

EBA/GL/2017/11

---

21/03/2018

---

# Usmernenia

---

## o vnútornom riadení

# 1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

## 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 musia uviesť dôvody ich nedodržania do 21/05/2018. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/GL/2017/11“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> 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 určujú opatrenia, postupy a mechanizmy vnútorného riadenia, ktoré musia úverové inštitúcie a investičné spoločnosti vykonávať v súlade s článkom 74 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ<sup>2</sup>, aby zabezpečili účinné a obozretné riadenie inštitúcie.

### Adresáti

6. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013<sup>3</sup> vrátane Európskej centrálnej banky, pokiaľ ide o záležitosti súvisiace s úlohami, ktorými bola poverená na základe nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, a s inštitúciami, ktoré sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

### Rozsah pôsobnosti

7. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s opatreniami riadenia inštitúcií vrátane ich organizačnej štruktúry a príslušných línií zodpovednosti, postupov na identifikáciu, riadenie, monitorovanie a hlásenie rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené, ako aj rámca vnútornej kontroly.
8. Cieľom týchto usmernení je zahrnúť všetky existujúce štruktúry rád a zároveň nepodporovať žiadnu konkrétnu štruktúru. Usmernenia nezasahujú do všeobecného rozdelenia právomocí v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností. Preto by sa mali uplatňovať bez ohľadu na použitú štruktúru rady (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 2013/36/EÚ, by sa mal chápať ako orgán s riadiacimi (výkonnými) a dozornými (nevýkonnými) funkciami<sup>4</sup>.
9. Pojmy „riadiaci orgán v riadiacej funkcii“ a „riadiaci orgán v dozornej funkcii“ sa používajú v týchto usmerneniach bez toho, aby sa odvolávali na akúkoľvek osobitnú štruktúru riadenia, a odkazy na riadiacu (výkonnú) alebo dozornú (nevýkonnú) funkciu by sa mali chápať tak, že sa vzťahujú na orgány alebo členov riadiaceho orgánu zodpovedného za túto funkciu v súlade s vnútroštátnym právom. Pri vykonávaní týchto usmernení by mali príslušné orgány zohľadniť

---

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1 – 337).

<sup>4</sup> Pozri aj odôvodnenie 56 smernice 2013/36/EÚ.

svoje vnútroštátne právo obchodných spoločností a v prípade potreby určiť, na ktorý orgán alebo členov riadiaceho orgánu by sa tieto funkcie mali uplatňovať.

10. 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, by sa mali chápať ako osoby zastávajúce riadiacu funkciu riadiaceho orgánu. Na účely týchto usmernení by sa každý odkaz na riadiaci orgán v jeho riadiacej funkcii mal 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.
11. V členských štátoch, kde niektoré zodpovednosti priamo vykonávajú akcionári, členovia alebo vlastníci inštitúcie namiesto riadiaceho orgánu, by inštitúcie mali zabezpečiť, aby takéto zodpovednosti a súvisiace rozhodnutia boli, pokiaľ je to možné, v súlade s usmerneniami platnými pre riadiaci orgán.
12. 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.
13. Inštitúcie by mali dodržiavať tieto usmernenia a príslušné orgány by mali 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

14. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

<b>Ochota podstupovať riziká</b>	je celková úroveň a typy rizika, ktoré je inštitúcia ochotná prevziať v rámci svojej kapacity znášať riziko v súlade so svojím obchodným modelom, aby dosiahla svoje strategické ciele.
<b>Kapacita znášať riziko</b>	je maximálna úroveň rizika, ktorú môže inštitúcia prevziať vzhľadom na svoju kapitálovú základňu, riadenie rizík a možnosti kontroly a jej regulačné obmedzenia.
<b>Kultúra riadenia rizík</b>	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.

