

EBA/GL/2021/05

2. júla 2021

Návrh usmernení

o vnútornom riadení

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Usmernenia sa vydávajú podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, by ich mali dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, ak sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do (05.12.2021). Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia je potrebné poslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle orgánu EBA na adresu s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2021/05“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní súladu v mene svojich príslušných orgánov. Orgánu EBA je potrebné oznámiť aj každú zmenu stavu dodržiavania usmernení.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa ďalej určujú opatrenia, postupy a mechanizmy vnútorného riadenia, ktoré majú inštitúcie podliehajúce smernici 2013/36/EÚ² a investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje hlava VII smernice 2013/36/EÚ pri uplatňovaní článku 1 ods. 2 a ods. 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033, vykonávať v súlade s článkom 74 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ, aby zabezpečili účinné a obozretné riadenie.

Adresáti

Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktoré sú buď inštitúciami na účely uplatňovania smernice 2013/36/EÚ vymedzenými v článku 3 ods. 1 bode 3 smernice 2013/36/EÚ a so zreteľom na článok 3 ods. 3 uvedenej smernice, alebo investičnými spoločnosťami, na ktoré sa vzťahuje hlava VII smernice 2013/36/EÚ pri uplatňovaní článku 1 ods. 2 a ods. 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033 (ďalej len „inštitúcie“).

Rozsah uplatňovania:

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s mechanizmami riadenia inštitúcií vrátane ich organizačnej štruktúry a príslušných línií zodpovednosti, postupov na identifikáciu, riadenie, monitorovanie a hlásenie všetkých rizík³, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené, ako aj rámca vnútornej kontroly.
7. Cieľom týchto usmernení je zahrnúť všetky existujúce štruktúry správnych alebo riadiacich orgánov a zároveň nepodporovať žiadnu konkrétnu štruktúru. Usmernenia nezasahujú do všeobecného rozdelenia právomocí v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností. Preto sa majú uplatňovať bez ohľadu na použitú štruktúru správneho alebo riadiaceho orgánu (unitárnu a/alebo duálnu štruktúru a/alebo inú štruktúru) v členských štátoch. Riadiaci orgán, ako je vymedzený v článku 3 ods. 1 bodoch 7 a 8 smernice

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

³ Každý odkaz na riziká v týchto usmerneniach má zahŕňať riziká spojené s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

2013/36/EÚ, sa má chápať ako orgán s (výkonnými) riadiacimi funkciami a s (nevýkonnými) funkciami dohľadu⁴.

8. V týchto usmerneniach sa pojmy „riadiaci orgán vo svojej riadiacej funkcii“ a „riadiaci orgán vo svojej funkcii dohľadu“ používajú bez toho, aby označovali akúkoľvek konkrétnu štruktúru správy a riadenia, a odkazy na (výkonnú) funkciu riadenia a (nevýkonnú) funkciu dohľadu sa majú chápať tak, že sa vzťahujú na orgány alebo členov riadiaceho orgánu zodpovedných za danú funkciu v súlade s vnútroštátnym právom. Pri vykonávaní týchto usmernení majú príslušné orgány zohľadniť svoje vnútroštátne právo obchodných spoločností a v prípade potreby určiť, na ktorý orgán alebo členov riadiaceho orgánu sa tieto funkcie majú uplatňovať.
9. V členských štátoch, v ktorých riadiaci orgán čiastočne alebo úplne deleguje výkonné funkcie na osobu alebo na vnútorný výkonný orgán (napr. na výkonného riaditeľa, riadiaci tím alebo výkonný výbor), osoby, ktoré vykonávajú tieto výkonné funkcie na základe tohto delegovania, sa majú chápať ako osoby zastávajúce riadiacu funkciu riadiaceho orgánu. Na účely týchto usmernení sa každý odkaz na riadiaci orgán v jeho riadiacej funkcii má chápať tak, že zahŕňa aj členov výkonného orgánu alebo výkonného riaditeľa, ako sa vymedzuje v týchto usmerneniach, aj keď neboli navrhnutí alebo vymenovaní za formálnych členov riadiaceho orgánu alebo orgánov inštitúcie podľa vnútroštátneho práva.
10. V členských štátoch, kde niektoré zodpovednosti priamo vykonávajú akcionári, členovia alebo vlastníci inštitúcie namiesto riadiaceho orgánu, inštitúcie majú zabezpečiť, aby takéto zodpovednosti a súvisiace rozhodnutia boli, pokiaľ je to možné, v súlade s usmerneniami platnými pre riadiaci orgán.
11. Vymedzenia výkonného riaditeľa, finančného riaditeľa a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, ktoré sa používajú v týchto usmerneniach, sú čisto funkčné a nie sú určené na uloženie vymenovania týchto úradníkov alebo vytvorenie takýchto pozícií, pokiaľ sa to nestanovuje v príslušných právnych predpisoch EÚ alebo vo vnútroštátnom práve.
12. Inštitúcie majú dodržiavať tieto usmernenia a príslušné orgány majú zabezpečiť, aby ich inštitúcie dodržiavali, a to na individuálnom, subkonsolidovanom a konsolidovanom základe v súlade s úrovňou uplatňovania stanovenou v článku 109 smernice 2013/36/EÚ.

Vymedzenie pojmov

13. Ak nie je uvedené inak, v týchto usmerneniach majú pojmy používané a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013 rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

⁴ Pozri aj odôvodnenie 56 smernice 2013/36/EÚ.

Ochota podstupovať riziká	je celková úroveň a typy rizika, ktoré je inštitúcia ochotná prevziať v rámci svojej schopnosti znášať riziko v súlade so svojím obchodným modelom, aby dosiahla svoje strategické ciele.
Schopnosť znášať riziko	je maximálna úroveň rizika, ktorú môže inštitúcia prevziať vzhľadom na svoju kapitálovú základňu, svoje riadenie rizík a možnosti kontroly a jej regulačné obmedzenia.
Kultúra riadenia rizík	sú normy, postoje a správanie inštitúcie súvisiace s informovanosťou o rizikách, podstupovaním a riadením rizík a kontrolami, na základe ktorých sa formujú rozhodnutia o rizikách. Kultúra riadenia rizík ovplyvňuje rozhodnutia manažmentu a zamestnancov počas každodenných činností a má vplyv na riziká, ktoré preberajú.
Zamestnanci	sú všetci zamestnanci inštitúcie a jej dcérskych spoločností v rámci rozsahu konsolidácie vrátane dcérskych spoločností, na ktoré sa nevzťahuje smernica 2013/36/EÚ, a všetci členovia riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii a vo funkcii dohľadu.
Výkonný riaditeľ	je osoba, ktorá je zodpovedná za riadenie a vedenie celkovej podnikateľskej činnosti inštitúcie.
Finančný riaditeľ	je osoba, ktorá je celkovo zodpovedná za riadenie všetkých týchto činností: riadenie finančných zdrojov, finančné plánovanie a finančné výkazníctvo.
Vedúci funkcií vnútornej kontroly	sú osoby na najvyššej hierarchickej úrovni, ktoré sú zodpovedné za účinné riadenie každodennej prevádzky nezávislých funkcií riadenia rizík, dodržiavania predpisov a vnútorného auditu.
Osoby zastávajúce kľúčové funkcie	sú osoby, ktoré majú významný vplyv na smerovanie inštitúcie, ale ktoré nie sú ani členmi riadiaceho orgánu, ani výkonným riaditeľom. Zahŕňajú vedúcich funkcií vnútornej kontroly a finančného riaditeľa, ak nie sú členmi riadiaceho orgánu, a iné osoby zastávajúce kľúčové funkcie, ak sú inštitúciami identifikované na základe prístupu založeného na riziku. Iné osoby zastávajúce kľúčové funkcie môžu zahŕňať vedúcich významných obchodných línií, pobočiek v Európskom hospodárskom priestore/Európskom združení voľného obchodu, dcérskych spoločností v tretích krajinách a ďalšie vnútorné funkcie.
Prudenciálna konsolidácia	je uplatňovanie prudenciálnych pravidiel na konsolidovanom alebo subkonsolidovanom základe stanovených v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013 v súlade s hlavou II kapitolou 2 prvou časťou nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ⁵ .

⁵ Pozri tiež regulačné technické predpisy týkajúce sa prudenciálnej konsolidácie na: https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Draft%20Technical%20Standards/2021/973355/Final%20Report%20Draft%20RTS%20methods%20of%20consolidation.pdf.

Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov	je rozdiel medzi priemerným hrubým hodinovým zárobkom mužov a žien vyjadrený ako percentuálny podiel priemerného hrubého hodinového zárobku mužov.
Konsolidujúca inštitúcia	je inštitúcia, ktorá sa musí riadiť prudenciálnymi požiadavkami na základe konsolidovanej situácie v súlade s hlavou II kapitolou 2 prvou časťou nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
Významné inštitúcie	sú inštitúcie uvedené v článku 131 smernice 2013/36/EÚ [globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII) a inak systémovo významné inštitúcie (O-SII)] a podľa potreby ostatné inštitúcie určené príslušným orgánom alebo vo vnútroštátnom práve na základe posúdenia veľkosti a vnútornej organizácie inštitúcií a povahy, rozsahu a zložitosti ich činností.
Kótovaná inštitúcia	je inštitúcia, ktorej finančné nástroje sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo v multilaterálnom obchodnom systéme podľa článku 4 ods. 21 a ods. 22 smernice 2014/65/EÚ v jednom alebo vo viacerých členských štátoch ⁶ .
Akcionár	je osoba, ktorá vlastní akcie inštitúcie, alebo v závislosti od právnej formy inštitúcie sú to iní vlastníci alebo spoločníci inštitúcie.
Riadiaca funkcia	je pozícia člena riadiaceho orgánu inštitúcie alebo iného právneho subjektu.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

14. Tieto aktualizované usmernenia sa uplatňujú od 31. decembra 2021.

Zrušenie

15. Usmernenia EBA o vnútornom riadení (EBA/GL/2017/11) z 26. septembra 2017 sa zrušujú s účinnosťou od 31. decembra 2021.

⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

4. Usmernenia

Hlava I – Proporcionalita

16. Zmyslom zásady proporcionality stanovenej v článku 74 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ je zabezpečiť, aby mechanizmy vnútorného riadenia boli v súlade s individuálnym rizikovým profilom a obchodným modelom inštitúcie tak, aby bolo možné úspešne dosiahnuť ciele regulačných požiadaviek a ustanovení.
17. Inštitúcie majú pri vyvíjaní a vykonávaní mechanizmov vnútorného riadenia zohľadňovať svoju veľkosť a vnútornú organizáciu, ako aj povahu, rozsah a zložitosť svojich činností. Významné inštitúcie majú mať sofistikovanejšie mechanizmy riadenia, zatiaľ čo malé a menej zložité inštitúcie môžu uplatňovať jednoduchšie mechanizmy riadenia. Inštitúcie však majú vziať na vedomie, že veľkosť alebo systémový význam inštitúcie nemusia sami o sebe naznačovať mieru, do akej je inštitúcia vystavená rizikám.
18. Na účely uplatňovania zásady proporcionality a s cieľom zabezpečiť primerané vykonávanie regulačných požiadaviek a týchto ustanovení majú inštitúcie a príslušné orgány zohľadňovať všetky tieto kritériá:
 - a. veľkosť v zmysle celkovej súvahy inštitúcie a jej dcérskych spoločností v rozsahu prudenciálnej konsolidácie;
 - b. geografická prítomnosť inštitúcie a veľkosť operácií v každej jurisdikcii;
 - c. právna forma inštitúcie vrátane toho, či je inštitúcia súčasťou skupiny, a ak je, posúdenie proporcionality pre skupinu;
 - d. či je inštitúcia kótovaná alebo nie;
 - e. či je inštitúcia oprávnená používať interné modely na meranie kapitálových požiadaviek (napríklad prístup na základe interných ratingov);
 - f. typ povolených činností a služieb vykonávaných inštitúciou (napr. pozri aj prílohu 1 k smernici 2013/36/EÚ a prílohu 1 k smernici 2014/65/EÚ);
 - g. základný obchodný model a stratégia; povaha a komplexnosť obchodných činností a organizačná štruktúra inštitúcie;
 - h. stratégia v oblasti rizika, ochota podstupovať riziká a skutočný rizikový profil inštitúcie, pričom sa zohľadní aj výsledok posúdení kapitálu a likvidity v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu;

- i. vlastníctvo a štruktúra financovania inštitúcie;
- j. typ klientov (napríklad maloobchodné, podnikové alebo inštitucionálne podniky, malé podniky, verejné subjekty) a zložitosť produktov alebo zmlúv;
- k. externe zabezpečované funkcie a distribučné kanály;
- l. existujúce systémy informačných technológií (IT) vrátane systémov na zabezpečenie kontinuity a externe zabezpečovaných funkcií v tejto oblasti; a
- m. či sa na inštitúciu vzťahuje definícia malej a menej zložitej inštitúcie alebo veľkej inštitúcie vymedzená v článku 4 ods. 1 bodoch 145 a 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Hlava II – Úloha a zloženie riadiaceho orgánu a výborov

1 Úloha a zodpovednosti riadiaceho orgánu

- 19. V súlade s článkom 88 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ musí mať riadiaci orgán konečnú a celkovú zodpovednosť za inštitúciu a vymedzuje, dohliada a je zodpovedný za vykonávanie mechanizmu riadenia v rámci inštitúcie, ktorým sa zabezpečuje účinné a obozretné riadenie inštitúcie.
- 20. Povinnosti riadiaceho orgánu majú byť jasne vymedzené a majú rozlišovať medzi povinnosťami (výkonnej) riadiacej funkcie a (nevýkonnej) funkcie dohľadu. Zodpovednosti a povinnosti riadiaceho orgánu majú byť opísané v písomnom dokumente a riadne schválené riadiacim orgánom. Všetci členovia riadiaceho orgánu si majú byť plne vedomí štruktúry a zodpovedností riadiaceho orgánu a rozdelenia úloh medzi rozličnými funkciami riadiaceho orgánu a jeho výborov.
- 21. Riadiaci orgán vo svojej funkcii dohľadu a riadiacej funkcii má účinne komunikovať. Obidve funkcie si majú navzájom poskytovať dostatočné informácie, aby si navzájom umožnili plniť svoje príslušné úlohy. S cieľom zabezpečiť primeraný systém brzd a protiváh nemá rozhodovaniu v rámci riadiaceho orgánu dominovať jediný člen ani malá podskupina jeho členov.
- 22. K zodpovednostiam riadiaceho orgánu má patriť stanovenie, schvaľovanie a dohľad nad:
 - a. vykonávaním celkovej obchodnej stratégie a kľúčových politík inštitúcie v rámci platného právneho a regulačného rámca so zreteľom na dlhodobé finančné záujmy inštitúcie a jej platobnú schopnosť,
 - b. vykonávaním celkovej stratégie v oblasti rizík vrátane ochoty inštitúcie podstupovať riziká a jej rámca riadenia rizík a opatrení na zabezpečenie toho, aby riadiaci orgán venoval dostatok času otázkam súvisiacim s rizikami a ich riadením;

- c. vykonávaním primeraného a účinného rámca vnútorného riadenia a vnútornej kontroly vymedzeného v hlave V, ktorý
 - i. zahŕňa jasnú organizačnú štruktúru a dobre fungujúci nezávislý systém vnútorného riadenia rizík, dodržiavanie súladu a funkcií auditu, ktorý má dostatočnú právomoc, vážnosť a zdroje na plnenie svojich funkcií;
 - ii. a ktorý zabezpečuje súlad s príslušnými regulačnými požiadavkami v súvislosti s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- d. výškou, typom a rozdelením interného kapitálu a regulátorného kapitálu, ktoré sú primerané na krytie rizík inštitúcie,
- e. vykonávaním cieľov inštitúcie v oblasti riadenia likvidity;
- f. vykonávaním politiky odmeňovania, ktorá je v súlade so zásadami odmeňovania stanovenými v článkoch 92 až 95 smernice 2013/36/EÚ a usmerneniach EBA o zdravých politikách odmeňovania v rámci článkov 74 ods. 3 a článkov 75 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ⁷;
- g. vykonávaním mechanizmov, ktorých cieľom je zabezpečiť, aby sa individuálne a kolektívne hodnotenia vhodnosti riadiaceho orgánu vykonávali efektívne, aby bolo zloženie a plánovanie preberania funkcií riadiaceho orgánu primerané a aby riadiaci orgán účinne vykonával svoje funkcie⁸;
- h. vykonávaním výberu a procesu posúdenia vhodnosti osôb zastávajúcich kľúčové funkcie⁹;
- i. vykonávaním mechanizmov zameraných na zabezpečenie vnútorného fungovania každého výboru riadiaceho orgánu, ak je zriadený, v ktorých sa podrobne uvedie:
 - i. úloha, zloženie a povinnosti každého z nich;
 - ii. primeraný tok informácií vrátane dokumentácie odporúčaní a záverov a hierarchických vzťahov medzi každým výborom a riadiacim orgánom, príslušnými orgánmi a ďalšími stranami;

⁷ Usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania.

⁸ Pozri aj spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie.

⁹ Pozri aj spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie.

