

ZÁSADY ŘÍZENÍ A KONTROLY (CORPORATE GOVERNANCE) PRO INSTITUTE PODLÉHAJÍCÍ DOHLEDU

Varšava, 22. července 2014

S ohledem na:

1. Cíle dohledu, který zajišťuje:
 - a. Řádné fungování finančního trhu,
 - b. Stabilitu, bezpečnost a transparentnost finančního trhu,
 - c. Důvěru ve finanční trh,
 - d. Ochranu účastníků finančního trhu,
 - e. Bezpečnost obchodování a dodržování zásad spravedlivého obchodování,
 - f. Bezpečnost prostředků zákazníků.
2. Povinnosti polské Komise pro finanční dohled, spočívající v realizaci opatření zaměřených na řádné fungování, rozvoj a konkurenceschopnost finančního trhu;
3. Kontrolní zkušenosti týkající se dohledu v oblasti bankovníctví, penzí a pojištění nad společnostmi působícími v rámci kapitálového trhu, úspor a úvěrů;

Jsou vydávány následující Zásady řízení a kontroly (Corporate Governance) pro instituce podléhající dohledu.

Úvod

Zásady řízení a kontroly (Corporate Governance) představují soubor pravidel, která vymezují interní a externí vztahy institucí podléhajících dohledu, včetně vztahů s akcionáři a zákazníky, dále jejich organizací, fungování interního dohledu a klíčové interní systémy a funkce, stejně jako zákonné orgány a zásady jejich spolupráce. Polská Komise pro finanční dohled se domnívá, že instituce podléhající dohledu by měly přijmout Zásady řízení a kontroly (Corporate Governance), které by se tak staly důležitým programovým dokumentem v rámci jejich strategické korporátní politiky a ovlivňovaly rozvoj řádných zásad jednání těchto institucí.

S ohledem na skutečnost, že subjekty, které podléhají dohledu ze strany polské Komise pro finanční dohled, jako jsou veřejné instituce, by měly své podnikání realizovat s nejvyšší možnou mírou pečlivosti, bude zvláštní důraz kladen na profesionalitu a etické jednání osob, které jsou členy orgánů subjektů podléhajících dohledu, přičemž tyto subjekty budou rovněž vyžadovat, aby jejich akcionáři jednali odpovědně a loajálně. Zásady řízení a kontroly (Corporate Governance) tak naznačují potřebu stanovit vysoké požadavky pro osoby, které tvoří příslušné orgány, a vybudovat řádné vztahy s akcionáři, s důrazem na nutnost toho, aby akcionáři jednali odpovědně, v nejlepším zájmu příslušné instituce podléhající dohledu, přičemž je zároveň doporučeno, aby byly korporátní nároky realizovány při respektování zájmů instituce podléhající dohledu.

Dobré vztahy institucí podléhajících dohledu se zákazníky budují důvěru, a to nejen v samotné instituce, ale ve finanční trh jako celek. Proto by měla být péče o zákazníky jedním z primárních cílů institucí podléhajících dohledu. Základní povinností příslušných institucí je předávat zákazníkům spolehlivé informace o nabízených službách či produktech, a to způsobem, který je srozumitelný pro průměrného příjemce, a při zvážení souvisejících rizik. Tato povinnost bude realizována ve fázi marketingové komunikace a volby vhodné finanční služby či produktu pro daného zákazníka a při vzniku právního vztahu. Dodržování této zásady bude institucemi podléhajícími dohledu prosazováno i u subjektů, které s nimi spolupracují.

Posílení role interního dohledu přispívá ke zvýšení účinnosti a transparentnosti provozních činností instituce podléhající dohledu a zajištění její bezpečnosti.

Úspěšná implementace strategických cílů přijatých ze strany subjektu podléhajícího dohledu vyžaduje zavedení organizační struktury se správnými systémy interní kontroly, auditu a řízení rizika.

Pravidla odměňování, která představují důležitou složku rozvoje a bezpečnosti fungování instituce podléhající dohledu, by měla být zavedena na základě aktivní účasti valné hromady.

Komunikační politika by měla sloužit k budování řádných vztahů, a to především prostřednictvím snadnějšího přístupu k informacím pro zákazníky i akcionáře.

Systém pro odhalování nezvyklých skutečností či stavů, které ohrožují bezpečnost fungování instituce podléhající dohledu, by měl zahrnovat všechny zaměstnance příslušné instituce.

Instituce podléhající dohledu by měla prokázat, že dbá na ochranu práv a rozvoj zaměstnanců, aby tak budovala hodnotu a dobré jméno instituce podléhající dohledu.

Instituce podléhající dohledu by měla usilovat o maximální možnou aplikaci Zásad řízení a kontroly (Corporate Governance), a to zahrnutím zásady proporcionality vyplývající z rozsahu, povahy činnosti a specifčnosti dané instituce. Zásady řízení a kontroly (Corporate Governance) rovněž platí pro instituce podléhající dohledu, které mají status veřejných podniků.

Odchýlit se od úplné aplikace konkrétních zásad může být přípustné pouze v případech, kdy by jejich celkové zavedení představovalo pro instituci podléhající dohledu nadměrnou zátěž.

Instituce podléhající dohledu na své webové stránky umístí informaci o aplikaci Zásad řízení a kontroly (Corporate Governance) nebo informaci o tom, že od aplikace určitých zásad upouští.

Zásady, které jsou definovány v rámci Zásad řízení a kontroly (Corporate Governance), mohou být pro určité druhy a formy činnosti realizované některými subjekty působícími na finančním trhu neadekvátní, proto se nebudou uplatňovat v souvislosti s/se:

- a. Převodními agenty;
- b. Zástupci investičních společností;
- c. Energetickými společnostmi, které vedou účty nebo registry burzovních komodit;
- d. Pojistnými agenty;
- e. Kanceláři platebních služeb;
- f. Pojistnými brokery;
- g. Distributory akcií/podílů investičních fondů;
- h. Zaměstnavateli, kteří vedou zaměstnanecké důchodové systémy;
- i. Správci sekuritizovaných pohledávek; a

- j. Subjekty vystupujícími jako třetí strany, kterým subjekty podléhající dohledu svěřily provádění určitých činností na základě uzavřených smluv, a to v souladu s příslušnými právními předpisy.