<b>Inštitúcie</b>	sú úverové inštitúcie a investičné spoločnosti podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bodoch 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
<b>Zamestnanci</b>	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 v dozornej funkcii.
<b>Výkonný riaditeľ</b>	je osoba, ktorá je zodpovedná za riadenie a vedenie celkovej podnikateľskej činnosti inštitúcie.
<b>Finančný riaditeľ</b>	je osoba, ktorá je celkovo zodpovedná za riadenie všetkých týchto činností: riadenie finančných zdrojov, finančné plánovanie a finančné výkazníctvo.
<b>Vedúci funkcií vnútornej kontroly</b>	sú osoby na najvyššej hierarchickej úrovni, ktoré sú zodpovedné za účinné riadenie každodennej prevádzky nezávislých funkcií riadenia rizík, dodržiavania predpisov a vnútorného auditu.
<b>Osoby zastávajúce kľúčovú funkciu</b>	<p>sú osoby, ktoré majú významný vplyv na smerovanie inštitúcie, ale ktoré nie sú členmi riadiaceho orgánu ani nie sú jej výkonným riaditeľom. Zahŕňajú vedúcich funkcií vnútornej kontroly a finančného riaditeľa, ak nie sú členmi riadiaceho orgánu, a iné osoby zastávajúce kľúčovú funkciu, ak sú inštitúciami identifikované na základe prístupu založeného na riziku.</p> <p>Iné osoby zastávajúce kľúčovú funkciu môžu zahŕňať vedúcich významných obchodných línií, pobočiek v Európskom hospodárskom priestore/Európskom združení voľného obchodu, dcérskych spoločností v tretích krajinách a ďalšie vnútorné funkcie.</p>
<b>Prudenciálna konsolidácia</b>	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. Prudenciálna konsolidácia zahŕňa všetky dcérske spoločnosti, ktoré sú inštitúciami alebo finančnými inštitúciami, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 3 a 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a môžu zahŕňať aj podniky pomocných služieb, ako sú vymedzené v článku 2 ods. 18 uvedeného nariadenia so sídlom v EÚ a mimo nej.
<b>Konsolidovaná inštitúcia</b>	je inštitúcia, ktorá sa musí riadiť prudenciálnymi požiadavkami podľa konsolidovanej situácie v súlade s hlavou II kapitolou 2 prvou časťou nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

<b>Významné inštitúcie</b>	sú inštitúcie uvedené v článku 131 smernice 2013/36/EÚ [globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII) a iné 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.
<b>Kótovaná inštitúcia podľa smernice o kapitálových požiadavkách</b>	je inštitúcia, ktorej finančné nástroje sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo v mnohostrannom obchodnom systéme podľa článku 4 ods. 21 a 22 smernice 2014/65/EÚ v jednom alebo vo viacerých členských štátoch <sup>5</sup> .
<b>Akcionár</b>	je osoba, ktorá vlastní akcie inštitúcie, alebo v závislosti od právnej formy inštitúcie sú to ostatní vlastníci alebo členovia inštitúcie.
<b>Riadiaca funkcia</b>	je pozícia člena riadiaceho orgánu inštitúcie alebo inej právnickej osoby.

---

## 3. Vykonávanie

---

### Dátum uplatňovania

15. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 30. júna 2018.

### Zrušujúce ustanovenia

16. Usmernenia EBA o vnútornom riadení (GL 44) z 27. septembra 2011 sa zrušujú s účinnosťou od 30. júna 2018.

---

<sup>5</sup> 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

17. Zmyslom zásady proporcionality stanovenej v článku 74 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ je zabezpečiť, aby opatrenia vnútorného riadenia boli v súlade s individuálnym rizikovým profilom a obchodným modelom inštitúcie tak, aby bolo možné úspešne dosiahnuť ciele regulačných požiadaviek.
18. Inštitúcie by pri vyvíjaní a vykonávaní opatrení v oblasti vnútorného riadenia mali zohľadňovať svoju veľkosť a vnútornú organizáciu, ako aj povahu, rozsah a zložitosť svojich činností. Významné inštitúcie by mali mať sofistikovanejšie opatrenia riadenia, zatiaľ čo malé a menej zložité inštitúcie môžu vykonávať jednoduchšie opatrenia riadenia.
19. Na účely uplatňovania zásady proporcionality a s cieľom zabezpečiť primerané vykonávanie požiadaviek by inštitúcie a príslušné orgány mali zohľadňovať 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 rizík, 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 činnosti a distribučné kanály; a
- l. existujúce systémy informačných technológií (IT) vrátane systémov na zabezpečenie kontinuity a externe zabezpečovaných činností v tejto oblasti.

