrednikami, z którymi współpracuje dana Spółka nie mogą udostępniać danych Pracowników innych jednostek poza strukturę Spółki, w szczególności ich imion i nazwisk, adresów mailowych, numerów telefonów oraz stanowisk, albowiem działania takie mogą skutkować podejmowaniem wobec ww. Pracowników działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, w tym kierowaniu wobec nich gróźb.
6. Za niedopuszczalne uznaje się wykonywanie czynności służbowych pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków psychotropowych lub innych środków odurzających.
7. W wypowiedziach publicznych Pracownicy przestrzegają kultury osobistej, odnoszą się z szacunkiem do innych osób oraz nie naruszają dobrego imienia Spółek Grupy Alior Leasing. Nadużycia internetowych wypowiedzi mogą rodzić odpowiedzialność cywilną lub karną Pracownika, a w przypadku niekorzystnego wpływu na interes i wizerunek Spółek mogą również rodzić odpowiedzialność na podstawie przepisów kodeksu pracy.

IV. Relacje z Pracownikami

1. Pracownicy Spółek, bez względu na pełnione funkcje czy charakter zatrudnienia traktowani są z szacunkiem i godnością, a wzajemne relacje budowane są na zaufaniu, uczciwości i odpowiedzialności.
2. Spółki w zakresie relacji z Pracownikami:
 - a) powierzają wykonywanie zadań osobom posiadającym niezbędną wiedzę, umiejętności i kompetencje adekwatne do zajmowanego stanowiska,
 - b) prowadzą przejrzystą politykę kadrową poprzez jasne określenie zasad i kryteriów merytorycznych w zakresie zatrudniania i wynagradzania,

- c) zapewniają bezpieczne i przyjazne warunki pracy, w szczególności dbają o zachowanie równowagi pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym Pracowników,
 - d) umożliwiają Pracownikom zrzeszanie się w ramach różnych organizacji, stowarzyszeń Pracowniczych, przedstawicieli Pracowników,
 - e) umożliwiają Pracownikom dostęp do systemów pomocy socjalnej, dodatkowych świadczeń i programów benefitowych,
 - f) wprowadzają dodatkowe programy promujące zaangażowanie Pracowników i ich postawy, przyczyniające się do budowania organizacji,
 - g) posiadają system komunikacji wewnętrznej, który zapewnia Pracownikom dostęp do bieżących informacji.
3. Spółki nie ponoszą odpowiedzialności za prywatne działania Pracowników w Internecie i mediach społecznościowych, wynikające z konstytucyjnych zasad wolności poglądów, słowa, zrzeszania się, orientacji politycznej czy seksualnej.

V. Relacje z Klientami

1. Spółki Grupy kapitałowej Alior Leasing:
- a) budują pozytywne relacje oraz świadczą usługi i oferują produkty wysokiej jakości,
 - b) wzmacniają długotrwałe relacje z Klientami poprzez stosowanie zasady równego traktowania oraz oferowanie Klientom wsparcia bez względu na ich cechy czy przekonania,
 - c) zapobiegają i przeciwdziałają konfliktom interesów; w przypadku wystąpienia konfliktu interesów podejmują wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesów Klientów,
 - d) ograniczają przepływ informacji objętych ochroną, w tym informacji poufnych, danych osobowych, informacji dotyczących Klientów oraz zawieranych przez nich transakcji,
 - e) prowadzą otwartą i przejrzystą komunikację; wszelkie akcje promocyjne, działania reklamowe są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa oraz najlepszymi praktykami rynkowymi,
 - f) dokładają wszelkich starań, aby oferowane Klientom produkty lub usługi finansowe były jak najlepiej dostosowywane do ich potrzeb, dobrane z uwzględnieniem dostępnych informacji dotyczących cech tych Klientów; niedopuszczalnym jest namawianie, sugerowanie, wywieranie nacisku na Klienta w celu nabycia przez niego produktu nieadekwatnego do jego potrzeb,
 - g) posiadają i udostępniają Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz pouczają o możliwości wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub z powództwem do sądu powszechnego,
 - h) rozpatrują złożone skargi i reklamacje w sposób rzetelny, wnikliwy, obiektywny, w możliwie najkrótszych terminach, z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z zachowaniem najwyższych standardów obsługi Klienta oraz dążą do polubownego wyjaśniania sporów z Klientami,
 - i) wszelkie informacje dotyczące oferty, dokumentacji i umowy przedstawiają Klientom w sposób precyzyjny, zrozumiały i przejrzysty. Rzetelnie wyjaśniają różnice pomiędzy poszczególnymi oferowanymi produktami, wskazują zarówno korzyści, koszty oraz ryzyka związane z proponowanymi produktami, jak również umożliwiają Klientom dokonanie świadomego wyboru.
2. Spółki wykonując czynności na rzecz Klientów, działają zgodnie z zawartymi umowami, w granicach dobrze pojętego interesu własnego i z uwzględnieniem interesów swoich Klientów. Nie wykorzystują swojej pozycji w sposób naruszający interesy Klientów, a w relacjach z nimi kierują się uczciwością, odpowiedzialnością i profesjonalizmem.