Zásady definované v rámci Zásad řízení a kontroly (Corporate Governance) se nebudou uplatňovat na jiné emitenty, kteří provádějí veřejné nabídky nebo jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a dále na zahraniční právnické osoby podnikající na základě příslušného povolení.

Zásady definované v rámci Zásad řízení a kontroly (Corporate Governance) nejsou v rozporu s právy či povinnostmi vyplývajícími z právních předpisů.

Kapitola 1 Organizace a organizační struktura

§ 1.

1. Organizace instituce podléhající dohledu by měla umožňovat plnění dlouhodobých cílů prováděné činnosti.
2. Organizace instituce podléhající dohledu by měla pokrývat řízení a uplatňování kontroly, interní reporting, toky a ochranu informací a systémy oběhu dokumentů, které by měly být řádně upraveny interními předpisy.
3. Organizace instituce podléhající dohledu by měla být reflektována v rámci organizační struktury.
4. Instituce podléhající dohledu by měla zajistit transparentnost organizační struktury upravené v rámci interních předpisů, a to zveřejněním alespoň základní organizační struktury na webových stránkách.

§ 2.

1. Instituce podléhající dohledu by měla disponovat organizační strukturou, která je transparentní a adekvátní z hlediska rozsahu a povahy realizované činnosti a podstupovaného rizika. V rámci dané organizační struktury by měly být řádně a vhodně přiřazeny následující: odborná struktura, úkoly a rozsah povinností / odpovědnosti. Organizační struktura by měla pokrývat a reflektovat celkový rozsah činností dané instituce podléhající dohledu, přičemž by v rámci rozsahu realizovaných činností měla jasně oddělovat jednotlivé klíčové funkce. Toto se týká rozdělení úkolů a odpovědnosti mezi členy řídicího orgánu příslušné instituce podléhající dohledu, stejně jako rozdělení úkolů a odpovědnosti mezi organizační jednotky centrály, poboček a konkrétních pracovních míst či skupin pracovních míst.
2. Organizační struktura by měla být vymezena způsobem, který brání vzniku pochybností s ohledem na rozsah úkolů a odpovědnosti příslušných organizačních jednotek, poboček a pracovních míst či skupin pracovních míst, a to především tak, aby bránila vzniku překrývání povinností a odpovědnosti organizačních jednotek, poboček a pracovních míst či skupin pracovních míst.

§ 3.

Instituce podléhající dohledu bude povinna jednat v souladu s požadavky vyplývajícími z právních předpisů, brát v úvahu kontrolní doporučení vydávaná ze strany příslušných orgánů ohledu, a to především ze strany FSC nebo Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA), Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA), respektive Evropského úřadu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA), stejně jako povinnosti a prohlášení učiněná před orgány dohledu, a brát v úvahu jednotlivá doporučení vydaná příslušnými orgány dohledu.

§ 4.

1. Instituce podléhající dohledu by si měla stanovit své vlastní strategické cíle, a to ve světle povahy a rozsahu prováděné činnosti.
2. Organizace instituce podléhající dohledu by měla umožňovat dosažení souboru strategických cílů, při zvážení potřeby účinného monitorování rizika, které se v rámci podnikání dané instituce vyskytuje.
3. Organizace instituce podléhající dohledu by měla umožňovat okamžité přijetí příslušných opatření v případě mimořádných událostí, kdy je nezbytné upustit od přijatých strategických cílů / kdy není možné přijaté strategické cíle implementovat v důsledku neočekávaných změn ekonomického či právního prostředí instituce podléhající dohledu, případně pokud může další implementace přijatých cílů mít za následek porušení standardů definovaných v předpisech upravujících činnosti instituce podléhající dohledu nebo porušení zavedených zásad chování.
4. Organizace instituce podléhající dohledu by měla zajišťovat, aby:
 - a. Plnění úkolů z rozsahu činnosti daného subjektu bylo svěřováno lidem, kteří disponují nezbytnými znalostmi / dovednostmi a kteří jsou vedeni lidmi s vhodnými zkušenostmi,
 - b. Při určování rozsahu svěřených úkolů byla v úvahu brána možnost vhodného a spolehlivého plnění daných úkolů v rámci daného pracovního místa,
 - c. Byla řádně chráněna práva zaměstnanců a byly v úvahu brány jejich zájmy, především prostřednictvím aplikace transparentních a objektivních zásad zaměstnávání, hodnocení, odměňování a kariérního rozvoje.

§ 5.

1. Při vytváření či změnách organizační struktury je nutné zajistit její konzistentnost, především s interním zřízením, s odkazem na vznik a fungování instituce podléhající dohledu a způsob činnosti jejích orgánů.
2. Výše uvedený požadavek týkající se organizační struktury je rovněž nutné harmonizovat s ostatními interními dokumenty, které se týkají organizace a fungování specifických organizačních jednotek a pracovních míst v rámci centrály, organizačních jednotek, poboček a pracovních míst či skupin pracovních míst.
3. Zaměstnancům instituce podléhající dohledu by měl být zajištěn vhodný přístup k informacím o rozsahu nároků, povinností a odpovědnosti konkrétních organizačních jednotek.

§ 6.

1. Pokud bude v rámci instituce podléhající dohledu zaveden anonymní způsob informování řídicího či kontrolního orgánu o případném špatném zacházení v instituci podléhající dohledu, je nutné zajistit možnost využívat daný nástroj ze strany zaměstnanců bez toho, aby se obávali negativních důsledků ze strany vedení a/nebo jiných zaměstnanců instituce podléhající dohledu.
2. Řídicí orgán by měl prezentovat zprávy týkající se oznamování závažných porušení kontrolnímu orgánu.

§ 7.

Instituce podléhající dohledu bude aplikovat plánování kontinuity podnikání, aby zajistila kontinuitu provozních činností a zmírnění ztrát v případě negativního narušení podnikatelské činnosti subjektu.

