**WSTĘPNY AUDYT ETYCZNY**

Badanie deklaracji zgodności praktyk biznesowych   
z ogólnymi zasadami etyki biznesu przedsiębiorstw finansowych

**SPIS TREŚCI**

Część I. Dane identyfikacyjne przedsiębiorstwa

Część II. Pytania ogólne

Część III. Pytania szczegółowe

Część IV. Ochrona przekazywanych informacji oraz ochrona danych osobowych

Część V. Załączniki

Oświadczenia

**Informacja dotycząca zasad audytu**:

1. Pozytywny wynik wstępnego audytu etycznego stanowi warunek procedowania aplikacji i przyjęcia przedsiębiorcy do ZPF (§10 pkt. 3 lit. d) Statutu ZPF).
2. Członkostwo w ZPF zobowiązuje do przygotowywania w przyszłości pełnego audytu etycznego (audytu branżowego) za pełny rok kalendarzowy członkostwa (§10 pkt. 3 lit. e) Statutu ZPF).
3. Niezłożenie w przyszłości ankiety pełnego audytu wewnętrznego skutkuje sankcjami nakładanymi przez Komisję Etyki ZPF na członka ZPF, a w ostateczności usunięciem z ZPF.
4. **Ilekroć w ankiecie mowa jest o PRZEDSIĘBIORSTWIE, należy przez to rozumieć przedsiębiorcę aplikującego o przyjęcie do ZPF**.
5. **Ilekroć w ankiecie mowa jest o PRACOWNIKACH, należy przez to rozumieć osoby wykonujące czynności służbowe na rzecz przedsiębiorstwa, niezależnie od podstawy prawnej zatrudnienia (np. umowa o pracę) lub współpracy (np. umowa o dzieło, umowa zlecenia, umowa B2B, staż, praktyka)**.
6. **Ilekroć w ankiecie mowa jest o KLIENTACH, należy przez to rozumieć zarówno kontrahentów przedsiębiorstwa (m.in. dostawców lub odbiorców usług/towarów), jak również klientów przedsiębiorstwa w postaci konsumentów lub przedsiębiorców (m.in. klienci usług lub produktów finansowych, których dotyczy działalność finansowa przedsiębiorstwa).**

# **Część I. Dane identyfikacyjne przedsiębiorstwa**

Nazwa przedsiębiorstwa, forma prawna

Adres

Telefon E-mail

KRS NIP

Strona www Liczba pracowników (na dzień złożenia ankiety)

**Organy i osoby** **uprawnione do reprezentowania**

*(jeżeli osoba podpisująca ankietę nie jest ujawniona w KRS,* ***do niniejszej ankiety należy dołączyć stosowne umocowanie****)*

**Podmioty powiązane kapitałowo, w których *przedsiębiorstwo* posiada udziały większościowe**

*(pełna nazwa przedsiębiorstwa)*:

**Członkostwo w organizacjach**

*(jeżeli przedsiębiorstwo nie jest członkiem organizacji pracodawców lub innych należy wpisać „brak”)*

**Dane kontaktowe osoby odpowiedzialnej za przygotowanie ankiety wstępnego audytu etycznego**

(imię i nazwisko, telefon, e-mail)

**Dane kontaktowe osoby, która będzie odpowiedzialna po przyjęciu do ZPF za przygotowanie ankiety audytu etycznego, o ile będzie to inna niż w/w.**

(imię i nazwisko, telefon, e-mail)

**Proszę o wskazanie osoby, która będzie odpowiedzialna po przyjęciu do ZPF za ewentualną współpracę z Rzecznikiem Etyki i Komisją Etyki w sprawie spraw o podejrzenie naruszenia ZDP, o ile będzie to inna niż w/w.**

(imię i nazwisko, telefon, e-mail)

# **Część II. Pytania ogólne**

1. **Jaki jest profil działalności przedsiębiorstwa (proszę opisać)?**
2. **Czy podstawowy profil działalności przedsiębiorstwa, według działalności głównej, można zakwalifikować zgodnie z księgami Zasad Dobrych Praktyk do (wskaż jedną odpowiedź):**

TAK, zaznacz jedną z poniższych odpowiedzi:

a) Działalność sprzedaży produktów finansowych (księga II ZDP)

b) Działalność zarządzania wierzytelnościami i windykacji (księga III ZDP)

c) Działalność biur informacji gospodarczej (księga IV ZDP)

d) Działalność funduszy hipotecznych (księga V ZDP)

e) Działalność pośrednictwa finansowego (Księga VI ZDP)

f) Działalność internetowych giełd wierzytelności (Księga VII ZDP)

g) Działalność niezwiązana z w/w branżą (Księga I ZDP)