3. Pracownicy Spółek Grupy Alior Leasing w relacjach z Klientami kierują się rzetelnością, solidnością i wiarygodnością, traktując wszystkich swoich Klientów z należytą starannością.

VI. Relacje z Kontrahentami

1. Spółki Grupy Alior Leasing w relacjach ze swoimi Kontrahentami:
 - a) kierują się zasadami uczciwej konkurencji, lojalności i kultury korporacyjnej, relacje biznesowe prowadzą w rzetelny i transparentny sposób, dbają o wzajemnie zaufanie, jak również kierują się uczciwością,
 - b) przestrzegają zasad równego traktowania,
 - c) prowadzą rzetelną politykę informacyjną dbając o jednakowy dostęp do informacji dla wszystkich interesariuszy, poprzez publiczne oraz wewnętrzne kanały komunikacji; przekazywane informacje są aktualne, prawdziwe i rzetelne,
 - d) przestrzegają zasad ochrony informacji, w tym ochrony danych osobowych, tajemnicy handlowej oraz wszelkich informacji uzyskanych podczas negocjacji i realizacji umów,
 - e) unikają transakcji, które mogłyby budzić wątpliwości lub sprawiać wrażenie niewłaściwych lub niezgodnych z prawem, a także stanowić zagrożenie dla reputacji Spółek,
 - f) prowadzą procesy zakupowe w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje wewnętrzne,
 - g) oczekują, że Kontrahenci i inni partnerzy biznesowi posiadają lub wypracowują polityki zrównoważonego rozwoju.
2. Każdy Kontrahent podejmujący współpracę ze Spółką Grupy Alior Leasing, jeśli wynika to z procedur wewnętrznych danej Spółki, zobowiązany jest do złożenia oświadczenia, że w ramach swojej działalności przestrzega przepisów obowiązującego prawa oraz zasad etycznego postępowania. Oświadczenie, o którym mowa powyżej, powinno zostać złożone na wzorze dostarczonym przez Spółkę.

VII. Relacje z instytucjami publicznymi, partiami politycznymi

1. Pracownicy reprezentujący Spółki Grupy Alior Leasing w kontaktach z przedstawicielami instytucji publicznych przestrzegają przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Spółkę standardów postępowania, w tym postanowień Kodeksu etyki. Nie mogą wręczać prezentów urzędnikom państwowym oraz funkcjonariuszom publicznym, zarówno krajowym, jak i zagranicznym w związku z pełnieniem przez nich obowiązków służbowych, za wyjątkiem artykułów promocyjnych posiadających symboliczną wartość oraz oznaczonych logo bądź nazwą Spółki.
2. Spółki Grupy kapitałowej Alior Leasing zachowują neutralność polityczną, w szczególności nie wspierają i nie finansują żadnej działalności politycznej.

VIII. Środowisko naturalne

Spółki Grupy Alior Leasing przestrzegają przepisów prawa w zakresie ochrony środowiska, adekwatnie do obszaru i charakteru swojej działalności. Wdrażają i rozszerzają działania na rzecz środowiska na wszystkie strefy wpływu, w tym na łańcuch swoich Dostawców i Partnerów. Spółki zwracają uwagę, aby Dostawcy i Partnerzy, z którymi podejmowana jest współpraca, działali zgodnie ze standardami środowiskowymi.

Spółki zachęcają do dbania o środowisko naturalne angażując się w akcje edukacyjne i oferowanie proekologicznych produktów.

IX. Ochrona danych osobowych

1. Spółki Grupy Alior Leasing przetwarzają dane osobowe Klientów, Kontrahentów, Pracowników, Współpracowników oraz kandydatów do pracy z poszanowaniem przepisów prawa.
2. Spółki podczas przetwarzania danych osobowych:
 - a) dokładają należytej staranności w informowaniu o celu przetwarzania danych osobowych,
 - b) przetwarzają dane osobowe z zachowaniem zasad legalności, przejrzystości, ograniczenia celu przetwarzania, adekwatności (minimalizacji) danych, prawidłowości danych, zapewnienia integralności i poufności danych oraz ograniczają czasowe przetwarzanie danych osobowych do okresu nie dłuższego niż jest to konieczne do osiągnięcia celu, w jakim dane te są zbierane i przetwarzane (zasada retencji danych),
 - c) zapewniają Klientom dostęp do informacji o sposobach postępowania w razie utraty przez nich prywatności, zwłaszcza w kontekście wykorzystania ich danych osobowych przez osoby nieuprawnione,
 - d) dbają o zachowanie bezpieczeństwa i poufności w korespondencji z Klientami,
 - e) zapewniają poszanowanie praw i wolności osób, których dane dotyczą,
 - f) zapewniają realizację praw przysługujących osobom, których dane są przetwarzane, takich jak prawo dostępu do danych osobowych, prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, przeniesienia, wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania, jak również informują o prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego oraz o prawie do wycofania udzielonej zgody, na podstawie której dane są przetwarzane,
 - g) zapewniają należyte gwarancje bezpieczeństwa i ochrony danych osobowych, w szczególności nie udostępniają danych osobom nieuprawnionym i zapobiegają ich wykorzystywaniu niezgodnie z przeznaczeniem.
3. Spółki odpowiadają za działania i uchybienia naruszające przepisy prawa o ochronie danych osobowych.

X. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

1. Spółki Grupy Alior Leasing w sposób zaangażowany i konsekwentny, zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi i najlepszymi praktykami rynkowymi, realizują zadania mające na celu zapobieganie i zwalczanie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
2. Spółki wprowadzają własne procedury oraz prowadzą dedykowane szkolenia dla Pracowników.
3. Spółki zwracają uwagę na każdą próbę przekazania nieprawdziwych informacji przez Klientów, których obsługują.
4. Spółki zwracają uwagę na każdą transakcję podejrzaną, nietypową lub bez ekonomicznego uzasadnienia.
5. Spółki oceniają właściwie ryzyko związane z Klientem oraz transakcją w oparciu o wytyczne znajdujące się w „Programie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”.
6. Spółki postępują zgodnie z wewnętrznymi wytycznymi związanymi z obszarem AML, w tym z „Programem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”, zwracają uwagę na sygnały ostrzegawcze oraz komunikaty przypominające o najistotniejszych zagadnieniach.

7. Spółki nie udostępniają informacji o charakterze wewnętrznym oraz danych Pracowników nieprowadzących bezpośredniej komunikacji z Klientami poza strukturę Spółek w szczególności ich imion i nazwisk, adresów mailowych, numerów telefonów oraz stanowisk, albowiem działania takie mogą skutkować podejmowaniem wobec ww. Pracowników działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, w tym kierowaniu wobec nich gróźb.
8. Spółki bez zbędnej zwłoki realizują wszystkie wytyczne zgłaszane przez jednostkę Bezpieczeństwa lub AML, w szczególności podejmują natychmiastowy kontakt z Klientem celem pozyskania wymaganych wyjaśnień czy dokumentów.

XI. Zapobieganie i przeciwdziałanie korupcji

1. Korupcja to żądanie, proponowanie, wręczanie lub przyjmowanie, bezpośrednio lub pośrednio, łapówki lub jakiegokolwiek innej nienależnej korzyści bądź jej obietnicy, które wypacza prawidłowe wykonywanie obowiązków lub zachowanie wymagane od osoby otrzymującej łapówkę, nienależną korzyść lub jej obietnicę.
2. Spółki Grupy Alior Leasing zapobiegają zjawisku korupcji poprzez wdrażanie zasad oraz warunków dotyczących etycznego wręczania i przyjmowania prezentów lub korzyści, które zostały określone w obowiązujących regulacjach wewnętrznych, dotyczących zasad przeciwdziałania i zapobiegania korupcji, w tym w Polityce przeciwdziałania korupcji.
3. Naruszenie zasad dotyczących przeciwdziałania i zapobiegania korupcji może stanowić przesłankę do wyciągnięcia konsekwencji służbowych, a w szczególnych przypadkach do zawiadomienia stosownych organów.

XII. Zgłaszanie naruszeń

1. Spółki Grupy Alior Leasing zapewniają możliwość zgłaszania przypadków naruszeń prawa, przypadków konfliktu interesów oraz naruszeń obowiązujących w Spółkach procedur i standardów etycznych.
2. Spółki gwarantują zgłaszającym poufność danych i okoliczności podanych w zgłoszeniu oraz ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, odwetowym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
3. W Spółkach obowiązują procedury wewnętrzne zawierające szczegółowe zasady zgłaszania i rozpatrywania naruszeń, w szczególności:
 - a) Polityka zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów w Alior Leasing Sp. z o.o.
 - b) Polityka środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań w Alior Leasing Sp. z o.o.

XIII. Dostępność Kodeksu etyki

1. Kodeks etyki jest dostępny dla Pracowników Spółek w wewnętrznych kanałach informacyjnych.
2. Nowi Pracownicy Spółek zobowiązani są do zapoznania się z zapisami Kodeksu etyki w terminie do 7 dni roboczych od dnia rozpoczęcia pracy lub dnia objęcia funkcji w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej Spółki.
3. Potwierdzenie zapoznania się z zapisami Kodeksu etyki następuje podczas uzupełnienia Oświadczenia o konflikcie interesów.

XIV. Postanowienia końcowe

1. Jednostka odpowiedzialna za obszar compliance odpowiada za określanie zasad etycznych obowiązujących w Spółkach oraz promowanie i upowszechnianie wartości etycznych.
2. Jednostka wskazana w par. 1 powyżej, co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu Kodeksu etyki i w miarę potrzeb dokonuje jego aktualizacji.
3. Z zakresu niniejszej regulacji Jednostka odpowiedzialna za obszar compliance przeprowadza szkolenia.
4. Kodeks etyki jest wprowadzany Uchwałą Zarządu Alior Leasing Sp. z o.o. a następnie kierowany do akceptacji Rady Nadzorczej Alior Leasing Sp. z o.o. oraz skierowany do stosowania w Spółkach Grupy Alior Leasing.