Kapitola 2 Vztahy s akcionáři instituce podléhající dohledu

§ 8.

1. Instituce podléhající dohledu by měla jednat v zájmu všech akcionářů, a to při respektování zájmů zákazníků.
2. Při výkonu své podnikatelské činnosti by instituce podléhající dohledu měla brát v úvahu zájmy všech akcionářů, pokud takovéto zájmy nejsou v rozporu se zájmy dané instituce podléhající dohledu.
3. Instituce podléhající dohledu by měla akcionářům zajistit adekvátní přístup k informacím, a to především s ohledem na rozhodnutí učiněná valnou hromadou. Při poskytování informací akcionářům je nutné zajistit spolehlivost a úplnost takovýchto informací, bez zvláštních výhod pro vybrané akcionáře.
4. Pokud je to relevantní z hlediska počtu akcionářů, měla by instituce podléhající dohledu usilovat o snadnější účast všech akcionářů na zasedáních valné hromady příslušné instituce podléhající dohledu, a to mimo jiné zajištěním možnosti aktivní elektronické účasti na zasedáních valné hromady.

§ 9.

1. Akcionáři instituce podléhající dohledu by měli spolupracovat za účelem implementace cílů příslušné instituce a za účelem zajištění bezpečnosti jejích provozních činností.
2. Akcionáři mohou ovlivňovat fungování instituce podléhající dohledu pouze prostřednictvím rozhodnutí valné hromady, bez toho, aby byla dotčena přednostní práva ostatních orgánů. Neoprávněné uplatňování vlivu valné hromady nebo dozorčí rady by mělo být oznámeno polské Komisi pro finanční dohled.
3. Akcionáři by měli v souvislosti se svými rozhodnutími vycházet ze zájmů dané instituce podléhající dohledu.
4. Zasedání valné hromady nutné pro další řádné fungování instituce podléhající dohledu by mělo být svoláno bez zbytečného prodloužení.
5. Akcionáři by měli účelně využívat nástroje dohledu vlastnictví, aby zajistili řádné fungování řídicího / kontrolního orgánu příslušné instituce podléhající dohledu. Orgány dané instituce by měly fungovat způsobem, který zajišťuje vlastnické a řídicí funkce. Kombinace role akcionáře a role člena vedení bude vyžadovat omezení role subjektů týkající se příslušné osoby v rámci kontrolního orgánu, aby nedošlo ke snížení účinnosti interního dohledu.
6. Jakékoliv spory mezi akcionáři by měly být neprodleně vyřešeny, aby bylo zabráněno možnému narušení zájmů příslušné instituce podléhající dohledu a jejích zákazníků.

§ 10.

1. Akcionáři nemohou zasahovat do způsobu výkonu vedení, včetně případného provádění záležitostí ze strany řídicího orgánu instituce podléhající dohledu.
2. Zavádění osobních nároků nebo jiných zvláštních nároků pro akcionáře instituce podléhající dohledu by mělo být ospravedlněné a mělo by sloužit pro implementaci důležitých cílů dané instituce podléhající dohledu. Držba takovýchto nároků ze strany akcionářů by měla být reflektována v základních interních ustavujících aktech dané instituce.
3. Nároky určitých akcionářů by neměly vést k omezení řádného fungování orgánů instituce podléhající dohledu nebo k diskriminaci ostatních akcionářů.
4. Akcionáři by neměli využívat své postavení k tomu, aby prováděli rozhodnutí vedoucí k převodu aktiv z dané instituce podléhající dohledu na jiné subjekty, případně k nákupu aktiv či k jinému nakládání s aktivy předmětné instituce podléhající dohledu za jiných než tržních podmínek, nebo aby tak ohrožovali bezpečnost či zájmy dané instituce podléhající dohledu.

§ 11.

1. Realizace transakcí se spřízněnými stranami by měla být ospravedlněna zájmem příslušné instituce podléhající dohledu, přičemž tyto transakce by měly být prováděny transparentním způsobem.

2. Transakce se spřízněnými stranami, které mají významný dopad na finanční či právní situaci instituce podléhající dohledu, případně vedou k nákupu, prodeji nebo jinému nakládání významných částí aktiv, budou vyžadovat získání stanoviska ze strany kontrolního orgánu. Pokud členové kontrolního orgánu vydají nesouhlasné stanovisko, budou informace a důvody pro takovéto nesouhlasné stanovisko uvedeny v příslušném zápisu.
3. Pokud valná hromada učinila rozhodnutí týkající se transakce se spřízněnou stranou, budou mít všichni akcionáři přístup ke všem případným informacím nezbytným pro posouzení podmínek, za kterých má být daná transakce realizována, a k informacím o jejím dopadu na situaci instituce podléhající dohledu.

§ 12.

1. Akcionáři ponесou odpovědnost za okamžité zvýšení kapitálu příslušné instituce podléhající dohledu, pokud je to nezbytné pro udržení vlastního kapitálu dané instituce podléhající dohledu na úrovni vyžadované právními předpisy / předpisy pro dohled, případně pokud je to vyžadováno z hlediska bezpečnosti dané instituce podléhající dohledu.
2. Akcionáři by měli být odpovědní za okamžité poskytnutí finanční podpory ve prospěch instituce podléhající dohledu, pokud to bude nezbytné pro udržení likvidity dané instituce podléhající dohledu na úrovni vyžadované právními předpisy / předpisy pro dohled, případně pokud je to vyžadováno z hlediska bezpečnosti dané instituce podléhající dohledu.
3. Rozhodnutí o tom, zda vyplátit či nevyplátit dividendu, by měla vycházet z potřeby udržovat řádnou úroveň vlastního kapitálu a z implementace strategických cílů instituce podléhající dohledu, přičemž tato rozhodnutí by rovněž měla brát v úvahu pokyny a jednotlivá doporučení vydávaná ze strany kontrolních orgánů.

Kapitola 3 Řídicí orgán

§ 13.

