

# Ocena ryzyka współpracy z kontrahentem. Aspekty rejestrowe, podatkowe, biznesowe, AML i zrównoważonego rozwoju

Przejdź do produktu na [ksiegarnia.beck.pl](https://ksiegarnia.beck.pl)

# Spis treści

O Autorach .....	XI
Wykaz skrótów .....	XIII
Wprowadzenie .....	XXV
<b>Rozdział I. Podstawy prawne i regulacyjne weryfikacji kontrahentów biznesowych</b> ( <i>Justyna Walas-Ryba</i> ) .....	1
1. Uwagi wstępne .....	1
2. Podstawy prawne i regulacyjne źródeł informacji o kontrahentach biznesowych .....	6
2.1. Krajowy Rejestr Sądowy .....	6
2.2. REGON .....	11
2.3. Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej i Punkt Informacji dla Przedsiębiorcy .....	11
2.4. Udostępnianie informacji gospodarczych i wymiana danych gospodarczych .....	12
2.5. Biura informacji gospodarczej .....	14
2.6. Wywiadownie gospodarcze .....	15
2.7. Wykaz podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT .	15
2.8. System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej (STIR) .....	16
2.9. Informacje o kontrahencie z urzędu skarbowego .....	18
2.10. Metodyka oceny dochowania należytej staranności .....	18
2.11. Weryfikacja kontrahenta zagranicznego .....	21
3. Procedury <i>compliance</i> .....	21
3.1. Wdrożenie procedur .....	21
3.2. Identyfikacja ryzyka .....	22
3.3. Podstawowy zakres procedur weryfikacji kontrahentów biznesowych .....	25
4. Weryfikacja kontrahentów a wytyczne międzynarodowe .....	29
5. Przepisy międzynarodowe i innych krajów członkowskich UE .....	31
5.1. <i>Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz</i> .....	31

5.2. <i>Corporate Sustainability Due Diligence Directive</i> .....	33
6. Obszary zainteresowania regulatorów .....	38
<b>Rozdział II. Zarządzanie ryzykiem kontrahenta biznesowego (Kamila Lukowicz) .....</b>	<b>41</b>
1. Uwagi wstępne .....	41
2. Identyfikacja ryzyka .....	42
3. Ocena poziomu ryzyka .....	47
4. Apetyt na ryzyko .....	50
5. Unikanie ryzyka .....	51
6. Transfer ryzyka .....	53
7. Mityganty ryzyk .....	53
<b>Rozdział III. Źródła danych i informacji o kontrahencie (Katarzyna Saganowska) .....</b>	<b>57</b>
1. Uwagi wstępne .....	57
2. Weryfikacja kontrahentów przy wykorzystaniu nieodpłatnych źródeł danych ....	57
2.1. Krajowy Rejestr Sądowy .....	58
2.2. Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej .....	59
2.3. Biała lista VAT .....	60
2.4. Krajowy Rejestr Długów .....	61
2.5. Monitor Sądowy i Gospodarczy .....	62
2.6. Rejestry zezwoleń i koncesji .....	63
2.7. Opinie z rynku i rejestry branżowe .....	64
3. Weryfikacja kontrahentów – odpłatne źródła danych .....	65
3.1. Funkcjonalności wspierające zarządzanie ryzykiem .....	66
3.1.1. Wczesne wykrycie sygnałów ostrzegawczych .....	66
3.1.2. Identyfikacja powiązań właścicielskich i korporacyjnych .....	66
3.1.3. Monitorowanie zmian po stronie kontrahenta w czasie rzeczywistym .....	67
3.1.4. Przestrzeganie zasad należytej staranności i zgodności z prawem ....	67
3.2. Informacje pogłębione .....	68
3.2.1. Ocena wiarygodności finansowej .....	68
3.2.2. Szczegółowe raporty finansowe i sprawozdania .....	68
3.2.3. Informacje o powiązaniach właścicielskich i zarządczych .....	68
3.2.4. Historia płatności oraz jej przełożenie na relacje handlowe .....	69
3.2.5. Dane o zadłużeniach i zaległościach płatniczych .....	69
3.2.6. Informacje o prowadzonych postępowaniach sądowych lub egzekucyjnych .....	69
3.3. Zalety i wady rejestrów komercyjnych .....	69
4. Dane wewnętrzne i bieżące doświadczenia we współpracy .....	70
4.1. Terminowość płatności .....	70
4.2. Jakość dostarczanych towarów lub usług .....	71
4.3. Komunikatywność i szybkość reakcji na zapytania .....	71