NIE, działalność podstawowa przedsiębiorstwa polega na:

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. a) powyżej, proszę o wskazanie czy przedsiębiorstwo dokonuje analizy zdolności kredytowej kredytobiorcy lub zdolności do spłaty?**

Tak  Nie

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. a) powyżej, proszę o wskazanie czy przedsiębiorstwo przed podpisaniem umowy informuje kredytobiorcę o najistotniejszych cechach produktu kredytowego?**

Tak  Nie

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi TAK proszę o wskazanie w jaki sposób jest to realizowane:

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. a) powyżej, proszę o wskazanie czy przedsiębiorstwo rozważa wnioski kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia (w których przykładowo kredytobiorca wnosi się o zmianę harmonogramu spłat), który z ważnych przyczyn osobistych wpływających na jego bieżącą pozycję finansową, traci zdolność do terminowego regulowania zobowiązań?**

Tak  Nie

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. b) powyżej, proszę o wskazanie czy przedsiębiorstwo prowadzi działania w imieniu i na rzecz wierzycieli pierwotnych?**

Tak  Nie

Jeśli zaznaczono odpowiedź TAK, proszę o załączenie do ankiety wzoru pierwszego Wezwania do zapłaty wysyłanego do osób zadłużonych oraz wzoru koperty, w jakiej wysyłana jest korespondencja do osób zadłużonych.

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. b) powyżej, proszę o wskazanie czy przedsiębiorstwo prowadzi działania jako nabywca wierzytelności i/lub w imieniu i na rzecz nabywców wierzytelności?**

Tak  Nie

Jeśli zaznaczono odpowiedź TAK, proszę o załączeniu do ankiety wzoru zawiadomienia o cesji lub pierwszego wezwania do zapłaty z zawiadomieniem o cesji wysyłanego jako nabywca wierzytelności i/lub w imieniu i na rzecz nabywców wierzytelności oraz wzoru koperty, w jakiej wysyłana jest korespondencja do osób zadłużonych.

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. c) powyżej, proszę o wskazanie czy powiadomienie** **o przekazaniu negatywnej informacji gospodarczej do Biura, wysyłane na wniosek wierzyciela przekazującego te informacje, do podmiotu którego te informacje dotyczą, zawierają co najmniej oznaczenie:**
2. wierzyciela?

Tak  Nie

1. tytułu prawnego zobowiązania?

Tak  Nie

1. kwoty zaległości?

Tak  Nie

Proszę o załączenie do ankiety wzoru powiadomienia.

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. c) powyżej, proszę o wskazanie czy korespondencja wysyłana w formie przesyłki listowej, kierowana przez Biuro do podmiotu, którego dotyczą informacje gospodarcze, wysyłana jest:**
2. w zamkniętej kopercie?

Tak  Nie

1. bez znaków lub adnotacji umieszczonych na kopercie wskazujących, że korespondencja dotyczy długu adresata?

Tak  Nie

Proszę o załączenie do ankiety wzoru koperty do powiadomienia.

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. c) powyżej, proszę o wskazanie czy Biuro informuje odbiorcę informacji gospodarczych, w szczególności poprzez zamieszczenie odpowiedniego pouczenia w treści umowy o ujawnianie informacji gospodarczych lub w treści raportu kredytowego, co najmniej o następujących kwestiach:**
2. ustawowym obowiązku usunięcia informacji gospodarczych po upływie 90 dni od ich otrzymania od przedsiębiorstwa?

Tak  Nie

1. ustawowym zakazie ujawniania innym podmiotom otrzymanych od przedsiębiorstwainformacji gospodarczych dotyczących konsumenta?

Tak  Nie

W przypadku odpowiedzi TAK co najmniej na jedno z pytań powyżej, proszę o załączenie do ankiety wzoru stosownego pouczenia.

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. c) powyżej, proszę o wskazanie czy Regulamin Zarządzania Danymi przewiduje, że sprzeciw może być wniesiony na formularzu?**

Tak  Nie

W przypadku odpowiedzi TAK, proszę o załączenie do ankiety wzoru formularza.

