

## Polityki wrażliwych aktywności

### Cele i zakres dokumentu

„Polityka wrażliwych aktywności” określa kryteria oceny i podejmowania decyzji o angażowaniu się Grup Kapitałowej w działania, które są wrażliwe. Wrażliwość ta wynika z potencjalnych reperkusji politycznych, społecznych lub środowiskowych takich działań, co wymaga nieustannego zarządzania ryzykiem. Polityka obejmuje zagadnienia, które dotyczą:

- finansowania klientów z sektorów wrażliwych,
- finansowania partii politycznych,
- przekazywania przez podmioty z Grupy Kapitałowej darowizn.

### Jakie zagadnienia związane z ESG opisuje polityka?

Polityka definiuje sektory wrażliwe oraz określa kryteria oceny i podejmowania decyzji o angażowaniu się Grupy Kapitałowej w finansowanie klientów instytucjonalnych, którzy działają w tych sektorach. Finansowanie udzielane takim klientom podlega dodatkowej analizie ryzyka i kontroli. W określonych przypadkach Grupa Kapitałowa może podjąć decyzję o niepodjęciu współpracy z danym klientem bądź też o nierozszerzeniu współpracy, która już trwa. Polityka określa narzędzia wspierające podejmowanie decyzji w tym zakresie: ocenę ryzyka reputacyjnego oraz limity dotyczące transakcji w sektorach wrażliwych. Sektory wrażliwe, do których odnosi się polityka to:

- przedsiębiorstwa zajmujące się gramami hazardowymi,
- branża tytoniowa,
- branża konopna,
- działalność prowadzona przez podmioty związane z potencjalnie negatywnym wpływem na dobrostan zwierząt (komercyjna organizacja polowań, koła łowieckie – zgodnie z zapisami polityki nie będzie ona finansowana),
- media,
- instytucje religijne,
- inne instytucje, w tym organizacje pozarządowe, związki zawodowe, stowarzyszenia pracodawców, organizacje branżowe czy kluby sportowe.

Dokument określa też szczególne zasady finansowania partii politycznych, a także ich organów/struktur, oraz kandydatów wyborczych. Wszelkiego rodzaju wpłaty na rzecz partii politycznych, w tym ich finansowanie, stanowią potencjalne źródło ryzyka dla Grupy Kapitałowej. Kredytowanie partii politycznych stanowi sytuację wyjątkową i prowadzi się je w sposób restrykcyjny, wymagający przeglądu. Każde porozumienie w sprawie warunków zadłużenia zawarte z partiami politycznymi musi zostać przedłożone do konsultacji. Umarzanie zadłużenia partii politycznych jest zakazane. W kwestii relacji z klientami zidentyfikowanymi jako osoby lub podmioty na eksponowanych stanowiskach politycznych (PEP) regulacja odwołuje się do „Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”. Obejmuje ona m.in. zasady screeningu klientów i osób powiązanych, postępowania w razie zidentyfikowania klienta lub beneficjenta rzeczywistego jako PEP, a także monitoringu klientów ze statusem PEP.

Polityka opisuje też zasady przekazywania darowizn. Grupa Kapitałowa wykorzystuje je do realizacji swojej agendy społecznej, zgodnie z zasadami zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju. Polityka określa podmioty, które mogą otrzymywać takie darowizny, takie jak np. organizacje pozarządowe (NGO). Określa też zasady przyznawania darowizn, w tym precyzuje obowiązki w zakresie ich rozliczania, ewidencjonowania, monitorowania i raportowania.

#### Najwyższy szczebel zarządzania, który odpowiada za politykę

Wnioski dotyczące ryzyka związanego z transakcjami z sektorów wrażliwych rozpatrują odpowiednie komitety kredytowe. Przeglądu tych transakcji co kwartał dokonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem. Jego przewodniczącym jest prezes Zarządu, a zastępcą wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem (CRO). Jednocześnie Zarząd zatwierdza wszystkie przekazywane darowizny.

#### Stosowanie w spółkach zależnych Banku

Polityka obowiązuje w Grupie Kapitałowej.