

ANKIETA WSTĘPNEGO AUDYTU ETYCZNEGO

ZASADY OGÓLNE

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 przyjęcia przedsiębiorcy do ZPF (§10 pkt. 3 lit. d) Statusu 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. **Ilekoć w ankiecie mowa jest o PRACOWNIKACH, należy przez to rozumieć osoby wykonujące czynności służbowe na rzecz przedsiębiorcy, niezależnie od podstawy prawnej zatrudnienia lub współpracy (np. umowa o dzieło, umowa zlecenia, B2B, staż, praktyka).**

Gdańsk, dnia 31 grudnia 2020 roku

Część I - Dane identyfikacyjne przedsiębiorstwa

Nazwa przedsiębiorstwa, forma prawna			
Adres			
Telefon		KRS	
E-mail		NIP	
WWW		Liczba pracowników	
Organy i osoby uprawnione do reprezentowania <i>(jeżeli osoba uprawniona do reprezentowania przedsiębiorstwa nie jest ujawniona w KRS, do niniejszej ankiety należy dołączyć stosowne umocowanie)</i>			
Podmioty powiązane kapitałowo, w których przedsiębiorstwo posiada udziały większościowe <i>(pełna nazwa przedsiębiorstwa):</i>			
Członkostwo w organizacjach <i>(jeżeli przedsiębiorstwo nie jest członkiem organizacji pracodawców lub innych należy wpisać „brak”)</i>			
Dane kontaktowe osoby odpowiedzialnej za przygotowanie ankiety wstępnego audytu etycznego <i>(imię i nazwisko, telefon, e-mail)</i>			
Dane kontaktowe osoby, która będzie odpowiedzialna po przyjęciu do ZPF za przygotowanie ankiety audytu etycznego, o ile będzie to inna niż w/w. <i>(imię i nazwisko, telefon, e-mail)</i>			

Część II - Pytania ogólne**1. Jaki jest profil działalności przedsiębiorstwa (proszę opisać)?**

.....

.....

.....

.....

Czy podstawowy profil działalności przedsiębiorstwa według działalności podstawowej można zakwalifikować według ksiąg Zasad Dobrych Praktyk do (wskaż jedną odpowiedź):

- TAK, zaznacz jedną z poniższych odpowiedzi:
- Działalność sprzedaży produktów finansowych (księga II ZDP)
 - Działalność zarządzania wierzytelnościami i windykacji (księga III ZDP)
 - Działalność biur informacji gospodarczej (księga IV ZDP)
 - Działalność funduszy hipotecznych (księga V ZDP)
 - Działalność pośrednictwa finansowego (Księga VI ZDP)
 - Działalność internetowych giełd wierzytelności (Księga VII ZDP)
 - Działalność niezwiązana z w/w branżą (Księga I ZDP)
- NIE, działalność podstawowa przedsiębiorstwa polega na:

.....

.....

2. Czy przedsiębiorstwo zawiera umowy z konsumentami?

Tak Nie

3. Czy wobec przedsiębiorstwa, w okresie ostatniego roku toczyło się postępowanie związane z naruszeniem praw konsumentów lub praw uczestników rynku finansowego bądź kapitałowego dotyczących działalności przedsiębiorstwa przed powołanymi do tego organami administracji publicznej lub sądami, zakończone decyzją, postanowieniem lub wyrokiem stwierdzającym naruszenie prawa przez przedsiębiorstwo?

a) Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

 Tak Nie

b) Urząd Ochrony Danych Osobowych?

 Tak Nie

c) Komisja Nadzoru Finansowego?

 Tak Nie

d) Urząd Komunikacji Elektronicznej?

 Tak Nie

e) Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów ?

 Tak Nie

f) Prokuratura?

