Polityka Antykorupcyjna XTB S.A.

Spis treści

1. O XTB 3
1.1. Misja i Wizja 3
1.2. Wartości 3
2. O Polityce 3
2.1. Cel Polityki 3
2.2. Definicje 4
2.3. Adresaci Polityki 4
3. Zasady postępowania 4
3.1. Konflikt interesów 4
3.2. Zakaz przyjmowania korzyści majątkowych i korzyści osobistych 4
3.3. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu 5
3.4. Współpraca z partnerami biznesowymi 5
3.5. Działalność społeczna i sponsoring 5
4. Przeciwdziałanie korupcji i zgłaszanie naruszeń 5
4.1. Identyfikacja i środki zapobiegawcze 5
4.2. Wewnętrzna procedura zgłaszania nadużyć 5
4.3. Procedura zgłaszania naruszeń dla osób spoza XTB 6
5. Sankcje i działania naprawcze 6
5.1. Sankcje 6
5.2. Działania naprawcze 6

1. O XTB

XTB S.A. (dalej: „XTB", „Spółka") to globalny FinTech zapewniający inwestorom indywidualnym natychmiastowy dostęp do międzynarodowych rynków finansowych poprzez autorską platformę inwestycyjną online i aplikację mobilną.

1.1. Misja i Wizja

Misja
Demokratyzujemy świat inwestycji poprzez zaawansowaną aplikację mobilną i edukację finansową, które wspierają użytkowników w samodzielnym zarządzaniu portfelem inwestycyjnym zgodnie z ich celami, preferencjami i horyzontem inwestycyjnym.

Wizja
Dostarczamy aplikację inwestycyjną pierwszego wyboru dla klientów z Europy, wyznaczającą standardy dostępności do rynków finansowych oraz wspierającą zarządzanie własnymi finansami w sposób prosty i efektywny dla osób o różnym poziomie doświadczenia.

1.2. Wartości

Wsparcie
Dostarczamy klientom aplikację inwestycyjną, udostępniamy materiały edukacyjne online oraz zapewniamy profesjonalną obsługę klienta. Poprzez zarządzanie działalnością oraz przyjętą politykę dywidendową dążymy do tworzenia wartości dla akcjonariuszy, z uwzględnieniem stabilności operacyjnej i finansowej Grupy.

Technologia
Technologia stanowi istotny element działalności inwestycyjnej XTB. W ramach dostępnych zasobów rozwijamy kompetencje zespołu oraz wprowadzamy zmiany w ofercie inwestycyjnej, aby zapewnić funkcjonalności zgodne z przyjętym modelem biznesowym oraz utrzymać jakość świadczonych usług.

Zaufanie
Działalność XTB podlega nadzorowi właściwych instytucji regulacyjnych w jurysdykcjach, w których spółka prowadzi działalność. Relacje z interesariuszami opieramy na komunikacji oraz realizacji usług zgodnie z obowiązującymi regulacjami i przyjętym modelem biznesowym.

2. O POLITYCE

Polityka Antykorupcyjna XTB S.A. (dalej: „Polityka", „Polityka Antykorupcyjna") jest dokumentem regulującym i określającym standardy zachowania pracowników oraz dostawców XTB. Polityka została zatwierdzona i przyjęta uchwałą Zarządu XTB oraz zarekomendowana do dostosowania i wdrożenia w spółkach zależnych Spółki.
Polityka została oparta w szczególności na poniższych regulacjach o zasięgu międzynarodowym:

- Konwencji Narodów Zjednoczonych Przeciwko Korupcji
- Prawnokarnej Konwencji o Korupcji Rady Europy
- Cywilnoprawna Konwencja o Korupcji Rady Europy
- Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych
- Konwencji OECD o zwalczaniu przekupstwa zagranicznych funkcjonariuszy publicznych w międzynarodowych transakcjach handlowych

Rewizja Polityki odbywa się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż raz na 5 lat.

2.1. Cel Polityki

Celem Polityki Antykorupcyjnej jest zebranie zasad, wyznaczenie standardów współpracy oraz ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia przypadków korupcji i prania pieniędzy w XTB S.A.

Polityka Antykorupcyjna stanowi podstawę monitorowania i egzekwowania pożądanych postaw wśród pracowników i dostawców XTB. Ma za zadanie wspierać budowę odpowiedzialnej kultury organizacyjnej opartej na najlepszych standardach etycznych, zwiększać świadomość wśród pracowników i dostawców XTB oraz promować dobre praktyki. Życzylibyśmy sobie również by nasi partnerzy biznesowi kierowali się na co dzień najlepszymi praktykami obszaru antykorupcji.

