

Vademecum specjalisty ds. compliance + wzory do pobrania

Przejdź do produktu na ksiegarnia.beck.pl

Spis treści

| | |
|--|-----------|
| Wykaz skrótów | XVII |
| O Autorach | XXVII |
| Wprowadzenie | XXXI |
| Rozdział I. Funkcja specjalisty ds. compliance oraz jej usytuowanie w modelu trzech linii obrony (Michał Kaczmarski) | 1 |
| 1. Uwagi wstępne | 1 |
| 2. Business compliance jako obszar zainteresowania specjalisty ds. compliance | 2 |
| 2.1. Wielowymiarowy charakter wymogów business compliance | 2 |
| 2.1.1. Wymiar przedmiotowy | 3 |
| 2.1.2. Wymiar operacyjny | 5 |
| 2.1.3. Wymiar podmiotowy | 7 |
| 2.2. Compliance w kontekście pomiaru ryzyka i apetytu na ryzyko | 9 |
| 2.2.1. Wstępna diagnoza środowiska kontroli | 9 |
| 2.2.2. Bieżące monitorowanie zmian w środowisku ryzyka | 12 |
| 2.3. Przegląd orzecznictwa oraz piśmiennictwa odnoszącego się do funkcji compliance | 13 |
| 3. Usytuowanie specjalisty ds. compliance w strukturze przedsiębiorstwa i jego rola | 16 |
| 3.1. Compliance w tzw. modelu trzech linii obrony | 16 |
| 3.2. Modele operacyjne funkcjonowania komórki compliance w przedsiębiorstwie | 19 |
| 3.2.1. In-sourcing | 20 |
| 3.2.2. Co-sourcing | 20 |
| 3.2.3. Out-sourcing | 22 |
| 3.3. Kompetencje specjalisty ds. compliance | 24 |
| Rozdział II. Kluczowe zadania funkcji compliance oraz wyzwania specjalisty ds. compliance związane z ich realizacją (Michał Kaczmarski) | 27 |
| 1. Uwagi wstępne | 27 |
| 2. Program compliance jako aktywność realizowana przez funkcję compliance | 28 |

| | |
|--|----|
| 2.1. Program compliance jako zadanie cykliczne i realizowane w sposób ciągły | 28 |
| 2.2. Procesy biznesowe, procedury, środowisko kontroli i apetyt na ryzyko | 28 |
| 2.3. Szkolenia dla pracowników | 30 |
| 2.4. Monitorowanie zgodności oraz budowanie kultury <i>speak-up</i> | 30 |
| 2.5. Wykrywanie i badanie incydentów non-compliance | 33 |
| 2.6. Odpowiedź na potwierdzone incydenty i działania naprawcze | 38 |
| 3. Zapewnienie compliance a odpowiedzialność za non-compliance | 42 |
| 3.1. Swoboda działalności gospodarczej i jej ograniczenia | 42 |
| 3.2. Odpowiedzialność za incydenty non-compliance | 43 |
| 3.2.1. Odpowiedzialność karna osób fizycznych | 43 |
| 3.2.2. Odpowiedzialność karna podmiotów zbiorowych | 46 |
| 3.2.3. Kodeks cywilny | 48 |
| 3.2.4. Kodeks spółek handlowych | 49 |
| 3.2.5. Prawo pracy | 50 |
| 3.2.6. Odpowiedzialność na gruncie prawa administracyjnego | 52 |
| 3.3. Non-compliance oczami Departamentu Sprawiedliwości USA | 56 |
| 4. Kluczowe wyzwania specjalisty ds. compliance | 59 |
| 4.1. Zasoby ludzkie, technologia, budżet operacyjny, usytuowanie w strukturze korporacyjnej | 59 |
| 4.2. Presja w pracy specjalisty ds. compliance | 62 |
| Rozdział III. Corporate compliance, czyli rzecz o ładzie korporacyjnym (Michał Kaczmarski) | 65 |
| 1. Uwagi wstępne | 65 |
| 1.1. Przedsiębiorstwo jako podmiot prawa odrębny od swoich organów oraz właścicieli | 68 |
| 1.2. Organy wykonawcze i nadzorcze przedsiębiorstwa i ich zadania | 72 |
| 1.3. Corporate compliance oczami specjalisty ds. compliance | 76 |
| 2. Ład korporacyjny na przykładzie dobrych praktyk Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie | 79 |
| 2.1. Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami | 81 |
| 2.2. Zarząd i rada nadzorcza | 86 |
| 2.3. Systemy i funkcje wewnętrzne | 91 |
| 2.4. Walne zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami | 94 |
| 2.5. Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązаныmi | 95 |
| 2.6. Wynagrodzenia | 96 |
| Rozdział IV. Compliance w sferze ochrony danych osobowych (Justyna Majchrzak) .. | 99 |
| 1. Specjalista ds. compliance, specjalista ds. ochrony danych osobowych, inspektor ochrony danych | 99 |
| 1.1. Inspektor ochrony danych | 99 |