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. d) powyżej, proszę o wskazanie czy przedsiębiorstwo posiada opisane i przyjęte do realizacji standardy komunikowania się z Seniorami, uwzględniające elementy takie jak: rzeczowa, taktowna rozmowa z Seniorem, uzyskanie możliwie jak najpełniejszych informacji, zachęcenie do skorzystania z oferty, ewentualne taktowne przyjęcie (lub udzielenie) odmowy i podziękowanie za zainteresowanie, budowanie relacji opartych na zaufaniu?**

Tak  Nie

Jeżeli TAK, proszę o załączenie dokumentu potwierdzającego przyjęte standardy (np. polityka komunikowania się z Seniorami).

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. d) powyżej, proszę o wskazanie czy korespondencja wysyłana do Seniora wysyłana jest na jego adres zamieszkania lub inny, pod którym Senior może być osiągalny, w zamkniętej kopercie, bez adnotacji lub znaków na kopercie wskazujących, czego dotyczy?**

Tak  Nie

Proszę o załączenie do ankiety **WZORU KOPERTY**.

1. **W sytuacji zaznaczenia odpowiedzi TAK w pytaniu 2 lit. d) powyżej, proszę o wskazanie czy w treści materiałów informacyjnych przedsiębiorstwa znajdują się: wskazanie korzyści oraz ewentualnych wad proponowanego przez przedsiębiorstwo rozwiązania, oraz ryzyka związanego z taką umową, w tym zwłaszcza konsekwencji likwidacji lub upadłości przedsiębiorstwa, zaznaczenie czynników wpływających na wysokość wypłacanego Seniorowi świadczenia, wskazanie podstawy prawnej, w oparciu o którą przedsiębiorstwo wypłaca Seniorowi dożywotnią rentę?**

Tak  Nie

Proszę o załączenie do ankiety **PRZYKŁADOWYCH MATERIAŁÓW INFORMACYJNYCH DLA SENIORÓW**.

1. **Czy przedsiębiorstwo zawiera umowy w zakresie wykonywanej przez siebie działalności z klientami?**

Tak  Nie  Nie dotyczy

Proszę o dodatkowy opis do wybranej odpowiedzi:

1. **Umowy z klientami są przez przedsiębiorstwo zawierane z:**
2. konsumentami:

Tak  Nie

1. przedsiębiorcami:

Tak  Nie

1. innymi podmiotami:

Tak  Nie

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi TAK w lit. c) proszę o wskazanie tych podmiotów:

1. **Czy wobec przedsiębiorstwa, w okresie ostatniego roku toczyło się postępowanie związane z naruszeniem praw konsumentów lub praw uczestników rynku finansowego bądź kapitałowego przed powołanymi do tego organami państwowymi, które zostało już zakończone, w tym orzeczeniem (np. decyzją, postanowieniem lub wyrokiem) stwierdzającym naruszenie prawa przez przedsiębiorstwo?**
2. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

Tak  Nie

1. Urząd Ochrony Danych Osobowych?

Tak  Nie

1. Komisja Nadzoru Finansowego?

Tak  Nie

1. Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

Tak  Nie

1. Prokuratura?

Tak  Nie

1. Rzecznik Finansowy?

Tak  Nie

1. Generalny Inspektor Informacji Finansowej?

Tak  Nie

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” przy którymkolwiek pytaniu proszę o wskazanie: przedmiotu postępowania, informację, czy i jakie stwierdzono naruszenia, czy i jakie zostały nałożone na przedsiębiorstwo sankcje oraz czy i jakie działania podjęło przedsiębiorstwo w celu usunięcia naruszenia. Wyjaśnienie proszę złożyć w formie dodatkowego załącznika do ankiety.

1. **Czy obecnie, wobec przedsiębiorstwa toczy się postępowanie związane z naruszeniem praw konsumentów lub praw uczestników rynku finansowego bądź kapitałowego przed powołanymi do tego organami państwowymi?**
2. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

Tak  Nie

1. Urząd Ochrony Danych Osobowych?

Tak  Nie

1. Komisja Nadzoru Finansowego?

Tak  Nie

1. Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

Tak  Nie

1. Prokuratura?

Tak  Nie

1. Rzecznik Finansowy?

Tak  Nie

1. Generalny Inspektor Informacji Finansowej?

Tak  Nie

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” przy którymkolwiek pytaniu proszę o wskazanie: przedmiotu postępowania oraz o informację, na jakim etapie obecnie toczy się postępowanie i czy przedsiębiorstwo przed odpowiednim organem złożyło już wyjaśnienia lub czy przedsiębiorstwo dokonało weryfikacji w celu usunięcia ewentualnych naruszeń o ile takie w ocenie przedsiębiorstwa wystąpiły. Wyjaśnienie proszę złożyć w formie dodatkowego załącznika do ankiety.

