

**Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem
w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27
listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym
rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”)**

W CERES Domu Inwestycyjnym S.A. („Dom Maklerski”) jesteśmy świadomi, że przyjęta strategia w obszarze zrównoważonego rozwoju, wynikające z niej działania i podejmowane decyzje mają wpływ na klientów, pracowników i ich otoczenie, pozostałych interesariuszy, a także lokalne społeczności i środowisko naturalne. Działania związane ze zrównoważonym rozwojem wprowadziliśmy zarówno do bieżącej działalności Domu Maklerskiego, jak i w ramach świadczenia usług maklerskich.

Naszym celem, do którego nieustannie dążymy jest, aby jak najszerszy zakres naszej działalności i podejmowane decyzje uwzględniały w możliwie kompleksowy sposób kwestie związane z troską i odpowiedzialnym podejściem do otoczenia i lokalnych społeczności, w których funkcjonujemy.

W 2022 roku w związku z planowanym wejściem w życie przepisów, które zobowiązują Dom Maklerski do uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w ramach świadczenia usług maklerskich, Dom Maklerski przyjął uchwałą zarządu z dnia 22 czerwca 2022 r. plan działania mający na celu m. in. wdrożenie szeregu zmian w regulacjach wewnętrznych. W ramach przyjętego planu zrealizowane zostały m. in. następujące działania:

- Przygotowanie nowej ankiety MIFID dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz dla usługi doradztwa inwestycyjnego z uwzględnieniem pytań dotyczących obszaru zrównoważonego rozwoju;
- Przygotowanie nowego formularza informacji dla klienta o ocenie odpowiedności i adekwatności oraz określeniu grupy docelowej dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz dla usługi doradztwa inwestycyjnego z uwzględnieniem podania informacji o posiadaniu lub nieposiadaniu preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- Zmianę Informacji na temat CERES Domu Inwestycyjnego S.A. oraz świadczonych usług maklerskich;
- Przygotowanie informacji dla klientów o zmianach przepisów oraz obowiązku Domu Maklerskiego weryfikowania preferencji klientów w zakresie czynników zrównoważonego rozwoju;
- Informacje te przekazywane były klientom za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz systemu eCERES.

W 2023 roku Dom Maklerski dostosował pytania w ankiecie MIFID w obszarze dotyczącym ESG do nowych „Wytucznych w sprawie określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących odpowiedności” wydanych przez ESMA. Dodatkowo wprowadzone zostały odpowiednie zmiany w procedurach wewnętrznych oraz informacja dla klienta o wprowadzonych zmianach. W roku 2024 powyższe zmiany były kontynuowane.

Usługi maklerskie

Dom Maklerski świadcząc usługi doradztwa inwestycyjnego oraz usługi zarządzania aktywami uwzględnia ryzyko dotyczące zrównoważonego rozwoju, które w przypadku wystąpienia mogłyby mieć choćby potencjalny negatywny wpływ na wartość danej inwestycji (np. podmioty z wybranych sektorów mogą zostać obciążone dodatkowymi opłatami lub podatkami, co może wpłynąć na wartość inwestycji).

Mandat posiadany w zakresie usługi zarządzania aktywami uwzględnia obostrzenia dotyczące inwestowania w podmioty uwzględniające czynniki ESG (Environmental – środowisko, Social – kwestie społeczne, Governance – zarządzanie korporacyjne).

W procesie budowania portfeli modelowych oraz portfeli indywidualnych w usłudze doradztwa inwestycyjnego zgodnie z oczekiwaniami Klienta stosowany jest dobór instrumentów finansowych uwzględniających czynniki ESG.

W ramach metodycznej i systematycznej selekcji do oferty zarówno towarzystw funduszy inwestycyjnych, jak i funduszy przez nie oferowanych, Dom Maklerski analizuje strategię danego towarzystwa, jak i funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Dzięki wymogom SFDR i wynikającym z nich ujawnianiem informacji na stronach internetowych towarzystw, a także w określonych dokumentach dotyczących oferowanych przez towarzystwa funduszy, możliwe jest porównywanie przez Dom Maklerski informacji o tych funduszach oraz podejmowanie decyzji inwestycyjnych biorąc pod uwagę zakres uwzględniania i stopień realizacji celów zrównoważonego inwestowania.

Przedmiotem analizy mogą być między innymi:

- strategia uwzględniania ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym towarzystwa,
- analiza kluczowych negatywnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju,
- ocena, czy w polityce wynagrodzeń towarzystwa uwzględniane są ryzyka dla zrównoważonego rozwoju,
- klasyfikacja funduszy danego towarzystwa w ramach „SFDR”.