| | |
|---|-----|
| 1.2. Specjalista ds. ochrony danych osobowych | 101 |
| 1.3. Podsumowanie | 102 |
| 2. Mapowanie procesów – przepływ danych | 102 |
| 2.1. Mapowanie procesów | 102 |
| 2.2. Mapowanie procesów a działalność grupy kapitałowej | 104 |
| 2.3. Podsumowanie | 105 |
| 3. Zgodność spółki z przepisami powszechnie obowiązującego prawa w zakresie ochrony danych osobowych – polityka ochrony danych i inne dokumenty systemowe | 106 |
| 3.1. Rejestr czynności przetwarzania | 106 |
| 3.2. Podmioty wyłączone z obowiązku prowadzenia rejestru | 107 |
| 3.3. Zawartość rejestru | 107 |
| 3.4. Rejestr kategorii czynności przetwarzania | 110 |
| 3.5. Podsumowanie | 111 |
| 4. Tworzenie procedur bezpieczeństwa związanych z ochroną danych osobowych, poufność danych – współpraca z działem IT | 111 |
| 4.1. Zgodność spółki z przepisami powszechnie obowiązującego prawa w zakresie ochrony danych osobowych – polityka ochrony danych i inne dokumenty systemowe | 111 |
| 4.2. Postępowanie z dostawcami usług | 112 |
| 4.3. Retencja danych | 114 |
| 4.4. Postępowanie z incydentami | 115 |
| 4.5. Ochrona sygnalistów | 115 |
| 4.6. Podsumowanie | 116 |
| 5. Tworzenie i utrzymywanie w należyтым stanie rejestrów czynności przetwarzania oraz kategorii czynności przetwarzania | 116 |
| 5.1. Tworzenie procedur bezpieczeństwa związanych z ochroną danych osobowych, poufność danych – współpraca z działem IT | 116 |
| 5.2. Udostępnianie firmowych zasobów i zasady dotyczące zwrotu zasobów organizacji | 117 |
| 5.3. Korzystanie z firmowych zasobów | 117 |
| 5.4. Podsumowanie | 120 |
| 6. Procedura oceny ryzyka naruszenia praw lub wolności osób fizycznych | 121 |
| 6.1. PIA, czyli <i>privacy impact assessment</i> jako narzędzie kontroli zgodności procesów i oceny ryzyka | 121 |
| 6.2. Podsumowanie | 123 |
| 7. Szkolenia pracowników mające na celu minimalizowanie ryzyka naruszenia ochrony danych osobowych | 124 |
| 7.1. Człowiek jako największy obszar ryzyka wystąpienia naruszenia | 124 |
| 7.2. Szkolenie podstawowe przy rozpoczęciu zatrudnienia i szkolenie kadry kierowniczej | 124 |
| 7.3. Szkolenie działu rekrutacji i kadr | 125 |
| 7.4. Szkolenie pracowników ochrony | 126 |