- j. kultúra riadenia rizík v súlade s oddielom 9 týchto usmernení, ktorý sa zaoberá informovanosťou inštitúcie o rizikách a rizikovým správaním;
 - k. podniková kultúra a hodnoty v súlade s oddielom 10, ktorými sa podporuje zodpovedné a etické správanie, vrátane kódexu správania alebo podobného nástroja;
 - l. politika konfliktu záujmov na inštitucionálnej úrovni v súlade s oddielom 11 a pre zamestnancov v súlade s oddielom 12; a
 - m. mechanizmy zamerané na zabezpečenie integrity systémov účtovníctva a finančného vykazovania vrátane finančných a prevádzkových kontrol a súlad s právnymi predpismi a príslušnými normami.
23. Pri stanovovaní, schvaľovaní a dohľade nad vykonávaním aspektov uvedených v odseku 22 sa riadiaci orgán má zameriavať na zabezpečenie obchodného modelu, mechanizmov riadenia vrátane rámca riadenia rizík, ktoré zohľadňujú všetky riziká. Pri zohľadňovaní všetkých rizík, ktorým sú inštitúcie vystavené, majú inštitúcie brať do úvahy všetky príslušné rizikové faktory vrátane environmentálnych a sociálnych rizikových faktorov a rizikových faktorov v oblasti správy a riadenia. Inštitúcie majú zohľadniť skutočnosť, že tieto rizikové faktory môžu posilniť ich prudenciálne riziká vrátane kreditných rizík, napr. prostredníctvom rizikových faktorov súvisiacich s prechodom na udržateľné hospodárstvo alebo externých fyzických udalostí súvisiacich s klímou, ktoré môžu mať vplyv na dlžníkov, trh, likviditu, operačné riziká a tiež riziká poškodenia dobrej povesti, napr. prostredníctvom sociálnych rizikových faktorov a rizikových faktorov v oblasti správy a riadenia v rámci dohôd o externalizácii¹⁰. Medzi takéto riziká patria napr. právne riziká v oblasti zmluvného alebo pracovného práva, riziká spojené s možným porušovaním ľudských práv alebo inými rizikovými faktormi ESG, ktoré môžu ovplyvniť krajinu, kde má poskytovateľ služieb sídlo, a jeho schopnosť poskytovať dohodnuté úrovne poskytovania služieb.
24. Riadiaci orgán musí dohliadať na proces zverejňovania informácií a komunikáciu s externými zainteresovanými stranami a príslušnými orgánmi.
25. Všetci členovia riadiaceho orgánu by mali byť informovaní o celkovej činnosti, finančnej a rizikovej situácii inštitúcie, pri zohľadnení hospodárskeho prostredia, a o prijatých rozhodnutiach, ktoré majú zásadný vplyv na obchodnú činnosť inštitúcie.
26. Člen riadiaceho orgánu môže byť zodpovedný za funkciu vnútornej kontroly uvedenú v oddiele 19.1 hlave V za predpokladu, že tento člen nemá iné mandáty, ktoré by ohrozili činnosti vnútornej kontroly člena a nezávislosť funkcie vnútornej kontroly.
27. Riadiaci orgán by mal monitorovať, pravidelne skúmať a riešiť všetky zistené nedostatky týkajúce sa vykonávania procesov, stratégií a politík súvisiacich so zodpovednosťami

¹⁰ Pozri správu EBA o riadení rizík ESG a dohľade nad nimi uverejnenú v rámci článku 98 ods. 8 smernice o kapitálových požiadavkách, v ktorej sa uvádza stanovisko EBA týkajúce sa rizík ESG, prenosových kanálov a odporúčaní k opatreniam, postupom, mechanizmom a stratégiám, ktoré majú inštitúcie prijať s cieľom identifikovať, posudzovať a riadiť riziká ESG.

uvedenými v odsekoch 22 a 23. Rámec vnútorného riadenia a jeho vykonávanie by sa mali pravidelne skúmať a aktualizovať, pričom by sa mala zohľadniť zásada proporcionality, ako sa ďalej vysvetľuje v hlave I. Dôkladnejšie preskúmanie by sa malo vykonať tam, kde významné zmeny majú vplyv na inštitúciu.

2 Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu

28. Riadiaci orgán v riadiacej funkcii by sa mal aktívne zapájať do činnosti inštitúcie a mal by prijímať rozhodnutia na riadnom a dobre informovanom základe.
29. Riadiaci orgán v riadiacej funkcii by mal byť zodpovedný za vykonávanie stratégií stanovených riadiacim orgánom a pravidelne diskutovať o vykonávaní a primeranosti týchto stratégií s riadiacim orgánom vo funkcii dohľadu. Prevádzkové vykonávanie môže uskutočňovať manažment inštitúcie.
30. Riadiaci orgán v riadiacej funkcii by mal konštruktívne riešiť a kriticky skúmať návrhy, vysvetlenia a informácie získané pri výkone svojho úsudku a rozhodovaní. Riadiaci orgán v riadiacej funkcii by mal podávať komplexné správy a pravidelne v prípade potreby a bez zbytočného odkladu informovať riadiaci orgán vo funkcii dohľadu o relevantných prvkoch na posúdenie situácie, o rizikách a vývoji, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť inštitúciu, napr. významné rozhodnutia o podnikateľských aktivitách a podstúpených rizikách, o hodnotení ekonomického a podnikateľského prostredia inštitúcie, likvidity a zdravej kapitálovej základne, ako aj o posúdení jej expozícií voči závažnému riziku.
31. Bez toho, aby bola dotknutá vnútroštátna transpozícia smernice (EÚ) 2015/849, riadiaci orgán by mal v súlade s požiadavkami podľa článku 46 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 o boji proti praniu špinavých peňazí určiť jedného zo svojich členov, ktorý: bude zodpovedný za dodržiavanie právnych predpisov, nariadení a správnych opatrení potrebných na dosiahnutie súladu s touto smernicou, vrátane zodpovedajúcich politík a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu v inštitúcii a na úrovni riadiaceho orgánu.¹¹

3 Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu

32. Úlohou členov riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu by malo byť monitorovanie a konštruktívne riešenie stratégie inštitúcie.
33. Bez toho, aby bolo dotknuté vnútroštátne právo, riadiaci orgán vo funkcii dohľadu by mal zahŕňať nezávislých členov, ako sa uvádza v oddiele 9.3 spoločných usmernení ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ.
34. Bez toho, aby boli dotknuté zodpovednosti pridelené podľa platného vnútroštátneho práva obchodných spoločností, má riadiaci orgán vo funkcii dohľadu:

¹¹ Riadiaci orgán je ako kolektívny orgán aj naďalej zodpovedný ako celok.

- a. monitorovať rozhodovanie a činnosti riadenia a dohliadať nad nimi a zabezpečovať účinný dohľad nad riadiacim orgánom v riadiacej funkcii vrátane monitorovania a kontroly jeho individuálneho a kolektívneho výkonu a vykonávania stratégie a cieľov inštitúcie;
- b. konštruktívne riešiť a kriticky skúmať návrhy a informácie poskytnuté členmi riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii, ako aj jeho rozhodnutia;
- c. zohľadňovať zásadu proporcionality stanovenú v hlave I, primerane plniť zodpovednosti a úlohu výboru pre riziká, výboru pre odmeňovanie a nominačného výboru, ak žiadne takéto výbory neboli zriadené;
- d. zabezpečovať a pravidelne posudzovať účinnosť rámca vnútorného riadenia inštitúcie a prijímať príslušné opatrenia na riešenie akýchkoľvek zistených nedostatkov;
- e. dohliadať a monitorovať, či sa dôsledne vykonávajú strategické ciele, organizačná štruktúra a stratégia riadenia rizík inštitúcie vrátane ochoty podstupovať riziká a rámca riadenia rizík, ako aj iných politík (napr. politika odmeňovania) a rámca na zverejňovanie informácií;
- f. monitorovať, či sa kultúra riadenia rizík inštitúcie vykonáva konzistentne;
- g. dohliadať na vykonávanie a dodržiavanie kódexu správania alebo podobného kódexu a účinných politík na identifikáciu, riadenie a zmierňovanie súčasných a potenciálnych konfliktov záujmov;
- h. dohliadať na integritu finančných informácií a vykazovania a rámec vnútornej kontroly vrátane účinného a riadneho rámca riadenia rizík;
- i. zabezpečiť, aby boli vedúci funkcií vnútornej kontroly schopní konať nezávisle, a bez ohľadu na to, či sú povinní podávať správy iným vnútorným orgánom, obchodným líniam alebo útvarom, uviesť svoje obavy a priamo varovať riadiaci orgán vo funkcii dohľadu, ak je to potrebné v prípade, že vývoj rizík má alebo môže mať vplyv na inštitúciu; a
- j. monitorovať vykonávanie plánu vnútorného auditu po predchádzajúcom zapojení výborov pre riziká a audit, ak sú tieto výbory zriadené.

4 Úloha predsedu riadiaceho orgánu

35. Predseda riadiaceho orgánu má viesť riadiaci orgán, má prispievať k efektívnemu toku informácií v rámci riadiaceho orgánu a medzi riadiacim orgánom a jeho výbormi, ak boli zriadené, a má byť zodpovedný za jeho účinné celkové fungovanie.

36. Predseda má podnecovať a podporovať otvorenú a kritickú diskusiu a zabezpečiť, aby v rámci procesu rozhodovania mohli byť vyjadrené a prerokované nesúhlasné stanoviská.
37. Vo všeobecnosti má byť predseda riadiaceho orgánu nevýkonným členom. Ak je predsedovi povolené prevziať výkonné povinnosti, inštitúcia má prijať opatrenia na zmiernenie akéhokoľvek nepriaznivého vplyvu na systém brzd a protiváh inštitúcie (napr. vymenovaním vedúceho člena rady či najvyššie postaveného nezávislého člena rady, alebo tým, že bude mať väčší počet nevýkonných členov v riadiacom orgáne vo funkcii dohľadu). Najmä v súlade s článkom 88 ods. 1 písm. e) smernice 2013/36/EÚ nesmie predseda riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu danej inštitúcie súčasne vykonávať funkciu generálneho riaditeľa v tejto inštitúcii, pokiaľ nie je inštitúciou odôvodnené inak a pokiaľ to neschvália príslušné orgány.
38. Predseda má stanovovať programy rokovania a zabezpečiť, aby sa prioritne diskutovalo o strategických otázkach. Predseda má zabezpečiť, aby rozhodnutia riadiaceho orgánu boli prijímané na riadnom a dobre informovanom základe a aby boli dokumenty a informácie doručené pred zasadnutím v dostatočnom predstihu.
39. Predseda riadiaceho orgánu má prispievať k jasnému rozdeľovaniu povinností medzi členmi riadiaceho orgánu a existencii efektívneho toku informácií medzi nimi s cieľom umožniť členom riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu konštruktívne prispievať do diskusií a hlasovať na riadnom a dobre informovanom základe.

5 Výbory riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu

5.1 Zriaďovanie výborov

40. V súlade s článkom 109 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ v súvislosti s článkom 76 ods. 3, článkom 88 ods. 2 a článkom 95 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ všetky významné inštitúcie na individuálnej, subkonsolidovanej a konsolidovanej úrovni musia ustanoviť výbor pre riziká, nominačný výbor¹² a výbor pre odmeňovanie¹³, aby riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu poskytovali poradenstvo a pripravovali rozhodnutia, ktoré má tento orgán prijať. Nevýznamné inštitúcie vrátane tých, ktoré patria do rozsahu prudenciálnej konsolidácie inštitúcie, ktorá je významná v subkonsolidovanej alebo konsolidovanej situácii, nie sú povinné zriaďovať tieto výbory.
41. Ak nie je stanovený žiadny výbor pre riziká alebo nominačný výbor, odkazy v týchto usmerneniach na tieto výbory by sa mali chápať tak, že sa vzťahujú na riadiaci orgán vo funkcii dohľadu pri zohľadnení zásady proporcionality, ako sa stanovuje v hlave I.

¹² Pozri aj spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ.

¹³ Pokiaľ ide o výbor pre odmeňovanie, pozri usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania.

42. Inštitúcie môžu pri zohľadnení kritérií uvedených v hlave I týchto usmernení zriadiť iné výbory (napr. výbor pre boj proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu, výbor pre etiku, správanie a plnenie záväzkov).
43. Inštitúcie majú zabezpečiť jasné vyčlenenie a rozdelenie povinností a úloh medzi špecializovanými výbormi riadiaceho orgánu.
44. Každý výbor má mať zdokumentovaný mandát vrátane rozsahu zodpovedností od riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu a mal by mať zavedené príslušné pracovné postupy.
45. Výbory majú podporovať funkciu dohľadu v osobitných oblastiach a umožňovať rozvoj a vykonávanie rámca zdravého vnútorného riadenia. Delegovaním na výbory sa riadiaci orgán vo funkcii dohľadu nijakým spôsobom nezbavuje kolektívneho plnenia jeho povinností a zodpovedností.

5.2 Zloženie výborov¹⁴

46. Všetkým výborom má predsedáť nevýkonný člen riadiaceho orgánu, ktorý je schopný rozhodovať objektívne.
47. Nezávislí členovia¹⁵ riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu sa majú vo výboroch aktívne angažovať.
48. V prípade, že je výbory potrebné zriadiť v súlade so smernicou 2013/36/EÚ alebo v súlade s vnútroštátnym právom, mali by pozostávať prinajmenšom z troch členov.
49. Inštitúcie majú pri zohľadnení veľkosti riadiaceho orgánu a počtu nezávislých členov riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu zabezpečiť, aby výbory neboli zložené z rovnakej skupiny členov, ktorá tvorí iný výbor.
50. Inštitúcie majú zväžiť príležitostné striedanie predsedov a členov výborov, pri zohľadnení špecifických skúseností, vedomostí a zručností, ktoré sú pre tieto výbory jednotlivo alebo kolektívne potrebné.
51. Výbor pre riziká a nominačný výbor by mali pozostávať z nevýkonných členov riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu príslušnej inštitúcie. Výbor pre audit by mal byť zložený v súlade s článkom 41 smernice 2006/43/ES¹⁶. Výbor pre odmeňovanie by mal byť zložený v súlade s oddielom 2.4.1 usmernení EBA o zdravých politikách odmeňovania¹⁷.

¹⁴ Tento oddiel sa má vykladať spolu so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ.

¹⁵ Ako sa vymedzuje v oddiele 9.3 spoločných usmernení ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ.

¹⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 o štatutárnom audite ročných účtovných závierok a konsolidovaných účtovných závierok, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a ktorou sa zrušuje smernica Rady 84/253/EHS (Ú. v. EÚ L 157, 9.6.2006, s. 87), naposledy zmenená smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/56/EÚ zo 16. apríla 2014.

¹⁷ Usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania podľa článku 74 ods. 3 a článku 75 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a o zverejňovaní informácií podľa článku 450 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22).

52. V inštitúciách G-SII a O-SII má byť nominačný výbor tvorený väčšinou členov, ktorí sú nezávislí, a má mu predsedáť nezávislý člen. V iných významných inštitúciách, ktoré sú určené príslušnými orgánmi alebo vnútroštátnym právom, má nominačný výbor zahŕňať dostatočný počet nezávislých členov; takéto inštitúcie môžu zväziť aj osvedčený postup, a to mať nezávislého predsedu nominačného výboru.
53. Členovia nominačného výboru majú mať jednotlivo a kolektívne potrebné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti týkajúce sa procesu výberu a požiadaviek vhodnosti stanovených v smernici 2013/36/EÚ.
54. V inštitúciách G-SII a O-SII má byť výbor pre riziká tvorený väčšinou členov, ktorí sú nezávislí. V inštitúciách G-SII a O-SII má byť predseda výboru pre riziká nezávislý člen. V iných významných inštitúciách, ktoré sú určené príslušnými orgánmi alebo vnútroštátnym právom, má výbor pre riziká zahŕňať dostatočný počet nezávislých členov; ak je to možné, výboru pre riziká má predsedáť nezávislý člen. Vo všetkých inštitúciách predseda výboru pre riziká nemá byť predsedom riadiaceho orgánu ani predsedom žiadneho iného výboru.
55. Členovia výboru pre riziká majú mať jednotlivo a kolektívne potrebné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti týkajúce sa riadenia rizík a postupov kontroly.

5.3 Postupy výborov

56. Výbory majú pravidelne podávať správy riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu.
57. Výbory majú podľa potreby navzájom spolupracovať. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 49, by takáto spolupráca mala mať formu vzájomnej účasti, aby tak predseda alebo člen výboru mohol byť aj členom iného výboru.
58. Členovia výborov sa majú zapojiť do otvorených a kritických diskusií, počas ktorých sa konštruktívne diskutuje o nesúhlasných názoroch.
59. Výbory majú dokumentovať programy schôdzí výborov a ich hlavné výsledky a závery.
60. Výbor pre riziká a nominačný výbor prinajmenšom majú:
- a. mať prístup ku všetkým podstatným informáciám a údajom potrebným na plnenie svojej úlohy vrátane informácií a údajov z príslušných podnikových a kontrolných funkcií (napr. právne, finančné funkcie, ľudské zdroje, IT, vnútorný audit, riziká, súlad, vrátane informácií o dodržiavaní predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu a súhrnných informácií o správach o podozrivých transakciách a rizikových faktoroch v oblasti prania špinavých peňazí/financovania terorizmu);
 - b. dostávať pravidelné správy, *ad hoc* informácie, oznámenia a stanoviská vedúcich funkcií vnútornej kontroly, ktoré sa týkajú súčasného rizikového profilu inštitúcie, jej

kultúry riadenia rizík a jej rizikových limitov, ako aj akýchkoľvek závažných porušení¹⁸, ku ktorým mohlo dôjsť, s podrobnými informáciami o prijatých nápravných opatreniach a odporúčaniami na nápravné opatrenia, ktoré sa majú prijať alebo navrhnúť na ich riešenie; pravidelne hodnotiť obsah, formát a frekvenciu informácií o rizikách, ktoré sa im majú oznamovať, a rozhodovať o nich; a

- c. ak je to potrebné, zabezpečiť riadne zapojenie funkcií vnútornej kontroly a iných príslušných funkcií (ľudské zdroje, právne, finančné) v rámci ich odborných oblastí a/alebo vyhľadať externé odborné poradenstvo.