XTB S.A. zarekomendowało wdrożenie Polityki Antykorupcyjnej wszystkim spółkom zależnym, należącym do Grupy Kapitałowej XTB S.A.

2.2. Definicje

- **XTB** – Centrala w Warszawie i oddziały zagraniczne XTB S.A.;
- **pracownik** – osoba zatrudniona w XTB, działająca w imieniu i na rzecz XTB;
- **dostawcy** – osoby fizyczne będące kontrahentami XTB, stale współpracujące z XTB na podstawie umów cywilnoprawnych;
- **korupcja** - działanie polegające na żądaniu, proponowaniu, oferowaniu, wręczaniu lub przyjmowaniu, bezpośrednio lub pośrednio jakiejkolwiek nienależnej korzyści majątkowej lub osobistej jako zachęty do dopuszczenia się czynności nieuczciwej, nielegalnej lub stanowiącej naruszenie zaufania w zakresie prowadzenia przez jednostkę działalności, co stanowi nadużywanie powierzonej władzy w celu uzyskania prywatnych korzyści;
- **korupcja urzędnicza** - korupcja względem osób, będących funkcjonariuszami publicznymi w rozumieniu Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. kodeks karny;
- **potwierdzony incydent korupcji lub przekupstwa** - incydent korupcji lub przekupstwa uznany za udowodniony. Potwierdzone incydenty korupcji lub przekupstwa nie obejmują incydentów korupcji lub przekupstwa, które nadal są przedmiotem dochodzenia na zakończenie okresu sprawozdawczego;
- **korzyść majątkowa** – wszelkie dobra, dla których da się określić wartość, w tym: pieniądze, upominki, świadczenia, rabaty, zwroty płatności, darmowe produkty, inne towary czy usługi;
- **korzyść osobista** – świadczenie, które zaspokaja przede wszystkim potrzeby niematerialne, których wartości nie da się określić;
- **konflikt interesów** – rozbieżność pomiędzy interesami XTB, pracowników lub dostawców, a interesami klientów;
- **zgłoszenie** – informacja o podejrzeniu naruszenia bądź naruszeniu zapisów Polityki Antykorupcyjnej przekazana wyznaczonym kanałem zgłoszeń.

2.3. Adresaci Polityki

Adresatami Polityki są pracownicy XTB, którzy obowiązani są do:

- zapoznania się z Polityką Antykorupcyjną XTB i działaniem zgodnie z jej postanowieniami;
- zgłaszania wszelkich podejrzeń korupcji oraz wspierania działań wyjaśniających;
- szerzenia odpowiedzialnej kultury korporacyjnej i zasad etycznych;
- uczestniczenia w szkoleniach organizowanych przez XTB dot. korupcji i przekupstwa;
- dbania o dobre imię XTB oraz powierzone dobra materialne będące własnością XTB.

Dostawcy XTB, zgodnie z treścią zawartych umów z XTB, zobowiązani są do zapoznania się z treścią Polityki i do działania zgodnie z jej postanowieniami oraz zgłaszania wszelkich podejrzeń korupcji oraz wspierania działań wyjaśniających.

3. ZASADY POSTĘPOWANIA

XTB kieruje się najlepszymi standardami etycznymi oraz praktykami obowiązującymi na rynku. Jako instytucja finansowa, XTB podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Posiadamy oddziały oraz spółki zależne w kilkunastu krajach na świecie, takich jak m.in. Niemcy, Francja, Hiszpania, Portugalia, Czechy, Belize, Chile, Zjednoczone Emiraty Arabskie, Cypr czy Indonezja, których działalność podlega nadzorowi finansowemu na zagranicznych rynkach m.in. przez FCA, DFSA, CySEC.

3.1. Konflikt interesów

XTB wprowadziło szczegółowe zasady postępowania w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów między interesem XTB, interesem pracownika lub dostawcy i obowiązkiem działania w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta. Zarządzanie konfliktami interesów realizowane jest w następujących etapach:

a) etap pierwszy - zakłada unikanie sytuacji mogących grozić potencjalnym konfliktem interesów;
b) etap drugi - podejmowanie działań organizacyjnych i administracyjnych, które pozwolą w sposób efektywny i zapewniający ochronę interesów klienta, zarządzać konfliktem interesów;
c) etap trzeci - ujawnienie ryzyka w konkretnym przypadku konfliktu interesów klientowi i uzależnienie dalszego działania XTB od decyzji klienta.

3.2. Zakaz przyjmowania korzyści majątkowych i korzyści osobistych

Pracownikom XTB jak i dostawcom zabrania się wszelkich działań noszących znamiona korupcji lub korupcji urzędniczej, w tym w szczególności przyjmowania, jak również proponowania lub wręczania gotówki oraz innych korzyści majątkowych lub korzyści osobistych.