1. Řídicí orgán (orgán vedení) bude kolektivní.
2. Člen řídicího orgánu by měl disponovat kompetencemi nezbytnými pro provádění záležitostí dané instituce podléhající dohledu, které budou vyplývat z/ze:
 - a. Znalostí (na základě vzdělání, absolvovaných školení, získané odborné kvalifikace nebo během profesní kariéry),
 - b. Zkušeností (získaných během výkonu konkrétních funkcí či působení na konkrétních postech),
 - c. Dovedností nezbytných pro výkon svěřené funkce.
3. Člen řídicího orgánu by měl zaručit řádné provádění jemu svěřených povinností.
4. Jednotlivé kompetence konkrétních členů kolektivních řídicích orgánů by se měly vzájemně doplňovat, aby byla zajištěna řádná úroveň kolektivního řízení instituce podléhající dohledu.
5. Řídicí orgán bude zahrnovat vhodný počet osob, které mluvně polsky a disponují vhodnými zkušenostmi/znalostmi polského finančního trhu nezbytnými pro řízení instituce podléhající dohledu v rámci polského finančního trhu.

§ 14.

1. Řídicí orgán by měl při jednání v zájmu instituce podléhající dohledu brát v úvahu cíle a zásady vykonávané podnikatelské činnosti a instituce podléhající dohledu, v souladu s definicí v rámci právních předpisů, interních předpisů a pokynů pro dohled.
2. Řídicí orgán by se měl při implementaci přijaté provozní strategie řídit bezpečností dané instituce podléhající dohledu.
3. Řídicí orgán by měl být jako jediný orgán oprávněn realizovat řízení provozních činností instituce podléhající dohledu a měl by za toto nést odpovědnost.
4. Řízení provozních činností instituce podléhající dohledu zahrnuje především funkce provádění příslušných záležitostí, plánování, organizování, rozhodování, řízení a kontrolování provozních činností dané instituce.

§ 15.

1. Řídicí orgán by měl mít samostatnou funkci prezidenta/předsedy daného orgánu, který by řídil práci daného orgánu.
2. Členové řídicího orgánu ponесou kolektivní odpovědnost za rozhodnutí vyhrazená do působnosti řídicího orgánu, bez ohledu na zavedení interního rozdělení odpovědností za konkrétní oblasti provozních činností instituce podléhající dohledu mezi jednotlivé členy řídicího orgánu či bez ohledu na delegaci konkrétních práv na nižší úroveň řízení.
3. Interní rozdělení odpovědností na konkrétní oblasti provozních činností instituce podléhající dohledu mezi členy řídicího orgánu by mělo být provedeno transparentně a jednoznačně, přičemž by mělo být reflektováno v interních předpisech. Rozdělení by nemělo vést ke zbytečnému překrývání kompetencí členů řídicího orgánu nebo k internímu střetu zájmů.
4. Interní rozdělení odpovědností mezi členy řídicího orgánu by nemělo vést k situaci, kdy určitá oblasti provozních činností instituce podléhající dohledu není přiřazena žádnému členovi řídicího orgánu.

§ 16.

1. Je vhodné, aby zasedání řídicího orgánu byla vedena v polském jazyce. V případě potřeby je nutné zajistit příslušnou podporu ze strany tlumočnicka.
2. Zápisy a obsah přijatých usnesení nebo jiných rozhodnutí řídicího orgánu instituce podléhající dohledu by měly být vyhotoveny v polštině, případně by měl být zajištěn jejich překlad do polského jazyka.

§ 17.

1. Plnění funkce řídicího orgánu by mělo být hlavní oblastí profesní činnosti členů řídicího orgánu. Další profesní činnosti členů řídicího orgánu mimo instituci podléhající dohledu by neměla vést k časovému či pracovnímu vytížení, které by mělo negativní dopad na řádný výkon funkce zastávané danou osobou v rámci řídicího orgánu příslušné instituce podléhající dohledu.
2. Člen řídicího orgánu by neměl být členem orgánů jiných subjektů, pokud čas věnovaný výkonu dané funkce v rámci jiných subjektů brání spolehlivému výkonu povinností pro příslušnou instituci podléhající dohledu.
3. Člen řídicího orgánu by se měl vyvarovat výkonu profesní či neprofesní činnosti, která by mohla vést k výskytu střetu zájmů či mít negativní dopad na jeho dobré jméno jako člena řídicího orgánu instituce podléhající dohledu.
4. Zásady omezení střetů zájmů by měly být definovány v příslušných interních předpisech, přičemž by mimo jiné měly být stanoveny zásady identifikace, řízení a prevence střetů zájmů, stejně jako zády pro vyloučení člena řídicího orgánu v případě výskytu či možného výskytu střetu zájmů.

§ 18.

Pokud bude složení řídicího orgánu instituce podléhající dohledu neúplné, je nutné takovýto orgán neprodleně doplnit.

Kapitola 4 Dozorčí orgán

§ 19.

1. Člen dozorčího (kontrolního) orgánu by měl disponovat kompetencemi nezbytnými pro řádné provádění povinností spojených s kontrolou dané instituce podléhající dohledu, přičemž tyto kompetence budou vyplývat z/ze:
 - a. Znalostí (na základě vzdělání, absolvovaných školení, získané odborné kvalifikace nebo akademických titulů, případně jinak získané během profesní kariéry),
 - b. Zkušeností (získaných během výkonu konkrétních funkcí či působení na konkrétních postech),
 - c. Dovedností nezbytných pro výkon svěřené funkce.
2. Jednotlivé kompetence konkrétních členů kolektivních dozorčích orgánů by se měly vzájemně doplňovat, aby byla zajištěna řádná úroveň kolektivního uplatňování dohledu nad všemi oblastmi činnosti instituce podléhající dohledu.
3. Člen dozorčího orgánu by měl zaručit řádné provádění jemu svěřených povinností.
4. Dozorčí orgán bude zahrnovat vhodný počet osob, kteří mluví polsky a disponují vhodnými zkušenostmi/znalostmi polského finančního trhu nezbytnými pro dohled nad institucí podléhající dohledu v rámci polského finančního trhu.

§ 20.