| | |
|--|-----|
| 7.5. Szkolenie działu marketingu i sprzedaży | 127 |
| 7.6. Podsumowanie | 128 |
| 8. Audyty wewnętrzne | 128 |
| Rozdział V. Compliance w sferze wewnętrznego nadzoru podatkowego (Marek Michalski) | 131 |
| 1. Uwagi wstępne | 131 |
| 2. Program Współdziałania jako źródło informacji o wymaganiach organów podatkowych | 133 |
| 2.1. Podręcznik dla uczestnika Programu Współdziałania | 133 |
| 2.2. Zakres ryzyka | 134 |
| 2.3. Adekwatność podejmowanych działań | 134 |
| 2.3.1. Swobodna ocena dowodów przez organ podatkowy | 136 |
| 2.3.2. Konsekwencje niespełnienia przesłanek | 137 |
| 3. Procedury działania na wypadek sporu z organem podatkowym – zapewnienie możliwości działania przedsiębiorstwa w toku kontroli podatkowej lub postępowania podatkowego oraz po ich zakończeniu | 138 |
| 3.1. Poszczególne etapy weryfikacji rozliczeń podatnika | 138 |
| 3.2. Czas prowadzenia weryfikacji rozliczeń podatnika | 139 |
| 3.2.1. Ponaglenie oraz skarga na bezczynność/przewlekłość działania organu | 140 |
| 3.2.2. Czas prowadzenia sprawy – skutki praktyczne | 141 |
| 3.3. <i>Case study</i> jako przykład wpływu działania organów podatkowych na przedsiębiorcę | 141 |
| 3.3.1. Wszczęcie kontroli podatkowej | 142 |
| 3.3.2. Okres, za który prowadzona jest kontrola – kwestia przedawnienia . | 142 |
| 3.3.3. Wezwanie do przekazania dokumentów i informacji | 143 |
| 3.3.4. Decyzja o zabezpieczeniu – istota | 143 |
| 3.3.5. Decyzja o zabezpieczeniu – przesłanki wydania | 144 |
| 3.3.6. Zabezpieczenie środków na rachunku bankowym | 144 |
| 3.3.7. Zabezpieczenie a egzekucja, czyli o podejmowanych w ramach zabezpieczenia działaniach organów podatkowych | 145 |
| 3.3.8. Sposoby reakcji na działania organu podatkowego | 145 |
| 3.3.9. Nieoczywiste skutki zabezpieczenia środków | 146 |
| 3.3.10. Skutki opisanego scenariusza | 146 |
| 3.3.11. Środki zaskarżenia a ich efektywna skuteczność | 146 |
| 3.3.12. Odpowiedzialność odszkodowawcza | 147 |
| 3.3.13. Działania zapobiegawcze | 148 |
| 3.3.14. Alternatywne sposoby zabezpieczenia środków | 148 |
| 3.3.15. Zwolnienie środków na wniosek | 149 |
| 3.3.16. Zwolnienie środków na wynagrodzenia | 150 |

| | |
|---|-----|
| 3.3.17. Odmowa zwolnienia środków i jej skutki | 150 |
| 3.3.18. Przedstawienie gwarancji bankowej | 150 |
| 3.4. <i>Case study</i> – scenariusz alternatywny – przygotowanie podmiotu do kontroli | 151 |
| 3.4.1. Przedstawienie gwarancji bankowej przed zabezpieczeniem rachunku | 151 |
| 3.4.2. Sposób reakcji na wszczęcie kontroli podatkowej | 151 |
| 4. Procedury prewencyjne – znaczenie <i>defence file</i> w bieżącym funkcjonowaniu przedsiębiorstwa oraz minimalizowaniu ryzyka podatkowego | 152 |
| 4.1. Poprawna stawka VAT, która na przestrzeni lat staje się błędna | 153 |
| 4.2. Materialne i niematerialne skutki usług | 154 |
| 4.3. Poprawna stawka podatku dochodowego, która na przestrzeni lat staje się błędna | 156 |
| 4.3.1. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych | 156 |
| 4.3.2. Wątpliwości co do stosowania określonej stawki podatku | 157 |
| 4.3.3. Skutki zastosowania błędnej stawki | 158 |
| 4.4. Interpretacja indywidualna oraz wiążące informacje | 160 |
| 4.4.1. Ochronna rola interpretacji indywidualnych | 160 |
| 4.4.2. Wady interpretacji indywidualnych | 161 |
| 4.4.3. Pozostałe dostępne możliwości oraz ich wady | 162 |
| 4.5. Utrwalona praktyka interpretacyjna | 162 |
| 4.5.1. Wykorzystanie praktyki interpretacyjnej w praktyce | 163 |
| 4.5.2. Wykładnia objaśnień a ochrona podatnika | 164 |
| 4.6. Zasada ochrony uzasadnionych oczekiwań, czyli działanie legalne nie zawsze musi być zgodne z prawem | 164 |
| 4.7. <i>Defence file</i> | 166 |
| 4.7.1. <i>Defence file</i> a klauzula o unikaniu opodatkowania | 167 |
| 4.7.2. <i>Defence file</i> po stronie organu podatkowego | 168 |
| 4.8. Sądy krytykujące sądy, czyli zjawisko <i>cherry pickingu</i> | 169 |
| 5. Weryfikacja podejmowanych działań pod kątem tzw. <i>soft law</i> (m.in. procedury weryfikacji kontrahentów, zabezpieczenia przed oszustwami podatkowymi, algorytmy wspierające podejmowanie decyzji) | 170 |
| 5.1. Należyta staranność w VAT | 170 |
| 5.2. Należyta staranność – cel | 171 |
| 5.3. Oszustwo podatkowe | 171 |
| 5.4. Podstawowa weryfikacja kontrahentów | 172 |
| 5.4.1. Moment przeprowadzenia weryfikacji | 172 |
| 5.4.2. Weryfikacja polskich podmiotów | 174 |
| 5.4.3. Weryfikacja kontrahentów zagranicznych | 175 |
| 5.5. Archiwizacja oraz reakcja na sytuacje niestandardowe | 175 |
| 5.6. Rozszerzona weryfikacja kontrahentów | 176 |