5.4 Úloha výboru pre riziká

61. V prípade jeho zriadenia výbor pre riziká má prinajmenšom:

- a. poskytovať poradenstvo a podporovať riadiaci orgán vo funkcii dohľadu, pokiaľ ide o monitorovanie celkovej aktuálnej a budúcej ochoty inštitúcie podstupovať riziká a jej celkovej stratégie riadenia rizík pri zohľadnení všetkých typov rizík, aby sa zabezpečil ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami inštitúcie;
- b. pomáhať riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu pri kontrole vykonávania stratégie inštitúcie v oblasti rizík a stanovených zodpovedajúcich limitov;
- c. dohliadať na vykonávanie stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík inštitúcie, ako sú trhové, kreditné, operačné riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT), a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči schválenej stratégii riadenia rizík a ochote podstupovať riziká;
- d. poskytnúť riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu odporúčania týkajúce sa potrebných úprav stratégie v oblasti rizika, ktoré vyplývajú okrem iného zo zmien v obchodnom modeli inštitúcie, z vývoja na trhu alebo odporúčaní vypracovaných funkciou riadenia rizík;
- e. poskytovať poradenstvo pri vymenúvaní externých poradcov, ktorých sa funkcia dohľadu rozhodne prizvať na poskytovanie poradenstva a podpory;
- f. preskúmať niekoľko možných scenárov vrátane stresových scenárov s cieľom posúdiť, ako by rizikový profil inštitúcie reagoval na vonkajšie a vnútorné udalosti;
- g. dohliadať na zosúladenie všetkých významných finančných produktov a služieb ponúkaných klientom s obchodným modelom a stratégiou inštitúcie v oblasti rizika¹⁹.

¹⁸ Pokiaľ ide o závažné porušenia v oblasti prania špinavých peňazí/financovania terorizmu. Pozri aj usmernenia, ktoré sa majú vydať podľa článku 117 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ktoré určujú spôsob spolupráce a výmeny informácií medzi orgánmi uvedenými v odseku 5 tohto článku, najmä v súvislosti s cezhraničnými skupinami a v kontexte identifikácie závažných porušení pravidiel v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí.

¹⁹ Pozri aj usmernenia EBA o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva, ktoré sú k dispozícii na .

Výbor pre riziká má posúdiť riziká spojené s ponúkanými finančnými produktmi a službami a zohľadniť zosúladenie medzi priradenými cenami a ziskom z týchto produktov a služieb; a

- h. posúdiť odporúčania interných alebo externých audítorov a následne sledovať primerané vykonávanie prijatých opatrení.

62. Výbor pre riziká má spolupracovať s ostatnými výbormi, ktorých činnosti môžu mať vplyv na stratégiu v oblasti rizika (napr. výbory pre audit a odmeňovanie), a pravidelne komunikovať s funkciami vnútornej kontroly inštitúcie, najmä s funkciou riadenia rizík.

63. V prípade, ak bol zriadený výbor pre riziká, musí tento výbor bez toho, aby boli dotknuté úlohy výboru pre odmeňovanie, preskúmať, či je v stimuloch, ktoré poskytujú politiky a postupy odmeňovania, zohľadnené riziko, kapitál, likvidita a pravdepodobnosť a časové naplánovanie výnosov v rámci inštitúcie.

5.5 Úloha výboru pre audit

64. V súlade so smernicou 2006/43/ES²⁰ má výbor pre audit, v prípade jeho zriadenia, okrem iného:

- a. monitorovať účinnosť vnútorných systémov kontroly kvality a riadenia rizík inštitúcie a prípadne jej funkcie vnútorného auditu so zreteľom na finančné výkazníctvo auditovanej inštitúcie bez toho, aby sa tým narúšala jej nezávislosť;
- b. dohliadať na zavedenie účtovných zásad inštitúciou;
- c. monitorovať proces finančného výkazníctva a predkladať odporúčania zamerané na zabezpečenie jeho integrity;
- d. preskúmať a monitorovať nezávislosť štatutárnych audítorov alebo audítorských spoločností v súlade s článkami 22, 22a, 22b, 24a a 24b smernice 2006/43/ES a článkom 6 nariadenia (EÚ) č. 537/2014²¹, a najmä primeranosť poskytovania neaudítorských služieb inštitúcii, ktorá je predmetom auditu, v súlade s článkom 5 tohto nariadenia;

²⁰ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 o štatutárnom audite ročných účtovných závierok a konsolidovaných účtovných závierok, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a ktorou sa zrušuje smernica Rady 84/253/EHS (Ú. v. EÚ L 157, 9.6.2006, s. 87), naposledy zmenená smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/56/EÚ zo 16. apríla 2014.

²¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/ES (Ú. v. EÚ L 158, 27.5.2014, s. 77).

- e. monitorovať štatutárny audit ročnej a konsolidovanej účtovnej závierky, najmä jej výkon, pri zohľadnení všetkých zistení a záverov príslušného orgánu podľa článku 26 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 537/2014;
- f. zodpovedať za postup výberu externého štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti a odporučiť ich vymenovanie, kompenzáciu a prepustenie na schválenie príslušným orgánom inštitúcie (v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 537/2014, s výnimkou prípadu, keď sa uplatňuje článok 16 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 537/2014);
- g. preskúmať rozsah auditu a frekvenciu štatutárneho auditu ročnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky;
- h. v súlade s článkom 39 ods. 6 písm. a) smernice 2006/43/ES informovať správny alebo dozorný orgán auditovaného subjektu o výsledku štatutárneho auditu a vysvetliť, ako štatutárny audit prispel k integrite finančného výkazníctva a aká bola úloha výboru pre audit v tomto procese; a
- i. prijímať a zohľadňovať audítorské správy.

5.6 Zmiešané výbory

- 65. V súlade s článkom 76 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ môžu príslušné orgány povoliť inštitúciám, ktoré sa nepovažujú za významné, aby zlúčili výbor pre riziká a výbor pre audit, ak boli zriadené, ako sa uvádza v článku 39 smernice 2006/43/ES.
- 66. V prípade, že je výbor pre riziká a nominačný výbor zriadený v nevýznamných inštitúciách, môžu sa tieto výbory zlúčiť. Ak tak urobia, tieto inštitúcie by mali zdokumentovať dôvody, pre ktoré sa rozhodli výbory zlúčiť, a ako sa týmto prístupom dosiahnu ciele výborov.
- 67. Inštitúcie majú vždy zabezpečiť, aby členovia zmiešaného výboru mali jednotlivo a kolektívne potrebné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti, aby plne porozumeli povinnostiam, ktoré má vykonávať kombinovaný výbor²².

Hlava III – Rámec riadenia

6 Organizačný rámec a štruktúra

6.1 Organizačný rámec

- 68. Riadiaci orgán inštitúcie má pre túto inštitúciu zabezpečiť vhodnú a transparentnú organizačnú a prevádzkovú štruktúru a mal by mať jej písomný opis. Štruktúra má podporovať a dokazovať efektívne a obozretné riadenie inštitúcie na individuálnej, subkonsolidovanej

²² Pozri aj spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ.

a konsolidovanej úrovni. Riadiaci orgán má zabezpečiť, aby funkcie vnútornej kontroly boli nezávislé od obchodných línií, ktoré riadia, ako aj primerané rozdelenie povinností a náležité finančné a ľudské zdroje, ako aj právomoci na účinné plnenie ich úloh. Hierarchické vzťahy a rozdelenie zodpovedností, najmä medzi osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v rámci inštitúcie, majú byť jasné, dobre vymedzené, súdržné, vynútiteľné a riadne zdokumentované. Dokumentácia sa má podľa potreby aktualizovať.

69. Štruktúra inštitúcie nemá brániť schopnosti riadiaceho orgánu účinne dohliadať na riziká, ktorým čelí inštitúcia alebo skupina, a riadiť ich, či schopnosť príslušného orgánu účinne vykonávať dohľad nad inštitúciou.
70. Riadiaci orgán má posúdiť, či a ako významné zmeny štruktúry skupiny (napr. zriaďovanie nových dcérskych spoločností, fúzie a akvizície, predaj alebo likvidácia časti skupiny alebo vonkajší vývoj) majú vplyv na spoľahlivosť organizačného rámca inštitúcie. V prípade zistenia nedostatkov má riadiaci orgán rýchlo prijať všetky potrebné úpravy.

6.2 Poznaj svoju štruktúru

71. Riadiaci orgán má plne poznať právnu, organizačnú a prevádzkovú štruktúru inštitúcie a rozumieť jej („poznaj svoju štruktúru“), pričom musí zabezpečiť, aby bola v súlade so schválenou obchodnou stratégiou, stratégiou v oblasti rizík a s ochotou podstupovať riziká, a aby sa na ňu vzťahoval rámec riadenia rizík.
72. Riadiaci orgán má zodpovedať aj za schvaľovanie správnych stratégií a politík na vytvorenie nových štruktúr. Ak inštitúcia vytvára veľký počet právnych subjektov v rámci svojej skupiny, ich počet, a najmä prepojenie a transakcie medzi nimi, nemajú predstavovať problémy pre koncepciu vnútorného riadenia a pre účinné riadenie a dohľad nad rizikami skupiny ako celku. Riadiaci orgán má zabezpečiť, aby štruktúra inštitúcie a prípadne štruktúry v rámci skupiny, pri zohľadnení kritérií špecifikovaných v oddiele 7, boli jasné, účinné a transparentné pre zamestnancov inštitúcie, pre akcionárov a ostatné zainteresované strany a pre príslušný orgán.
73. Riadiaci orgán má usmerňovať štruktúru inštitúcie, jej vývoj a jej obmedzenia, a má zabezpečiť, aby štruktúra bola odôvodnená a účinná a aby nebola zbytočne alebo neprimerane zložitá.
74. Riadiaci orgán konsolidujúcej inštitúcie má rozumieť nielen právnej, organizačnej a prevádzkovej štruktúre skupiny, ale aj účelu a činnosti jej rôznych subjektov a prepojeniam a vzťahom medzi nimi. To zahŕňa poznanie operačných rizík špecifických pre skupinu, poznanie rizikovej angažovanosti v rámci skupiny a možných dosahov na financovanie skupiny a na jej kapitálový a rizikový profil, ako aj na jej profil likvidity, a to za normálnych a za nepriaznivých okolností. Riadiaci orgán má zabezpečiť, aby mohla inštitúcia včas poskytovať informácie o skupine, pokiaľ ide o typ, charakteristiky, organizačnú štruktúru, vlastnícku štruktúru a činnosť každej právnickej osoby, a aby inštitúcie v rámci skupiny spĺňali všetky

požiadavky na predkladanie informácií orgánom dohľadu na individuálnom, subkonsolidovanom a konsolidovanom základe.

75. Riadiaci orgán konsolidujúcej inštitúcie má zabezpečiť, aby rôzne subjekty skupiny (vrátane samotnej konsolidujúcej inštitúcie) dostali dostatok informácií, aby získali jasný prehľad všeobecných cieľov, stratégií a rizikového profilu skupiny a toho, ako je príslušný subjekt skupiny umiestnený v štruktúre a prevádzkovom fungovaní skupiny. Takéto informácie a ich revízie majú byť zdokumentované a sprístupnené príslušným funkciám vrátane riadiaceho orgánu, obchodných línií a funkcií vnútornej kontroly. Členovia riadiaceho orgánu konsolidujúcej inštitúcie sa majú informovať o rizikách, ktoré spôsobuje štruktúra skupiny, pri zohľadnení kritérií uvedených v oddiele 7 usmernení. To znamená zabezpečiť získavanie:

- a. informácií o významných rizikových faktoroch;
- b. pravidelných správ, v ktorých sa posudzuje celková štruktúra inštitúcie a hodnotí súlad činností jednotlivých subjektov so schválenou stratégiou pre celú skupinu; a
- c. pravidelných správ o témach, v ktorých regulačný rámec vyžaduje súlad na individuálnej, subkonsolidovanej a konsolidovanej úrovni.

6.3 Zložité štruktúry a neštandardné alebo netransparentné činnosti

76. Inštitúcie majú predchádzať vytváraniu zložitých a potenciálne netransparentných štruktúr. Inštitúcie majú vo svojom rozhodovaní zohľadňovať výsledky uskutočneného posúdenia rizika s cieľom zistiť, či by sa takéto štruktúry mohli použiť na účel spojený s práním špinavých peňazí, financovaním terorizmu alebo inými finančnými trestnými činmi, a príslušné kontroly a platný právny rámec²³. Na tento účel inštitúcie majú zohľadňovať prinajmenšom:

- a. mieru, do akej právomoc, v ktorej bude štruktúra zriadená, bude účinným spôsobom v súlade s normami EÚ a medzinárodnými normami v oblasti daňovej transparentnosti, boja proti praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu²⁴;
- b. mieru, do akej štruktúra slúži zjavnému hospodárskemu a zákonnému účelu;
- c. mieru, do akej by sa štruktúra mohla použiť na skrytie totožnosti konečného užívateľa výhod;

²³ Pre ďalšie podrobnosti o posúdení rizika krajiny a rizika spojeného s jednotlivými produktmi a zákazníkmi by inštitúcie mali nahliadnuť aj do spoločných usmernení o rizikových faktoroch v oblasti prania špinavých peňazí/financovania terorizmu (EBA GL JC/2017/37), ktoré sú v súčasnosti predmetom revízie.

²⁴ Pozri aj: .

- d. mieru, do akej vzbudzuje obavy žiadosť zákazníka vedúca k možnému vytvoreniu štruktúry;
 - e. či by štruktúra mohla brániť primeranému dohľadu zo strany riadiaceho orgánu inštitúcie alebo schopnosti inštitúcie riadiť súvisiace riziko; a
 - f. či táto štruktúra predstavuje prekážky, pokiaľ ide o účinný dohľad príslušných orgánov.
77. V každom prípade inštitúcie nemajú vytvárať nejasné alebo zbytočne zložité štruktúry, ktoré nemajú jasný ekonomický dôvod alebo právny účel, alebo pri ktorých vznikajú obavy, že by tieto štruktúry mohli byť využité na účely súvisiace s finančnou trestnou činnosťou.
78. Pri vytváraní takýchto štruktúr im má riadiaci orgán rozumieť, ako aj ich účelu a konkrétnym rizikám, ktoré s nimi súvisia, a zabezpečiť, aby boli funkcie vnútornej kontroly náležite zapojené. Takéto štruktúry sa majú schvaľovať a udržiavať len vtedy, ak bol ich účel jasne vymedzený a pochopený a ak je riadiaci orgán presvedčený, že boli identifikované všetky významné riziká vrátane rizík poškodenia dobrej povesti, že všetky riziká sa dajú účinne riadiť a náležite vykazovať a že bol zabezpečený účinný dohľad. Čím zložitejšia a nejasnejšia je organizačná a prevádzková štruktúra a čím väčšie riziká, tým intenzívnejší má byť dohľad nad štruktúrou.
79. Inštitúcie majú zdokumentovať svoje rozhodnutia a majú byť schopné zdôvodniť svoje rozhodnutia príslušným orgánom.
80. Riadiaci orgán má zabezpečiť, aby boli prijaté vhodné opatrenia na zabránenie rizikám týchto činností v rámci takýchto štruktúr alebo ich zmiernenie. To znamená zabezpečiť, aby:
- a. inštitúcia mala zavedené primerané politiky a postupy a aby mala zdokumentované procesy (napr. platné limity, informačné toky) na posudzovanie, zosúladžovanie, schvaľovanie takýchto činností a na riadenie ich rizík, s prihliadnutím na dôsledky pre organizačnú a prevádzkovú štruktúru skupiny, jej rizikový profil a riziko poškodenia dobrej povesti;
 - b. informácie o týchto činnostiach a ich rizikách boli prístupné pre konsolidujúcu inštitúciu a interných a externých audítorov a boli oznamované riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu a príslušnému orgánu, ktorý udelil povolenie; a
 - c. inštitúcia pravidelne posudzovala pretrvávajúcu potrebu udržiavať takéto štruktúry.
81. Tieto štruktúry a činnosti vrátane ich súladu s právnymi predpismi a odbornými normami majú byť predmetom pravidelného preskúmania funkciou vnútorného auditu na základe prístupu založeného na riziku.
82. Inštitúcie majú prijímať rovnaké opatrenia na riadenie rizík ako v prípade vlastných podnikateľských činností inštitúcie, keď vykonávajú neštandardné alebo netransparentné

činnosti pre klientov (napr. pomáhajú klientom zriaďovať nástroje v zahraničných jurisdikciách, vyvíjajú komplexné štruktúry, financujú pre nich transakcie alebo poskytujú správcovské služby), ktoré predstavujú podobné problémy v oblasti vnútorného riadenia a vytvárajú značné operačné riziká a riziká poškodenia dobrej povesti. Inštitúcie majú predovšetkým analyzovať dôvod, prečo chce klient vytvoriť určitú štruktúru.