4.4. Zmiany w składzie zarządu lub właścicielskim .....	71
4.5. Informacje zwrotne od pracowników mających bezpośredni kontakt z kontrahentem .....	71
5. Sygnały ostrzegawcze w relacjach biznesowych .....	72
5.1. Media .....	73
5.2. Raporty branżowe .....	73
5.3. Strony internetowe kontrahenta .....	73
5.4. <i>Social media</i> .....	74
5.5. Publiczne rejestry .....	74
6. Sygnały ostrzegawcze na różnych etapach relacji biznesowej .....	75
6.1. Typowe sygnały ostrzegawcze dotyczące nawiązywania relacji biznesowych .....	75
6.2. Typowe sygnały ostrzegawcze w toku realizacji relacji biznesowych .....	76
6.3. Sygnały ostrzegawcze dotyczące transakcji .....	77
7. Praktyczne checklisty .....	78
<b>Rozdział IV. Weryfikacja kontrahenta biznesowego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sankcji gospodarczych</b> <i>(Justyna Walas-Ryba)</i> .....	81
1. Uwagi wstępne .....	81
2. Podstawa prawna obowiązków AML, CFT i sankcji gospodarczych .....	82
3. Kluczowe definicje .....	83
4. Metody prania pieniędzy .....	85
4.1. Definicja prania pieniędzy .....	85
4.2. Wykorzystanie rachunków płatniczych .....	86
4.3. Wykorzystanie usług i produktów .....	86
4.4. „Słupy” oraz przedsiębiorstwa symulujące .....	87
4.5. Metoda transferów transgranicznych .....	87
5. Finansowanie terroryzmu .....	88
6. Ustawa sankcyjna .....	89
7. Ryzyka prania pieniędzy – przykłady .....	91
7.1. Rodzaje ryzyk w obszarze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu .....	91
7.2. Rachunki bankowe .....	92
7.3. Kredyty i pożyczki oferowane przez banki .....	92
7.4. Karty przedpłacone .....	92
7.5. Pozabankowe usługi płatnicze .....	93
7.6. Działalność kantorowa .....	94
7.7. Działalność <i>non profit</i> .....	94
7.8. Raje podatkowe .....	96
7.9. Sektor nieruchomości .....	96
7.10. <i>Crowdfunding</i> .....	98
8. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu .....	99

