



Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów”, zwana dalej „Polityką”, ma zastosowanie przy wykonywaniu przez Partnera Finansującego - Agencję Rozwoju Lokalnego S.A. z siedzibą w Sosnowcu, zwanej dalej „ARL S.A.”, zadań związanych z realizacją Umowy Operacyjnej nr 2/FESL/524/2024/IV/EFRR/068 zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanej dalej „Umową”.
2. Procedura uwzględnia wskazówki techniczne opracowane przy Komisji Europejskiej dla państw członkowskich i instytucji wdrażających programy, zawarte w dokumencie pt.: „Ocena ryzyka nadużyć finansowych oraz skuteczne i proporcjonalne środki zwalczania nadużyć finansowych (czerwiec 2014 r.)”, zawiadomienia Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającym rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 oraz ogólne zalecenia formułowane przez Centralne Biuro Antykorupcyjne.
3. ARL S.A. deklaruje przestrzeganie norm prawnych, etycznych i moralnych na najwyższym poziomie, kierowanie się w swej działalności zasadami rzetelności, obiektywizmu, uczciwości i bezstronności, a także wyraża zdecydowany sprzeciw wobec wszelkim przejawom konfliktu interesów, korupcji i nadużyć finansowych oraz determinację w zapobieganiu oraz efektywnym zarządzaniu zdarzeniami związanymi z ich ewentualnym wystąpieniem.
4. Pojęcia używane w Polityce należy rozumieć zgodnie z ich definicją zawartą w Umowie.

§ 2.

Mając na uwadze negatywne konsekwencje konfliktu interesów, korupcji i nadużyć finansowych, zarówno te godzące w interesy finansowe ARL S.A., Rzeczypospolitej Polskiej i Unii Europejskiej, jak również te społeczne, wprowadza się następujące zasady postępowania zmierzające do stworzenia środowiska wolnego od konfliktu interesów, korupcji i nadużyć finansowych i kształtowania właściwych postaw pracowników w szczególności poprzez:

- 1) zasadę, że wybór Ostatecznych Odbiorców jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów,
- 2) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz obsługą Umów Inwestycyjnych powinny być bezstronne i obiektywne,



- 3) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy odpowiednio wybór lub obsługa,
- 4) zasadę, że Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym.

§ 3.

Zasady, o których mowa w § 2 realizowane są poprzez:

- 1) opracowywanie procedur wyboru Ostatecznych Odbiorców dla realizowanych projektów,
- 2) wdrożenie przyjętych procedur wyboru oraz stały monitoring ich stosowania,
- 3) obowiązek składania i archiwizowania pisemnych oświadczeń osób biorących udział w czynnościach określonych w § 2 pkt 3, zawierających co najmniej:
 - a) oświadczenie o braku powiązań kapitałowych lub osobowych z podmiotem ubiegającym się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku istnienia takich powiązań, oświadczenie o wyłączeniu się danej osoby z czynności określonych w § 2 pkt 3,
 - b) oświadczenie o przestrzeganiu zasady obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu czynności określonych w § 2 pkt 3,przy czym oświadczenia te składane są każdorazowo dla poszczególnych podmiotów ubiegających się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki lub odpowiednio podmiotów, których Umowa Inwestycyjna jest obsługiwana,
- 4) weryfikowanie oświadczeń o których mowa w pkt. 3 poprzez sprawdzenie czy wszystkie osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki złożyły wymagane oświadczenia, przy czym sprawdzenia musi każdorazowo dokonywać inny pracownik, zaś w przypadku stwierdzenia braku złożenia takiego oświadczenia, względnie w przypadku stwierdzenia że osoba dokonująca takich czynności złożyła lub zmieniła oświadczenie z którego wynika fakt występowania podstaw wyłączających obiektywizm lub bezstronność, bądź też występowanie powiązań osobowych lub kapitałowych, pracownik dokonujący sprawdzenia ma obowiązek poinformowania o tym fakcie Zarząd ARL S.A.,
- 5) weryfikowanie oświadczeń o których mowa w pkt. 4 poprzez sprawdzenie prawdziwości tych oświadczeń, polegające na sprawdzeniu powiązań osobowych oraz kapitałowych osób o których mowa w pkt. 4 z Ostatecznym Odbiorcą w oparciu o rejestr.io oraz bazę KRS.
- 6) badanie powiązań kapitałowych lub osobowych w procesie wyboru Ostatecznych Odbiorców,



- 7) wypracowanie sposobu postępowania ARL S.A. w przypadku zidentyfikowania ryzyka wystąpienia Konfliktu interesów, zagrożenia dla bezstronności lub braku obiektywizmu na którymkolwiek etapie wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz udzielania Jednostkowej Pożyczki.
- 8) bieżące monitorowanie zidentyfikowanych ryzyk: wystąpienia Konfliktu interesów, korupcyjnego i nadużyć finansowych przez osoby do tego wyznaczone,
- 9) prowadzenie szkoleń i kampanii informacyjnych służących pogłębianiu wiedzy pracowników Partnera Finansującego w zakresie przeciwdziałania Konfliktom interesów.