7 Organizačný rámec v kontexte skupiny

83. V súlade s článkom 109 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ majú materské spoločnosti a dcérske spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje táto smernica, zabezpečiť konzistentnosť a riadne začlenenie opatrení, postupov a mechanizmov riadenia na konsolidovanom a subkonsolidovanom základe. Na tento účel by materské spoločnosti a dcérske spoločnosti v rámci prudenciálnej konsolidácie mali v týchto dcérskych spoločnostiach, na ktoré sa nevzťahuje smernica 2013/36/EÚ, vrátane tých so sídlom v tretích krajinách a vo finančných daňových rajoch, zavádzať takéto opatrenia, postupy a mechanizmy na zabezpečenie spoľahlivých riadiacich opatrení na konsolidovanom a subkonsolidovanom základe. Pokiaľ ide o požiadavky na odmeňovanie, uplatňujú sa niektoré výnimky v súlade s článkom 109 ods. 4 a ods. 5²⁵. Príslušné funkcie v rámci konsolidujúcej inštitúcie a jej dcérskych spoločností by mali spolupracovať a podľa potreby si vymieňať údaje a informácie. Opatreniami, procesmi a mechanizmami riadenia by sa malo zabezpečiť, aby mala konsolidujúca inštitúcia dostatočné údaje a informácie a bola schopná posúdiť rizikový profil celej skupiny, ako sa podrobne uvádza v oddiele 6.2.
84. Riadiaci orgán dcérskej spoločnosti, na ktorú sa vzťahuje smernica 2013/36/EÚ, by mal na individuálnej úrovni prijať a vykonávať politiky riadenia v rámci skupiny vytvorené na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni, a to takým spôsobom, ktorý spĺňa všetky osobitné požiadavky práva EÚ a vnútroštátneho práva.
85. Na konsolidovanej a subkonsolidovanej úrovni má konsolidujúca inštitúcia zabezpečiť, aby všetky inštitúcie a ostatné subjekty v rámci prudenciálnej konsolidácie vrátane ich dcérskych spoločností, na ktoré samotné sa smernica 2013/36/EÚ nevzťahuje, dodržiavali politiky riadenia celej skupiny a rámec vnútornej kontroly, ako sa uvádza v hlave V. Pri vykonávaní politik riadenia má konsolidujúca inštitúcia zabezpečiť, aby pre každú dcérsku spoločnosť existovali prísne opatrenia riadenia, a zväziť osobitné opatrenia, postupy a mechanizmy, v ktorých sa organizujú obchodné činnosti, nie v samostatných právnych subjektoch, ale v matici obchodných línií, ktoré zahŕňajú viaceré právnické osoby.
86. Konsolidujúca inštitúcia má zväziť záujmy všetkých svojich dcérskych spoločností a to, ako stratégie a politiky prispievajú k záujmu každej dcérskej spoločnosti a záujmu skupiny ako celku z dlhodobého hľadiska.

²⁵ Pozri aj usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania.

87. Materské spoločnosti a ich dcérske spoločnosti majú zabezpečiť, aby inštitúcie a subjekty v rámci skupiny spĺňali všetky osobitné regulačné požiadavky v každej príslušnej jurisdikcii.
88. Konsolidujúca inštitúcia má zabezpečiť, aby dcérske spoločnosti so sídlom v tretích krajinách a ktoré patria do rozsahu prudenciálnej konsolidácie, mali zavedené opatrenia, postupy a mechanizmy riadenia, ktoré sú v súlade s politikami riadenia celej skupiny a s požiadavkami článkov 74 až 96 smernice 2013/36/EÚ a týchto usmernení, pokiaľ to nie je podľa zákonov tretej krajiny nezákonné.
89. Požiadavky smernice 2013/36/EÚ a týchto usmernení týkajúce sa riadenia sa vzťahujú na inštitúcie bez ohľadu na skutočnosť, že môže ísť o dcérske spoločnosti materskej spoločnosti v tretej krajine. Ak dcérska spoločnosť z EÚ, ktorá patrí materskej spoločnosti z tretej krajiny, je konsolidujúcou inštitúciou, rozsah prudenciálnej konsolidácie nezahŕňa úroveň materskej inštitúcie so sídlom v tretej krajine a iné priame dcérske spoločnosti tejto materskej inštitúcie. Konsolidujúca inštitúcia by mala zabezpečiť, že politika riadenia materskej inštitúcie v tretej krajine pre celú skupinu sa zohľadní v jej vlastných politikách riadenia, pokiaľ to nie je v rozpore s požiadavkami stanovenými v príslušnom práve EÚ vrátane smernice 2013/36/EÚ a s ďalšími špecifikáciami v týchto usmerneniach.
90. Pri zavádzaní politik a dokumentovaní opatrení riadenia by inštitúcie mali vziať do úvahy aspekty uvedené v prílohe I k usmerneniam. Zatiaľ čo politiky a dokumentácia sa môžu zahrnúť do samostatných dokumentov, inštitúcie majú zvážiť ich zlúčenie alebo odkaz na tieto dokumenty v jednom dokumente rámca riadenia.

8 Stratégia externalizácie²⁶

91. Riadiaci orgán by mal schvaľovať a pravidelne revidovať a aktualizovať stratégiu externalizácie inštitúcie a zabezpečiť, aby sa príslušné zmeny vykonávali včas.
92. V stratégii externalizácie je potrebné zvážiť vplyv externalizácie na činnosť inštitúcie a riziká, ktorým čelí (napr. operačné riziká vrátane právneho rizika a rizika v oblasti IT; riziká poškodenia dobrej povesti; a riziká koncentrácie). Stratégia má zahŕňať podávanie správ a mechanizmy monitorovania, ktoré je potrebné uplatňovať od začatia až do skončenia dohody o externalizácii (vrátane vypracovania obchodného prípadu pre externalizáciu, uzatvorenia zmluvy o externalizácii, realizácie tejto zmluvy do skončenia jej platnosti, pohotovostných plánov a stratégií ukončenia angažovanosti). Inštitúcia zostáva plne zodpovedná za všetky služby a činnosti zadávané externým poskytovateľom a za rozhodnutia týkajúce sa riadenia, ktoré z nich vyplývajú. V stratégii externalizácie sa preto má jasne uvádzať, že externalizácia nezbavuje inštitúciu jej regulačných povinností ani zodpovednosti voči klientom.
93. V stratégii sa má uvádzať, že dohody o externalizácii nemajú brániť účinnému dohľadu inštitúcie na mieste ani dohľadu na diaľku a nemajú byť v rozpore s obmedzeniami

²⁶ Pozri aj: usmernenia EBA o dohodách o externalizácii, ktoré sú k dispozícii na .

stanovenými dohľadom na služby a činnosti. Stratégia má zahŕňať externalizáciu aj v rámci skupiny (t. j. služby poskytované samostatnou právnickou osobou v rámci skupiny inštitúcie) a zohľadniť všetky osobitné okolnosti skupiny.

Hlava IV – Kultúra riadenia rizík a obchodné správanie

9 Kultúra riadenia rizík

94. Správna, náležitá a konzistentná kultúra riadenia rizík má byť kľúčovým prvkom účinného riadenia rizík zo strany inštitúcií a má umožňovať inštitúciám prijímať správne a informované rozhodnutia.
95. Inštitúcie majú rozvíjať integrovanú celopodnikovú kultúru riadenia rizík založenú na plnom pochopení a celostnom vnímaní rizík, ktorým čelia, a postupov ich riadenia, s prihliadnutím na vlastnú ochotu podstupovať riziká.
96. Inštitúcie majú rozvíjať kultúru riadenia rizík prostredníctvom politik, komunikácie a odbornej prípravy zamestnancov týkajúcej sa činností, stratégie a rizikového profilu inštitúcií, pričom majú prispôbiť komunikáciu a odbornú prípravu zamestnancov tak, aby zohľadňovali zodpovednosť pracovníkov v oblasti prijímania a riadenia rizík.
97. Zamestnanci si majú byť plne vedomí svojich povinností, pokiaľ ide o riadenie rizík. Riadenie rizík sa nemá obmedzovať na špecialistov na riziká, resp. na funkcie vnútornej kontroly. Obchodné útvary majú pod dohľadom riadiaceho orgánu byť v prvom rade zodpovedné za každodenné riadenie rizík v súlade s politikami, postupmi a kontrolami inštitúcie, pri zohľadnení ochoty inštitúcie podstupovať riziká a jej schopnosti znášať riziko.
98. Silná kultúra riadenia rizík má zahŕňať, ale nie sa nevyhnutne obmedzovať na:
 - a. Tón zhora: riadiaci orgán má byť zodpovedný za stanovenie a oznamovanie základných hodnôt a očakávaní inštitúcie. Správanie jej členov má odrážať tieto hodnoty. Riadenie inštitúcií vrátane osôb zastávajúcich kľúčové funkcie má prispievať k vnútornej komunikácii základných hodnôt a očakávaní pracovníkov. Zamestnanci majú konať v súlade so všetkými platnými zákonmi a nariadeniami a majú okamžite oznámiť zistené nedodržiavanie predpisov v rámci inštitúcie alebo mimo nej (napríklad príslušnému orgánu prostredníctvom postupu oznamovania protispoločenskej činnosti). Riadiaci orgán má priebežne podporovať, monitorovať a hodnotiť kultúru riadenia rizík inštitúcie; posúdiť vplyv kultúry riadenia rizík na finančnú stabilitu, rizikový profil a dôkladné riadenie inštitúcie; a podľa potreby vykonávať zmeny.
 - b. Zodpovednosť: príslušní zamestnanci majú na všetkých úrovniach poznať základné hodnoty inštitúcie a rozumieť im a v rozsahu potrebnom pre ich úlohu aj jej ochotu podstupovať riziká a schopnosť znášať riziko. Majú byť schopní plniť svoje úlohy a byť si vedomí toho, že budú zodpovední za svoje konanie v súvislosti s rizikovým správaním inštitúcie.

- c. Efektívna komunikácia a výzva: zdravá kultúra riadenia rizík má podporovať prostredie otvorenej komunikácie a účinnú výzvu, v rámci ktorej rozhodovacie procesy podporujú širokú škálu názorov, umožňujú testovanie súčasných postupov, stimulujú konštruktívny kritický postoj medzi zamestnancami a podporujú prostredie otvoreného a konštruktívneho zapojenia do celej organizácie.
- d. Stimuly: primerané stimuly majú zohrávať kľúčovú úlohu pri zosúladzovaní rizikového správania s rizikovým profilom inštitúcie a jej dlhodobým záujmom.²⁷

10 Firemné hodnoty a kódex správania

- 99. Riadiaci orgán má vypracovať, prijať, dodržiavať a presadzovať vysoké etické a profesionálne normy pri zohľadnení osobitných potrieb a charakteristík inštitúcie a má zabezpečiť vykonávanie týchto noriem (prostredníctvom kódexu správania alebo podobného nástroja). Má takisto dohliadať na dodržiavanie týchto noriem zamestnancami. V prípade potreby môže riadiaci orgán prijať a vykonávať normy inštitúcie platné v celej skupine alebo spoločné normy, ktoré vydali združenia alebo iné príslušné organizácie.
- 100. Inštitúcie majú zabezpečiť, aby nedochádzalo k diskriminácii zamestnancov na základe pohlavia, rasy, farby pleti, etnického alebo sociálneho pôvodu, genetických znakov, jazyka, náboženstva alebo viery, politického alebo iného názoru, príslušnosti k národnostnej menšine, majetku, narodenia, zdravotného postihnutia, veku alebo sexuálnej orientácie.
- 101. Politiky inštitúcií majú byť rodovo neutrálné. Zahŕňa to okrem iného odmeňovanie, politiky prijímania zamestnancov, plánovanie kariérneho rozvoja a nástupníctva, prístup k odbornej príprave a schopnosť uchádzať sa o voľné pracovné miesta. Inštitúcie majú zabezpečiť rovnaké príležitosti²⁸ pre všetkých zamestnancov nezávisle od ich pohlavia, a to aj pokiaľ ide o perspektívy kariérneho rastu, a zamerať sa na dosiahnutie lepšieho zastúpenia nedostatočne zastúpeného pohlavia na pozíciách v rámci riadiaceho orgánu, ako aj v rámci skupiny zamestnancov s riadiacou zodpovednosťou vymedzených v delegovanom nariadení Komisie (regulačné technické predpisy o určených zamestnancoch).²⁹ Inštitúcie majú osobitne sledovať vývoj rozdielov v odmeňovaní žien a mužov v prípade určených zamestnancov (okrem členov riadiaceho orgánu), členov riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii, členov riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu a ďalších zamestnancov. Inštitúcie majú zaviesť politiky, ktoré uľahčia opätovné začlenenie zamestnancov po materskej, otcovskej alebo rodičovskej dovolenke.
- 102. Vykonávané normy sa majú zamerať na posilnenie spoľahlivých mechanizmov riadenia inštitúcie a zníženie rizík, ktorým je inštitúcia vystavená, najmä operačných rizík a rizík

²⁷ Pozri aj usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania podľa článku 74 ods. 3 a článku 75 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a o zverejňovaní informácií podľa článku 450 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22), ktoré sú k dispozícii na .

²⁸ Pozri aj smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2006/54/ES z 5. júla 2006 o vykonávaní zásady rovnosti príležitostí a rovnakého zaobchádzania s mužmi a ženami vo veciach zamestnanosti a povolania.

²⁹ Pozri aj usmernenia EBA o rodovo neutrálnych politikách odmeňovania.

poškodenia dobrej povesti, ktoré môžu mať značný nepriaznivý vplyv na ziskovosť a udržateľnosť inštitúcie prostredníctvom pokút, nákladov na súdne spory, obmedzení uložených príslušnými orgánmi, iných finančných a trestných sankcií a straty hodnoty značky a dôvery spotrebiteľov.

103. Riadiaci orgán má mať jasné a zdokumentované politiky na zabezpečenie plnenia týchto noriem. Tieto politiky majú:

- a. pripomenúť zamestnancom, že všetky činnosti inštitúcie majú byť vykonávané v súlade s platnými právnymi predpismi a firemnými hodnotami inštitúcie;
- b. presadzovať informovanosť o rizikách prostredníctvom silnej kultúry riadenia rizík v súlade s oddielom 9 usmernení, a sprostredkovať tak očakávanie riadiaceho orgánu, že činnosti neprekročia rámec vymedzenej ochoty podstupovať riziká a rámec limitov vymedzených inštitúciou ani príslušné zodpovednosti zamestnancov;
- c. stanoviť zásady a poskytovať príklady prijateľného a neprijateľného správania súvisiaceho najmä s poskytnutím nepravdivých informácií a pochybením, hospodárskou a finančnou trestnou činnosťou, okrem iného vrátane podvodov, prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a protimonopolných postupov, finančných sankcií, podplácania a korupcie, manipulácie s trhom, nekalého predaja a ďalšieho porušovania právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa, daňových trestných činov spáchaných priamo alebo nepriamo, a to aj prostredníctvom nezákonných alebo zakázaných schém arbitráže s dividendami;
- d. objasniť, že okrem dodržiavania právnych a regulačných požiadaviek a vnútorných politík sa od zamestnancov očakáva, že sa budú správať čestne a bezúhonne a budú plniť svoje povinnosti s náležitou odbornosťou, starostlivosťou a pozornosťou; a
- e. zabezpečiť, aby si zamestnanci uvedomovali možné interné a externé disciplinárne opatrenia, právne kroky a sankcie, ktoré môžu nasledovať po pochybení a neprijateľnom správaní.

104. Inštitúcie majú monitorovať dodržiavanie týchto noriem a zabezpečiť informovanosť zamestnancov, napr. zabezpečovaním odbornej prípravy. Inštitúcie majú vymedziť funkciu zodpovednú za monitorovanie súladu a hodnotenie porušenia kódexu správania alebo podobného nástroja a postup na riešenie otázok nesúladu. O výsledkoch sa majú pravidelne podávať správy riadiacemu orgánu.

11 Politika v oblasti konfliktov záujmov na inštitucionálnej úrovni

105. Riadiaci orgán má byť zodpovedný za stanovenie, schvaľovanie a dohľad, pokiaľ ide o vykonávanie a udržiavanie účinných politík na identifikáciu, hodnotenie, riadenie a zmierňovanie alebo predchádzanie skutočným a potenciálnym konfliktom záujmov na inštitucionálnej úrovni, napr. ako dôsledok rôznych činností a úloh inštitúcie, rôznych inštitúcií

v rámci prudenciálnej konsolidácie alebo rôznych obchodných línií alebo útvarov v rámci inštitúcie, alebo vo vzťahu k externým zainteresovaným stranám.

106. Inštitúcie majú v rámci svojich organizačných a správnych opatrení prijať primerané opatrenia na zabránenie tomu, aby konflikty záujmov nepriaznivo ovplyvnili záujmy ich klientov.
107. Opatrenia inštitúcií na riadenie, či prípadne na zmiernenie konfliktov záujmov majú byť zdokumentované a majú okrem iného zahŕňať:
 - a. primerané rozdelenie povinností, napr. zverenie konfliktných činností v rámci spracúvania transakcií alebo poskytovania služieb rôznym osobám, alebo zverenie zodpovednosti za dohľad a vykazovanie konfliktných činností rôznym osobám;
 - b. vytvorenie informačných bariér napr. prostredníctvom fyzického oddelenia určitých obchodných línií alebo útvarov.