## Hlava II – Úloha a zloženie riadiaceho orgánu a výborov

### 1 Úloha a zodpovednosti riadiaceho orgánu

- 20. 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 opatrení riadenia v rámci inštitúcie, ktorými sa zabezpečuje účinné a obozretné riadenie inštitúcie.
- 21. Povinnosti riadiaceho orgánu by mali byť jasne vymedzené a rozlišovať medzi povinnosťami riadiacej (výkonnej) funkcie a dozornej (nevýkonnej) funkcie dohľadu. Zodpovednosti a povinnosti riadiaceho orgánu by mali byť opísané v písomnom dokumente a riadne schválené riadiacim orgánom.
- 22. Všetci členovia riadiaceho orgánu by si mali byť plne vedomí štruktúry a zodpovedností riadiaceho orgánu a rozdelenia úloh medzi rozličnými funkciami riadiaceho orgánu a jeho výborov. S cieľom zabezpečiť primeraný systém brzd a protiváh by jeho rozhodovaniu nemal dominovať jediný člen alebo malá podskupina jeho členov. Riadiaci orgán vo svojej dozornej a riadiacej funkcii by mal účinne spolupracovať. Obidve funkcie by si mali navzájom poskytovať dostatočné informácie, aby im umožnili plniť ich príslušné úlohy.
- 23. K zodpovednostiam riadiaceho orgánu by malo 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 riziko a jej rámca riadenia rizík a opatrení na zabezpečenie toho, aby riadiaci orgán venoval dostatok času otázkam súvisiacim s rizikami;
  - c. vykonávaním primeraného a účinného vnútorného rámca riadenia a vnútornej kontroly, ktorý 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;
  - 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/EÚ<sup>6</sup>;
- g. vykonávaním opatrení, 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 funkcie<sup>7</sup>;
- h. vykonávaním výberu a procesu hodnotenia vhodnosti pre osoby zastávajúce kľúčové funkcie<sup>8</sup>;
- i. vykonávaním opatrení 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;
- j. kultúra riadenia rizika v súlade s oddielom 9 týchto usmernení, ktorý sa zaoberá informovanosťou inštitúcie o rizikách a rizikovom správaní;
- k. podniková kultúra a hodnoty v súlade s oddielom 10, ktorým 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. opatrenia zamerané na zabezpečenie integrity systémov účtovníctva a finančného výkazníctva vrátane finančných a prevádzkových kontrol a súlad s právnymi predpismi a príslušnými normami.

24. Riadiaci orgán musí dohliadať na proces zverejňovania informácií a komunikáciu s externými zainteresovanými stranami a príslušnými orgánmi.

<sup>6</sup> 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).

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> 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.

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 podnikanie 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 uvedenými v odsekoch 23 a 24. 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 podstatné 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 v dozornej funkcii. Prevádzkové vykonávanie môže uskutočňovať vedenie 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 v dozornej funkcii 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.

## 3 Dozorná funkcia riadiaceho orgánu

31. Úlohou členov riadiaceho orgánu v dozornej funkcii by malo byť monitorovanie a konštruktívne riešenie stratégie inštitúcie.
32. Bez toho, aby bolo dotknuté vnútroštátne právo, riadiaci orgán v dozornej funkcii 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.

33. Bez toho, aby boli dotknuté zodpovednosti pridelené podľa platného vnútroštátneho práva obchodných spoločností, by mal riadiaci orgán v dozornej funkcii:
- a. dohliadať a monitorovať rozhodovanie a činnosti riadenia a zabezpečiť 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. zabezpečiť 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 rizík inštitúcie vrátane ochoty podstupovať riziko a rámca riadenia rizika, ako aj iných politík (napr. politika odmeňovania) a rámca na zverejňovanie informácií;
  - f. monitorovať, či sa kultúra rizika inštitúcie vykonáva konzistentne;
  - g. dohliadať na vykonávanie a dodržiavanie kódexu správania alebo podobných 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 líniám alebo útvarom, uviesť svoje obavy a priamo varovať riadiaci orgán v dozornej funkcii, 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

34. Predseda riadiaceho orgánu by mal viesť riadiaci orgán, mal by prispievať k efektívnemu toku informácií v rámci riadiaceho orgánu a medzi riadiacim orgánom a jeho výbormi tam, kde je zriadený, a mal by byť zodpovedný za jeho účinné celkové fungovanie.

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

## 5 Výbory riadiaceho orgánu v dozornej funkcii

### 5.1 Zriaďovanie výborov

39. 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 výbor a výbor pre<sup>9</sup> odmeňovanie<sup>10</sup>, aby riadiacemu orgánu v dozornej funkcii 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.
40. 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 v dozornej funkcii pri zohľadnení zásady proporcionality, ako sa stanovuje v hlave I.
41. Inštitúcie môžu pri zohľadnení kritérií uvedených v hlave I týchto usmernení zriadiť iné výbory (napr. výbor pre etiku, správanie a plnenie záväzkov).

---

<sup>9</sup> 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.

<sup>10</sup> Pokiaľ ide o výbor pre odmeňovanie, pozri usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania.

42. Inštitúcie by mali zabezpečiť jasné vyčlenenie a rozdelenie povinností a úloh medzi špecializovanými výbormi riadiaceho orgánu.
43. Každý výbor by mal mať zdokumentovaný mandát vrátane rozsahu zodpovedností od riadiaceho orgánu vo svojej dozornej funkcii a mal by mať zavedené príslušné pracovné postupy.
44. Výbory by mali podporovať dozornú funkciu v osobitných oblastiach a umožňovať rozvoj a vykonávanie rámca zdravého vnútorného riadenia. Delegovaním na výbory sa riadiaci orgán v dozornej funkcii nijakým spôsobom nezavazuje kolektívneho plnenia jeho povinností a zodpovedností.