W XTB obowiązuje "Polityka zarządzania zachętami", zakazująca pracownikom przyjmowania i przekazywania korzyści w związku ze świadczoną usługą maklerską, z wyłączeniem sytuacji prawnie dozwolonych. Wobec pracowników i dostawców dozwolone jest wyłącznie przyjmowanie i przekazywanie drobnych prezentów lub gestów grzecznościowych, których wartość nie przekracza 700 zł.

3.3. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Jako instytucja obowiązana przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r., XTB posiada mechanizmy mające na celu minimalizację ryzyka oraz przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przy udziale XTB oraz klientów, na rzecz których XTB świadczy usługi finansowe. Pracownicy XTB są obowiązani stosować środki zapobiegające zjawisku prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym identyfikować, weryfikować i oceniać ryzyko wystąpienia tego zjawiska, uwzględniając przy tym czynniki ryzyka dotyczące klientów, kontrahentów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw.

3.4. Współpraca z partnerami biznesowymi

XTB nie toleruje żadnych przejawów korupcji i nieetycznych zachowań. Życzylibyśmy sobie również by wszyscy nasi partnerzy biznesowi postępowali zgodnie z najlepszymi praktykami antykorupcyjnymi oraz etycznymi w swojej działalności.

3.5. Działalność społeczna i sponsoring

3.5.1 XTB uczestniczy w inicjatywach i akcjach edukacyjnych w zakresie podnoszenia świadomości, promowania wiedzy ekonomicznej, finansowej oraz związanej z nowymi technologiami.

W ramach aktywności społecznej XTB:

a) promuje edukację oraz wyrównanie szans na rozwój,
b) angażuje się w działalność charytatywną oraz społeczną,
c) współpracuje z instytucjami i fundacjami organizującymi programy wsparcia w zakresie m.in. finansów, technologii, sztucznej inteligencji.

W ramach powyższych obszarów XTB może działać w imieniu własnym lub za pośrednictwem Fundacji XTB z siedzibą w Warszawie, której jest Fundatorem.

XTB nie angażuje się w projekty polityczne, religijne, naruszające prawo lub ogólnie przyjęte normy społeczne, mające negatywny wpływ na środowisko lub narażające na uszczerbek obiekty o znaczeniu historycznym lub artystycznym.

W ramach działalności społecznej, XTB przekazuje również darowizny finansowe lub rzeczowe na rzecz fundacji, stowarzyszeń oraz akcji społecznych zgodnie z wartościami którymi się kieruje.

3.5.2 XTB nawiązuje relacje sponsorskie, w celu budowania pozytywnej reputacji oraz zwiększania rozpoznawalności Spółki w kręgach partnerów biznesowych. Tryb i zasady oraz cel współpracy podejmowanej w zakresie sponsoringu jest każdorazowo szczegółowo określony w umowie sponsoringu.

4. PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI I ZGŁASZANIE NARUSZEŃ

4.1. Identyfikacja i środki zapobiegawcze

W XTB identyfikuje się ryzyko korupcji w obszarach dotyczących:

- obsługi klientów XTB;
- obszaru IT;
- wyboru dostawców i partnerów biznesowych;
- zawierania umów handlowych;
- działań sponsoringowych i akcji charytatywnych;
- zatrudniania, wynagradzania i premiowania pracowników;
- przetwarzania informacji, w tym informacji poufnych i stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa;
- rozstrzygnięć sądowych i administracyjnych.

Chcąc maksymalnie ograniczyć ryzyko wystąpienia nadużyć w obszarze korupcji i łapownictwa, XTB posiada wyodrębnione jednostki organizacyjne, które w ramach swoich obowiązków na bieżąco nadzorują zgodność działalności z przepisami prawa jak i wewnętrznymi regulacjami funkcjonującymi w Spółce oraz odpowiadają za wewnętrzny system zarządzania ryzykiem. Nad całością przebiegu prac czuwa Zarząd XTB, który pełni funkcję najwyższej instancji decyzyjnej w ramach całej spółki i odpowiada przed niezależną Radą Nadzorczą XTB.

4.2. Wewnętrzna procedura zgłaszania nadużyć

W XTB obowiązuje wewnętrzna "Procedura anonimowego zgłaszania nieprawidłowości", która określa tryb zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, procedur wewnętrznych i standardów etycznych. Procedurą objęci są zarówno pracownicy jak i inne osoby wykonujące czynności na rzecz XTB, w tym dostawcy XTB. Wewnętrzna procedura stanowi realizację obowiązków wprowadzonych Ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.

