



Standardy zrównoważonego rozwoju

Zgodność z regulacjami (compliance)

Lipiec 2024



Nasze podejście

We wszystkich procesach biznesowych przestrzegamy prawa. Stosujemy się też do rekomendacji i wymogów regulatorów rynku. Naszych pracowników zobowiązujemy, żeby przechodzili odpowiednie szkolenia. Stosujemy też narzędzia, które pomagają nam śledzić zmiany w przepisach i dbać o zgodność z prawem.

Nasze polityki i procedury

Polityka zgodności

Bank, jako instytucja finansowa oraz spółka giełdowa, stosuje przepisy prawa oraz rekomendacje organów nadzoru, które odnoszą się do całego zakresu działania banku, w tym respektuje zasady ładu korporacyjnego w spółkach publicznych.

Polityka określa zasady zapewniania zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Określa ramy procesu zapewniania zgodności, w tym model jaki przyjmujemy w banku, jego elementy oraz podział ról i odpowiedzialności.

Zgodność regulacji wewnętrznych banku z przepisami prawa (krajowego i międzynarodowego) i ze standardami rynkowymi oraz ich przestrzeganie przez pracowników gwarantuje, że bank realizuje cele systemu kontroli wewnętrznej w tym zakresie. Ogranicza to bądź eliminuje w szczególności ryzyko:

- prawne,
- reputacji,
- nałożenia sankcji i kar administracyjnych,
- strat finansowych, w przypadku gdy zmaterializuje się ryzyko braku zgodności.

Bank efektywnie zarządza ryzykiem braku zgodności w drodze jego identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania jego profilu i poziomu. Wyniki tych działań są okresowo lub doraźnie (w przypadku identyfikacji niezgodności, które mają istotny wpływ na działalność lub reputację banku) raportowane na poziom zarządu i rady nadzorczej banku.

Polityka przeciwdziałania nadużyciom

Polityka przeciwdziałania nadużyciom określa kto i w jaki sposób odpowiada za zwalczanie nadużyć. W szczególności mówi o tym, jak należy zapobiegać, wykrywać oraz reagować na zidentyfikowane nadużycia. Wskazuje ponadto, jak mają postępować pracownicy w razie podejrzeń nielegalnego działania.

Jakimi zasadami bank się kieruje?

- nie tolerujemy żadnego zachowania łamiącego postanowienia polityki. Każdą próbę popełniania nadużycia, w tym w szczególności przestępstwa, uznajemy za poważne naruszenie przyjętych w banku reguł uczciwego działania biznesowego.
- oczekujemy uczciwego i zgodnego z prawem postępowania od wszystkich naszych pracowników, klientów oraz kontrahentów.
- pracownicy wszystkich jednostek organizacyjnych banku, jeśli podejrzewają, że doszło do nadużycia, mają obowiązek zgłosić ten fakt zgodnie z trybem określonym w Polityce.
- informacje dotyczące nadużyć badamy, z zachowaniem zasad poufności, obiektywności i bezstronności.

- stosujemy politykę „zero tolerancji” bez względu na osobę, która popełniła nadużycie bądź przestępstwo finansowe. Konsekwencją może być postępowanie karne, środki dyscyplinarne wynikające z prawa pracy lub dochodzenie roszczeń cywilnych.
- niedozwolone są jakiekolwiek formy nacisku wobec pracowników banku, którzy zgłosili podejrzenie popełnienia nadużycia, naruszenie regulacji wewnętrznych banku lub obowiązujących przepisów prawa.
- analizujemy szczegółowo każdy przypadek nadużycia, aby zapobiec podobnym sytuacjom w przyszłości, a w razie potrzeby zmieniamy mechanizmy kontrolne w procesach.

Polityka antykorupcyjna

Polityka określa i wskazuje standardy w zakresie przeciwdziałania w banku łapówkarstwu i korupcji oraz opisuje, jak wykrywamy jej symptomy na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej.

Bank przyjął zasadę „zero tolerancji” dla wszelkich przejawów korupcji i łapówkarstwa. Żaden pracownik ani inna osoba powiązana nie mogą stosować praktyk korupcyjnych, uzasadniając to interesami banku. Oczekujemy od osób powiązanych, podmiotów współdziałających z nimi i ich klientami, którzy realizują świadczenia na rzecz banku, aby postępowali zgodnie z zasadami Polityki, w tym klauzulą antykorupcyjną zawartą w umowach z kontrahentami banku.