12 Politika v oblasti konfliktov záujmov pre zamestnancov³⁰

108. Riadiaci orgán má byť zodpovedný za stanovenie, schvaľovanie a dohľad, pokiaľ ide o vykonávanie a udržiavanie účinných politík na identifikáciu, hodnotenie, riadenie a zmierňovanie alebo predchádzanie skutočným a potenciálnym konfliktom medzi záujmami inštitúcie a súkromnými záujmami zamestnancov vrátane členov riadiaceho orgánu, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť plnenie ich povinností a zodpovedností. Konsolidujúca inštitúcia má zväžť záujmy v rámci politiky v oblasti konfliktov záujmov pre celú skupinu na konsolidovanom alebo subkonsolidovanom základe.
109. Cieľom politiky má byť určenie konfliktov záujmov zamestnancov vrátane záujmov ich najbližších členov rodiny. Inštitúcie majú zohľadňovať, že konflikty záujmov môžu vyplynúť nielen zo súčasných, ale aj z minulých osobných alebo profesionálnych vzťahov. Ak dôjde ku konfliktu záujmov, inštitúcie majú posúdiť ich významnosť a rozhodnúť o primeraných zmierňujúcich opatreniach a podľa potreby ich zrealizovať.
110. Pokiaľ ide o konflikty záujmov, ktoré môžu vyplynúť z minulých vzťahov, inštitúcie majú stanoviť primeraný časový rámec, počas ktorého by zamestnanci mali hlásiť takéto konflikty záujmov, a to na základe toho, že môžu mať stále vplyv na správanie a účasť zamestnancov na rozhodovaní.
111. Politika by sa mala vzťahovať aspoň na tieto situácie alebo vzťahy, v ktorých môže vzniknúť konflikt záujmov:
 - a. ekonomické záujmy (napr. akcie, iné vlastnícke práva a členstvá, finančné účasti a iné ekonomické záujmy u komerčných zákazníkov, práva duševného vlastníctva, úvery

³⁰ Tento oddiel sa má vykladať spolu so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ.

poskytnuté inštitúciou spoločnosti vlastnenej zamestnancami, členstvo v orgáne alebo vlastníctvo orgánu alebo subjektu s konfliktnými záujmami);

- b. osobné alebo profesionálne vzťahy s vlastníkmi kvalifikovaných účastí v inštitúcii;
 - c. osobné alebo profesionálne vzťahy so zamestnancami inštitúcie alebo subjektmi zahrnutými v rámci prudenciálnej konsolidácie (napr. rodinné vzťahy);
 - d. iné zamestnanie a predchádzajúce zamestnanie v nedávnej minulosti (napr. päť rokov);
 - e. osobné alebo profesionálne vzťahy s príslušnými externými zainteresovanými stranami (napr. s dodávateľmi materiálov, konzultantmi alebo inými poskytovateľmi služieb); a
 - f. politický vplyv alebo politické vzťahy.
112. Bez ohľadu na uvedené inštitúcie majú vziať do úvahy, že byť akcionárom inštitúcie alebo mať súkromné účty či úvery v inštitúcii, alebo využívať iné služby inštitúcie by nemalo viesť k situácii, že sa má za to, že zamestnanci majú konflikt záujmov, ak zostanú v rámci príslušnej hranice *de minimis*.
113. V politike si majú stanoviť postupy na podávanie správ a komunikáciu s funkciou zodpovednou za túto politiku. Zamestnanci majú mať povinnosť bezodkladne interne zverejniť akúkoľvek záležitosť, ktorá môže vyústiť alebo už vyústila do konfliktu záujmov.
114. Touto politikou sa má rozlišovať medzi pretrvávajúcimi konfliktmi záujmov, ktoré je potrebné riadiť trvale, a konfliktmi záujmov, ktoré sa vyskytujú neočakávane v súvislosti s jedinou udalosťou (napr. transakcia, výber poskytovateľa služieb atď.) a ktoré sa spravidla dajú vyriešiť jednorazovým opatrením. Za každých okolností má byť pri prijímaných rozhodnutiach rozhodujúci záujem inštitúcie.
115. V politike sa majú stanoviť postupy, opatrenia, prvky dokumentácie a zodpovednosť za identifikáciu a predchádzanie konfliktom záujmov s cieľom posúdiť ich závažnosť a prijať opatrenia na zmiernenie následkov. Takéto postupy, prvky, zodpovednosti a opatrenia majú zahŕňať:
- a. zverenie konfliktných činností alebo transakcií rôznym osobám;
 - b. zabránenie osobám, ktoré sú činné aj mimo inštitúcie, aby mali neprimeraný vplyv v rámci inštitúcie, pokiaľ ide o tieto iné činnosti;

- c. stanovenie zodpovednosti členov riadiaceho orgánu zdržať sa hlasovania o akejkoľvek záležitosti, v ktorej člen má alebo môže mať konflikt záujmov, alebo kde môže byť inak ohrozená objektivita alebo schopnosť člena riadne plniť povinnosti voči inštitúcii;
 - d. predchádzanie tomu, aby členovia riadiaceho orgánu v konkurujúcich inštitúciách zastávali riadiateľské pozície, pokiaľ nepôsobia v inštitúciách patriacich do tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, úverových inštitúciách trvale pridružených k ústrednému orgánu, ako sa uvádza v článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo inštitúciách v rámci prudenciálnej konsolidácie.
116. Touto politikou sa má konkrétne pokryť riziko konfliktov záujmov na úrovni riadiaceho orgánu a majú sa poskytnúť dostatočné usmernenia na identifikáciu a riadenie konfliktov záujmov, ktoré by mohli brániť schopnosti členov riadiaceho orgánu prijímať objektívne a nestranné rozhodnutia, ktoré majú za cieľ naplniť najlepšie záujmy inštitúcie. Inštitúcie majú zohľadňovať skutočnosť, že konflikty záujmov môžu mať vplyv na nezávislé myslenie členov riadiaceho orgánu³¹.
117. Pri zmierňovaní odhalených konfliktov záujmov členov riadiaceho orgánu by inštitúcie mali zdokumentovať prijaté opatrenia vrátane odôvodnenia ich účinnosti s cieľom zabezpečiť objektívne rozhodovanie.
118. Skutočné alebo potenciálne konflikty záujmov, ktoré odhalila príslušná funkcia v rámci inštitúcie, by sa mali primerane posúdiť a riadiť. Ak sa zistí konflikt záujmov zamestnancov, inštitúcia má zdokumentovať prijaté rozhodnutie, najmä ak sa pripustil konflikt záujmov a súvisiace riziká a ak sa pripustilo, ako sa tento konflikt záujmov uspokojivo zmiernil či napravil.
119. Všetky súčasné a potenciálne konflikty záujmov na úrovni riadiaceho orgánu, jednotlivo a kolektívne, sa majú adekvátne zdokumentovať a oznámiť riadiacemu orgánu, ktorý o nich bude diskutovať, rozhodovať a náležite ich riadiť.

12.1 Politika v oblasti konfliktov záujmov v súvislosti s úvermi a inými transakciami s členmi riadiaceho orgánu a ich spriaznenými osobami

120. V rámci svojich politík v oblasti konfliktov záujmov zamestnancov (oddiel 12) a riadenia konfliktov záujmov členov riadiaceho orgánu, ako sa uvádza v odseku 117, má riadiaci orgán stanoviť rámec na identifikáciu a riadenie konfliktov záujmov v súvislosti s poskytovaním úverov a uzatváraním ďalších transakcií (napr. faktoring, lízing, transakcie týkajúce sa nehnuteľností atď.) s členmi riadiaceho orgánu a ich spriaznenými osobami.

³¹ Pozri aj spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ.

121. Bez toho, aby bola dotknutá vnútroštátna transpozícia smernice 2013/36/EÚ³², môžu inštitúcie zvážiť ďalšie kategórie spriaznených osôb, na ktoré sa celkovo alebo čiastočne vzťahuje ich rámec pre konflikty záujmov, pokiaľ ide o úvery a iné transakcie.
122. Rámec pre konflikty záujmov by mal zabezpečiť, aby sa rozhodnutia týkajúce sa poskytovania úverov a uzatvárania ďalších transakcií s členmi riadiaceho orgánu a ich spriaznenými osobami prijímali objektívne, bez neprimeraného ovplyvňovania konfliktmi záujmov a aby sa vo všeobecnosti vykonávali nezávisle.
123. Riadiaci orgán by mal zaviesť príslušné rozhodovacie postupy pre poskytovanie úverov a uzatváranie ďalších transakcií s členmi riadiaceho orgánu a ich spriaznenými osobami. Tento rámec môže umožniť rozlišovanie medzi štandardnými obchodnými transakciami³³ uzavretými v rámci bežného obchodovania a za bežných trhových podmienok a úvermi a transakciami pre zamestnancov, ktoré sa uzatvárajú za podmienok dostupných pre všetkých zamestnancov. Rámec pre konflikty záujmov a rozhodovací proces môžu navyše rozlišovať medzi významnými a nevýznamnými úvermi a inými transakciami, rôznymi typmi úverov a inými transakciami a úrovňou skutočných alebo potenciálnych konfliktov záujmov, ktoré môžu vytvárať.
124. Ako súčasť rámca pre konflikty záujmov by mal riadiaci orgán stanoviť príslušné prahové hodnoty (napr. pre každý typ produktu alebo v závislosti od podmienok), po prekročení ktorých by si úvery alebo iné transakcie s členom riadiaceho orgánu alebo s jeho spriaznenými osobami vyžadovali schválenie riadiacim orgánom. Rozhodnutia o významných úveroch alebo iných významných transakciách s členmi riadiaceho orgánu, ktoré sa neuzatvárajú za bežných trhových podmienok, ale za podmienok, ktoré sú dostupné pre všetkých zamestnancov, by mal vždy prijímať riadiaci orgán.
125. Člen riadiaceho orgánu, ktorý využíva takýto významný úver alebo inú významnú transakciu, alebo člen, ktorý je spriaznený s protistranou, by sa nemal zapájať do rozhodovania.
126. Pri rozhodovaní o úvere alebo inej transakcii s členom riadiaceho orgánu alebo s jeho spriaznenými osobami by inštitúcie mali pred prijatím rozhodnutia posúdiť riziko, ktorému by mohla byť inštitúcia v dôsledku transakcie vystavená.
127. Ak sú úvery poskytnuté vo forme úverovej linky (napr. prečerpania), malo by sa zdokumentovať prvotné rozhodnutie a jeho zmeny. Akékoľvek využitie takýchto dohodnutých kreditných facilit v rámci dohodnutých limitov by sa nemalo považovať za nové rozhodnutie o úvere pre člena riadiaceho orgánu alebo jeho spriaznenú osobu. Ak je zmena úverovej linky opodstatnená v súlade s politikou inštitúcie, malo by sa vykonať nové posúdenie a prijať nové rozhodnutie.

³² Pozri aj základnú zásadu účinného bankového dohľadu č. 20.

³³ Obchodné transakcie zahŕňajú úvery a iné transakcie (napr. lízing, faktoring, služby v súvislosti s prvotnou verejnou ponukou akcií, fúzie a akvizície, predaj a nákup nehnuteľností).

128. Na zabezpečenie súladu s ich politikami v oblasti konfliktov záujmov by inštitúcie mali zabezpečiť, aby sa všetky príslušné postupy vnútornej kontroly v plnej miere vzťahovali na úvery a na ďalšie transakcie s členmi riadiaceho orgánu alebo ich spriaznenými osobami, a aby sa na zaviedol vhodný rámec dohľadu na úrovni riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu.

12.2 Dokumentácia úverov pre členov riadiaceho orgánu a ich spriaznené osoby a ďalšie informácie

129. Na účely článku 88 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ majú inštitúcie riadne dokumentovať údaje o úveroch³⁴ pre členov riadiaceho orgánu a ich spriaznené osoby, a to prinajmenšom tieto údaje:

- a. meno dlžníka a jeho postavenie (t. j. člen riadiaceho orgánu alebo spriaznená osoba); pokiaľ ide o úver pre spriaznenú osobu, člen riadiaceho orgánu, s ktorým je táto osoba spriaznená, a povaha vzťahu k spriaznenej osobe;
- b. druh/charakter úveru a jeho výška;
- c. podmienky v súvislosti s úverom;
- d. dátum schválenia úveru;
- e. meno jednotlivca alebo orgánu a jeho zloženie, ktorý prijíma rozhodnutie o schválení úveru, a príslušné podmienky;
- f. skutočnosť, či bol úver poskytnutý za trhových podmienok, alebo nie; a
- g. skutočnosť, či bol úver poskytnutý za podmienok dostupných pre všetkých zamestnancov, alebo nie.

130. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby bola dokumentácia všetkých úverov pre členov riadiaceho orgánu a ich spriaznené osoby úplná a aktuálna a aby mohli príslušným orgánom na požiadanie bezodkladne sprístupniť úplnú dokumentáciu vo vhodnom formáte.

131. Pokiaľ ide o úver pre člena riadiaceho orgánu alebo jeho spriaznené osoby v hodnote vyššej ako 200 000 EUR, inštitúcie majú byť schopné poskytnúť príslušnému orgánu na požiadanie tieto doplňujúce informácie:

- a. percentuálny podiel úveru a percentuálny podiel súhrnu všetkých zostatkových súm úverov voči tomu istému dlžníkovi v porovnaní so:
 - i. súčtom jej kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 a
 - ii. vlastným kapitálom Tier-1 inštitúcie;

³⁴ Pozri aj usmernenia EBA k vzniku a monitorovaniu úveru dostupné na: .

- b. či je úver súčasťou veľkej majetkovej angažovanosti³⁵; a
- c. pomerná váha súhrnu všetkých zostatkových súm úverov voči tomu istému dlžníkovi, ktorá sa vypočíta ako percentuálny podiel vydelením celkovej zostatkovej sumy celkovou hodnotou všetkých zostatkových súm úverov členov riadiaceho orgánu a ich spriaznených osôb.

13 Postupy na predkladanie vnútorných upozornení

132. Inštitúcie by mali zaviesť a udržiavať príslušné politiky a postupy na prekladanie vnútorných upozornení pre zamestnancov, aby mohli oznamovať potenciálne alebo skutočné porušenia regulačných alebo vnútorných požiadaviek, okrem iného vrátane požiadaviek nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje smernica 2013/36/EÚ, alebo mechanizmov vnútorného riadenia prostredníctvom osobitného, nezávislého a autonómneho kanála. Od zamestnancov predkladajúcich upozornenie by sa nemalo vyžadovať, aby disponovali dôkazom o porušení; majú však mať dostatočnú úroveň istoty, ktorá poskytuje dostatočný dôvod na začatie vyšetrovania. Inštitúcie majú tiež zaviesť vhodné procesy a postupy, ktoré zabezpečia dodržiavanie ich povinností podľa vnútroštátneho vykonávania smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1937 z 23. októbra 2019 o ochrane osôb, ktoré nahlasujú porušenia práva Únie.
133. Na to, aby sa zabránilo konfliktom záujmov, zamestnanci majú mať možnosť nahlasovať porušenia mimo pravidelných hierarchických vzťahov (napr. prostredníctvom funkcie dodržiavania súladu, funkcie vnútorného auditu alebo nezávislého vnútorného postupu oznamovania protispoločenskej činnosti). Postupmi na predkladanie upozornení sa má zabezpečiť ochrana osobných údajov osôb, ktoré nahlasujú porušenie, a fyzickej osoby, ktorá údajne zodpovedá za porušenie, v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679³⁶ (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).
134. Postupy na predkladanie upozornení majú byť k dispozícii všetkým zamestnancom v rámci inštitúcie.
135. Informácie poskytované zamestnancami prostredníctvom postupov na predkladanie upozornení sa majú v prípade potreby sprístupniť riadiacemu orgánu a iným zodpovedným funkciám vymedzeným v rámci politiky vnútorného varovania. V prípade, že to zamestnanec ohlasujúci porušenie požaduje, informácie sa majú poskytnúť riadiacemu orgánu a iným zodpovedným funkciám anonymným spôsobom. Inštitúcie môžu tiež zabezpečiť proces oznamovania, ktorý umožňuje predkladanie informácií anonymným spôsobom.
136. Inštitúcie majú zabezpečiť, aby osoba, ktorá nahlásila porušenie, bola náležite ochránená pred akýmkoľvek negatívnym vplyvom, napr. pred odvetnými opatreniami, diskrimináciou alebo inými spôsobmi nespravodlivého zaobchádzania. Inštitúcia má zabezpečiť, aby sa žiadna

³⁵ Pozri aj časť IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a najmä článok 392.

³⁶ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

osoba pod kontrolou inštitúcie nezapojila do viktimizácie osoby, ktorá nahlásila porušenie, a mala by prijať vhodné opatrenia proti tým, ktorí sú zodpovední za akúkoľvek takúto viktimizáciu.

137. Inštitúcie majú takisto chrániť osoby, ktoré boli nahlásené, pred akýmkoľvek negatívnymi účinkami v prípade, že sa pri vyšetrovaní nezistia dôkazy, ktoré by odôvodňovali prijatie opatrení proti tejto osobe. Ak sa opatrenia prijímú, inštitúcia ich má prijať spôsobom, ktorý má za cieľ chrániť dotknutú osobu pred neželanými negatívnymi vplyvmi, ktoré presahujú cieľ prijatého opatrenia.
138. Postupy na predkladanie vnútorných upozornení:
- a. sa majú zdokumentovať (napr. príručky pre zamestnancov);
 - b. majú poskytnúť jasné pravidlá s cieľom zabezpečiť, aby sa s informáciami o podávaní správ a o nahlásených osobách a porušeniach v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679 zaobchádzalo dôverne, pokiaľ sa podľa vnútroštátneho práva v súvislosti s ďalšími vyšetrowaniami alebo následnými súdnymi konaniami nevyžaduje ich zverejnenie;
 - c. majú chrániť zamestnancov, ktorí uvádzajú obavy z viktimizácie z dôvodu, že zverejnili porušenia, ktoré sa majú nahlásiť;
 - d. majú zabezpečiť, aby sa potenciálne alebo skutočné porušenia posúdili a vystupňovali, a to podľa potreby príslušnému orgánu alebo orgánu presadzovania práva;
 - e. majú zabezpečiť, ak je to možné, aby sa zamestnancom, ktorí upozornili na potenciálne alebo skutočné porušenia, zaslalo potvrdenie o prijatí týchto informácií;
 - f. majú zabezpečiť sledovanie výsledkov vyšetrowania nahláseného porušenia; a
 - g. majú zabezpečiť náležité uchovávanie záznamov.