Zgłoszeń dokonuje się za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego pod adresem https://www.xtb.com/pl/zawiadomienie. Podmiotami rozpatrującymi zgłoszenia, w zależności od ich przedmiotu, są: Inspektor Nadzoru, MLRO (*Money Laundering Reporting Officer*), Zarząd, Rada Nadzorcza lub członkowie tych organów. Po otrzymaniu zgłoszenia, właściwy podmiot wszczyna dochodzenie, które nie powinno trwać dłużej niż 2 miesiące.

4.3. Procedura zgłaszania naruszeń dla osób pozostających poza strukturami XTB

Wszelkie zgłoszenia spoza wewnętrznych struktur dotyczące podejrzeń w zakresie działań korupcyjnych XTB należy zgłaszać za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego pod adresem https://www.xtb.com/pl/zawiadomienie, bądź korespondencyjnie na adres:

XTB S.A.
ulica Prosta 67,
00-838 Warszawa

z dopiskiem „*Zgłoszenie*".

Zgłoszenie powinno zawierać co najmniej następujące informacje:

- data, miejsce oraz okoliczności zdarzenia;
- charakter zdarzenia;
- dowody naruszenia, takie jak dokumenty, e-maile lub inne.

Wszystkie zgłoszenia są traktowane jako poufne i są przechowywane w dedykowanym rejestrze zgłoszeń. Potwierdzenie otrzymania zgłoszenia otrzymuje osoba zgłaszająca, która podała dane kontaktowe w ramach zgłoszenia, w terminie do 14 dni roboczych od dnia zgłoszenia, W razie zakończenia postępowania wszczętego na skutek zgłoszenia, osobie zgłaszającej zostanie również przekazana informacja o zakończeniu i wyniku postępowania, w terminie miesiąca od dnia zakończenia postępowania.

5. SANKCJE I DZIAŁANIA NAPRAWCZE

5.1. Sankcje

Sankcje za naruszenie Polityki Antykorupcyjnej mogą obejmować:

- upomnienie pracownika odnotowane w jego aktach personalnych;
- naganę pracownika, która może wpłynąć na przyszłe oceny pracownika i jego możliwości awansu;
- degradację, czyli obniżenie stanowiska pracownika, co może wiązać się z obniżeniem wynagrodzenia i odpowiedzialności;
- rozwiązanie umowy cywilnoprawnej z dostawcą;
- rozwiązanie umowy o pracę z pracownikiem, który dopuścił się nadużycia/ naruszenia Polityki Antykorupcyjnej;
- karę pieniężną potrącaną z wynagrodzenia za pracę;
- ograniczenie premii i bonusów;
- zobowiązanie pracownika do udziału w dodatkowych szkoleniach z zakresu etyki i przeciwdziałania korupcji;
- ograniczenie dostępu do systemów informatycznych, dokumentów lub innych zasobów firmy.

Niezależnie od powyższego XTB każdorazowo zawiadamia właściwe organy o podejrzeniu popełnienia przestępstwa o charakterze korupcyjnym.

5.2. Działania naprawcze

W przypadku wystąpienia podejrzenia nadużycia w obszarze korupcji i przekupstwa XTB zobowiązuje się podjąć następujące działania naprawcze:

- dochodzenie wewnętrzne w celu ustalenia faktów i okoliczności związanych z podejrzeniem korupcji, w tym zbieranie dowodów, przesłuchiwanie świadków i analizowanie dokumentacji;
- organizowanie dodatkowych szkoleń dla pracowników na temat zasad antykorupcyjnych i etycznych. Podnoszenie świadomości na temat konsekwencji korupcji i sposobów jej unikania;
- wzmocnienie procedur kontrolnych w celu zapobiegania przyszłym przypadkom korupcji. Regularne audyty i przeglądy procesów wewnętrznych;
- aktualizację polityki antykorupcyjnej w oparciu o wyniki dochodzenia i zidentyfikowane luki. Wprowadzenie nowych zasad i procedur mających na celu zapobieganie korupcji;
- działania dyscyplinarne oraz nałożenie sankcji na pracowników lub dostawców, którzy zostali uznani za winnych korupcji, zgodnie z wewnętrznymi procedurami dyscyplinarnymi. Możliwe sankcje obejmują upomnienia, nagany, degradacje, a w skrajnych przypadkach rozwiązanie umowy;
- współpraca z organami ścigania oraz zgłoszenie przypadków korupcji odpowiednim organom ścigania;
- zapewnienie ochrony i wsparcia dla osób zgłaszających przypadki korupcji, w szczególności zapobiegnięcie, aby w stosunku do takich osób nie były podejmowane działania odwetowe zgodnie z Rozdziałem II ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów;
- monitorowanie i ocena wdrożonych działań naprawczych i ocena ich skuteczności;

- wprowadzanie dalszych usprawnień w oparciu o wyniki monitoringu.