- działamy transparentnie - tworzymy przejrzyste procedury, które stosujemy w praktyce.
- nie dajemy łapówek i bezwzględnie zabraniamy je przyjmować. Wspieramy kulturę zgodności i uczciwości. Nikt nie może łamać ani obchodzić procedur antykorupcyjnych.
- nie wręczamy ani nie przyjmujemy prezentów i zaproszeń powyżej określonych progów kwotowych.
- analizujemy ryzyko współpracy z partnerami biznesowymi.
- nie udzielamy wsparcia finansowego w formie darowizn lub bezpłatnego udostępniania zasobów (np. powierzchni) partiom politycznym i organizacjom o profilu politycznym.
- zgłaszamy i wyjaśniamy wszelkie sygnały łapówkarstwa i korupcji. Gdy podejrzewamy działania korupcyjne informujemy o tym Compliance bez zbędnej zwłoki.
- szkolimy i komunikujemy pracownikom zasady Polityki antykorupcyjnej.

Ochrona sygnalistów (whistleblowing)

Naszą „Politykę przeciwdziałania nadużyciom” uzupełniają zasady dotyczące zgłaszania ich w anonimowym kanale komunikacji i trybu ich analizowania. Mechanizm ten służy także do zgłaszania przypadków mobbingu i innych zachowań nieetycznych. Proces ten zapewnia sprawiedliwe i obiektywne rozpatrywanie zgłaszanych spraw.

Stosujemy mSygnał – elektroniczny system, który umożliwia anonimowe zgłaszanie nadużyć. Można z niego skorzystać z każdego urządzenia z dostępem do internetu:

<https://www.bkms-system.net/bkwebanon/report/clientInfo?cin=2brebank11&c=-1&language=pol>. Zasady zgłaszania nadużyć za pośrednictwem tego systemu przewidują, że:

- aplikacja gwarantuje zgłaszającemu anonimowość, jeśli wybierze taką opcję. Zgłaszający może założyć anonimową skrzynkę. Otrzyma na nią informację zwrotną na temat działań podjętych w wyniku jego zgłoszenia i będzie mógł przekazać dodatkowe informacje (**zasada zapewnienia anonimowości**),
- nie wolno stosować jakichkolwiek form represji, dyskryminacji lub niesprawiedliwego traktowania wobec pracownika, który zgłasza podejrzenie popełnienia nadużycia, nawet wtedy, gdy informacje nie zostaną potwierdzone w toku postępowania wyjaśniającego. Wobec zgłaszającego nie mogą być podejmowane żadne działania odwetowe (**zasada ochrony sygnalisty**),
- informacje zamieszczone w zgłoszeniu, jak też uzyskane w toku postępowania wyjaśniającego, podlegają regulacjom o ochronie danych i należy je traktować jako poufne. W szczególności chronione są dane osobowe zgłaszającego oraz osób, których dotyczy zgłoszenie – tych danych nie można udostępniać osobom trzecim, chyba że nakazują to przepisy prawa (**zasada poufności**),
- każde zgłoszenie sprawdzają upoważnieni pracownicy, co pozwala na obiektywne, rzetelne i bezstronne wyjaśnienie zastrzeżeń.

Formalny i merytoryczny nadzór nad procesem zgłoszeń naruszeń sprawuje członek zarządu mBanku odpowiedzialny za obszar Compliance. Zarząd i rady nadzorcza otrzymują cykliczne raporty dotyczące zarządzania przypadkami nadużyć.

Polityka dotycząca przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Polityka ta opisuje, jak realizujemy nasze obowiązki dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Obejmuje ona całą Grupę mBanku, dzięki czemu w poszczególnych spółkach, które wchodzą w jej skład, osiągamy ten sam poziom bezpieczeństwa finansowego. Za realizację polityki odpowiedzialni są wszyscy pracownicy.

