



Standardy zrównoważonego rozwoju

Ład korporacyjny

Listopad 2022



Nasze podejście

W mBanku funkcjonuje zgodny z prawem, przejrzysty i skuteczny ład korporacyjny. Składają się na niego przede wszystkim:

- system regulacji wewnętrznych, w tym Statut banku oraz odpowiednie polityki i procedury,
- przejrzysty system zarządzania i organizacji banku,
- zasady działania organów wewnętrznych (rady nadzorczej, zarządu) oraz osób pełniących kluczowe funkcje.

Nasze zasady ładu korporacyjnego wynikają z:

- przepisów, w tym z Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i regulacji dotyczących rynku kapitałowego,
- zaleceń nadzorczych, w tym „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF),
- standardów rynkowych, w tym „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021”.

Nasze polityki i procedury

Polityka ładu wewnętrznego

Dokument ten określa podstawowe zasady i dobre praktyki dotyczące poszczególnych obszarów naszego ładu wewnętrznego. Dzięki nim eliminujemy praktyki, które mogą zwiększać ryzyko działalności lub negatywnie wpływać na reputację mBanku. Na nasz ład korporacyjny składają się w szczególności:

- system zarządzania i organizacji banku, a więc jego przejrzysta struktura organizacyjna oraz zbiór zasad i mechanizmów dotyczących procesów decyzyjnych i oceny prowadzonej działalności,
- zasady działania, zakres odpowiedzialności i wzajemne relacje organów wewnętrznych banku – rady nadzorczej i zarządu – oraz osób, które pełnią kluczowe funkcje lub mają wpływ na profil ryzyka banku,
- standardy etyczne, w tym to, jak zarządzamy konfliktami interesów,
- zasady dotyczące outsourcingu, wynagrodzeń i polityki dywidendowej,
- system zarządzania ryzykiem,
- system kontroli wewnętrznej,
- nasza polityka informacyjna.

Zgodność naszych działań z zasadami ładu wewnętrznego zapewnia zarząd mBanku. Politykę tę stosują wszystkie jednostki organizacyjne, w tym oddziały zagraniczne mBanku. mBank jako podmiot dominujący zapewnia właściwy ład wewnętrzny w grupie kapitałowej.

Polityka dot. kwalifikacji członków zarządu i rady nadzorczej

Stosujemy „Politykę w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organu banku”. Opisuje ona m.in. kryteria oraz proces oceny kwalifikacji (kandydatów na) członków zarządu, rady nadzorczej i Komisji ds. Audytu mBanku. Dokument ten określa zasady postępowania w razie wakatu na stanowisku członka rady nadzorczej i zarządu, w tym w sytuacjach nagłych i niespodziewanych, które wymagają niezwłocznego uzupełnienia tego wakatu. Zgodnie z polityką członkami najważniejszych organów mBanku mogą być osoby, które mają odpowiednie do pełnionej funkcji:

- kwalifikacje,
- wiedzę merytoryczną,
- umiejętności,
- doświadczenie zawodowe,
- predyspozycje i reputację.

Muszą one również odznaczać się uczciwością, rzetelnością oraz zdolnością do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

Ponadto jednym z celów w zakresie doboru składu zarządu i rady nadzorczej jest stosowanie kryterium wszechstronności i różnorodności, w tym z uwagi na płeć, wiek i doświadczenie zawodowe.

Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka

Polityka ta wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i zniechęca pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka, które wykracza poza akceptowalny poziom, zatwierdzony przez radę nadzorczą mBanku. Określiliśmy zasady dotyczące wynagrodzeń osób zidentyfikowanych jako pracownicy, którzy mają istotny wpływ na profil ryzyka (tzw. „risk takers”). Zasady te dotyczą m.in. zmiennych składników ich wynagrodzenia, w tym przejrzystego ustalania wysokości premii. Kryteria oraz proces wyboru tych pracowników reguluje odrębny dokument.