 Tak Nie

g) Rzecznik Finansowy

 Tak Nie

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” w lit. a-g proszę o wskazanie: przedmiotu postępowania, jego wyniku - jeśli się zakończyło oraz o informację, czy i jakie stwierdzono naruszenia oraz czy i jakie działania podjęło przedsiębiorstwo w celu usunięcia naruszenia. Wyjaśnienie proszę złożyć w formie dodatkowego załącznika do ankiety.

4. Czy obecnie, wobec przedsiębiorstwa toczy się postępowanie związane z naruszeniem praw konsumentów lub praw uczestników rynku finansowego bądź kapitałowego dotyczących działalności przedsiębiorstwa przed powołanymi do tego organami administracji publicznej lub sądami?

a) Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

 Tak Nie

b) Urząd Ochrony Danych Osobowych?

 Tak Nie

c) Komisja Nadzoru Finansowego?

 Tak Nie

d) Urząd Komunikacji Elektronicznej?

 Tak Nie

e) Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

 Tak Nie

f) Prokuratura?

 Tak Nie

g) Rzecznik Finansowy

 Tak Nie

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” w lit. a-g proszę o wskazanie: przedmiotu postępowania oraz o informację, czy i jakie działania podjęło przedsiębiorstwo w związku z toczącym się postępowaniem związanych z zarzucanymi naruszeniami. Wyjaśnienie proszę złożyć w formie dodatkowego załącznika do ankiety.

5. Czy pracownicy, po przystąpieniu przedsiębiorcy do ZPF, zostaną poinformowani o istnieniu i treści Zasad Dobrych Praktyk?

Tak, w jaki sposób i w jakim terminie?

.....

Nie, dlaczego?

.....

6. Czy przedsiębiorca, 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):

.....

Część III – Pytania szczegółowe

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

Tak Nie

2. Czy przedsiębiorca 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

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

Tak Nie

Jeśli TAK, to jakie to procedury, proszę wymienić

.....

4. Czy przedsiębiorca dostosowuje oferty, zakres lub poziom świadczonych usług do potrzeb oraz sytuacji swoich klientów?

Tak Nie Nie dotyczy

Prosimy o dodatkowy opis do wybranej odpowiedzi:

.....

5. Czy przedsiębiorca 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

Prosimy o dodatkowy opis do wybranej odpowiedzi:

.....

6. Czy przedsiębiorca 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 prosimy o wskazanie dlaczego:

.....

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

- Tak, nazwa komórki
- Nie, kto zajmuje się rozpatrywaniem reklamacji?

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

- Tak Nie

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

- Tak Nie

10. Czy w razie potrzeby przedsiębiorstwa dopuszcza możliwość zastosowania mediacyjnych i polubownych form rozstrzygnięcia sporów z klientami?

- Tak Nie

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

- Tak: (proszę podać ilość dni) Nie

Jeżeli NIE, prosimy o wskazanie 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, prosimy o informację w jakiej formie odbywa się szkolenie i czy szkolenie jest jednorazowe czy okresowe:

.....

.....

.....

.....

Jeżeli NIE, prosimy o wskazanie dlaczego?

.....

.....

.....

.....

Proszę o podanie terminu ostatniego szkolenia:

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

Tak Nie

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

.....

.....

.....

.....

Jeżeli NIE, prosimy o wskazanie dlaczego?

.....

.....

.....

.....

3. 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?

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

.....

.....

.....

.....

Jeżeli NIE, prosimy o wskazanie dlaczego?

.....

.....

.....

.....
.....

4. 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:

a) danych osobowych? Proszę wymienić:

.....
.....
.....
.....

b) poufności informacji? Proszę wymienić:

.....
.....
.....
.....

Część V - Załączniki

- dodatkowe wyjaśnienie (część II pyt. 3): Tak Nie
- dodatkowe wyjaśnienie (część II pyt. 4): Tak Nie
- Inne

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, 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 statusowych ZPF i nie zostaną udostępnione podmiotom trzecim bez zgody zainteresowanego.

.....
Miejscowość, data

.....
pieczęć i podpis reprezentanta ZPF