1. Dozorčí orgán by měl uplatňovat dohled nad záležitostmi, které se týkají příslušné instituce, přičemž by měl v rámci výkonu svých úkolů věnovat pozornost řádným a bezpečným operacím dané instituce podléhající dohledu.
2. Dozorčí orgán by měl být schopen vykonávat nezbytné kontrolní činnosti trvale, především během implementace přijatých strategických cílů nebo významných změn v úrovni rizika či při výskytu významných rizik u provozních činností dané instituce podléhající dohledu, a dále s ohledem na rozsah finančního výkaznictví, včetně zavádění zásadních změn účetních politik, které mají podstatný dopad na obsah finančních informací.
3. Dozorčí orgán a jeho konkrétní členové by měli při uplatňování dohledu jednat na základě nestranného hodnocení a úsudku.

§ 21.

1. Počet členů dozorčího orgánu bude adekvátní z hlediska povahy a rozsahu činnosti vykonávané ze strany příslušné instituce podléhající dohledu.
2. Dozorčí orgán by měl mít samostatnou funkci předsedy daného orgánu, který by řídil práci dozorčího orgánu. Volba předsedy dozorčího orgánu bude učiněna na základě zkušenosti a schopnosti vést tým, a to při zvážení kritéria nezávislosti.

§ 22.

1. Dozorčí orgán instituce podléhající dohledu bude zahrnovat vhodný podíl nezávislých členů, případně – pokud toto není možné – vhodný počet členů zvolených z kandidátů identifikovaných drobnými akcionáři. Nezávislost je především prokázána neexistencí přímých či nepřímých vazeb s institucí podléhající dohledu, členy řídicích a dozorčích orgánů, významnými akcionáři a s nimi spřízněnými subjekty.
2. Nezávislost by pak měla být především charakteristická pro členy výboru pro audit nebo členy dozorčího orgánu, kteří disponují kompetencemi za oblast účetnictví či finanční revize.
3. Pokud členové dozorčího orgánu vyjádří nesouhlasné stanovisko, měly by být příslušné informace a důvody pro takovéto stanovisko uvedeny v zápisu.
4. Výbor pro audit nebo dozorčí orgán v rámci monitorování plnění opatření v oblasti finanční revize odsouhlasí zásady pro provádění opatření ze strany subjektu oprávněného zkoumat finanční výkazy, včetně rozsahu navrhovaného akčního plánu.
5. Výbor pro audit nebo dozorčí orgán by měl v rámci prezentace výsledků činnosti finanční revize ze strany subjektu oprávněného zkoumat finanční výkazy vyjádřit své stanovisko ve věci daných finančních výkazů, které je dotčeno činnostmi finanční revize.
6. Spolupráce mezi výborem pro audit / dozorčím orgánem a subjektem oprávněným zkoumat finanční výkazy by měla být zdokumentována. Ukončení smlouvy se subjektem oprávněným auditovat finanční výkazy by mělo vycházet z hodnocení dozorčího orgánu, který pak informace o příčinách daného ukončení uvede v rámci výroční zprávy obsahující hodnocení finančních výkazů příslušné instituce podléhající dohledu.

§ 23.

1. Člen dozorčího orgánu příslušné instituce podléhající dohledu by měl svou funkci vykonávat aktivně, přičemž by měl prokazovat nezbytnou úroveň angažovanosti v rámci činnosti dozorčího orgánu.
2. Nezbytná úroveň angažovanosti bude prokázána tím, že bude řádnému plnění úkolů dozorčího orgánu věnován dostatečný čas.
3. Zbývající profesní činnost členů dozorčího orgánu nesmí mít negativní dopad na kvalitu a účinnost vykonávaného dohledu.
4. Člen dozorčího orgánu by se měl vyvarovat výkonu profesní či neprofesní činnosti, která by mohla vést k výskytu střetu zájmů či mít jiný negativní dopad na jeho dobré jméno jako člena dozorčího orgánu instituce podléhající dohledu.
5. Zásady omezení střetů zájmů by měly být definovány v příslušných interních předpisech, přičemž by mimo jiné měly být stanoveny zásady identifikace, řízení a prevence střetů zájmů, stejně jako zády pro vyloučení člena dozorčího orgánu v případě výskytu či možného výskytu střetu zájmů.

§ 24.

1. Je vhodné, aby zasedání dozorčího orgánu byla vedena v polském jazyce. V případě potřeby je nutné zajistit příslušnou podporu ze strany tlumočnicka.
2. Zápisy a obsah přijatých usnesení nebo jiných rozhodnutí dozorčího orgánu instituce podléhající dohledu by měly být vyhotoveny v polštině, případně by měl být zajištěn jejich překlad do polského jazyka.

§ 25.

1. Dohled / dozor uplatňovaný ze strany dozorčího orgánu bude trvalé povahy. Zasedání dozorčího orgánu se budou konat dle potřeby. Pokud v rámci instituce podléhající dohledu fungují výbory pro audit či jiné výbory, kterým byly svěřeny konkrétní záležitosti týkající se činnosti příslušné instituce podléhající dohledu, budou se zasedání dozorčího orgánu konat nejméně čtyřikrát ročně, v ostatních případech alespoň každé dva měsíce.
2. Pokud budou během výkonu činností dohledu / dozoru zjištěny prohřešky, významná pochybení, včetně pochybení, která mají významný dopad na obsah finanční informací, nebo jiné mimořádné okolnosti týkající se fungování instituce podléhající dohledu, měl by dozorčí orgán přijmout vhodná opatření – tedy především požádat řídicí orgán o poskytnutí vysvětlení a požádat je o zavedení účelných řešení, která by zamezila opětovnému výskytu podobných okolností v budoucnu.
3. Pokud je to nezbytné pro výkon řádného a účelného dohledu / dozoru, může dozorčí orgán požadovat, aby řídicí orgán pověřil vybraný externí subjekt prováděním konkrétních analýz nebo poskytnutím posudku v konkrétních záležitostech.

§ 26.

Pokud bude složení dozorčího orgánu instituce podléhající dohledu neúplné, je nutné takovýto orgán neprodleně doplnit.

§ 27.

Dozorčí orgán je povinen provádět pravidelné hodnocení aplikace zásad uvedených v tomto dokumentu, přičemž výsledek tohoto hodnocení by měl být k dispozici na webových stránkách instituce podléhající dohledu a předložen ostatním orgánům příslušné instituce podléhající dohledu.