1. **Czy pracownicy, po przystąpieniu przedsiębiorstwa do ZPF, zostaną poinformowani o przystąpieniu i członkostwie w ZPF oraz o istnieniu i treści Zasad Dobrych Praktyk?**

Tak, w jaki sposób i w jakim terminie?

Nie, dlaczego?

1. **Czy przedsiębiorstwo, po przystąpieniu do ZPF, udostępni swoim klientom do wglądu pełną treść ZDP?**

Tak  Nie

Jeśli TAK, to w jaki sposób zostanie to zrealizowane (zaznaczyć jedną lub więcej odpowiedzi):

a) przez zamieszczenie dokumentu ZDP na własnej stronie internetowej

b) przez zamieszczenie na własnej stronie internetowej linku do strony ZPF z dokumentem ZDP

c) przez udostępnienie ZDP w widocznym miejscu we wszystkich miejscach kontaktu z klientami (punktach obsługi klientów)

d) w inny sposób (proszę opisać):

Jeśli NIE, to proszę opisać, dlaczego:

# **Część III. Pytania szczegółowe**

1. **Czy przedsiębiorstwo prowadzi działalność na rynku finansowym z poszanowaniem słusznego interesu klientów oraz dobra rynku finansowego?**

Tak  Nie

Jeśli TAK, to proszę o podanie przykładów i doprecyzowanie, w jaki sposób przedsiębiorstwo dba o poszanowanie praw wszystkich klientów oraz wymienić w jaki sposób jest to realizowane (np. wymienić/opisać posiadane procedury, regulaminy, instrukcje albo w przypadku ich braku jakie praktyki podejmuje przedsiębiorstwo w tym zakresie):

Jeśli NIE, to proszę opisać, dlaczego:

1. **Czy przedsiębiorstwo prowadzi działalność rzetelnie i z należytą starannością, dbając o to, by osoby działające w jego imieniu miały odpowiednie kompetencje zawodowe i przyjmowały postawę etyczną?**

Tak  Nie

Jeśli TAK, to proszę o podanie przykładów rzetelnej działalności oraz staranności w dbaniu o odpowiednie kompetencje zawodowe i postawy etyczne przyjmowane przez osoby działające w imieniu przedsiębiorstwa oraz wymienić w jaki sposób (np. wymienić/opisać posiadane procedury, regulaminy, instrukcje albo w przypadku ich braku jakie praktyki podejmuje przedsiębiorstwo w tym zakresie):

Jeśli NIE, proszę opisać, dlaczego:

1. **Czy przedsiębiorstwo dysponuje procedurami niezbędnymi do sprawnego wykonywania i monitorowania prowadzonej działalności i wykorzystuje je w dobrej wierze?**

Tak  Nie

Jeśli TAK, jakie to procedury, proszę je wymienić lub opisać:

W przypadku odpowiedzi NIE proszę opisać dlaczego:

1. **Czy przedsiębiorstwo uwzględnia potrzeby klientów, dostosowuje oferty, zakres lub poziom świadczonych usług do potrzeb oraz sytuacji swoich klientów, dbając o przejrzystość swoich działań?**

Tak  Nie  Nie dotyczy

Proszę o dodatkowy opis do wybranej odpowiedzi:

1. **Czy przedsiębiorstwo zapewnia klientowi jasną i rzetelną informację o oferowanych produktach i usługach oraz o związanych z nimi kosztach, ryzyku i możliwych do osiągnięcia korzyściach, ułatwiając klientowi dokonanie właściwego wyboru?**

Tak  Nie  Nie dotyczy

Proszę o dodatkowy opis do wybranej odpowiedzi:

1. **Czy przedsiębiorstwo formułując komunikaty reklamowe i marketingowe dba o to, by przedstawiane w nich informacje były rzetelne i nie wprowadzały w błąd, szczególnie w zakresie ryzyka związanego z możliwymi do osiągnięcia korzyściami?**

Tak  Nie  Nie dotyczy

Jeśli NIE albo NIE DOTYCZY, proszę o wskazanie, dlaczego:

1. **Czy przedsiębiorstwo posiada w strukturze organizacyjnej swojego przedsiębiorstwa wydzieloną komórkę do rozpatrywania reklamacji?**

Tak, nazwa komórki:

Nie, kto zajmuje się rozpatrywaniem reklamacji?