14 Nahlasovanie porušení príslušným orgánom

139. Príslušné orgány majú zaviesť účinné a spoľahlivé mechanizmy, ktoré zamestnancom inštitúcií umožnia nahlasovať príslušným orgánom závažné potenciálne alebo skutočné porušenia regulačných požiadaviek, okrem iného vrátane požiadaviek nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje smernica 2013/36/EÚ. Tieto mechanizmy majú obsahovať minimálne:
- a. osobitné postupy na prijímanie správ o porušeniach a následných opatreniach, napríklad na určených oddeleniach, útvaroch či funkciách zameraných osobitne na oznamovanie protispoločenskej činnosti;

- b. primeranú ochranu, ako sa uvádza v oddiele 13;
 - c. ochranu osobných údajov fyzickej osoby, ktorá nahlasuje porušenie, a fyzickej osoby, ktorá údajne zodpovedá za porušenie, v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679 (všeobecné nariadenie o ochrane údajov); a
 - d. jasné postupy, ako sa stanovuje v odseku 13.
140. Bez toho, aby bola dotknutá možnosť nahlasovania porušení prostredníctvom mechanizmov príslušných orgánov, príslušné orgány môžu povzbudiť zamestnancov, aby sa najskôr pokúsili využiť postupy na predkladanie vnútorných upozornení svojich inštitúcií.

Hlava V – Rámec a mechanizmy vnútornej kontroly

15 Rámec vnútornej kontroly

141. Inštitúcie majú rozvíjať a udržiavať kultúru, ktorá podporuje pozitívny postoj ku kontrole rizík a k dodržiavaniu súladu v rámci inštitúcie, a spoľahlivý a komplexný rámec vnútornej kontroly. V tomto rámci majú byť obchodné línie inštitúcií zodpovedné za riadenie rizík, ktoré im vzniknú pri vykonávaní ich činností, a mali by mať zavedené kontroly zamerané na zabezpečenie súladu s vnútornými a vonkajšími požiadavkami. Ako súčasť tohto rámca majú inštitúcie mať funkcie vnútornej kontroly s primeranou a dostatočnou právomocou, vážnosťou a prístupom k riadiacemu orgánu na plnenie ich poslania, a rámec riadenia rizík.
142. Rámec vnútornej kontroly príslušnej inštitúcie sa má individuálne prispôbiť špecifikosti jej činností, jej komplexnosti a súvisiacim rizikám pri zohľadnení kontextu skupiny. Inštitúcie majú organizovať výmenu potrebných informácií takým spôsobom, ktorým sa zabezpečí, aby každý riadiaci orgán, obchodná línia a vnútorný útvar vrátane každej funkcie vnútornej kontroly mohol plniť svoje povinnosti. To napríklad znamená potrebnú výmenu príslušných informácií medzi obchodnými líniami a funkciou dodržiavania súladu a funkciou dodržiavania predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu na úrovni skupiny, pokiaľ ide o samostatnú funkciu kontroly, a medzi vedúcimi funkciami vnútornej kontroly na úrovni skupiny a riadiacim orgánom inštitúcie.
143. Inštitúcie majú zaviesť vhodné procesy a postupy, ktorými sa zabezpečí dodržiavanie ich povinností v súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Inštitúcie majú posúdiť mieru vystavenia riziku, že môžu byť použité na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, a v prípade potreby prijať zmierňujúce opatrenia na zníženie tohto rizika, ako aj s ním súvisiaceho operačného rizika a rizika poškodenia dobrej povesti. Inštitúcie majú prijať opatrenia na zabezpečenie toho, aby boli ich zamestnanci informovaní o takýchto rizikách prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a o vplyve, ktorý majú na inštitúciu a integritu finančného systému.

144. Rámec vnútornej kontroly sa má vzťahovať na celú organizáciu vrátane zodpovedností a úloh riadiaceho orgánu a činností všetkých obchodných línií a vnútorných útvarov vrátane funkcií vnútornej kontroly, externe zabezpečovaných činností a distribučných kanálov.
145. Rámec vnútornej kontroly inštitúcie má zabezpečiť:
- a. efektívne a účinné operácie;
 - b. obozretné vykonávanie činnosti;
 - c. primeranú identifikáciu, meranie a zmierňovanie rizík;
 - d. spoľahlivosť finančných a nefinančných informácií vykazovaných interne aj externe;
 - e. riadne správne a účtovné postupy; a
 - f. dodržiavanie zákonov, predpisov, požiadaviek dohľadu a vnútorných politík, procesov, pravidiel a rozhodnutí inštitúcie.

16 Vykonávanie rámca vnútornej kontroly

146. Riadiaci orgán má byť zodpovedný za zavedenie a monitorovanie primeranosti a účinnosti rámca, procesov a mechanizmov vnútornej kontroly a za dohľad nad všetkými obchodnými líniami a vnútornými útvarmi vrátane funkcií vnútornej kontroly (ako sú riadenie rizík, dodržiavanie súladu, dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu, pokiaľ sú odlišné od funkcie dodržiavania súladu, a funkcie vnútorného auditu). Inštitúcie majú zavádzať, udržiavať a pravidelne aktualizovať primerané písomné politiky, mechanizmy a postupy vnútornej kontroly, ktoré by mal schváliť riadiaci orgán.
147. Inštitúcia má mať jasný, transparentný a zdokumentovaný proces rozhodovania a jasné rozdelenie zodpovednosti a právomoci v rámci vnútornej kontroly vrátane jej obchodných línií, vnútorných útvarov a funkcií vnútornej kontroly.
148. Inštitúcie majú tieto politiky, mechanizmy a postupy oznamovať všetkým zamestnancom a vždy, keď dôjde k významným zmenám.
149. Pri zavádzaní rámca vnútornej kontroly inštitúcie majú zaviesť primerané rozdelenie povinností, napr. zverenie konfliktných činností v rámci spracúvania transakcií alebo pri poskytovaní služieb rôznym osobám, alebo zverenie zodpovednosti v oblasti dohľadu a podávania správ za konfliktné činnosti rôznym osobám. Mali by aj vytvoriť informačné bariéry napr. prostredníctvom fyzického oddelenia určitých oddelení.

150. Funkcie vnútornej kontroly majú overovať, či sú politiky, mechanizmy a postupy stanovené v rámci vnútornej kontroly správne vykonávané v ich príslušných oblastiach pôsobnosti.
151. Funkcie vnútornej kontroly majú riadiacemu orgánu pravidelne predkladať písomné správy o závažných zistených nedostatkoch. Tieto správy by pre každý nový zistený závažný nedostatok mali obsahovať príslušné riziká, posúdenie vplyvu, odporúčania a nápravné opatrenia, ktoré sa majú prijať. Riadiaci orgán by mal včas a účinne sledovať zistenia interných kontrolných útvarov a požadovať primerané nápravné opatrenia. Mal by sa zaviesť formálny následný postup týkajúci sa zistení a prijatých nápravných opatrení.

17 Rámec riadenia rizík

152. Ako súčasť celkového rámca vnútornej kontroly by inštitúcie mali mať komplexný rámec riadenia rizík v celej inštitúcii, ktorý by sa vzťahoval aj na všetky ich obchodné línie a vnútorné útvary vrátane funkcií vnútornej kontroly, pričom by sa plne uznala ekonomická podstata všetkých ich rizikových expozícií. Rámec riadenia rizík by mal inštitúcii umožniť prijímať plne informované rozhodnutia o prijímaní rizík. Rámec riadenia rizík by mal zahŕňať súvahové a podsúvahové riziká, ako aj skutočné a budúce riziká, ktorým môže byť inštitúcia vystavená. Riziká by sa mali vyhodnocovať zdola nahor a zhora nadol v rámci obchodných línií a medzi nimi, pričom sa bude používať konzistentná terminológia a kompatibilné metodiky v celej inštitúcii a na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni. Všetky príslušné riziká by sa mali zahrnúť do rámca riadenia rizík s náležitým zohľadnením finančných aj nefinančných rizík vrátane kreditných a trhových rizík, rizík likvidity a koncentrácie, operačných rizík, rizík v oblasti IT, rizík poškodenia dobrej povesti, právnych rizík, rizík správania a dodržiavania predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu a iných rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou, rizík ESG a strategických rizík.
153. Rámec riadenia rizík inštitúcie by mal zahŕňať politiky, postupy, rizikové limity a kontroly rizík zabezpečujúce primeranú, včasnú a priebežnú identifikáciu, meranie alebo hodnotenie, monitorovanie, riadenie, zmierňovanie rizík a podávanie správ o rizikách na obchodnej línii, na úrovni inštitúcii a na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni.
154. Rámec riadenia rizík inštitúcie by mal poskytovať osobitné usmernenia o vykonávaní stratégií inštitúcie. Týmito usmerneniami sa majú v prípade potreby zavádzať a udržiavať vnútorné limity v súlade s ochotou inštitúcie podstupovať riziká a úmerne jej spoľahlivému fungovaniu, finančnej sile, kapitálovej základni a strategickým cieľom. Rizikový profil inštitúcie by sa mal udržiavať v rámci týchto stanovených limitov. Rámcom riadenia rizík by sa malo zabezpečiť, aby vždy, keď dôjde k prekročeniu limitov rizika, existoval vymedzený proces, ktorý by ich vystupňoval a riešil vhodným následným postupom.
155. Rámec riadenia rizík by mal byť predmetom nezávislého interného preskúmavania (napr. vykonaného funkciou vnútorného auditu) a mal by byť pravidelne prehodnocovaný vzhľadom na ochotu inštitúcie podstupovať riziká, a to s prihliadnutím na informácie, ktoré poskytne funkcia riadenia rizík a v prípade potreby výbor pre riziká. Faktory, ktoré by mali byť

zohľadnené, zahŕňajú vnútorné a vonkajšie vývojové trendy vrátane zmien bilančnej hodnoty a príjmov; rastúcej zložitosti činností, rizikového profilu alebo prevádzkovej štruktúry inštitúcie; jej geografického rozšírenia; fúzií a akvizícií a uvádzania nových produktov alebo obchodných línií.

156. Pri identifikácii a meraní alebo posudzovaní rizík by inštitúcia mala vyvinúť vhodné metodiky, ktoré zahŕňajú výhľadovo a spätne orientované nástroje. Tieto metodiky majú umožniť zoskupenie rizikových expozícií naprieč obchodnými líniami a mali by podporovať identifikáciu koncentrácie rizík. Nástroje majú zahŕňať posúdenie skutočného rizikového profilu proti ochote inštitúcie podstupovať riziká, ako aj identifikáciu a posúdenie potenciálnych a stresových rizikových expozícií v rozsahu predpokladaných nepriaznivých okolností proti schopnosti inštitúcie znášať riziko. Nástroje majú poskytovať informácie o akejkoľvek potrebe úpravy rizikového profilu. Inštitúcie majú formulovať primerane konzervatívne predpoklady pri vytváraní stresových scenárov.
157. Inštitúcie majú zohľadňovať skutočnosť, že výsledky kvantitatívnych metodík hodnotenia vrátane stresového testovania sú vo veľkej miere závislé od obmedzení a predpokladov modelov (vrátane závažnosti a trvania šoku a súvisiacich rizík). Napríklad modely vykazujúce veľmi vysokú návratnosť ekonomického kapitálu môžu byť skôr výsledkom nedostatkov v modeloch (napr. vylúčenia niektorých dôležitých rizík), než vynikajúcej stratégie alebo vynikajúceho výkonu stratégie zo strany inštitúcie. Určenie úrovne prijatého rizika by preto nemalo byť založené len na kvantitatívnych informáciách alebo výstupoch modelov; malo by zahŕňať aj kvalitatívny prístup (vrátane odborného posudku a kritickej analýzy). Inštitúcia by sa mala výslovne zaoberať príslušnými trendmi a údajmi makroekonomického prostredia, aby identifikovala ich potenciálny vplyv na svoje rizikové angažovanosti a portfóliá.
158. Konečnú zodpovednosť za posúdenie rizika nesie výlučne inštitúcia, ktorá by preto mala svoje riziká hodnotiť kriticky a nemala by sa spoliehať výlučne na externé hodnotenia. Inštitúcia by napríklad mala zakúpený model rizika validovať a kalibrovať vzhľadom na svoje vlastné individuálne okolnosti, aby sa zabezpečilo, že model presne a komplexne identifikuje a analyzuje riziká.
159. Inštitúcie majú byť plne oboznámené s obmedzeniami modelov a metrík a mali by využívať nielen kvantitatívne, ale aj kvalitatívne nástroje posudzovania rizík (vrátane odborného posudku a kritickej analýzy).
160. Okrem vlastných posúdení inštitúcií môžu inštitúcie použiť externé hodnotenia rizík (vrátane externých úverových ratingov alebo externe zaobstaraných modelov rizika). Inštitúcie by mali byť plne oboznámené s presným rozsahom takýchto posúdení a s ich obmedzeniami.
161. Inštitúcia by mala mať zriadené mechanizmy pravidelného a transparentného podávania správ, aby jej riadiaci orgán, výbor pre riziká (ak je zriadený) a všetky príslušné útvary v inštitúcii mali k dispozícii včasné, presné, stručné, zrozumiteľné a zmysluplné správy a aby si

mohli vymieňať dôležité informácie o identifikácii, meraní alebo hodnotení, monitorovaní a riadení rizík. Rámec predkladania správ by mal byť dobre vymedzený a zdokumentovaný.

162. Účinná komunikácia a informovanosť o rizikách a stratégii v oblasti rizík má zásadný význam pre celý proces riadenia rizík vrátane skúmania a rozhodovacieho procesu a pomáha predchádzať rozhodnutiam, ktoré môžu riziko nevedome zvyšovať. Účinné podávanie správ o rizikách zahŕňa náležité vnútorné posúdenie a komunikáciu o stratégii v oblasti rizík a o dôležitých údajoch o rizikách (napr. expozíciách a kľúčových ukazovateľoch rizík), jednak horizontálne v rámci inštitúcie a jednak nahor a nadol v reťazci riadenia.

18 Nové produkty a významné zmeny³⁷

163. Inštitúcia má mať zavedenú dobre zdokumentovanú politiku schvaľovania nových produktov, ktorú odsúhlasil riadiaci orgán a ktorá sa zaoberá rozvojom nových trhov a významnými zmenami existujúcich trhov, produktov a služieb, ako aj mimoriadnych transakcií. Politika by okrem toho mala zahŕňať významné zmeny súvisiacich procesov (napr. nové dohody o externalizácii) a systémov (napr. procesy zmeny IT). Politika schvaľovania nových produktov by mala zabezpečiť, aby boli schválené produkty a zmeny v súlade so stratégiou v oblasti rizika a s ochotou inštitúcie podstupovať riziká, a so zodpovedajúcimi limitmi, alebo aby sa vykonali potrebné revízie.
164. Významné zmeny alebo mimoriadne transakcie môžu zahŕňať fúzie a akvizície vrátane možných dôsledkov nedostatočnej náležitej starostlivosti, ktorá neidentifikuje riziká a záväzky po fúzii; vytváranie štruktúr (napr. nových dcérskych spoločností alebo jednoúčelových nástrojov; nových produktov; zmien systémov alebo rámca alebo postupov riadenia rizík; a zmien v organizácii inštitúcie).
165. Inštitúcia by mala disponovať osobitnými postupmi na posudzovanie dodržiavania týchto politík, pričom by mala zohľadňovať prínos funkcie riadenia rizík. Toto by malo zahŕňať systematické predbežné posúdenie a zdokumentované stanovisko funkcie dodržiavania súladu pre nové produkty alebo významné zmeny existujúcich produktov.
166. Politika schvaľovania nových produktov inštitúcie by mala zahŕňať všetky aspekty, ktoré inštitúcia musí vziať do úvahy skôr, než sa rozhodne vstúpiť na nové trhy, obchodovať s novými produktmi, uviesť na trh novú službu alebo významne zmeniť existujúce produkty alebo služby. Politika schvaľovania nových produktov by mala takisto obsahovať vymedzenia pojmov „nový produkt“, „nový trh“, „nová činnosť“ a „významné zmeny“, ktoré sa v organizácii používajú, a tiež vymedzenie vnútorných funkcií, ktoré majú byť zapojené do rozhodovacieho procesu.
167. V politike schvaľovania nových produktov by sa mali stanoviť hlavné témy, ktorými sa treba zaoberať pred prijatím rozhodnutia. Tie by mali zahŕňať súlad s právnymi predpismi,

³⁷ Pozri aj usmernenia EBA o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva, ktoré sú k dispozícii na .

účtovníctvo, modely oceňovania, vplyv na rizikový profil, kapitálovú primeranosť a ziskovosť, dostupnosť príslušných zdrojov oddelení front-office, back-office a middle-office a dostupnosť primeraných vnútorných nástrojov a odborných znalostí na pochopenie a monitorovanie príslušných rizík. Inštitúcie by okrem toho mali v súlade so záväzkami podľa smernice (EÚ) 2015/849 identifikovať a posúdiť riziká prania špinavých peňazí a financovanie terorizmu spojené s novým produktom alebo obchodným postupom a stanoviť opatrenia, ktoré sú potrebné na zmiernenie týchto rizík. V rozhodnutí začať novú činnosť by sa mal jasne uvádzať obchodný útvar a osoby zodpovedné za túto činnosť. Nová činnosť by sa nemala začať vykonávať, kým nebudú dostupné primerané zdroje na pochopenie a riadenie rizík, ktoré s touto činnosťou súvisia.

