



Standardy zrównoważonego rozwoju

Zgodność z regulacjami (compliance)

Listopad 2022



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

Nasza polityka zgodności (compliance) zawiera ogólne zasady zapewniania zgodności działania mBanku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Za realizację jej postanowień odpowiedzialni są wszyscy pracownicy banku, stosownie do zakresu swoich obowiązków oraz nadanych uprawnień. Odpowiadają oni za identyfikację, ocenę, szacowanie, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności. Wybrani pracownicy raportują do Departamentu Compliance:

- w zakresie przepisów, które mają wpływ na działalność ich jednostki organizacyjnej,
- gdy z powodu zmian w prawie musimy zaktualizować nasze regulacje wewnętrzne.

Niezależnie od odpowiedzialności zarządu oraz Departamentu Compliance za realizację polityki, obowiązkiem dyrektorów jednostek organizacyjnych jest zorganizować pracę podległych im pracowników tak, żeby zapewnić przestrzeganie:

- przepisów prawa,
- regulacji wewnętrznych,
- standardów rynkowych przyjętych przez mBank,
- zaleceń i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz innych organów państwowych właściwych dla przedmiotu działania danej jednostki.

Polityka przeciwdziałania nadużyciom

Dokument ten opisuje obowiązującą w mBanku zasadę „zero tolerancji” dla każdego zidentyfikowanego nadużycia lub próby jego popełnienia przez pracowników, klientów, kontrahentów banku, jak i osoby trzecie. Wymagamy uczciwego i zgodnego z prawem zachowania od każdej z tych grup.

Stosujemy cykl zarządzania ryzykiem nadużyć, który obejmuje cztery etapy:

- zapobieganie,
- wykrywanie,
- zarządzanie przypadkami,
- reagowanie na wykryte przypadki nadużyć.

Każdy zgłoszony przypadek szczegółowo analizujemy, z zachowaniem zasad poufności, obiektywności i bezstronności. Każdy pracownik, jeśli podejrzewa, że doszło do nadużycia, ma obowiązek ten fakt zgłosić.

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 obsługą zgłoszeń sprawuje prezes zarządu mBanku w ramach nadzoru nad działalnością Departamentu Compliance. Zasady raportowania do zarządu i rady nadzorczej w zakresie zgłaszania nadużyć również jasno określiliśmy.

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 umożliwić 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-spoeczna/standardy-odpowiedzialnego-biznesu/.