1. **Czy przedsiębiorstwo posiada wdrożoną procedurę (instrukcję, regulamin) rozpatrywania reklamacji?**

Tak  Nie

W przypadku odpowiedzi NIE proszę wskazać, dlaczego:

1. **Czy przedsiębiorstwo starannie, rzetelnie i terminowo rozpatruje reklamacje klientów?**

Tak  Nie

1. **Czy w razie potrzeby przedsiębiorstwa dopuszcza możliwość zastosowania mediacyjnych i polubownych form rozstrzygania sporów z klientami?**

Tak  Nie

1. **Czy w przedsiębiorstwie jest określony termin przewidziany dla rozpatrzenia reklamacji?**

Tak, proszę o podanie ilości dni?

Nie, dlaczego?

# **Część IV. Ochrona przekazywanych informacji oraz ochrona danych osobowych**

1. **Czy wszyscy pracownicy przedsiębiorstwa przechodzą przeszkolenie z zakresu ochrony danych osobowych?**

Tak  Nie

Jeżeli TAK, proszę o informację w jakiej formie odbywa się szkolenie i czy szkolenie jest jednorazowe czy okresowe:

Jeżeli NIE, proszę o wskazanie, dlaczego?

Proszę o podanie terminu ostatniego szkolenia:

1. **Czy pracownicy przedsiębiorstwa są upoważnieni do przetwarzania danych osobowych?**

Tak  Nie

1. **Czy w przedsiębiorstwie funkcjonuje regulacja (procedura, regulamin, instrukcja) lub praktyka w zakresie sposobu postępowania z incydentami dotyczącymi ochrony danych osobowych?**

Tak  Nie

Jeżeli TAK, proszę wskazać, wymienić lub opisać posiadane procedury, regulaminy, instrukcje albo w przypadku ich braku jakie praktyki podejmuje przedsiębiorstwo w tym zakresie:

Jeżeli NIE, proszę o wskazanie, dlaczego?

1. **Czy w przedsiębiorstwie funkcjonuje regulacja (procedura, regulamin, instrukcja) lub praktyka w zakresie realizacji żądań osób fizycznych dot. danych osobowych np. zmiany danych lub usunięcia danych?**

Tak  Nie

Jeżeli TAK, proszę wskazać, wymienić lub opisać posiadane procedury, regulaminy, instrukcje albo w przypadku ich braku jakie praktyki podejmuje przedsiębiorstwo w tym zakresie:

Jeżeli NIE, proszę wskazanie, dlaczego?

1. **Jakie działania są podejmowane przez przedsiębiorstwo w celu ochrony informacji o klientach oraz zapewnienia, aby te informacje były wykorzystywane zgodnie z prawem?**

W zakresie ochrony:

1. danych osobowych? Proszę wymienić:

1. poufności informacji? Proszę wymienić:

1. **Czy przedsiębiorstwo zapewnia środki organizacyjno-techniczne w celu zabezpieczenia danych osobowych?**

Tak  Nie

Jeżeli TAK, proszę wskazać, wymienić lub opisać:

Jeżeli NIE, proszę o wskazanie, dlaczego?

# **Część V. Załączniki**

* wzór pierwszego wezwania do zapłaty (część II pyt. 7):  Tak  Nie
* wzór koperty do pierwszego wezwania do zapłaty wysyłanej do osób zadłużonych (część II pyt. 7):  Tak  Nie
* wzór zawiadomienia o cesji (część II pyt. 8):  Tak  Nie
* wzór koperty do zawiadomienia o cesji (\*) wysyłanej do osób zadłużonych (część II pyt. 8):  Tak  Nie

\*- o ile wzór koperty jest inny niż przy wezwaniu do zapłaty albo w przypadku braku załączenia koperty do wezwania do zapłaty