| | |
|---|-----|
| 5.7. Weryfikacja jako źródło łatwo porównywalnych współczynników | 177 |
| 5.8. Reakcja na wadliwości | 178 |
| 6. Powiązanie podmiotów jako czynnik generujący liczne dodatkowe obowiązki podatkowe | 178 |
| 6.1. Ceny transferowe – istota | 179 |
| 6.2. Bezpieczna przystań dla transakcji pożyczkowych | 180 |
| 6.2.1. Oprocentowanie pożyczki udzielonej w ramach bezpiecznej przystani | 180 |
| 6.2.2. Bezpieczna przystań – pozostałe warunki | 181 |
| 6.3. Bezpieczna przystań dla transakcji usługowych | 181 |
| 6.4. <i>Safe harbour</i> – znaczenie z perspektywy planowania podatkowego | 182 |
| 7. Bieżąca weryfikacja rozliczeń i stosowanych rozwiązań pod kątem aktualnego stanowiska organów podatkowych oraz sądów administracyjnych | 183 |
| 7.1. Poprawne opisywanie przedmiotu transakcji na fakturze VAT | 184 |
| 7.2. Poprawne wskazanie stron transakcji na fakturze VAT | 186 |
| 8. Rozliczenia na styku pracodawcy (zleceniodawcy) oraz pracownika (zleceniobiorcy) | 188 |
| 8.1. Benefity pracownicze a nieodpłatne świadczenia | 188 |
| 8.2. ZFŚS jako źródło finansowania benefitów | 190 |
| 8.2.1. Kryterium socjalne | 191 |
| 8.2.2. Zwolnienie z podatku | 191 |
| 8.2.3. Świadczenia grupowe | 192 |
| 8.2.4. ZFŚS a rola pracodawcy | 193 |
| 8.2.5. Zwiększenie odpisów na ZFŚS | 193 |
| 8.3. Zmiana formy współpracy i jej konsekwencje podatkowe | 194 |
| 8.3.1. Przekwalifikowanie umowy na umowę o pracę | 195 |
| 8.3.2. Prawo do korzystania z preferencyjnych form opodatkowania | 195 |
| 8.3.3. Tożsamość pracodawcy i zleceniodawcy | 196 |
| 8.3.4. Skutki w zakresie ZUS | 197 |
| 8.3.5. Skutki zaistniałej sytuacji | 197 |
| 8.3.6. Klauzula o unikaniu opodatkowania a dodatkowe zobowiązanie podatkowe | 198 |
| 8.4. Benefity dla zleceniobiorców a koszty uzyskania przychodów dla zleceniodawcy | 199 |
| 8.5. <i>Workation</i> a obowiązki podatkowe pracodawcy | 200 |
| 8.5.1. Certyfikat rezydencji | 201 |
| 8.5.2. Zakład podatkowy | 201 |
| 8.5.3. Ogólna zasada opodatkowania transgranicznych dochodów z pracy najemnej | 202 |
| 8.5.4. Przykład pierwszy – polski rezydent pracujący za granicą | 202 |
| 8.5.5. Przykład drugi – nierezydent wykonujący pracę z terenu Polski | 204 |

