

Polityka dotycząca zasad odpowiedzialnych zakupów

Rozdział I Cel wdrożenia

Celem Polityki dotyczącej zasad odpowiedzialnych zakupów Grupy Banku Millennium (Polityka) jest określenie zasad i wytycznych regulujących proces nabywania towarów i usług w sposób efektywny, przejrzysty, etyczny, zrównoważony oraz zgodny z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami, z najwyższą dbałością o interes Grupy Banku Millennium (Grupa), sposób długoterminową wartość dla organizacji.

Grupa uwzględnia skutki decyzji zakupowych w wymiarze wewnętrznym – tj. ryzyka i możliwości ich materializacji w postaci wpływu na wyniki finansowe i utratę reputacji Grupy, a także w wymiarze zewnętrznym, obejmującym oddziaływanie na środowisko i społeczeństwo.

Wymagania wobec Dostawców towarów i usług w zakresie aspektów zrównoważonego rozwoju zostały określone w Wytycznych dotyczących zrównoważonego rozwoju dla Dostawców, które są spójne z zapisami Polityki. Dostawcy nawiązujący współpracę z podmiotami z Grupy są zobowiązani do akceptacji i przestrzegania postanowień zawartych w Wytycznych.

Grupa uprawniona jest do podjęcia odpowiednich działań w przypadku stwierdzenia niezgodności postępowania Dostawców z wymaganiami określonymi w Wytycznych.

Rozdział II Postanowienia ogólne

Zasady Polityki przyjęte przez Grupę, które integrują wymiar środowiskowy, społeczny i wewnętrzny (zarządczy), obejmują:

1. **Przejrzystość:** wszystkie zakupy muszą być dokonywane w sposób jasny, obiektywny i odpowiednio udokumentowany, umożliwiający niezbędną weryfikowalność.
2. **Efektywność i stosunek kosztów do korzyści:** zakup towarów i usług powinien zawsze dążyć do uzyskania najlepszego stosunku kosztów do korzyści, bez uszczerbku dla jakości nabywanych towarów i usług.
3. **Zgodność z przepisami i regulacjami:** umowy dotyczące zakupu towarów i usług muszą być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, w tym dotyczącymi sektora finansowego, a także z wymogami i wytycznymi organów nadzorczych.
4. **Etyka i uczciwość:** wszystkie działania zakupowe muszą być prowadzone zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi, w sposób uczciwy, przejrzysty i odpowiedzialny, z bezwzględnym zakazem stosowania praktyk korupcyjnych oraz innych form nadużyć.
5. **Równe szanse:** promowanie zdrowej i uczciwej konkurencji między Dostawcami poprzez ustanowienie jasnych i obiektywnych kryteriów zakupów, które zapewniają wszystkim Dostawcom takie same możliwości.
6. **Zrównoważony rozwój:** uwzględnienie czynników środowiskowych oraz społecznych przy zakupie towarów lub usług, tak aby zminimalizować negatywny wpływ na środowisko i klimat, prawa człowieka i społeczności lokalne, jednocześnie promując odpowiedzialny i świadomy model konsumpcji.
7. **Ład korporacyjny:** zapewnienie transparentności i uczciwości procesów zakupowych poprzez przeciwdziałanie konfliktom interesów, ograniczanie ryzyk prawnych i reputacyjnych oraz wspieranie odpowiedzialnego zarządzania w całym łańcuchu dostaw.

Rozdział III Prawa człowieka

Grupa w swojej działalności kieruje się zasadą poszanowania i promowania praw człowieka, zgodnie z uznanymi międzynarodowymi standardami, takimi jak:

- Powszechna Deklaracja Praw Człowieka ONZ,
- Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych,
- Podstawowe zasady i prawa w pracy Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP).

Współpracując z Dostawcami, Podwykonawcami i innymi partnerami w łańcuchu wartości, oczekujemy wspólnego dążenia do realizacji tych zasad. Zachęcamy naszych partnerów do wdrażania ich w praktyce poprzez odpowiednie polityki, procedury i działania operacyjne.

