



Standardy zrównoważonego rozwoju

Odpowiedzialne usługi inwestycyjne

Listopad 2022



Nasze podejście

Nasza oferta inwestycyjna dla klientów indywidualnych obejmuje usługi:

- za pośrednictwem których klienci mogą samodzielnie zawierać transakcje na instrumentach finansowych (w tym notowanych na giełdach i dostępnych na rynku pozagiełdowym),
- dzięki którym klienci mogą korzystać z gotowych produktów inwestycyjnych (w tym funduszy i lokat inwestycyjnych),
- zarządzania portfelem instrumentów finansowych i doradztwa inwestycyjnego.

Obsługą klientów inwestycyjnych zajmują się pracownicy o odpowiednich kompetencjach. Stosujemy procedury, dzięki którym zapobiegamy ryzyku konfliktu między interesami klienta a interesami pracownika, który go obsługuje, lub mBanku. Doradztwo inwestycyjne świadczymy wyłącznie w ramach usług, które są do tego przeznaczone.

Aby zapewnić, że nasza oferta spełnia wymogi prawne, kierujemy się takimi zasadami:

- na podstawie informacji od klientów określamy ich profil inwestycyjny,
- oferujemy klientom usługi, produkty inwestycyjne i instrumenty finansowe, które odpowiadają ich indywidualnym cechom, celom i potrzebom, w tym dotyczącym zrównoważonego rozwoju,
- ostrzegamy klientów, kiedy chcą nabyć produkt inwestycyjny lub instrument finansowy, który nie odpowiada ich profilowi inwestycyjnemu,
- na podstawie dostępnych informacji sprawdzamy, czy produkty inwestycyjne zewnętrznych dostawców i instrumenty finansowe, które udostępniamy naszym klientom, wspierają cele ESG. W tym celu korzystamy z niezależnych źródeł, takich jak wiarygodne ratingi ESG,
- do naszej oferty sukcesywnie wprowadzamy usługi i rozwiązania inwestycyjne, które wspierają cele ESG.

Nasze polityki i procedury

Polityka dotycząca kompetencji pracowników, którzy obsługują klientów inwestycyjnych

Stosujemy „Politykę spełniania wymogów posiadania odpowiedniej wiedzy i kompetencji przez pracowników, którzy obsługują klientów inwestycyjnych”. Ma ona zapewnić, że świadczone przez nas usługi inwestycyjne są dopasowane do indywidualnego profilu klienta. W ten sposób wypełniamy wymogi dyrektywy MiFID II. Wszyscy pracownicy mBanku, którzy obsługują klientów inwestycyjnych, podlegają weryfikacji pod względem wiedzy oraz kompetencji. Polityka ta określa:

- stanowiska, które jej podlegają,
- zakres wymaganej od pracowników wiedzy i doświadczenia zawodowego,
- sposób weryfikacji i podnoszenia kompetencji pracowników.

Dzięki temu nasi pracownicy rozumieją zarówno charakterystykę dostępnych produktów inwestycyjnych, jak i potrzeby klientów.

Strategia dotycząca ryzyk ESG w usługach inwestycyjnych

W 2021 roku wdrożyliśmy „[Strategię dotyczącą ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usłudze doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelami instrumentów finansowych w Biurze Maklerskim mBanku](#)”, a także towarzyszący jej [dokument zawierający informacje wymagane przez rozporządzenie SFDR](#). Dokumenty te opisują, w jaki sposób przy świadczeniu usług zarządzania portfelem oraz doradztwa inwestycyjnego uwzględniamy skutki podejmowanych decyzji inwestycyjnych dla zrównoważonego rozwoju. Ocena inwestycji pod tym kątem ma pomóc realizować te cele, jak również osiągać możliwie najlepsze wyniki inwestycyjne dla naszych klientów.

W Biurze Maklerskim mBanku działają komitety zajmujące się doбором instrumentów finansowych do portfeli inwestycyjnych. Uwzględniają one wpływ inwestycji na cele zrównoważonego rozwoju. Dzięki temu możemy:

- wykluczać aktywa najbardziej szkodliwe z punktu widzenia ESG,
- stosować pozytywną selekcję aktywów (tzw. metoda „best-in-class”).

Wierzymy, że czynniki ESG istotnie wpływają na wyniki inwestycyjne naszych klientów. W jak największym stopniu chcemy uwzględniać je w analizie finansowej oraz alokacji aktywów w ramach naszych decyzji i rekomendacji inwestycyjnych.