| | |
|--|------------|
| 8.6. Delegacja a oddelegowanie, czyli o (nie)należnych dietach i podatku od nieosiągniętego przychodu | 205 |
| 8.6.1. Delegacja a oddelegowanie w kontekście podatkowym | 205 |
| 8.6.2. Oddelegowanie a diety | 207 |
| 9. Wnioski | 208 |
| Rozdział VI. Compliance w sferze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Michał Kaczmarski) | 211 |
| 1. Uwagi wstępne | 211 |
| 1.1. Definicja i cel prania pieniędzy | 211 |
| 1.2. <i>Modus operandi</i> sprawców prania pieniędzy | 212 |
| 1.3. Skala problemu i problem z wiarygodnym pomiarem | 214 |
| 2. AML/CFT Compliance w kontekście regulacyjnym | 218 |
| 2.1. AML/CFT Compliance jako element systemowego podejścia do walki z praniem pieniędzy | 218 |
| 2.2. Środowisko regulacyjne jako tło dla programów AML/CFT compliance | 221 |
| 2.3. AML/CFT compliance w dyrektywach i rozporządzeniach UE oraz prawodawstwie krajowym | 224 |
| 2.4. AML/CFT compliance z perspektywy instytucji nadzorujących (kontekst krajowy i europejski) | 229 |
| 3. AMLRO oraz program AML/CFT compliance | 234 |
| 3.1. Program compliance jako byt dynamiczny i cykliczny | 234 |
| 3.2. Elementy skutecznego programu AML/CFT compliance | 239 |
| 3.3. Program AML/CFT compliance w grupie kapitałowej instytucji finansowej z perspektywy KNF | 248 |
| Rozdział VII. Compliance w prawie pracy (Anna Berger – pkt 1–3, 7, 8, 11, Katarzyna Gospodarowicz – pkt 4–6, 9, 10) | 255 |
| 1. Zadania specjalisty ds. compliance w zakresie prawa pracy | 255 |
| 2. Dokumenty wewnętrzne – tryb wdrożenia, znaczenie, uzgadnianie z globalnymi politykami | 256 |
| 2.1. Regulamin pracy | 259 |
| 2.2. Regulamin wynagradzania | 265 |
| 2.3. Regulamin pracy zdalnej lub porozumienie z organizacjami związkowymi | 267 |
| 2.4. Inne regulacje – wewnętrzne akty pracodawcy | 270 |
| 2.5. Kodeks etyki | 271 |
| 2.6. Tryby wdrożenia | 272 |
| 2.7. Uzgadnianie z przedstawicielami pracowników | 273 |
| 2.8. Inne akty wewnętrzne pracodawcy | 274 |
| 2.9. Konieczność tworzenia regulacji wewnętrznych pracodawcy w języku polskim | 276 |
| 3. Kontrola pracowników | 277 |