Dom Maklerski świadcząc usługi doradztwa inwestycyjnego oraz zarządzania aktywami nie bierze pod uwagę przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych niekorzystnych skutków wynikających z nich dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jest to spowodowane zbyt małą ilością dostępnych danych, które wymagane są na potrzeby raportowania. Dom Maklerski chcąc zapewnić odpowiednio szeroki wybór produktów w ofercie oraz ograniczoną liczbę dostępnych produktów uwzględniających ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, ocenia dany produkt w sposób umożliwiający wprowadzenie go do oferty niezależnie od jego wpływu na zrównoważony rozwój. Jednocześnie Dom Maklerski nie wyklucza zmiany w tym obszarze w przyszłości.

W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, Klient chcący zainwestować w produkty znajdujące się w ofercie Domu Maklerskiego i złożyć odpowiednie zlecenie, otrzymuje informacje o oznaczeniu danego produktu jako uwzględniającego cele zrównoważonego rozwoju lub nie uwzględniającego ich.

Czynniki zrównoważonego rozwoju w działalności Domu Maklerskiego

Dom Maklerski dążąc do oferowania najwyższej jakości usług finansowych stara się swoimi działaniami wspierać dbanie o środowisko i wspólne otoczenie.

„E” – środowisko

Wprowadziliśmy system eCERES umożliwiający Klientom wygodne podpisywanie online umów maklerskich wraz z możliwością zapoznania się z wymaganymi przez prawo załącznikami i materiałami do umów. System e CERES umożliwia także zatwierdzanie zleceń klientów oraz sprawdzanie stanu inwestycji. Dzięki temu wyraźnie ograniczamy wykorzystanie oraz zużycie papieru i zachęcamy Klientów, aby wybierali kanał online jako sposób komunikacji z nami.

Pracownicy zachęceni są do zmniejszenia ilości wykorzystywanego papieru i pracę z elektroniczną wersją dokumentów. W przypadku, gdy dokument może zostać podpisany elektronicznie, korzystamy z takiej możliwości.

Dom Maklerski przygotowuje regularnie materiały informacyjne i marketingowe dla Klientów oraz prowadzi z nimi dodatkową korespondencję m. in. w związku ze zmieniającymi się przepisami prawa. Zdecydowana większość materiałów tworzona jest w formie elektronicznej. Również korespondencja prowadzona jest w formie elektronicznej, ilekroć pozwalają na to preferencje klienta. Także materiały informacyjne dla pracowników dystrybuowane są za pośrednictwem służbowej poczty elektronicznej.

Ograniczamy zużycie plastiku poprzez kupowanie produktów w opakowaniach szklanych lub papierowych. Korzystamy także z produktów wielokrotnego użycia, np. filtrów do wody. W ten sposób zmniejszamy ilość odpadów. Wykorzystane odpady są segregowane.

Zrezygnowaliśmy z części dodatkowego oświetlenia w pomieszczeniach wspólnych, np. logo. Pomieszczenia w części wspólnej biura, jak sale konferencyjne, są oświetlane wyłącznie w czasie korzystania z nich przez pracowników lub gości. W ten sposób ograniczamy zbędne zużycie prądu.

Dla pracowników korzystających z samochodów służbowych wybieramy wyłącznie samochody elektryczne lub hybrydowe.

„S” – społeczna odpowiedzialność

Pracownicy mają możliwość korzystania z pracy zdalnej, co ułatwia godzenie obowiązków pracowniczych z życiem prywatnym. Wprowadziliśmy w tym zakresie procedury wewnętrzne wspierające bezpieczeństwo wykonywania pracy spoza biura. Wspieramy także zasady dotyczące równowagi między życiem zawodowym i prywatnym poprzez odpowiednią organizację pracy i równomierne rozłożenie obowiązków.

Dom Maklerski przygotowuje dla pracowników regularne szkolenia, które prowadzone są zarówno przez zewnętrznych ekspertów jak i osoby zatrudnione w Domu Maklerskim na stanowiskach kierowniczych. Szkolenia odbywają się w formie on-line za pośrednictwem platform służących do komunikacji. Także materiały szkoleniowe dystrybuowane są za pośrednictwem elektronicznej poczty służbowej.

Zachęcamy także do rezygnacji z korzystania z samochodów w ramach dojazdów do pracy. Budynek, w którym znajduje się centrala Domu Maklerskiego jest dobrze skomunikowany z różnymi częściami miasta oraz obszarami podmiejskimi. Pracownicy mogą także korzystać z miejsca postojowego dla rowerów zarówno na zewnątrz jak i w garażu wewnętrznym.