Zasady te są kluczowe dlatego wymagamy, aby Dostawcy:

- Nie stosowali praktyk naruszających prawa człowieka, w tym pracy dzieci, pracy przymusowej, wyzysku pracowników migrujących oraz wszelkich form współczesnego niewolnictwa i handlu ludźmi.
- Tworzyli bezpieczne, zdrowe i inkluzywne środowisko pracy, wolne od dyskryminacji (ze względu na pochodzenie, płeć, orientację seksualną, narodowość, miejsce urodzenia, pochodzenie etniczne, religię, wiek, stan cywilny, status społeczny, przynależność do związków zawodowych i przekonania polityczne), molestowania, przemocy fizycznej lub psychicznej, zastraszania czy innych form nadużyć.
- Zapewniali sprawiedliwe i równe wynagrodzenie, zgodne z obowiązującymi przepisami prawa pracy, układami zbiorowymi oraz wewnętrznymi zasadami wynagradzania.
- Przestrzegali norm dotyczących czasu pracy, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w krajach, w których prowadzą działalność.
- Respektowali wolność zrzeszania się i negocjacji zbiorowych, tam gdzie ma to zastosowanie.

Rozdział IV Zrównoważony rozwój i odpowiedzialność społeczna

- **Odpowiedzialność środowiskowa:** Grupa, w miarę możliwości, przy zachowaniu równowagi między celami zrównoważonego rozwoju a potrzebami biznesowymi, będzie dążyć do wyboru Dostawców stosujących zrównoważone praktyki, oferujących produkty i usługi minimalizujące wpływ na środowisko oraz stosujących działania przyczyniające się do redukcji emisji gazów cieplarnianych (GHG) i promujących zasady gospodarki o obiegu zamkniętym w swojej działalności.
- **Odpowiedzialność społeczna:** Grupa będzie preferowała współpracę z Dostawcami, którzy aktywnie przestrzegają zasad odpowiedzialności społecznej – w tym bezwzględnego poszanowania praw człowieka, promowania różnorodności i równych szans – oraz podejmują działania na rzecz odpowiedzialnej konsumpcji i pozytywnego wpływu na lokalne społeczności.

Rozdział V Wytyczne dotyczące procesu zakupowego

Grupa stosuje jasne zasady i wytyczne przy realizacji zakupów, aby zapewnić przejrzystość, zgodność z przepisami i dbałość o zrównoważony rozwój:

- **Regulacje wewnętrzne:** procedury mające zastosowanie do zakupów są opisane w przepisach wewnętrznych Grupy.
- **Planowanie zamówień:** przed dokonaniem zakupu odpowiedzialna za niego jednostka musi przygotować plan, który obejmuje identyfikację i opis potrzeb, szacunkowe koszty i terminy dostaw oraz harmonogram poszczególnych etapów procesu składania zamówień.
- **Proces wyboru Dostawców:** Wybór Dostawcy opiera się na kompleksowej ocenie, która uwzględnia jakość towaru lub usługi, reputację Dostawcy, aspekty związane ze

zrównoważonym rozwojem oraz zgodność oczekiwanego przez Dostawcę wynagrodzenia z dostępnym budżetem.

Grupa stosuje kwestionariusz zrównoważonego rozwoju dla Dostawców, który obejmuje kryteria ESG. Wyniki kwestionariusza są analizowane i stanowią istotny element procesu wyboru, jednak nie są jedynym czynnikiem decydującym o wyborze Dostawcy.

W stosownych przypadkach Grupa zgodnie z zapisami zawartymi w Wytycznych dotyczących zrównoważonego rozwoju dla Dostawców ma prawo do żądania dowodów potwierdzających otrzymane w ramach kwestionariusza odpowiedzi, a w wyjątkowych przypadkach do przeprowadzenia audytów na miejscu u Dostawców.

- **Zawieranie umów:** zakupy muszą być udokumentowane w postaci zawartej z Dostawcą umowy, określającej szczegółowe warunki dostawy, ceny, warunki płatności i odpowiednie gwarancje.
- **Klauzule dotyczące zrównoważonego rozwoju:** umowy podpisane przez Grupę muszą zawierać klauzule dotyczące zakazu nieetycznych praktyk naruszających prawa człowieka, w tym pracy dzieci i/lub pracy przymusowej, lub danych i ich prywatności, zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi zrównoważonego rozwoju dla Dostawców Grupy.

Rozdział VI Standardy uczciwości i przejrzystości w zakupach

Relacje handlowe i transakcje między Grupą, a jej Dostawcami muszą opierać się na zasadzie sprawiedliwego traktowania i podlegać zasadom uczciwości i przejrzystości, odrzucając wszelkie działania związane z korupcją, wywieraniem wpływu lub jakąkolwiek formą nadużyć. Dlatego oczekujemy, aby Dostawcy:

- **Nie stosowali praktyk, które mogą zostać uznane za korupcyjne**, w tym oferowania, wręczania lub przyjmowania opłat, prezentów (zgodnie z Kodeksem Etycznym Grupy Banku Millennium i Polityką przeciwdziałania korupcji) czy innych korzyści, które mogłyby naruszać zasady uczciwości.
- **Informowali o potencjalnych konfliktach interesów**, np. uprzywilejowanych relacjach z kadrą zarządzającą podmiotów z Grupy lub osobami posiadającymi wpływ na decyzje dotyczące negocjowanej umowy, korzystając z odpowiednich kanałów komunikacji.
- **Posiadali i stosowali wewnętrzne polityki lub standardy etyczne**, które zapewniają:
 - zgodność działań z obowiązującym prawem krajowym,
 - skuteczne środki antykorupcyjne,
 - zachowanie najwyższych standardów etyki, odpowiedzialności, transparentności, rzetelności i profesjonalizmu,
 - ochronę znaków towarowych i własności intelektualnej,
 - ochronę danych oraz ich bezpieczeństwo i prywatność.

Rozdział VII Zarządzanie Ryzykiem

Grupa podejmuje działania mające na celu identyfikację i ograniczanie ryzyk związanych z procesami zakupowymi. Szczególną uwagę zwraca na bezpieczeństwo informacji oraz ocenę potencjalnych zagrożeń:

- **Analiza ryzyka:** Przed dokonaniem każdego znaczącego zakupu odpowiedzialne jednostki organizacyjne zaangażowane w proces zakupowy przeprowadzają analizę ryzyka w celu zidentyfikowania i ograniczenia wszelkich ryzyk finansowych, operacyjnych lub reputacyjnych, które mogą się pojawić.

- **Bezpieczeństwo informacji:** w przypadku zakupu technologii priorytetem jest bezpieczeństwo informacji i ochrona danych. Wszyscy Dostawcy rozwiązań technologicznych muszą spełniać wymagania dotyczące bezpieczeństwa i ochrony danych określone przez Grupę.
- **Kanał zgłaszania nieprawidłowości:** W celu zwiększenia przejrzystości i uczciwości całego łańcucha dostaw Grupa udostępnia kanał zgłaszania wszelkich nieprawidłowości. Z kanału mogą korzystać zarówno pracownicy Grupy, jak i Dostawcy. Za jego pośrednictwem możliwe jest zgłaszanie:
 - niewłaściwych zachowań Dostawców lub pracowników Grupy w ramach negocjowania warunków umownych, względnie zarządzania umowami między Dostawcą a Grupą.
 - wszelkich nieprawidłowych praktyk środowiskowych, społecznych i etycznych po stronie Dostawców, w tym naruszeń zobowiązań umownych oraz zasad zrównoważonego rozwoju.

Szczegółowe informacje dotyczące procesu zgłaszania dostępne są na stronie Banku pod adresem:

[Władze banku i ład korporacyjny - O Banku - Bank Millennium](#)

Rozdział VIII Ujawnianie informacji i komunikacja

Polityka jest dostępna na stronie internetowej Grupy pod adresem:

[ESG - O Banku - Bank Millennium](#)

Grupa publikuje kluczowe informacje ESG, w tym dotyczące współpracy z Dostawcami, w corocznej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Informacje te są aktualizowane i obejmują m.in. opis podejścia Grupy do współpracy z Dostawcami, obowiązujących zasad oraz działań podejmowanych w celu promowania odpowiedzialnych praktyk.

Rozdział IX Model zarządzania i przegląd Polityki

Polityka wchodzi w życie z dniem jej zatwierdzenia i podlega przeglądowi co dwa lata lub częściej, jeśli wymagają tego zmiany regulacyjne, najlepsze praktyki rynkowe lub wewnętrzne potrzeby Grupy.

Powiązane zasady i polityki

Polityka jest zgodna z:

- Kodeksem Etycznym Grupy Banku Millennium;
- Polityką dotyczącą zasad zrównoważonego rozwoju;
- Polityką przestrzegania praw człowieka;
- Polityką zarządzania różnorodnością;
- Wytycznymi dotyczącymi zrównoważonego rozwoju dla Dostawców;
- Polityką przeciwdziałania korupcji;
- Procedurą zgłaszania informacji o naruszeniu prawa (Informacja dla sygnalistów).

Dokumenty te są dostępne na stronie internetowej pod adresem:

[ESG - O Banku - Bank Millennium](#)

[Władze banku i ład korporacyjny - O Banku - Bank Millennium](#)

Kontrola i monitorowanie relacji handlowych i umów Grupy z Dostawcami, a także związanych z nimi procesów zakupowych, jest zapewniane za pomocą mechanizmów wewnętrznych.

Rozdział X Zakres zastosowania

Polityka została zatwierdzona przez Zarząd Banku i obowiązuje wszystkie spółki należące do Grupy Banku Millennium.