* wzór powiadomienia (część II pyt. 9):  Tak  Nie
* wzór koperty do powiadomienia (część II pyt. 10):  Tak  Nie
* wzór pouczenia (część II pyt. 11):  Tak  Nie
* wzór formularza (część II pyt. 12):  Tak  Nie
* polityka kontaktowania się z Seniorami (część II pyt. 13):  Tak  Nie
* wzór koperty wysyłanej do Seniorów (część II pyt. 14):  Tak  Nie
* wzór materiałów informacyjnych (część II pyt. 15):  Tak  Nie
* dodatkowe wyjaśnienie (część II pyt. 18):  Tak  Nie
* dodatkowe wyjaśnienie (część II pyt. 19):  Tak  Nie
* Inne ………………………………………………………………………………  Tak  Nie

Imię i Nazwisko, stanowisko osoby wypełniającej ankietę:

# **OŚWIADCZENIE PRZEDSIĘBIORSTWA APLIKUJĄCEGO DO ZPF**

**Oświadczam, że dane zawarte w Ankiecie Wstępnego Audytu Etycznego są zgodne z prawdą.**

Wyrażam zgodę na gromadzenie informacji oraz przechowywanie nadesłanych dokumentów w miejscu wyznaczonym przez Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce z zastrzeżeniem, że powyższe dane nie będą przetwarzane i kopiowane w celach innych niż weryfikacji w procesie przystąpienia do ZPF.

Miejscowość i data

Pieczęć i podpis osoby (osób) reprezentującej (-cych) przedsiębiorstwo

**UWAGA!**   
W przypadku, gdy pod oświadczeniem podpisuje się **inna osoba niż umocowana do reprezentowania danego podmiotu zgodnie z KRS/CEIDG**, koniecznym jest załączenie **pełnomocnictwa**, a w przypadku podmiotów wpisanych do rejestrów niepublicznych również **odpis z tego rejestru**.

# **OŚWIADCZENIE ZPF**

*(UWAGA: wypełnia osoba reprezentująca ZPF)*

**Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce niniejszym zapewnia, iż wszystkie dostarczone przez Państwa informacje zostaną wykorzystane wyłącznie dla realizacji celów statutowych ZPF i nie zostaną udostępnione podmiotom trzecim bez zgody zainteresowanego.**

Miejscowość i data

Pieczęć i podpis reprezentanta ZPF

**Wzór Załącznika do Ankiety audytu etycznego dotyczący dodatkowej odpowiedzi do część II pyt. 17:**

**Wykaz spraw (postępowań), które toczyły się w okresie ostatniego roku związane z naruszeniem praw konsumentów lub praw uczestników rynku finansowego bądź kapitałowego przed powołanymi do tego organami państwowymi zakończone orzeczeniem (np. decyzją, postanowieniem lub wyrokiem) stwierdzającym naruszenie prawa przez przedsiębiorstwo, a także postępowania, które zakończyły się, ale nie zostało wydane orzeczenie stwierdzające naruszenie prawa.**

Proszę o wskazanie: przedmiotu postępowania, informację, czy i jakie stwierdzono naruszenia, czy i jakie zostały nałożone na przedsiębiorstwo sankcje oraz:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Organ  / data decyzji** | **Przedmiot postępowania** | **Stwierdzone naruszenia  / Brak naruszenia** | **Sankcje  / Brak** |
| Np.  PUODO  DD-MM-RRRR | Np.  Podstawa przetwarzania danych osobowych. | Np.  Brak. | Np.  Brak. |

Dodatkowy opis do wykazu (w tym czy i jakie działania podjęło przedsiębiorstwo w celu usunięcia naruszenia):

**Wzór Załącznika do Ankiety audytu etycznego dotyczący dodatkowej odpowiedzi do część II pyt. 18:**

**Wykaz spraw (postępowań) toczących się obecnie wobec przedsiębiorstwa związane z naruszeniem praw konsumentów lub praw uczestników rynku finansowego bądź kapitałowego przed powołanymi do tego organami państwowymi.**

Proszę o wskazanie: przedmiotu postępowania oraz o informację, na jakim etapie obecnie toczy się postępowanie i czy przedsiębiorstwo przed odpowiednim organem złożyło już wyjaśnienia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Organ** | **Przedmiot postępowania** | **Etap** | **Wyjaśnienia** |
| Np.  PUODO | Np.  Podstawa przetwarzania danych osobowych. | Np.  Złożone wyjaśnienia. | Np.  Złożono wyjaśnienia oraz przesłano stosowne dokumenty. |

Dodatkowy opis do wykazu (w tym czy przedsiębiorstwo dokonało weryfikacji w celu usunięcia ewentualnych naruszeń o ile takie w ocenie przedsiębiorstwa wystąpiły):