Kapitola 5 Pravidla odměňování

§ 28.

1. Instituce podléhající dohledu by měla disponovat transparentními pravidly pro odměňování členů řídicího orgánu / dozorčího orgánu i klíčových zaměstnanců. Zásady pro odměňování budou definovány prostřednictvím vhodného interního předpisu (pravidla odměňování).
2. Při stanovování pravidel pro odměňování je nutné vzít v úvahu finanční situaci instituce podléhající dohledu.
3. Dozorčí orgán každoročně vyhotoví a předloží valné hromadě zprávu o hodnocení fungování pravidel pro odměňování v rámci instituce podléhající dohledu.
4. Valná hromada posoudí, zda zavedená pravidla pro odměňování přispívají rozvoji a bezpečnosti provozních činností dané instituce podléhající dohledu.

§ 29.

1. Odměny členů dozorčího orgánu budou stanoveny adekvátně dle plněných funkcí, stejně jako dle rozsahu provozních činností příslušné instituce podléhající dohledu. Členové dozorčího orgánu jmenovaní do různých výborů by měli být odměňováni adekvátně dle dodatečných úkolů vykonávaných v rámci jednotlivých výborů.
2. Odměny členů dozorčího orgánu budou stanovovány rozhodovacím orgánem, pokud předpisy nezakazují výplatu takovýchto odměn.
3. Zásady pro odměňování členů dozorčího orgánu by měly být transparentní, přičemž by měly být součástí relevantního interního předpisu instituce podléhající dohledu.

§30.

1. Dozorčí orgán bude při respektování rozhodnutí valné hromady odpovědný za přijetí interního předpisu, kterým by byly stanoveny zásady pro odměňování členů řídicího orgánu, včetně detailních zásad a kvalifikačních podmínek pro variabilní složky odměny.
2. Dozorčí orgán bude uplatňovat dohled nad zavedenými pravidly pro odměňování, včetně ověřování splnění kvalifikačních kritérií a podmínek pro variabilní složky odměny, a to před samotnou výplatou celé odměny nebo její části.
3. S ohledem na osoby, které zastávají klíčové funkce, ponese odpovědnost za zavedení příslušného předpisu a dohled v dané oblasti řídicí orgán.
4. Variabilní složky odměny členů řídicího orgánu nebo klíčových osob budou především záviset na objektivních kritériích, kvalitě řízení instituce podléhající dohledu, přičemž budou brát v úvahu dlouhodobé aspekty provozních činností a způsob implementace strategických cílů. Při stanovování variabilních složek odměny je nutné vzít v úvahu bonusy a benefity, včetně těch, které vyplývají z motivačních a jiných vyplácených/splatných či potenciálně splatných bonusových systémů. Stanovená pravidla pro odměňování nebudou představovat podnět k podstupování nadměrného rizika v rámci provozních činností instituce podléhající dohledu.
5. Odměna členů řídicího orgánu nebo klíčových osob bude finanční a vyplácena z prostředků příslušné instituce podléhající dohledu.

Kapitola 6 Komunikační politika

§ 31.

1. Instituce podléhající dohledu by měla vést transparentní komunikační politiku, která bude zveřejňována na webových stránkách dané instituce, přičemž by měly být v úvahu brány potřeby akcionářů a zákazníků.
2. Komunikační politika by měla vycházet z usnadňování přístupu k informacím. Pokud to ospravedlňuje počet akcionářů, měly by být zprávy zveřejňované ze strany instituce podléhající dohledu obsahující finanční informace elektronicky a měla by být využívána řešení, která čtenářům usnadňují seznámení se s obsaženými informacemi (interaktivní zprávy).
3. Instituce podléhající dohledu by měla zajistit, aby akcionáři disponovali rovným přístupem k informacím.
4. Komunikační politika by měla především stanovovat zásady a lhůty pro odpovědi akcionářům i zákazníkům.
5. Komunikační politika by měla zajišťovat ochranu informací a zahrnovat samostatné předpisy týkající se vlastnictví statutu veřejné společnosti, případně vyplývající ze zvláštních předpisů pro fungování institucí podléhající dohledu.

Kapitola 7 Propagační činnosti a vztahy se zákazníky

§ 32.

1. Reklamní sdělení týkající se služeb či produktů nabízených ze strany instituce podléhající dohledu nebo v rámci její činnosti (dále jen „propagovaný předmět“) by mělo být spolehlivé a nezavádějící, přičemž by se mělo vyznačovat respektováním všeobecně závazných právních předpisů, zásad spravedlivého obchodování a správného jednání.
2. Reklamní sdělení by mělo jasně identifikovat, jakého produktu či služby se týká.
3. Reklamní sdělení nesmí zdůrazňovat přínosy způsobem, který by mohl vést ke snížení důležitosti nákladů a rizik souvisejících s nákupem příslušného produktu nebo služby.

§ 33.

Reklamní sdělení nebude zavádějící / potenciálně zavádějící především s ohledem na:

- a. Právní povahu propagovaného předmětu, včetně práv a povinností zákazníka;
- b. Identifikaci propagujícího subjektu;
- c. Podstatné charakteristiky propagovaného předmětu;
- d. Přínosy, kterých lze dosáhnout pořízením či využíváním propagovaného předmětu, a časové období, ve kterém se objevují;
- e. Celkové náklady vynakládané ze strany zákazníka v souvislosti s pořízením či využíváním propagovaného předmětu a časové období, kterého se dané náklady týkají;
- f. Čas, hodnotu a teritoriální dostupnost propagovaného předmětu;
- g. Riziko související s pořízením či využíváním propagovaného předmětu.

§ 34.