Obowiązki informacyjne

Wdrożyliśmy wymogi, o których mowa m.in. w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi, rozporządzeniu MAR czy ustawie o ofercie publicznej. Wykonujemy obowiązki informacyjne, ponieważ:

- jesteśmy spółką publiczną, tj. emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym,
- prowadzimy działalność maklerską,
- prowadzimy działalność powierniczą,
- prowadzimy działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Zgodnie z prawem informacje dotyczące niektórych zdarzeń związanych z działalnością mBanku klasyfikujemy jako informacje poufne. W takich przypadkach przekazujemy obowiązkowy raport bieżący do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) i Polskiej Agencji Prasowej (PAP). Dotyczy to również niektórych innych zdarzeń, które nie są informacjami poufnymi. Wymóg dostarczenia raportu do KNF dotyczy wydarzeń powiązanych z działalnością maklerską, powierniczą lub inwestycyjną. Każda jednostka organizacyjna mBanku, której takie wydarzenie dotyczy lub która ma o nim wiedzę, musi powiadomić o nim Departament Compliance.

Niedostarczenie, nieterminowe dostarczenie raportu lub dostarczenie nierzetelnego raportu niesie ze sobą ryzyko nałożenia na mBank kar finansowych. W takiej sytuacji ryzyko kar finansowych dotyczy również:

- osób, które dostarczają informacje na potrzeby raportu,
- członków zarządu, którzy nadzorują dany obszar.

Prowadzimy listę osób, które pełnią obowiązki zarządcze w rozumieniu rozporządzenia MAR.

Dodatkowo od początku 2022 roku stosujemy [Politykę informacyjną](#), która dotyczy komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami. Określa ona zakres ujawnianych informacji oraz sposób realizacji polityki. Według jej zapisów, prowadzimy otwartą i przejrzystą komunikację. Uwzględnia ona potrzeby wszystkich interesariuszy oraz zapewnia im powszechny i równy dostęp do informacji, zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka dotycząca transakcji z podmiotami powiązаныmi

Dzięki „Polityce w sprawie zawierania transakcji istotnych z podmiotami powiązаныmi z mBankiem” realizujemy obowiązek wynikający z ustawy o ofercie publicznej. Jako spółka notowana na giełdzie musimy zamieszczać na naszych stronach internetowych informacje o istotnych transakcjach z:

- podmiotami powiązаныmi (zawieranymi przez mBank),
- innymi podmiotami powiązаныmi z mBankiem (zawieranymi przez nasze spółki zależne).

Istotna transakcja to taka, której wartość (pojedynczo lub w szeregu transakcji zawartych w ciągu 12 miesięcy) przekracza 5% łącznych aktywów spółki, która ją zawiera (odpowiednio mBanku lub spółki zależnej).

Rada nadzorcza raz w roku otrzymuje raport na temat istotnych transakcji, które mBank uznał za zawarte na warunkach rynkowych. Następnie wydaje ona opinię, w której ocenia rynkowość tych transakcji.

Polityka outsourcingu

O outsourcingu mówimy, gdy nasz kontrahent realizuje proces, usługę lub zadanie, które w przeciwnym razie realizowalibyśmy sami. Takie rozwiązanie niesie za sobą wiele korzyści, m.in. ekonomicznych, technologicznych czy jakościowych. Outsourcing generuje również

ryzyko, w szczególności: operacyjne, biznesowe, prawne, compliance czy reputacyjne. Nasza polityka określa m.in., w jaki sposób:

- zarządzamy procesem outsourcingu,
- stosujemy outsourcing,
- zarządzamy ryzykiem outsourcingu,
- kontrolujemy i monitorujemy zawarte umowy.

Polityka sponsoringowa

Dokument ten opisuje, z jakimi podmiotami i na jakich zasadach podejmujemy współpracę sponsoringową. Zapewnia on, że taka współpraca jest zgodna z naszymi celami i wspiera rozwój naszego biznesu. Reguluje również kwestie związane z minimalizacją ryzyka reputacji.

Polityka członkostw

Polityka ta definiuje, w jakich organizacjach czy zrzeszeniach mBank może być członkiem. Przewiduje ona m.in., że wykluczamy przynależność do organizacji, które nie działają zgodnie z prawem lub istnieje podejrzenie, że działają niezgodnie z 10 Zasadami Global Compact ustanowionymi przez ONZ. Polityka ta opisuje też, jak weryfikujemy organizację, zanim do niej przystąpimy.