Zgodnie z tą polityką realizujemy „Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”, który jest zgodny z krajowymi i unijnymi regulacjami. W jego ramach stosujemy m.in. te zasady:

- identyfikujemy i sprawdzamy tożsamość naszych klientów,
- identyfikujemy i sprawdzamy beneficjentów rzeczywistych naszych klientów,
- identyfikujemy osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP),
- identyfikujemy strony transakcji i osoby wydające dyspozycje ich przeprowadzenia,
- określamy cel i charakter relacji z klientem,
- oceniamy stosunki gospodarcze z klientem i uzyskujemy informacje na temat ich celu i zamierzonego charakteru,
- oceniamy poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,

- identyfikujemy powiązania stosunków gospodarczych i przeprowadzanych transakcji z krajami trzecimi wysokiego ryzyka,
- monitorujemy transakcje naszych klientów, aby ochronić mBank przed wykorzystaniem go do procederu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- odmawiamy nawiązania współpracy z klientami, jeśli zidentyfikujemy nieakceptowalne ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- współpracujemy z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej (GIIF),
- przeprowadzamy kontrole wewnętrzne i poddajemy się kontrolom upoważnionych do nich instytucji,
- pozwalamy wszystkim interesariuszom anonimowo zgłosić naruszenie przyjętych przez nas zasad w systemie [mSygnał](#),
- utrzymujemy zespół specjalistów, którzy odpowiadają za realizację programu,
- systematycznie szkolimy naszych pracowników.

Globalna polityka sankcji

Sprawdzamy naszych klientów oraz monitorujemy, czy strony transakcji są na listach sankcyjnych UE, USA i ONZ oraz krajowej liście sankcyjnej. Dokładnie monitorujemy relacje biznesowe w krajach, na które zostały nałożone sankcje. W razie potrzeby podejmujemy odpowiednie kroki, łącznie z zakończeniem tych relacji. Działamy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie szczególnych środków ograniczających. Przestrzegamy sankcji finansowych i ekonomicznych oraz uzupełniających wymogów nadzorczych.

Analizujemy wszystkie kluczowe aspekty działalności banku pod kątem ryzyka naruszenia sankcji, aby to ryzyko minimalizować. Poszczególne departamenty, oddziały i spółki zależne mBanku są informowane o ograniczeniach, które wynikają z sankcji, a jednocześnie kontrolowane pod kątem przestrzegania przepisów dotyczących sankcji.

Polityka przeciwdziałania przestępstwom podatkowym

Zgodność z prawem podatkowym uważamy za istotny element naszej odpowiedzialności społecznej oraz powinność wobec państwa. Dlatego stosujemy politykę, która ma uniemożliwić naszym pracownikom, kontrahentom i klientom wykorzystanie usług mBanku do przestępstw podatkowych, a w szczególności do uchylania się od opodatkowania. Stosujemy zasadę „zero tolerancji” i odrzucamy wszelkie formy uchylania się od podatków. Polityka ta opisuje:

- procedury, z pomocą których zapobiegamy i wykrywamy nadużycia podatkowe,
- rolę zaangażowanych w te procesy jednostek mBanku,
- procedury należytej staranności,
- zasady, jak prowadzimy analizy ryzyka i kontrole, a także jak raportujemy.

Polityka FATCA/CRS

Wypełniamy obowiązki wynikające z międzynarodowych przepisów dotyczących wymiany informacji podatkowych z innymi państwami. Nasza polityka FATCA/CRS określa wymagania dotyczące procesów biznesowych w naszej organizacji, które są związane z wymianą informacji podatkowych. Dokument ten opisuje:

- standardy należytej staranności przy identyfikacji osób raportowanych,
- strukturę zarządzania procesami FATCA i CRS w podziale na 3 linie obrony,
- zasady kontroli i raportowania zgodności.

Zapewniamy zgodność z przepisami FATCA/CRS wszystkich instytucji finansowych z Grupy mBanku. mBank jest zgodny z wymaganiami obowiązującymi we wszystkich jurysdykcjach, w których działa.

Inne polityki związane z compliance

Do zgodności z prawem odnoszą się również inne nasze polityki wewnętrzne. Dotyczą one m.in. relacji z klientami i pracownikami, ładu korporacyjnego czy standardów etycznych. Te dokumenty można znaleźć na stronie: www.mbank.pl/o-nas/odpowiedzialnosc-spoieczna/standardy-odpowiedzialnego-biznesu/.