Při vytváření a zveřejňování reklamního sdělení bude instituce podléhající dohledu především:

- a. Dbát na povahu a strukturu reklamních sdělení vyhotovovaných a zveřejňovaných za instituci podléhající dohledu nebo jejím jménem;
- b. Zajišťovat, aby se příjemce mohl volně seznámit s celým obsahem daného sdělení, a to především se všemi druhy indikací a výhrad tvořících nedílnou součást příslušného reklamního sdělení;
- c. Zajišťovat, aby grafická řešení používaná v rámci reklamního sdělení nezesnadňovala příjemcům možnost dozvědět se o nejdůležitějších informacích týkajících se propagovaného předmětu uvedených v rámci daného sdělení, především pak o informacích vyžadovaných právními předpisy a kontrolními doporučeními;
- d. Poskytovat zdroj prezentovaných informací, pokud reklamní sdělení odkazuje na údaje o prodeji, statistické průzkumy, žebříčky, hodnocení a jiné údaje.

§ 35.

Proces nabídky finančních produktů nebo služeb by měl být zajišťován osobami s vhodnou přípravou, aby byla zajištěna spolehlivost informací komunikovaných zákazníkům a poskytování ucelených vysvětlení.

§ 36.

1. Instituce podléhající dohledu by měla vynaložit maximální úsilí, aby zajistila, že nabízené finanční produkty nebo služby jsou adekvátní s ohledem na potřeby zákazníků, kterým jsou určeny.
2. Instituce podléhající dohledu a jejich spolupracující subjekty by měly ve fázi prezentace povahy a struktury doporučeného finančního produktu nebo služby vzít v úvahu potřeby uvedené v bodě 1, především z hlediska individuální situace zákazníka, včetně znalostí a zkušeností v oblasti finančního trhu. V relevantních případech je rovněž nutné zvážit zamýšlenou dobu trvání investice a míru akceptace rizika.

§ 37.

Instituce podléhající dohledu a jejich spolupracující subjekty by měly informovat o svých produktech a službách spolehlivě a dále způsobem, který je srozumitelný pro průměrného příjemce, a to především včetně povahy a struktury daného produktu či služby, přínosů a faktorů, které určují dosažení případných zisků, všech souvisejících rizik, společně s poplatky a náklady (rovněž i s těmi, které se týkají předčasného vzdání se produktu nebo služby).

§ 38.

1. Jakékoliv nezbytné informace týkající se povahy a struktury finančních produktů nebo služeb, které jsou důležité pro rozhodování zákazníků, budou zákazníkům zpřístupněny způsobem, který jim umožňuje, aby se volně seznámili s jejich obsahem v dostatečném předstihu před uzavřením dohody/smlouvy.
2. Ustanovení dané dohody/smlouvy, včetně jejich šablon a důležitých informací, které se jich týkají, obsažená v jiných dokumentech by měla být zákazníkovi institucí podléhající dohledu a jejich spolupracujících subjektů prezentována dříve, než zákazník učiní rozhodnutí o uzavření smlouvy/dohody.
3. Pokud zákazník nemá možnost seznámit se s dokumenty přístupnými na webových stránkách, je instituce podléhající dohledu povinna poskytnout zákazníkovi vlastní kopie těchto dokumentů, a to na své náklady.
4. Instituce podléhající dohledu by měly přijímat vhodná opatření a vykonávat řádnou péči, aby zajistily, že šablony smluv/dohod neobsahují žádná nejednoznačná ustanovení.

§ 39.

Instituce podléhající dohledu by měla vyhotovit a poskytnout zákazníkům jasné a transparentní zásady pro posuzování stížností/reklamací.

§ 40.

Instituce podléhající dohledu by měla zavést organizovaný způsob pro posuzování stížností/reklamací a přijímání nápravných opatření zaměřených na prevenci budoucího výskytu situací, které je způsobují.

§ 41.

Proces posuzování stížností/reklamací ze strany instituce podléhající dohledu by měl být prováděn neprodleně, avšak nejpozději do 30 dnů, přičemž by se měl vyznačovat spolehlivostí, důkladností, nestranností a dodržováním všeobecně závazných právních předpisů, zásad spravedlivého obchodování a správného jednání.

§ 42.

Pokud je to možné, měla by odpověď na stížnost/reklamací obsahovat úplné a vyčerpávající faktické a právní vysvětlení, adekvátně dle obsahu stížnosti/reklamacie.

§ 43.

Instituce podléhající dohledu by měla usilovat o smířící řešení sporů se svými zákazníky.

§ 44.

Instituce podléhající dohledu by při uplatňování svých nároků – především při vymáhání pohledávek od zákazníků – měla jednat profesionálně a dbát a dobré jméno veřejného podniku.

Kapitola 8 Klíčové interní systémy a funkce

§ 45.

1. Instituce podléhající dohledu by měla disponovat adekvátním, efektivním a účelným systémem interní kontroly, který by poskytoval jistotu s ohledem na:
 - a. Správnost administrativních a účetních postupů, finanční výkaznictví a spolehlivé interní i externí výkaznictví;
 - b. Plnění právních předpisů a interních předpisů v rámci provozních činností, a to při současném respektování kontrolních doporučení.
2. Proces zajištění implementace cílů systému interní kontroly by měl zahrnovat organizaci interní kontroly, kontrolní mechanismy a odhad rizika nesplnění cílů uvedených v bodě 1.
3. Instituce podléhající dohledu by měla proces zajištění implementace cílů systému interní kontroly zdokumentovat.

§ 46.

1. Systém interní kontroly instituce podléhající dohledu by měl pokrývat všechny úrovně v rámci organizační struktury dané instituce podléhající dohledu.

2. Řídicí orgán by měl vytvořit a implementovat adekvátní, efektivní a účelný systém interní kontroly. Dozorčí orgán nebo výbor pro audit by pak měl provádět pravidelná hodnocení adekvátnosti, efektivnosti a účinnosti celého systému interní kontroly i jeho vybraných součástí.
3. Zaměstnancům instituce podléhající dohledu by měly být v rámci oficiálních povinností přiděleny příslušné úkoly týkající se implementace cílů systému interní kontroly.

§ 47.

1. Instituce podléhající dohledu by měla vytvořit a implementovat efektivní, účelnou a nezávislou funkci dodržování právních předpisů a interních předpisů (compliance) v souvislosti s provozními činnostmi příslušné instituce podléhající dohledu, a to při současném respektování kontrolních doporučení.
2. Způsob organizace funkce „compliance“ by měl garantovat nezávislost provádění úkolů v dané oblasti.