9. Środki bezpieczeństwa .....	106
10. Pozostałe obowiązki instytucji obowiązanym .....	109
10.1. Niezwłoczne zawiadomienie oraz wstrzymanie transakcji .....	109
10.2. Obowiązek szkoleniowy .....	110
11. Sankcje za nieprzestrzeganie przepisów TeryoryzmU .....	111
<b>Rozdział V. Budowanie systemu <i>due diligence</i> (Katarzyna Sobieraj) .....</b>	<b>115</b>
1. Uwagi wstępne .....	115
2. Role i odpowiedzialności oraz współpraca pomiędzy działami .....	118
3. Etapy weryfikacji .....	122
3.1. Weryfikacja wstępna, przed nawiązaniem współpracy .....	125
3.2. Cykliczna weryfikacja po nawiązaniu współpracy .....	129
<b>Rozdział VI. Kompleksowa ocena współpracy z kontrahentami biznesowymi (Kamila Lukowicz) .....</b>	<b>133</b>
1. Uwagi wstępne .....	133
2. Białe listy kontrahentów .....	134
3. Wdrożenie <i>action plan</i> i wspieranie dostawców w zakresie zrównoważonego rozwoju .....	135
3.1. Partnerstwo na rzecz zrównoważonego rozwoju – zachęty i współodpowiedzialność .....	135
3.2. Kluczowe elementy procedury dla zapewnienia transparentności .....	137
3.3. <i>Action plan</i> – działania przed i po podpisaniu kontraktu .....	139
3.4. Współpraca z dostawcami nad redukcją ryzyka .....	140
3.5. Istota monitoringu w redukcji ryzyka .....	143
4. Czynniki bezwzględnie wykluczające współpracę .....	144
5. Ocena kontrahenta po ustaniu relacji biznesowych .....	145
6. Wykorzystanie technologii .....	146
<b>Rozdział VII. Weryfikacja kontrahentów biznesowych w zakresie zrównoważonego rozwoju (Justyna Walas-Ryba) .....</b>	<b>149</b>
1. Uwagi wstępne .....	149
2. Różnice między łańcuchem dostaw a łańcuchem wartości .....	151
3. Ryzyka i szanse w łańcuchu dostaw .....	155
4. Czynniki ryzyk zrównoważonego rozwoju .....	160
5. Ocena istotności ryzyk i szans w łańcuchu dostaw .....	162
6. Weryfikacja kontrahentów biznesowych uwzględniająca czynniki ESG .....	168
6.1. Metody badania wiarygodności kontrahentów biznesowych w obszarze ESG .....	168
6.2. Weryfikacja ESG jako element systemu zarządzania ryzykami .....	169
6.3. Należyta staranność w łańcuchu dostaw .....	171
6.4. Kwestionariusze ESG .....	173
6.5. Proces zarządzania ryzykami ESG .....	180

---

7. Rola funkcji <i>compliance</i> w zrównoważonym rozwoju .....	184
7.1. Przeciwdziałanie korupcji .....	184
7.2. System zgłaszania naruszeń .....	186
7.3. <i>Code of conduct</i> .....	187
8. Szczególna sytuacja sektora MŚP .....	188
8.1. MŚP w obliczu ryzyk biznesowych .....	188
8.2. Branża budowlana o obliczu ESG .....	190
8.3. Branża chemiczna w obliczu ESG .....	193
9. Plany postępowania z ryzykiem .....	194
10. Zmiany w prawie w związku ze zrównoważonym rozwojem wpływające na weryfikację .....	195
10.1. Dyrektywa <i>Consumer Empowerment</i> .....	196
10.2. Dyrektywa <i>Green Claims</i> a prawo polskie .....	197
10.3. Rozporządzenie EUDR .....	198
<b>Rozdział VIII. Wiarygodność kontrahentów biznesowych a zrównoważone zakupy (Justyna Walas-Ryba ) .....</b>	<b>201</b>
1. Uwagi wstępne .....	201
2. Kluczowe zasady zrównoważonych zakupów .....	202
3. Strategie i polityki zrównoważonych zakupów .....	209
4. Zaangażowanie w łańcuchu dostaw .....	214
5. Analiza potrzeb organizacyjnych .....	215
6. Analiza rynku .....	216
7. Ocena spełniania wymogów zrównoważonego rozwoju .....	217
7.1. Ocena zdolności dostawców .....	218
7.2. Wstępna kwalifikacja dostawców .....	218
7.3. Postępowania przetargowe i konkursy ofert .....	219
8. Zarządzanie relacjami z dostawcami a zapisy umowne .....	221
9. Zarządzanie wydajnością i relacjami .....	221
10. Dodatkowe inicjatywy i certyfikacje uwzględniane w łańcuchu dostaw .....	226

[Przejdź do księgarni →](#)

[ksiegarnia.beck.pl](https://ksiegarnia.beck.pl)