§ 4.

1. Procedury wyboru Ostatecznych Odbiorców dla realizowanej Umowy opracowuje się w oparciu o obiektywne kryteria, z uwzględnieniem wymagań Umowy.
2. Badanie powiązań kapitałowych lub osobowych w procesie wyboru Ostatecznych Odbiorców jest dokonywane na etapie składania wniosków, na podstawie weryfikowanych oświadczeń przedstawianych przez wnioskodawców.
3. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe należy rozumieć wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności określone § 2 pkt 3, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa do drugiego stopnia lub powinowactwa do drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
4. W przypadku zidentyfikowania ryzyka wystąpienia Konfliktu interesów, zagrożenia dla bezstronności lub braku obiektywizmu na którymkolwiek etapie wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz udzielania Jednostkowej Pożyczki, czy obsługi Umowy Inwestycyjnej, osoba identyfikująca te ryzyka jest zobowiązana niezwłocznie poinformować Zarząd ARL S.A. bądź wyznaczonego do tego pracownika, o tym fakcie. Zarząd bądź wyznaczony do tego pracownik każdorazowo analizuje sytuację i w przypadku potwierdzenia istnienia ryzyka podejmuje odpowiednie działania organizacyjne, w tym wydaje stosowne przepisy wewnętrzne, decyzje lub zalecenia.
5. Niezależnie od tego, iż Członkowie Rady Nadzorczej ARL S.A. nie uczestniczą na którymkolwiek etapie wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz udzielania Jednostkowej Pożyczki czy obsługi Umowy Inwestycyjnej, każdorazowo osoba wykonująca w imieniu Partnera Finansującego czynności określone § 2 pkt 3 weryfikuje, czy nie zachodzą powiązania osobowe i kapitałowe pomiędzy Członkami Rady Nadzorczej ARL S.A. z Ostatecznym Odbiorcą i w przypadku takich powiązań informuje o tym fakcie Zarząd ARL S.A. W taki wypadek § 4 ust. 7 nie stosuje się.
6. Oprócz działań, o których mowa w ust. 4 Zarząd ARL S.A. dokonuje coroczny przegląd zidentyfikowanych ryzyk i działań minimalizujących we wszystkich projektach realizowanych przez ARL S.A. W przypadku przyjęcia przez ARL S.A. nowych zadań, analiza wystąpienia ryzyka: Konfliktu



interesów, korupcyjnego i nadużyć finansowych przy wykonywaniu tych zadań jest przeprowadzana najpóźniej do dnia rozpoczęcia realizacji tych zadań.

7. W przypadku wystąpienia Konfliktu interesów ARL S.A. zobowiązana jest powiadomić Menadżera tj. Bank Gospodarstwa Krajowego o tym fakcie, w terminie 5 dni roboczych od powzięcia informacji o tym fakcie oraz podejmuje dalsze, konieczne działania przewidziane w Umowie.
8. W przypadku gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła by do wystąpienia Konfliktu interesów, Partner Finansujący ma obowiązek odmówienia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
9. Zarząd ARL S.A. zapewnia możliwość zgłaszania przez pracowników ARL S.A. nieprawidłowości, w tym także podejrzenia wystąpienia Konfliktu interesów, korupcji i nadużyć finansowych, kierownictwu przy jednoczesnej ochronie pracownika, działającego w dobrej wierze, a ponadto zapewnia zgłaszającym Konflikt interesów pracownikom ARL S.A. możliwości wyłączenia się z udziału w sprawie, w której ten konflikt występuje lub może z dużym prawdopodobieństwem wystąpić.

§ 5.

1. W celu realizacji postanowień niniejszej polityki wprowadza się Zasady składania i weryfikacji oświadczeń o zapoznaniu się oraz o zobowiązaniu się do przestrzegania umów i procedur oraz oświadczeń w sprawie konfliktu interesów przy analizie wniosków o udzielenie pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa (IV), zawieraniu pożyczek i obsłudze udzielonych pożyczek obowiązujące w Agencji Rozwoju Lokalnego S.A. w Sosnowcu, które stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej polityki.
2. Wskazane w §3 ust. 3 pkt a i b pisemne oświadczenia są archiwizowane przez ARL S.A.
3. Każda osoba wykonująca czynności związane z realizacją Umowy ma obowiązek zapoznania się z niniejszą Polityką oraz jej przestrzegania.
4. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 28.10.2025 r. i podlega ujawnieniu na stronie internetowej ARL S.A., tj. www.arl.org.pl.