| | |
|--|-----|
| 3.1. Kontrola trzeźwości | 278 |
| 3.2. Kontrola w pracy zdalnej | 280 |
| 4. Nawiązywanie i rozwiązywanie stosunku pracy – przygotowanie do ewentualnego postępowania sądowego | 282 |
| 4.1. Umowa o pracę, umowy cywilnoprawne lub B2B | 282 |
| 4.2. Body leasing, leasing pracowniczy czy może outsourcing | 287 |
| 4.3. Postanowienia umowne | 290 |
| 4.4. Rozwiązywanie umów o pracę | 292 |
| 4.5. Porozumienie stron | 293 |
| 4.6. Rozwiązanie umowy o pracę przez pracodawcę | 295 |
| 4.7. Konsultacja związkowa | 300 |
| 4.8. Spotkanie w sprawie wypowiedzenia | 301 |
| 4.9. Rozwiązanie umowy przez pracownika | 301 |
| 5. Rozwiązywanie sporów z pracownikami | 302 |
| 5.1. Mediacja | 302 |
| 5.2. Postępowanie pojednawcze | 303 |
| 5.3. Spór sądowy | 304 |
| 5.3.1. Właściwość sądu | 305 |
| 5.3.2. Środki dowodowe | 307 |
| 6. Współpraca ze związkami zawodowymi, udział przedstawicieli pracowników, rada pracowników | 312 |
| 6.1. Przedstawiciele pracowników | 312 |
| 6.2. Związki zawodowe | 314 |
| 6.3. Rada pracowników | 317 |
| 7. Naruszenia prawa pracy – działania niepożądane, przeciwdziałanie | 320 |
| 7.1. Rozkład odpowiedzialności | 320 |
| 7.2. Odpowiedzialność przełożonych z zagranicy | 321 |
| 7.3. Odpowiedzialność pracodawcy za działania niepożądane (mobbing, nierówne traktowanie, dyskryminacja) | 322 |
| 7.3.1. Mobbing | 322 |
| 7.3.2. Dyskryminacja | 323 |
| 7.3.3. Struktura procedury antymobbingowej (przeciw działaniom niepożądanym) | 324 |
| 7.3.4. Nierówne traktowanie | 325 |
| 8. Sankcje – odpowiedzialność pracodawcy za naruszenia prawa pracy, sposoby zapobiegania naruszeniom | 326 |
| 8.1. Odpowiedzialność dotycząca naruszeń, której egzekwowanie wymaga inicjatywy pracownika | 326 |
| 8.2. Odpowiedzialność za wykroczenia i za przestępstwa | 327 |

| | |
|--|------------|
| 8.2.1. Wykroczenia, w szczególności z zakresu bhp | 327 |
| 8.2.2. Przepięstwa | 328 |
| 8.3. Zapobieganie nadużyciom | 328 |
| 9. Kontrola PIP – zasady postępowania, współpraca z pracownikami PIP | 329 |
| 10. Regulacje unijne: sygnaliści, <i>work-life balance</i> , przejrzyste warunki zatrudnienia, jawność wynagrodzeń | 336 |
| 11. Pandemia COVID-19 i wynikające z niej wnioski na gruncie zgodności w prawie pracy | 341 |
| Rozdział VIII. Compliance a sygnalista (Katarzyna Gospodarowicz) | 343 |
| 1. Zasady dotyczące wdrażania ochrony sygnalistów w przedsiębiorstwach | 343 |
| 2. Główne założenia dyrektywy 2019/1937 | 343 |
| 3. Modele funkcjonowania wewnętrznych kanałów zgłoszeń | 346 |
| 4. Obowiązki specjalisty ds. compliance w odniesieniu do wewnętrznych kanałów zgłoszeń | 352 |
| 4.1. Przyjmowanie zgłoszeń | 352 |
| 4.2. Rozpatrywanie zgłoszeń | 355 |
| 4.3. Rejestr zgłoszeń wewnętrznych | 359 |
| 5. Ochrona sygnalisty | 361 |
| 6. Ryzyka związane z brakiem prawidłowego wdrożenia kanałów wewnętrznych . | 364 |
| 6.1. Utrudnianie dokonywania zgłoszeń | 365 |
| 6.2. Podejmowanie działań odwetowych wobec sygnalistów | 366 |
| 6.3. Naruszenie obowiązku zachowania poufności tożsamości sygnalisty | 366 |
| 6.4. Odpowiedzialność karna i odszkodowawcza sygnalisty | 367 |
| 6.5. Odpowiedzialność za brak ustanowienia procedury | 368 |
| 6.6. Organy odpowiedzialne za karanie pracodawców | 368 |
| Rozdział IX. Compliance a regulacje międzynarodowe (Anna Berger) | 371 |
| 1. Sankcje organizacji międzynarodowych – wpływ na compliance w organizacji na poziomie lokalnym | 371 |
| 2. Prawo unijne – obowiązywanie, implementacja, orzecznictwo TSUE | 376 |
| 3. Prawo unijne – pracownicy z zagranicy, praca z zagranicy, przejście pracodawcy z udziałem podmiotu z zagranicy | 380 |
| Rozdział X. Compliance w zamówieniach publicznych (Arkadiusz Szyszkowski) | 383 |
| 1. Uwagi ogólne | 383 |
| 2. Przesłanki wykluczenia wykonawcy | 384 |
| 2.1. Obligatoryjne przesłanki wykluczenia | 384 |
| 2.2. Fakultatywne przesłanki wykluczenia | 386 |
| 2.2.1. Nienależyte wykonanie zamówienia | 388 |
| 2.2.2. Nieuczciwy wykonawca | 389 |
| 2.2.3. Bezprawny wpływ na czynności zamawiającego | 389 |
| 2.3. Self-cleaning | 390 |