§ 48.

1. Instituce podléhající dohledu by měla vytvořit a implementovat efektivní, účelnou a nezávislou funkci interního auditu, který bude zaměřen zvláště na pravidelné prověřování adekvátnosti, účinnosti a efektivnosti systému interní kontroly, funkce „compliance“ a systému pro řízení rizika.
2. Způsob organizace funkce interního auditu by měl garantovat nezávislost provádění úkolů v dané oblasti.

§ 49.

1. Vedoucí útvaru interního auditu a vedoucí útvaru „compliance“ musí zajistit možnost přímé komunikace s řídicím orgánem / dozorčím orgánem nebo výborem pro audit; rovněž budou mít možnost přímo a současně reportovat těmto orgánům.
2. Vedoucí útvaru interního auditu a vedoucí útvaru „compliance“ se budou účastnit zasedání řídicího orgánu / dozorčího orgánu nebo výboru pro audit, pokud se takovéto zasedání týká záležitostí souvisejících se systémem interní kontroly, funkcí interního auditu nebo funkcí „compliance“.
3. V rámci instituce podléhající dohledu bude jmenování či odvolávání vedoucího útvaru interního auditu a vedoucího útvaru „compliance“ probíhat se souhlasem dozorčího orgánu nebo výboru pro audit.
4. V rámci instituce podléhající dohledu, kde neexistuje útvar pro interní audit / „compliance“, budou práva uvedená v bodech 1 až 3 vyhrazena osobám, které ponese odpovědnost za plnění daných funkcí.

§ 50.

1. Instituce podléhající dohledu by měla účelně řídit riziko existující v souvislosti s jejími provozními činnostmi, především prostřednictvím návrhu a implementace adekvátního a účelného systému pro řízení rizika, při respektování strategie pro řízení rizika a zahrnutí tolerance rizika stanovené ze strany instituce podléhající dohledu.
2. Proces řízení rizika by měl zahrnovat identifikaci rizika, měření, odhad, monitorování, aplikaci kontroly a mechanismy pro snižování identifikované, naměřené a odhadované úrovně rizika.
3. Systémy pro řízení rizika by měly být organizovány adekvátně dle povahy, rozsahu a složitosti vykonávané činnosti, při zvážení strategických cílů příslušné instituce podléhající dohledu, při zvážení strategie týkající se řízení rizika a zahrnutí tolerance rizika stanovené ze strany instituce podléhající dohledu.

§ 51.

1. Bez ohledu na úkoly přidělené jednotlivým organizačním jednotkám a jiným orgánům instituce podléhající dohledu ponese za účelné řízení rizika odpovědnost řídicí orgán.
2. Členové řídicího orgánu nebudou ve světle povahy, rozsahu a složitosti vykonávané činnosti případně kombinovat odpovědnost za řízení daného rizika a povinnosti v oblasti provozních činností, které dané riziko generují.

§ 52.

1. Dozorčí orgán by měl schvalovat a kontrolovat implementaci strategie pro řízení rizika tak, že bude uplatňovat svůj dohled z hlediska účinnosti řízení rizika. Řídicí orgán by měl zajistit, že dozorčí orgán bude mít k dispozici pravidelné a aktuální informace o riziku identifikovaném s ohledem na stávající i budoucí provozní činnosti příslušné instituce podléhající dohledu, o povaze, rozsahu a složitosti předmětného rizika a o opatřeních realizovaných v rámci řízení daného rizika, a to rovněž včetně informací pocházejících přímo od útvaru interního auditu, útvaru pro zajištění „compliance“ nebo jiného útvaru odpovědného za příslušnou oblast.
2. V rámci instituce podléhající dohledu, kde neexistuje útvar pro audit / útvar pro zajištění „compliance“ a kde nebyl jmenován jiný útvar odpovědný za danou oblast, budou informace uvedené v bodě 1 předkládány osobami, které ponese odpovědnost za plnění daných funkcí.

Kapitola 9 Výkon práv vyplývajících z majetku získaného od zákazníka na jeho vlastní riziko

§ 53.

Instituce podléhající dohledu, která spravuje majetek zákazníků na jejich vlastní riziko, by měla tato aktiva řídit účelně, aby zajistila nezbytnou ochranu zájmů zákazníků.

§ 54.

1. Instituce podléhající dohledu by měla využívat dostupné prostředky korporátního dohledu nad subjekty – emitenty cenných papírů podléhajících správě, a to především pokud je úroveň angažovanosti s ohledem na dané cenné papíry značná, případně je to vyžadováno z hlediska ochrany zájmů zákazníků.
2. Instituce podléhající dohledu, která spravuje majetek zákazníků na jejich vlastní riziko, by měla zavést transparentní zásady pro spolupráci s jinými finančními institucemi, pokud vykonává korporátní dohled na subjekty - emitenty cenných papírů podléhajících správě.
3. Instituce podléhající dohledu, která spravuje majetek zákazníků na jejich vlastní riziko, vytvoří a zákazníkům oznámí pravidla aplikace opatření korporátního dohledu, včetně postupů pro účast a hlasování na zasedáních valné hromady.

§ 55.

Instituce podléhající dohledu, která spravuje majetek zákazníků na jejich vlastní riziko, by se měla v rámci svých provozních činností vyhnout situacím, jež mohou vést ke vzniku střetu zájmů. Pokud dojde ke vzniku střetu zájmů, je nutné se řídit zájmy zákazníka, přičemž je nutné zákazníka uvědomit o daném střetu zájmů.

§ 56.

Instituce podléhající dohledu, která spravuje majetek zákazníků na jejich vlastní riziko, by měla zavést transparentní zásady pro spolupráci s jinými institucemi podléhajícími dohledu ve věci transakcí / operací realizovaných na nebezpečí zákazníků.

§ 57.

Při nabývání majetku zákazníků na jejich vlastní riziko, by měla instituce podléhající dohledu jednat v zájmu zákazníků. Rozhodovací proces by měl být řádně zdokumentován.