W Domu Maklerskim przyjęty został pakiet benefitów dla pracowników, które są współfinansowane przez Dom Maklerski. Pracownicy mają możliwość skorzystania z ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotnego, w ramach którego otrzymują dostęp do szerokiej bazy specjalistów i usług, także w formie on-line. Dodatkowo pracownik może korzystać z szerokiego pakietu sportowego, dającego zniżki lub darmowe wejścia do obiektów sportowych i rekreacyjnych. Pracownik ma możliwość objęcia benefitami także członków rodziny.

„G” – ład korporacyjny

Jako podmiot nadzorowany Dom Maklerski stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zasady te określają przede wszystkim relacje wewnętrzne i zewnętrzne Domu Maklerskiego, relacje z klientami oraz akcjonariuszami, sposób funkcjonowania nadzoru wewnętrznego i organów spółki. Co roku Rada Nadzorcza Domu Maklerskiego opiniuje stosowanie się do Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rada Nadzorcza nie stwierdziła braku dostosowania się Domu Maklerskiego do którejkolwiek z zasad. Informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Domu Maklerskiego.

Dom Maklerski przyjął także regulacje wewnętrzne określające zasady doboru oraz podnoszenia wiedzy i kompetencji kadry kierowniczej i zarządzającej. Możliwość zatrudnienia wskazanych pracowników jest ściśle określona i przejrzysta, a treść procedur została udostępniona dla wszystkich pracowników.

Zasady wynagradzania pracowników Domu Maklerskiego ujęte w regulaminie wynagradzania i polityce wynagrodzeń są zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi zrównoważonego rozwoju: stosujemy równe zasady wynagradzania bez względu na płeć, pochodzenie społeczne danego pracownika lub jakiegokolwiek inne czynniki. Polityka wynagrodzeń nie zawiera przy tym zapisów, które zachęcałyby do podejmowania działań charakteryzujących się ryzykiem związanym ze zrównoważonym rozwojem. Wynagrodzenie zmienne nie jest ustalane w oparciu o wyniki decyzji inwestycyjnych podejmowanych z uwzględnieniem lub brakiem uwzględnienia czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Dom Maklerski publikuje na swojej stronie internetowej szereg informacji o prowadzonej działalności, które mogą być istotne dla akcjonariuszy lub klientów oraz są realizacją wymogów stawianych przez przepisy prawa. W tym celu wyróżnione zostały takie zakładki jak Informacje dla klientów, Informacje o Domu Maklerskim, Reklamacje, RODO. Szczególnie istotne z punktu widzenia podmiotu nadzorowanego są informacje i dokumenty zamieszczone w zakładce Informacje o Domu Maklerskim, która zawiera Sprawozdanie finansowe, Ujawnienia regulacyjne oraz Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W Domu Maklerskim stworzone zostały regulacje składające się na zasadę etycznego podejścia do prowadzonej działalności. Wśród nich wskazać należy przede wszystkim:

- Regulamin przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- Regulamin inwestowania przez osoby zaangażowane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
- Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących i tajemnicę zawodową;
- Regulamin przeciwdziałania łapownictwu i korupcji oraz przyjmowania i wręczania korzyści majątkowych;
- Procedurę anonimowego zgłaszania nieprawidłowości;
- Polityki bezpieczeństwa w środowisku teleinformatycznym;
- Procedurę zarządzania produktami;
- Procedurę wewnętrzną powiadamiania o podejrzanych zleceniach wskazujących na manipulację lub wykorzystanie informacji poufnej.

Powyższe regulacje wprowadzają odpowiednie zasady i ograniczenia w podejmowanych przez pracowników działaniach, celem uczciwego i rzetelnego wykonywania obowiązków. Często regulacje te nakładają także obowiązek prowadzenia przez Dom Maklerski lub wyznaczonych pracowników odpowiednich rejestrów i monitorowania danego obszaru.

Dom Maklerski wyznaczył także osobę odpowiedzialną za obszar przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – Inspektora Informacji Finansowej oraz powierzył czynności nadzorcze w tym zakresie jednemu z członków zarządu. Miało to na celu zapewnienie jak najlepszego wykonywania przez Dom Maklerski obowiązków nakładanych przez przepisy prawa.

Jako podmiot należący do Grupy EQUES stosujemy się także do wspólnych zasad:

- E (Empathy) – stawiamy na pierwszym miejscu klienta i jego oczekiwania;
- Q (Quality) – dokładamy starań, by nasze usługi były odpowiednie do oczekiwań klienta;
- U (Unique) – proponujemy oryginalne i niepowtarzalne rozwiązania;
- E (Excellence) – zatrudniamy ekspertów;
- S (high Standards) – naszym priorytetem jest najwyższa jakość świadczonych usług.