| | |
|---|------------|
| 3. Konflikt interesów w zamówieniach publicznych (relacje członków komisji przetargowych oraz innych osób biorących udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego z pracownikami wykonawcy) | 392 |
| 4. Zasada jawności postępowania/udostępnianie dokumentów | 396 |
| 4.1. Tajemnica przedsiębiorstwa | 396 |
| 4.2. Ograniczenie ustawowe | 397 |
| 5. Istotne zagadnienia reputacyjne i finansowe z punktu widzenia wykonawców (kary umowne, raport z realizacji umowy, ogłoszenie o realizacji umowy) | 398 |
| 5.1. Kary umowne | 398 |
| 5.2. Klauzule niedozwolone | 398 |
| 5.3. Zatrzymanie wadium | 399 |
| 5.4. Zatrzymanie zabezpieczenia należytego wykonania umowy (ZNWU) | 399 |
| 6. Ogłoszenie o wykonaniu umowy | 400 |
| 7. Raport z realizacji umowy | 400 |
| Rozdział XI. Compliance w sferze ESG (Grzegorz Włodarczyk) | 403 |
| 1. ESG – uwagi ogólne | 403 |
| 2. Podstawowe regulacje ESG w UE | 404 |
| 3. Założenia ogólne compliance w ESG | 410 |
| 3.1. Podstawowe obowiązki | 410 |
| 3.2. Strategia | 412 |
| 3.3. Ramy zarządzania ryzykiem braku zgodności | 417 |
| 3.4. Długoterminowe strategie zarządzania ryzykiem | 420 |
| 3.5. Ryzyko oszustw związane z ESG | 422 |
| 3.6. Aktualizacja istniejących procesów i procedur w celu uwzględnienia kwestii związanych z ESG | 422 |
| 3.7. Ocena klienta, kontrahenta, interesariusza w kontekście ryzyka ESG | 423 |
| 3.7.1. Listy kontrolne oraz kwestionariusze dotyczące ESG | 425 |
| 3.7.2. Ocena przedinwestycyjna i <i>due diligence</i> w łańcuchu dostaw | 428 |
| 3.7.3. Alokacja portfela i ocena ryzyka kraju | 431 |
| 3.7.4. Ujawnienia | 434 |
| 3.8. Ocena transakcji w kontekście ryzyka ESG | 436 |
| 3.9. Funkcja doradcza | 437 |
| 3.9.1. Proaktywna funkcja doradcza | 437 |
| 3.9.2. Wspieranie działalności biznesowej | 439 |
| 3.9.3. Funkcja doradcza w zakresie strategii danych dotyczących ESG | 440 |
| 3.10. Metodyki i polityki zarządzania ryzykiem ESG i zarządzanie ryzykiem w ESG | 441 |
| 3.11. Raportowanie niefinansowe | 442 |
| 3.12. Szkolenia i świadomość | 444 |
| 4. Obowiązki compliance w obszarze „E” (<i>Environmental</i>) – środowiskowym | 445 |
| 4.1. Informacje zarządcze, nadzór | 445 |