168. Funkcia riadenia rizík a funkcia dodržiavania súladu majú byť zapojené do schvaľovania nových produktov alebo významných zmien existujúcich produktov, procesov a systémov. Ich prínos by mal zahŕňať úplné a objektívne posúdenie rizík, ktoré vyplývajú z nových činností v rámci rôznych scenárov, vyhodnotenie všetkých potenciálnych nedostatkov rámca riadenia rizík a rámca vnútornej kontroly inštitúcie a schopnosti inštitúcie účinne riadiť všetky nové riziká. Funkcia riadenia rizík by mala mať aj jasný prehľad o zavádzaní nových produktov (alebo významných zmien existujúcich produktov, procesov a systémov) do rôznych obchodných línií a portfólií a mala by mať právomoc požadovať, aby zmeny existujúcich produktov prešli formálnym postupom schvaľovania nových produktov.

19 Funkcie vnútornej kontroly

169. Funkcie vnútornej kontroly majú zahŕňať funkciu riadenia rizík (pozri oddiel 20), funkciu dodržiavania súladu (pozri oddiel 21) a funkciu vnútorného auditu (pozri oddiel 22). Funkcie riadenia rizík a dodržiavania súladu majú podliehať preskúmaniu funkciou vnútorného auditu. Medzi zodpovednosti funkcií kontroly patrí aj zabezpečenie súladu s požiadavkami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu.
170. Prevádzkové úlohy funkcií vnútornej kontroly sa môžu so súhlasom riadiacich orgánov dotknutých inštitúcií zadávať externe konsolidujúcej inštitúcii alebo inému subjektu v rámci skupiny alebo mimo nej, s prihliadnutím na kritériá proporcionality uvedené v hlave I. Aj keď sú prevádzkové úlohy vnútornej kontroly čiastočne alebo v plnej miere zabezpečované externe, vedúci príslušnej funkcie vnútornej kontroly a riadiaci orgán zostávajú aj naďalej zodpovední za tieto činnosti a za udržiavanie funkcie vnútornej kontroly v rámci inštitúcie.
171. Bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne právne predpisy, ktorými sa vykonáva smernica (EÚ) 2015/849, by inštitúcie mali poveriť zodpovednosťou za zabezpečenie súladu inštitúcie s požiadavkami tejto smernice a politikami a postupmi inštitúcie konkrétneho zamestnanca (napr. vedúci funkcie dodržiavania súladu). Inštitúcie môžu stanoviť samostatnú funkciu dodržiavania predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu ako nezávislú funkciu kontroly.³⁸ Osoba zodpovedná za boj proti praniu špinavých peňazí

³⁸ Pozri aj usmernenia EBA o funkcii dodržiavania predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu (v súčasnosti sa pripravujú).

a financovaniu terorizmu by mala byť v prípade potreby schopná podávať správy priamo riadiacemu orgánu v riadiacej funkcii a vo funkcii dohľadu.

19.1 Vedúci funkcií vnútornej kontroly

172. Vedúci funkcií vnútornej kontroly by mali byť vymenovaní na primeranej hierarchickej úrovni, ktorou sa vedúcemu kontrolnej funkcie zabezpečí dostatočná právomoc a vážnosť potrebná na plnenie jeho povinností. Bez ohľadu na celkovú zodpovednosť riadiaceho orgánu by vedúci funkcií vnútornej kontroly mali byť nezávislí od obchodných línií alebo útvarov, ktoré kontrolujú. Na tento účel by vedúci funkcií riadenia rizík, dodržiavania súladu a vnútorného auditu mali podávať správy a priamo zodpovedať riadiacemu orgánu a ich výkonnosť by mal preskúmať riadiaci orgán.
173. V prípade potreby by vedúci funkcií vnútornej kontroly mali mať prístup k riadiacemu orgánu a možnosť priamo mu podávať správy, aby mohli s riadiacim orgánom vo funkcii dohľadu prerokovať možné obavy a prípadne ho upozorniť, ak konkrétny vývoj má alebo môže mať vplyv na inštitúciu. To by nemalo brániť tomu, aby vedúci funkcií vnútornej kontroly zároveň podliehali hláseniam v rámci pravidelných správ.
174. Inštitúcie by mali mať zavedené zdokumentované postupy na pridelenie pozície vedúceho funkcie vnútornej kontroly a na zrušenie jeho povinností. V každom prípade by sa vedúci funkcií vnútornej kontroly nemali – a podľa článku 76 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa vedúci funkcie riadenia rizík nesmú – odvolať bez predchádzajúceho súhlasu riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu. Vo významných inštitúciách majú byť príslušné orgány bezodkladne informované o schválení a hlavných dôvodoch na odvolanie vedúceho funkcie vnútornej kontroly.

19.2 Nezávislosť funkcií vnútornej kontroly

175. Na to, aby funkcie kontroly bolo možné považovať za nezávislé, mali by byť splnené tieto podmienky:
- a. ich zamestnanci neplnia žiadne prevádzkové úlohy, ktoré patria do rozsahu činností, ktoré funkcie vnútornej kontroly majú monitorovať a kontrolovať;
 - b. sú organizačne oddelené od činností, ktoré majú monitorovať a kontrolovať;
 - c. bez ohľadu na celkovú zodpovednosť členov riadiaceho orgánu za inštitúciu, by vedúci funkcie vnútornej kontroly nemal byť podriadený osobe, ktorá je zodpovedná za riadenie činností, ktoré funkcia vnútornej kontroly monitoruje a kontroluje; a

- d. odmeňovanie zamestnancov funkcie vnútornej kontroly by nemalo byť viazané na výkon činností, ktoré funkcia vnútornej kontroly monitoruje a kontroluje, ani iným spôsobom, ktorý by mohol ohroziť ich objektivnosť³⁹.

19.3 Kombinácia funkcií vnútornej kontroly

176. Pri zohľadnení kritérií proporcionality stanovených v hlave I sa funkcia riadenia rizík a funkcia dodržiavania súladu môžu kombinovať. Funkcia vnútorného auditu by sa nemala kombinovať s inou funkciou vnútornej kontroly.

19.4 Zdroje funkcií vnútornej kontroly

177. Funkcie vnútornej kontroly by mali disponovať dostatočným množstvom zdrojov. Mali by mať dostatočný počet kvalifikovaných pracovníkov (tak na úrovni materskej spoločnosti, ako aj na úrovni dcérskej spoločnosti). Pracovníci by si mali priebežne zvyšovať úroveň svojich zručností a mali by mať možnosť náležitej odbornej prípravy.
178. Funkcie vnútornej kontroly by mali mať k dispozícii aj vhodné systémy IT a podporu, ako aj prístup k interným a externým informáciám, ktoré potrebujú na plnenie svojich povinností. Mali by mať prístup ku všetkým potrebným informáciám týkajúcim sa všetkých obchodných línií a príslušných dcérskych spoločností znášajúcich riziko, najmä tých, ktoré môžu inštitúcii potenciálne spôsobiť závažné riziká.

20 Funkcia riadenia rizík

179. Inštitúcie by mali zriadiť funkciu riadenia rizík, ktorá by sa vzťahovala na celú inštitúciu. Funkcia riadenia rizík by mala mať dostatočnú právomoc, vážnosť a zdroje s prihliadnutím na kritériá proporcionality uvedené v hlave I s cieľom vykonávať rizikové politiky a rámec riadenia rizík, ako sa uvádza v oddiele 17.
180. Funkcia riadenia rizík by mala mať v prípade potreby priamy prístup k riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu a k jeho výborom, ak boli zriadené, a to najmä k výboru pre riziká.
181. Funkcia riadenia rizík by mala mať prístup ku všetkým obchodným líniám a iným vnútorným útvarom, ktoré majú potenciál spôsobiť riziko, ako aj k príslušným dcérskym a pridruženým spoločnostiam.
182. Zamestnanci v rámci funkcie riadenia rizík by mali mať dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti vo vzťahu k technikám a postupom riadenia rizík, ako aj k trhom a produktom, a mali by mať prístup k pravidelnej odbornej príprave.
183. Funkcia riadenia rizík by mala byť nezávislá od obchodných línií a útvarov, ktorých riziká kontroluje, ale nemalo by sa jej brániť v ich vzájomnej interakcii. Interakcia medzi

³⁹ Pozri aj usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania, ktoré sú k dispozícii na .

prevádzkovými funkciami a funkciou riadenia rizík by mala uľahčiť dosahovanie cieľa, v rámci ktorého by zodpovednosť za riadenie rizík mali niesť všetci pracovníci inštitúcie.

184. Funkcia riadenia rizík by mala byť ústrednou organizačnou črtou inštitúcie, štruktúrovanou tak, aby mohla vykonávať rizikové politiky a kontrolovať rámec riadenia rizík. Funkcia riadenia rizík by mala zohrávať kľúčovú úlohu v zabezpečení zavedenia účinných postupov riadenia rizík v inštitúcii. Funkcia riadenia rizík by sa mala aktívne podieľať na všetkých významných rozhodnutiach týkajúcich sa riadenia rizík.
185. Významné inštitúcie môžu zvážiť zriadenie cielených funkcií riadenia rizík pre každú dôležitú obchodnú líniu. V konsolidujúcej inštitúcii by však mala existovať centrálna funkcia riadenia rizík vrátane skupiny funkcie riadenia rizík, ktorá by poskytla celostný pohľad na všetky riziká v rámci inštitúcie a celej skupiny a ktorá by zabezpečila dodržiavanie stratégie v oblasti rizík.
186. Funkcia riadenia rizík by mala poskytovať relevantné nezávislé informácie o rizikových expozíciách, ich analýzy a odborné posúdenie, ako aj poradenstvo v súvislosti s návrhmi a rozhodnutiami prijatými obchodnými líniami alebo vnútornými útvarmi, a mala by informovať riadiaci orgán, či sú v súlade s ochotou inštitúcie podstupovať riziká a jej stratégiou v oblasti rizík. Funkcia riadenia rizík môže odporučiť zlepšenia rámca riadenia rizík a nápravné opatrenia porušení politík, postupov a limitov v oblasti rizík.

20.1 Úloha funkcie riadenia rizík v stratégii a rozhodovaní v oblasti rizík

187. Funkcia riadenia rizík by mala byť aktívne zapojená do počiatočného štádia vypracúvania stratégie inštitúcie v oblasti rizík a zabezpečiť, aby inštitúcia zavádzala účinné postupy riadenia rizík. Funkcia riadenia rizík by mala riadiacemu orgánu poskytnúť všetky podstatné informácie týkajúce sa rizika, ktoré mu umožnia stanoviť úroveň ochoty inštitúcie podstupovať riziká. Funkcia riadenia rizík by mala posudzovať spoľahlivosť a udržateľnosť stratégie v oblasti rizík, ako aj ochoty podstupovať riziká. Mala by zabezpečiť, aby sa ochota podstupovať riziká primerane previedla do osobitných rizikových limitov. Funkcia riadenia rizík by takisto mala posúdiť stratégie obchodných útvarov v oblasti rizík a ich ochotu podstupovať riziká vrátane cieľov navrhovaných obchodnými útvarmi a mala by sa do procesu zapojiť ešte skôr, ako riadiaci orgán rozhodne o stratégiách v oblasti rizík a ochote podstupovať riziká. Ciele by mali byť realistické a v súlade so stratégiou inštitúcie v oblasti rizík.
188. Zapojením funkcie riadenia rizík do procesov rozhodovania by sa malo zabezpečiť primerané zohľadňovanie aspektov rizík. Zodpovednosť za prijaté rozhodnutia by však naďalej mali niesť obchodné a vnútorné útvary, a v konečnom dôsledku riadiaci orgán.

20.2 Úloha funkcie riadenia rizík v prípade významných zmien

189. V súlade s oddielom 18 by mala byť funkcia riadenia rizík pred rozhodnutím o významných zmenách alebo mimoriadnych transakciách zapojená do posúdenia vplyvu takýchto zmien a mimoriadnych transakcií na celkové riziko inštitúcie a skupiny a mala by svoje zistenia predložiť riadiacemu orgánu ešte pred prijatím rozhodnutia.
190. Funkcia riadenia rizík by mala vyhodnotiť, ako by identifikované riziká mohli ovplyvniť schopnosť inštitúcie alebo skupiny riadiť svoj rizikový profil, jej likviditu a zdravú kapitálovú základňu za normálnych a za nepriaznivých okolností.

20.3 Úloha funkcie riadenia rizík pri identifikovaní, meraní, posudzovaní, riadení, zmierňovaní, monitorovaní rizík a podávaní správ o rizikách

191. Funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť, aby sa zaviedol primeraný rámec riadenia rizík a aby všetky riziká boli identifikované, posúdené, merané, monitorované, riadené a náležite oznamované príslušnými útvarmi v inštitúcii.
192. Funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť, aby identifikácia a posúdenie neboli založené iba na kvantitatívnych informáciách alebo modelových výstupoch a aby zohľadňovali aj kvalitatívne prístupy. Funkcia riadenia rizík by mala informovať riadiaci orgán o použitých predpokladoch a potenciálnych nedostatkoch modelov a analýz rizík.
193. Funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť preverovanie transakcií so spriaznenými osobami a identifikáciu a primerané posudzovanie rizík, ktoré tieto transakcie pre inštitúciu predstavujú.
194. Funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť, aby boli všetky identifikované riziká účinne monitorované obchodnými útvarmi.
195. Funkcia riadenia rizík by mala pravidelne monitorovať aktuálny rizikový profil inštitúcie a mala by ho skúmať z hľadiska strategických cieľov a ochoty inštitúcie podstupovať riziká, aby umožnila riadiacemu orgánu v riadiacej funkcii prijímať rozhodnutia a riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu predkladať námietky.
196. Funkcia riadenia rizík by mala analyzovať trendy a rozpoznať nové alebo vznikajúce riziká a rastúce riziká vyplývajúce z meniacich sa okolností a podmienok. Takisto by mala pravidelne preskúmavať skutočné výsledky rizík oproti predchádzajúcim odhadom (t. j. spätné testovanie) s cieľom vyhodnotiť a zvýšiť presnosť a účinnosť procesu riadenia rizík.

197. Funkcia riadenia rizík by mala vyhodnotiť možné spôsoby na zmiernenie rizík. Podávanie správ riadiacemu orgánu by malo obsahovať navrhované vhodné opatrenia na zmiernenie rizika.

20.4 Úloha funkcie riadenia rizík v prípade neschválených angažovaností

198. Funkcia riadenia rizík by mala nezávisle posúdiť každý prípad porušenia limitov alebo ochoty podstupovať riziká (vrátane posúdenia príčiny a vykonania právnej a ekonomickej analýzy skutočných nákladov na uzavretie, zníženie alebo zabezpečenie angažovanosti v porovnaní s potenciálnymi nákladmi na jej udržanie). Funkcia riadenia rizík by mala informovať príslušné obchodné útvary a riadiaci orgán a odporúčať možné nápravné opatrenia. Funkcia riadenia rizík by mala podávať správy priamo riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu, ak je porušenie významné, a to bez toho, aby bola dotknutá schopnosť funkcie riadenia rizík podávať správy iným vnútorným funkciám a výborom.
199. Funkcia riadenia rizík by mala zohrávať kľúčovú úlohu pri zabezpečovaní toho, aby rozhodnutie o jej odporúčaní bolo vykonané na príslušnej úrovni, aby sa ním príslušné obchodné útvary riadili a aby bolo vhodne oznámené riadiacemu orgánu a výboru pre riziká (ak je zriadený).

20.5 Vedúci funkcie riadenia rizík

200. Vedúci funkcie riadenia rizík by mal byť zodpovedný za poskytovanie komplexných a zrozumiteľných informácií o rizikách a za poskytovanie poradenstva riadiacemu orgánu s cieľom umožniť tomuto orgánu porozumieť celkovému rizikovému profilu inštitúcie. To isté platí aj pre vedúceho funkcie riadenia rizík materskej inštitúcie, pokiaľ ide o konsolidovanú situáciu.
201. Vedúci funkcie riadenia rizík by mal mať dostatočné odborné znalosti, nezávislosť a nadriadenosť, aby mohol namietat' proti rozhodnutiam ovplyvňujúcim riziková angažovanosť inštitúcie. Ak vedúci funkcie riadenia rizík nie je členom riadiaceho orgánu, významné inštitúcie majú vymenovať nezávislého vedúceho funkcie riadenia rizík, ktorý nemá žiadnu zodpovednosť za iné funkcie a podáva správy priamo riadiacemu orgánu. Ak nie je vhodné vymenovať osobu, ktorá sa venuje len úlohe vedúceho funkcie riadenia rizík, pri zohľadnení zásady proporcionality podľa hlavy I sa môže táto funkcia skombinovať s vedúcim funkcie dodržiavania súladu alebo ju môže vykonávať iná vyššie postavená osoba za predpokladu, že medzi skombinovanými funkciami nedochádza k žiadnemu konfliktu záujmov. V každom prípade by táto osoba mala mať dostatočnú právomoc, vážnosť a nezávislosť (napr. vedúci právneho oddelenia).
202. Vedúci funkcie riadenia rizík by mal mať možnosť namietat' proti rozhodnutiam, ktoré prijalo vedenie inštitúcie a jej riadiaci orgán, a dôvody námietok by mali byť formálne zdokumentované. Ak chce inštitúcia udeliť vedúcemu funkcie riadenia rizík právo vetovať

rozhodnutia (napr. rozhodnutie o úvere alebo investíciách alebo stanovenie limitu) vykonávané na nižších úrovniach, ako je riadiaci orgán, mala by určiť rozsah takéhoto práva veta, postupy eskalácie alebo odvolania, ako aj spôsob zapojenia riadiaceho orgánu.

