

Polityka informacyjna Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.

§ 1 Wstęp

1. Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. („**Spółka**”) jako dom maklerski i instytucja zaufania publicznego, dąży do pełnej transparentności i udostępnia wszystkim interesariuszom, w szczególności klientom (osobom fizycznym, prawnym i nieposiadającym osobowości prawnej korzystającym z usług Spółki lub z usług innych podmiotów za pośrednictwem Spółki) i udziałowcom, informacje o prowadzonej działalności, przygotowane w sposób jasny i z należytą starannością.
2. Polityka informacyjna Spółki („**Polityka informacyjna**”) jest realizowana zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego („**Zasady Ładu Korporacyjnego**”).
3. Dokument „Polityka informacyjna Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.” udostępniany jest na stronie internetowej Spółki.
4. Spółka nie przekazuje informacji, które są objęte tajemnicą lub ochroną na mocy obowiązującego prawa, z wyjątkiem przypadków przewidzianych przepisami prawa.

§ 2 Cel Polityki informacyjnej

1. Spółka dokłada wszelkich starań, by dostęp do informacji o Spółce, w zakresie obowiązujących przepisów, był dla każdego równy i by wszyscy zainteresowani informacjami o Spółce traktowani byli w jednakowy sposób i z takim samym zaangażowaniem.
2. Podstawowym celem wdrożenia Polityki informacyjnej jest ułatwienie dostępu do informacji oraz opisanie zasad, którymi kieruje się Spółka w ramach przekazu reklamowego.

§ 3 Organizacja Polityki informacyjnej

1. Wykonywanie czynności na podstawie Polityki informacyjnej powierzone jest właściwym merytorycznie jednostkom organizacyjnym Spółki.
2. Komórką właściwą merytorycznie w sprawach nadzoru nad organizacją i prowadzeniem Polityki informacyjnej względem interesariuszy jest Biuro Kontroli i Nadzoru.
3. Spółka zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.

§ 4 Zakres upowszechnianych informacji

1. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje prawne wynikające z przepisów regulujących funkcjonowanie instytucji rynku kapitałowego.
2. Polityka informacyjna uwzględnia w szczególności następujące regulacje prawne:
 - 1) ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;
 - 2) ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 3) ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 4) ustawa z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych.

§ 5 Sposób upowszechniania informacji

1. W ramach prowadzonej Polityki informacyjnej Spółka upowszechnia informacje przede wszystkim za pośrednictwem strony internetowej pod adresem www.xelion.pl.
2. Do podstawowych kategorii informacji udostępnianych za pośrednictwem strony internetowej Spółki należą:
 - 1) obowiązki wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 2) informacje dotyczące Spółki i świadczonych usług udzielane klientowi przed zawarciem umowy,
 - 3) polityka zarządzania konfliktami interesów w Spółce,
 - 4) informacje w zakresie trybu składania i rozpatrywania reklamacji przez Spółkę,
 - 5) informacje dotyczące świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych przez Spółkę,
 - 6) informacje o przetwarzaniu danych w celu określenia rezydencji amerykańskiej (FATCA) oraz informacje o przetwarzaniu danych dla celów ustawy o wymianie informacji podatkowych (CRS),



- 7) informacje w zakresie adekwatności kapitałowej:
 - a) polityka informacyjna Spółki w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - b) informacje w zakresie adekwatności kapitałowej według stanu na koniec danego roku obrotowego,
 - c) sprawozdanie finansowe za dany rok obrotowy wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz sprawozdaniem z działalności Spółki,
 - d) informacja w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń za dany rok obrotowy,
- 8) regulaminy świadczenia przez Spółkę usług maklerskich i wzory umów o świadczenie tych usług,
- 9) informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem w zakresie instrumentów finansowych oraz o ryzykach związanych z inwestowaniem w te instrumenty,
- 10) informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Spółkę.
3. Za publikację na stronie internetowej Spółki aktualnych informacji odpowiadają jednostki organizacyjne Spółki odpowiedzialne merytorycznie za daną informację.
4. Spółka dokłada wszelkich starań, aby informacje udostępniane na stronie internetowej Spółki były aktualne. W tym celu Spółka sprawuje bieżący nadzór nad treściami udostępnianymi na stronie internetowej i dokonuje ich cyklicznych przeglądów.