| | |
|--|-----|
| 4.2. Wynagrodzenia | 446 |
| 4.3. Greenwashing, bluewashing, warwashing, pinkwashing, AI-washing | 447 |
| 4.4. Ratingi ESG | 450 |
| 4.5. Szkolenia | 451 |
| 4.6. Raportowanie regulacyjne | 452 |
| 5. Obowiązki compliance w obszarze „S” (<i>Social</i>) – społecznym | 453 |
| 5.1. Różnorodność i włączanie | 453 |
| 5.2. Monitoring i kontrole | 455 |
| 5.3. Ryzyko podmiotów trzecich | 456 |
| 5.4. Komunikacja | 457 |
| 5.5. Kultura organizacji | 458 |
| 5.6. Szkolenia | 459 |
| 6. Obowiązki compliance w obszarze „G” (<i>Governance</i>) – ładu korporacyjnego | 460 |
| 6.1. <i>Governance</i> | 460 |
| 6.2. Nadzór produktowy | 462 |
| 6.3. Kodeksy etyczne | 463 |
| 6.4. Szkolenia – ład korporacyjny | 465 |
| Rozdział XII. Compliance a prawo nowych technologii (<i>Martyna Rzeczowska</i>) | 467 |
| 1. Wpływ nowych technologii na pracę specjalisty ds. compliance | 467 |
| 1.1. Wprowadzenie | 467 |
| 1.2. Nowe technologie a prawo | 469 |
| 2. Sztuczna inteligencja | 470 |
| 2.1. Czym są systemy AI i generatywna sztuczna inteligencja. Definicja i zastosowanie | 470 |
| 2.2. Sposób działania systemów AI | 473 |
| 2.2.1. Uczenie nadzorowane | 473 |
| 2.2.2. Uczenie nienadzorowane | 474 |
| 2.2.3. Uczenie ze wzmocnieniem | 475 |
| 2.3. Zastosowanie systemów AI | 476 |
| 2.4. Ryzyka i wyzwania związane z wdrażaniem i korzystaniem z systemów AI | 476 |
| 2.5. Podstawowe regulacje AI w Polsce i UE | 478 |
| 2.6. Rozporządzenie dotyczące sztucznej inteligencji – kluczowe informacje z perspektywy praktycznej | 480 |
| 2.6.1. Wdrażanie i wykorzystywanie systemów AI – podejście oparte na ryzyku | 480 |
| 2.6.2. Konsekwencje zastosowania podejścia opartego na ryzyku | 482 |
| 2.6.3. Definicja systemów AI wysokiego ryzyka w AI ACT | 482 |
| 2.6.4. Specyficzne wymogi wobec systemów <i>high risk</i> | 486 |
| 2.6.5. Systemy wchodzące w interakcje z osobami fizycznymi i generujące treści | 488 |
| 2.6.6. Wdrażanie AI ACT w organizacji | 489 |

| | |
|---|-----|
| 2.7. AI Governance w organizacji | 491 |
| 2.7.1. Wprowadzenie | 491 |
| 2.7.2. Podstawy dobrego AI Governance | 492 |
| 2.7.3. Wdrożenie AI Governance | 494 |
| 2.8. Ocena spełnienia wymogów etycznych wobec AI | 495 |
| 2.9. Generatywna sztuczna inteligencja | 500 |
| 2.9.1. Definicja i podstawowe pojęcia związane z GenAI | 500 |
| 2.9.2. Zastosowanie GenAI | 502 |
| 2.9.3. GenAI z perspektywy regulacji | 502 |
| 2.9.4. Jak zmitygować ryzyko w organizacji związane z korzystaniem z GenAI? | 503 |
| 3. Cyberbezpieczeństwo | 505 |
| 3.1. Problematyka zagrożeń cybernetycznych – wprowadzenie | 505 |
| 3.2. Zagrożenia cybernetyczne | 505 |
| 3.3. Podstawowe regulacje z zakresu cyberbezpieczeństwa | 506 |
| 4. Cyberbezpieczeństwo a sztuczna inteligencja | 507 |
| 4.1. AI Act i inne nowe regulacje | 507 |
| 4.2. Podstawowe mechanizmy zarządzania ryzykiem na tle dyrektywy NIS2 i ich wdrożenie organizacji | 508 |
| 5. <i>Cloud computing</i> | 510 |
| 5.1. Ryzyka związane z <i>cloud computingiem</i> | 510 |
| 5.2. Mechanizm kontroli chmury obliczeniowej | 511 |
| 6. Zarządzanie licencjami programów komputerowych | 512 |
| 6.1. Źródła legalności | 512 |
| 6.2. Atrybuty legalności oprogramowania | 514 |
| 6.3. Zarządzanie licencjami | 516 |
| 7. Wpływ kontraktów IT na pracę specjalisty ds. compliance | 517 |

[Przejdź do księgarni →](#)

ksiegarnia.beck.pl