203. Inštitúcie by mali zaviesť posilnené procesy schvaľovania rozhodnutí, proti ktorým sa vedúci funkcie riadenia rizík vyjadril negatívne. Riadiaci orgán vo funkcii dohľadu má byť schopný priamo komunikovať s vedúcim funkcie riadenia rizík o kľúčových otázkach v oblasti rizík vrátane vývoja, ktorý môže byť v rozpore s ochotou inštitúcie podstupovať riziká a jej stratégiou v oblasti rizík.

21 Funkcia dodržiavania súladu

204. Inštitúcie by mali zriadiť stálu a účinnú funkciu dodržiavania súladu s cieľom riadiť riziko nedodržania súladu s predpismi a mali by vymenovať osobu, ktorá bude zodpovedať za túto funkciu v rámci celej inštitúcie (pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi alebo vedúceho funkcie dodržiavania súladu).
205. Ak nie je vhodné vymenovať osobu, ktorá sa venuje len úlohe vedúceho funkcie dodržiavania súladu, pri zohľadnení zásady proporcionality podľa hlavy I sa môže táto funkcia skombinovať s vedúcim funkcie riadenia rizík alebo ju môže vykonávať iná vyššie postavená osoba (napr. vedúci právneho oddelenia) za predpokladu, že medzi skombinovanými funkciami nedochádza k žiadnemu konfliktu záujmov.
206. Funkcia dodržiavania súladu vrátane vedúceho funkcie dodržiavania súladu by mala byť nezávislá od obchodných línií a vnútorných útvarov, ktoré kontroluje, a mala by mať dostatočnú právomoc, vážnosť a zdroje. Pri zohľadnení kritérií proporcionality stanovených v hlave I môže tejto funkcii pomáhať funkcia riadenia rizík alebo sa môže skombinovať s touto funkciou riadenia rizík alebo s inými vhodnými funkciami, napr. právnym oddelením alebo ľudskými zdrojmi.
207. Zamestnanci v rámci funkcie dodržiavania súladu majú mať dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti v súvislosti s dodržiavaním súladu a príslušnými postupmi a majú mať prístup k pravidelnej odbornej príprave.
208. Riadiaci orgán vo funkcii dohľadu má dohliadať na vykonávanie dobre zdokumentovanej politiky dodržiavania súladu s predpismi, ktorá sa má oznámiť všetkým zamestnancom. Inštitúcie majú zaviesť postup na pravidelné posudzovanie zmien v zákonoch a nariadeniach, ktoré sa vzťahujú na ich činnosti.
209. Funkcia dodržiavania súladu by mala poskytovať poradenstvo riadiacemu orgánu, pokiaľ ide o opatrenia, ktoré sa majú prijať na zabezpečenie súladu s platnými zákonmi, pravidlami, predpismi a normami, a mala by posúdiť možný vplyv akýchkoľvek zmien v právnom alebo regulačnom prostredí na činnosť inštitúcie a na rámec dodržiavania súladu.

210. Funkcia dodržiavania súladu by mala zabezpečiť, aby sa monitorovanie súladu vykonávalo prostredníctvom štruktúrovaného a dobre vymedzeného programu monitorovania súladu a aby sa dodržiavala politika dodržiavania súladu s predpismi. Funkcia dodržiavania súladu by mala podávať správy riadiacemu orgánu a prípadne komunikovať s funkciou riadenia rizík, pokiaľ ide o riziko nedodržania súladu s predpismi zo strany inštitúcie a jeho riadenie. Funkcia dodržiavania súladu a funkcia riadenia rizík by mali v rámci plnenia svojich príslušných úloh spolupracovať a podľa potreby si vymieňať informácie. Riadiaci orgán a funkcia riadenia rizík by mali v rámci rozhodovacieho procesu prihliadať na zistenia funkcie dodržiavania súladu.
211. V súlade s oddielom 18 týchto usmernení by si funkcia dodržiavania súladu mala v úzkej spolupráci s funkciou riadenia rizík a právnym útvarom overiť aj to, či sú nové produkty a nové postupy v súlade so súčasným právnym rámcom a v prípade potreby so všetkými známymi budúcimi zmenami právnych predpisov, nariadení a požiadaviek v oblasti dohľadu.
212. Inštitúcie majú prijať príslušné kroky proti internému alebo externému správaniu, ktoré by mohli uľahčovať alebo umožňovať podvod, pranie špinavých peňazí/financovanie terorizmu alebo inú finančnú trestnú činnosť a porušenie disciplíny (napr. porušenie interných postupov, porušenie limitov).
213. Inštitúcie majú zabezpečiť, aby ich dcérske spoločnosti a pobočky prijali kroky na zabezpečenie toho, aby boli ich prevádzky v súlade s miestnymi predpismi a nariadeniami. Ak miestne predpisy a nariadenia bránia uplatňovaniu prísnejších postupov a systémov dodržiavania predpisov zavedených skupinou, najmä ak zabraňujú zverejňovaniu a výmene potrebných informácií medzi subjektmi v rámci skupiny, dcérske spoločnosti a pobočky majú informovať príslušného pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi alebo vedúceho funkcie dodržiavania súladu konsolidujúcej inštitúcie.

22 Funkcia vnútorného auditu

214. Inštitúcie majú zriadiť nezávislú a účinnú funkciu vnútorného auditu so zreteľom na kritériá proporcionality uvedené v hlave I a majú vymenovať osobu zodpovednú za túto funkciu v rámci celej inštitúcie. Funkcia vnútorného auditu má byť nezávislá a mať dostatočnú právomoc, vážnosť a zdroje. Inštitúcia má najmä zabezpečiť, aby boli kvalifikácia pracovníkov a zdroje funkcie vnútorného auditu, najmä jeho audítorské nástroje a metódy analýzy rizík, primerané veľkosti a umiestneniu inštitúcie, ako aj povahe, rozsahu a zložitosti rizík spojených s obchodným modelom tejto inštitúcie, jej činnosťami, kultúrou riadenia rizík a ochotou podstupovať riziká.
215. Funkcia vnútorného auditu má byť nezávislá od auditovaných činností. Funkcia vnútorného auditu by sa preto nemala kombinovať s inou funkciou.
216. Funkcia vnútorného auditu by mala na základe prístupu založeného na riziku nezávisle preskúmať a poskytnúť objektívne ubezpečenie o súlade všetkých činností a útvarov inštitúcie vrátane externe zabezpečovaných činností s politikami a postupmi inštitúcie a s regulačnými

požiadavkami. Každý subjekt v rámci skupiny by mal patriť do pôsobnosti funkcie vnútorného auditu.

217. Funkcia vnútorného auditu by sa nemala podieľať na navrhovaní, výbere, zavádzaní a vykonávaní osobitných politík, mechanizmov a postupov vnútornej kontroly a rizikových limitov. Nemalo by to však brániť riadiacemu orgánu v jeho riadiacej funkcii vyžadovať vstupy vnútorného auditu v záležitostiach týkajúcich sa rizika, vnútorných kontrol a dodržiavania platných pravidiel.
218. Funkcia vnútorného auditu by mala posúdiť, či je rámec vnútornej kontroly inštitúcie uvedený v oddiele 15 účinný a efektívny. Konkrétne by mala funkcia vnútorného auditu posúdiť:
- a. vhodnosť rámca riadenia inštitúcie;
 - b. či sú existujúce politiky a postupy naďalej primerané a v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami, so stratégiou inštitúcie v oblasti rizík a s jej ochotou podstupovať riziká;
 - c. súlad postupov s platnými predpismi a nariadeniami a rozhodnutiami riadiaceho orgánu;
 - d. či sa postupy vykonávajú správnym a účinným spôsobom (napr. dodržiavanie súladu v prípade transakcií, úroveň skutočne vzniknutého rizika atď.); a
 - e. primeranosť, kvalitu a účinnosť vykonaných kontrol a správ predložených ochrannými obchodnými útvarmi a funkciami riadenia rizík a dodržiavania súladu.
219. Funkcia vnútorného auditu by mala verifikovať najmä integritu postupov, ktoré zabezpečujú spoľahlivosť metód a techník inštitúcie, a predpokladov a zdrojov informácií použitých v jej vnútorných modeloch (napr. modelovanie rizík a oceňovanie v účtovníctve). Mala by takisto hodnotiť kvalitu a použitie kvalitatívnych nástrojov identifikácie a posúdenia rizík, ako aj prijaté opatrenia na zmiernenie rizík.
220. Funkcia vnútorného auditu by mala mať neobmedzený prístup ku všetkým záznamom, dokumentom, informáciám a budovám inštitúcie. To by malo zahŕňať prístup k informačným systémom riadenia a k zápisniciam všetkých výborov a rozhodovacích orgánov.
221. Funkcia vnútorného auditu by mala dodržiavať vnútroštátne a medzinárodné odborné normy. Príkladom uvedených odborných noriem sú normy stanovené Inštitútom vnútorných audítorov.
222. Vnútorne audity sa majú vykonávať v súlade s plánom auditu a podrobným programom auditu na základe prístupu založeného na posúdení rizika.

223. Plán vnútorného auditu by sa mal vypracovať aspoň raz ročne na základe ročných cieľov kontroly vnútorného auditu. Plán vnútorného auditu by mal schváliť riadiaci orgán.
224. Všetky odporúčania z auditu majú byť predmetom formálneho postupu následných opatrení na príslušných úrovniach riadenia, aby sa zabezpečilo ich účinné a včasné riešenie a informovanie o ich vyriešení.

Hlava VI – Riadenie kontinuity činností⁴⁰

225. Inštitúcie by mali vytvoriť spoľahlivé riadenie kontinuity činností a plán obnovy na zabezpečenie svojej schopnosti ďalej pokračovať v činnosti a obmedziť straty v prípade vážneho prerušenia obchodnej činnosti.
226. Inštitúcie môžu zaviesť špecifickú nezávislú funkciu kontinuity činností, napr. ako súčasť funkcie riadenia rizík⁴¹.
227. Inštitúcia sa pri svojej činnosti spolieha na niekoľko kritických zdrojov (napr. systémy IT vrátane cloudových služieb, komunikačné systémy, kľúčoví zamestnanci a budovy). Cieľom riadenia kontinuity činností je obmedziť prevádzkové, finančné, právne a iné závažné následky vrátane poškodenia dobrého mena inštitúcie, vyplývajúce z katastrofy alebo dlhšieho prerušenia prístupu k týmto zdrojom a z následného prerušenia bežných obchodných postupov inštitúcie. Ďalšími opatreniami na riadenie rizika by mohlo byť zníženie pravdepodobnosti takýchto incidentov alebo presun ich finančných dôsledkov na tretie strany (napr. prostredníctvom poistenia).
228. Na vytvorenie spoľahlivého plánu riadenia kontinuity činností by inštitúcia mala dôkladne analyzovať rizikové faktory a svoju expozíciu voči závažným prerušeniam obchodnej činnosti a mala by (kvantitatívne aj kvalitatívne) zhodnotiť ich možný dosah pomocou analýzy interných alebo externých údajov a scenárov. Analýza by mala zahŕňať všetky obchodné línie a vnútorné útvary vrátane funkcie riadenia rizík a mala by zohľadňovať ich vzájomnú závislosť. Výsledky analýzy by mali prispieť k vymedzeniu priorít a cieľov pri obnove činnosti inštitúcie.
229. Na základe uvedenej analýzy by inštitúcia mala zaviesť:
- pohotovostný plán a plán na zabezpečenie kontinuity obchodných činností na zabezpečenie vhodnej reakcie inštitúcie na mimoriadne udalosti a jej schopnosti udržať si najvýznamnejšie obchodné činnosti v prípade prerušenia jej bežných obchodných postupov, a
 - plány obnovy kritických zdrojov, ktoré inštitúcii umožnia vrátiť sa k bežným obchodným postupom v primeranom časovom období. Akékoľvek zvyškové riziko

⁴⁰ Inštitúcie majú nahliadnuť aj do usmernení EBA k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti, ktoré sú dostupné na: .

⁴¹ Pozri aj článok 312 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

z potenciálneho prerušenia obchodnej činnosti by malo byť v súlade s ochotou inštitúcie podstupovať riziká.

230. Pohotovostný plán, plán na zabezpečenie kontinuity obchodných činností a plány obnovy by mali byť zdokumentované a dôkladne vykonávané. Dokumentácia by mala byť k dispozícii v obchodných líniách, vnútorných útvaroch a v rámci funkcie riadenia rizík a mala by byť uložená v systémoch, ktoré sú fyzicky oddelené a v prípade núdzovej situácie ľahko prístupné. Pracovníci majú absolvovať príslušnú odbornú prípravu. Plány sa majú pravidelne testovať a aktualizovať. Akékoľvek problémy alebo chyby, ktoré sa vyskytli pri testovaní, majú byť zdokumentované a analyzované a plány majú byť náležite revidované.

Hlava VII – Transparentnosť

231. Stratégie, politiky a procesy majú byť oznámené všetkým príslušným zamestnancom v celej inštitúcii. Zamestnanci inštitúcie majú chápať a dodržiavať politiky a postupy, ktoré sa týkajú ich povinností a zodpovednosti.

232. Riadiaci orgán by preto mal príslušných zamestnancov informovať o stratégiách a politikách inštitúcie jasným a konzistentným spôsobom, minimálne na úrovni potrebnej na plnenie ich konkrétnych úloh, a tieto informácie priebežne aktualizovať. Môže tak urobiť prostredníctvom písomných usmernení, príručiek alebo inými prostriedkami.

233. Ak príslušné orgány vyžadujú od materských spoločností podľa článku 106 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ každoročne zverejňovať opis právnej štruktúry a riadenia a organizačnej štruktúry skupiny inštitúcií, informácie majú zahŕňať všetky subjekty v rámci štruktúry skupiny, ako sa vymedzuje v smernici 2013/34/EÚ⁴², podľa jednotlivých krajín.

234. Zverejnenie má obsahovať prinajmenšom:

- a. prehľad vnútornej organizácie inštitúcií a štruktúry skupiny, ako sa vymedzuje v smernici 2013/34/EÚ, a jej zmien vrátane hlavných hierarchických vzťahov a zodpovedností;
- b. akékoľvek významné zmeny od predchádzajúceho zverejnenia a dátum významnej zmeny;
- c. nové právne, riadiace alebo organizačné štruktúry;
- d. informácie o štruktúre, organizácii a členoch riadiaceho orgánu vrátane počtu jeho členov a počtu tých, ktorí sú kvalifikovaní ako nezávislí, s uvedením pohlavia a trvania mandátu každého člena riadiaceho orgánu;

⁴² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

- e. kľúčové zodpovednosti riadiaceho orgánu;
- f. zoznam výborov riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu a ich zloženie;
- g. prehľad politiky v oblasti konfliktov záujmov uplatniteľnej na inštitúciu a riadiaci orgán;
- h. prehľad rámca vnútornej kontroly; a
- i. prehľad rámca riadenia kontinuity činností.

Príloha I – Aspekty, ktoré je potrebné zohľadniť pri tvorbe politiky vnútorného riadenia

V súlade s hlavou III majú inštitúcie pri dokumentovaní politík a mechanizmov vnútorného riadenia zväžiť tieto aspekty:

1. Štruktúra akcionárov spoločnosti
 2. Štruktúra skupiny, v prípade potreby (právna a funkčná štruktúra)
 3. Zloženie a fungovanie riadiaceho orgánu
 - a) kritériá výberu vrátane toho, ako sa zohľadňuje rozmanitosť
 - b) počet, dĺžka mandátu, striedanie, vek
 - c) nezávislí členovia riadiaceho orgánu
 - d) výkonní členovia riadiaceho orgánu
 - e) nevýkonní členovia riadiaceho orgánu
 - f) vnútorné rozdelenie úloh, v prípade potreby
 4. Štruktúra riadenia a organizačná štruktúra (s vplyvom na skupinu, v prípade potreby)
 - a) špecializované výbory
 - i. zloženie
 - ii. fungovanie
 - b) výkonný výbor, ak existuje
 - i. zloženie
 - ii. fungovanie
 5. Osoby zastávajúce kľúčové funkcie
 - a) vedúci funkcie riadenia rizík
 - b) vedúci funkcie dodržiavania súladu
 - c) vedúci funkcie vnútorného auditu
 - d) finančný riaditeľ
 - e) iné osoby zastávajúce kľúčové funkcie
 6. Rámec vnútornej kontroly
 - a) opis každej funkcie vrátane jej organizácie, zdrojov, vážnosti a právomocí
 7. Opis stratégie v oblasti rizík a rámca riadenia rizík
 8. Organizačná štruktúra (s vplyvom na skupinu, v prípade potreby)
-

- a) prevádzková štruktúra, obchodné línie a rozdelenie právomocí a zodpovedností
 - b) externalizácia
 - c) rozsah produktov a služieb
 - d) geografický rozsah činnosti
 - e) poskytovanie služieb v režime slobodného poskytovania služieb
 - f) pobočky
 - g) dcérske spoločnosti, spoločné podniky atď.
 - h) využitie daňových rajov
9. Kódex správania (s vplyvom na skupinu, v prípade potreby)
- a) strategické ciele a firemné hodnoty
 - b) vnútorné kódexy a nariadenia, politika v oblasti predchádzania
 - c) politika v oblasti konfliktov záujmov
 - d) oznamovanie protispoločenskej činnosti
10. Stav politiky vnútorného riadenia, s uvedením dátumov
- a) rozvoja
 - b) poslednej zmeny
 - c) posledného posúdenia
 - d) schválenia riadiacim orgánom