§ 6 Termin udzielania informacji

1. Terminy udzielania odpowiedzi Klientom wskazane są w regulaminach oraz innych dokumentach dotyczących usług świadczonych przez Spółkę, natomiast terminy udzielania odpowiedzi pozostałym interesariuszom wynikają z przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych Spółki.
2. Dom Inwestycyjny Xelion udziela odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania zapytania. W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, czas ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania zapytania.

§ 7 Przekaz reklamowy i informacje o usługach i produktach

1. Konstruując przekaz reklamowy, Spółka kieruje się następującymi zasadami:
 - a) przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Spółkę, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów,
 - b) przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy,
 - c) przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi,
 - d) przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:
 - charakteru prawnego reklamowanego przedmiotu lub usługi, w tym praw i obowiązków klienta,
 - tożsamości podmiotu reklamującego,
 - istotnych cech reklamowanego przedmiotu lub usługi,
 - korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z reklamowanego przedmiotu lub usługi oraz okresu, w którym powstają,
 - ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z reklamowanego przedmiotu lub usługi oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
 - czasu, wartości i terytorialnej dostępności reklamowanego przedmiotu lub usługi,
 - ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z reklamowanego przedmiotu lub usługi,
 - e) proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
2. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Spółka:
 - a) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Spółki lub na jej rzecz,
 - b) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniem zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
 - c) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,



- d) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.
3. Spółka dokłada należytej staranności, aby proces informowania o produktach lub usługach finansowych i ich oferowania był prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
4. Spółka informuje rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy o oferowanych produktach lub usługach, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tych produktów lub usług, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
5. Odpowiednie informacje o usługach świadczonych przez Spółkę lub produktach oferowanych przez Spółkę są przekazywane klientowi lub potencjalnemu klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich przez Spółkę lub przed świadczeniem usługi w zakresie danego produktu.
6. Spółka nie prowadzi działań promocyjnych, w ramach których oferowane są świadczenia zachęcające klientów lub potencjalnych klientów do zwiększonego zaangażowania środków lub podejmowania dodatkowych bardziej ryzykownych zachowań inwestycyjnych.

§ 8 Podstawowe zasady komunikacji zewnętrznej

1. Spółka dokłada należytej staranności, aby utrzymywać pozytywne relacje z otoczeniem i interesariuszami, odpowiadające celom strategicznym Spółki.
2. Godne reprezentowanie Spółki, z właściwym poszanowaniem przyjętych norm, jest kluczowym aspektem w kontaktach Spółki z otoczeniem. Osoba reprezentująca Spółkę nie może promować swoich własnych wartości ani prywatnych interesów.
3. Każdy rodzaj komunikacji pochodzącej ze Spółki jest rzetelny, dokładny i zgodny z prawdą. Informacje nie zawierają sformułowań, które są nieprawdziwe, nierzetelne, wprowadzają w błąd lub są niedokładne. W komunikacji Spółka nie stosuje sformułowań, które przekazują treści w sposób wyolbrzymiony i zawierają treści zapalczywe lub uwłaczające osobie trzeciej.
4. Spółka dopuszcza możliwość komunikowania się z otoczeniem za pośrednictwem mediów społecznościowych w ramach administrowanych i zarządzanych przez Spółkę profili. Treści publikowane na takich profilach spełniają warunki Polityki informacyjnej, w szczególności określone w §7 i §8 niniejszego dokumentu.

Niniejszy dokument został przyjęty uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 52/Z/2019 z dnia 14 marca 2019 r. i obowiązuje od dnia 14 marca 2019 r.