## 5.2 Zloženie výborov<sup>11</sup>

45. Všetkým výborom by mal predsedáť nevýkonný člen riadiaceho orgánu, ktorý je schopný vykonávať objektívne rozhodnutie.
46. Nezávislí členovia<sup>12</sup> riadiaceho orgánu v dozornej funkcii by sa mali vo výboroch aktívne angažovať.
47. V prípade, že boli výbory zriadené v súlade so smernicou 2013/36/EÚ alebo v súlade s vnútroštátnym právom, mali by pozostávať prinajmenšom z troch členov.
48. Inštitúcie by mali pri zohľadnení veľkosti riadiaceho orgánu a počtu nezávislých členov riadiaceho orgánu v dozornej funkcii zabezpečiť, že výbory nie sú zložené z rovnakej skupiny členov, ktorá tvorí iný výbor.
49. Inštitúcie by mali zvážiť príležitostné striedanie predsedov a členov výborov, pri zohľadnení špecifických skúseností, vedomostí a zručností, ktoré sú pre tieto výbory jednotlivo alebo kolektívne potrebné.
50. Výbor pre riziká a nominačný výbor by mali pozostávať z nevýkonných členov riadiaceho orgánu v dozornej funkcii príslušnej inštitúcie. Výbor audítorov by mal byť zložený v súlade s článkom 41 smernice 2006/43/ES<sup>13</sup> Výbor pre odmeňovanie by mal byť zložený v súlade s oddielom 2.4.1 usmernení EBA o zdravých politikách odmeňovania<sup>14</sup>.

---

<sup>11</sup> Tento oddiel by sa mal 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.

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> 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.

<sup>14</sup> 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).

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

### 5.3 Postupy výborov

55. Výbory by mali pravidelne podávať správy riadiacemu orgánu v dozornej funkcii.
56. Výbory by mali podľa potreby navzájom spolupracovať. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 48, takáto spolupráca by mala mať formu vzájomnej účasti, aby tak predseda alebo člen výboru mohol byť aj členom iného výboru.
57. Členovia výborov by sa mali zapojiť do otvorených a kritických diskusií, počas ktorých sa konštruktívne diskutuje o nesúhlasných názoroch.
58. Výbory by mali dokumentovať programy schôdzí výborov a ich hlavné výsledky a závery.
59. Výbor pre riziká a nominačný výbor by prinajmenšom mali:
  - 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, riziká, súlad, audit atď.);
  - b. dostávať pravidelné správy, *ad hoc* informácie, oznámenia a stanoviská vedúcich funkcií vnútornej kontroly, ktoré sa týkajú súčasného rizikového profilu inštitúcie, jej kultúry riadenia rizika a jej rizikových limitov, ako aj akýchkoľvek závažných porušení, ku ktorým mohlo dôjsť, s podrobnými informáciami a prijatými odporúčaniami na nápravné opatrenia, ktoré sa majú prijať alebo navrhnúť na ich riešenie;
  - c. pravidelne preskúmať a rozhodovať o obsahu, formáte a frekvencii informácií o riziku, ktoré sa im majú nahlásiť; a

- d. 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

60. V prípade jeho zriadenia by výbor pre riziká mal prinajmenšom:

- a. poskytovať poradenstvo a podporovať riadiaci orgán v dozornej funkcii, pokiaľ ide o monitorovanie celkovej aktuálnej a budúcej ochoty podstupovať riziká a celkovej stratégie inštitúcie pri zohľadnení všetkých typov rizík, aby sa zabezpečil ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami inštitúcie;
- b. pomáhať riadiacemu orgánu v dozornej funkcii pri kontrole vykonávania stratégie inštitúcie v oblasti rizika a stanovených zodpovedajúcich limitov;
- c. dohliadať na vykonávanie stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík inštitúcie, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT), a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči schválenej ochote podstupovať riziko a stratégiu riadenia rizík;
- d. poskytnúť riadiacemu orgánu v dozornej funkcii odporúčania týkajúce sa potrebných úprav stratégie v oblasti rizika, ktoré vyplývajú okrem iného zo zmien v obchodnom modeli inštitúcie, vývoja na trhu alebo odporúčaní vypracovaných funkciou riadenia rizík;
- e. poskytovať poradenstvo pri vymenovaní externých poradcov, ktorých sa dozorná funkcia rozhodne prizvať na poskytovanie poradenstva a podpory;
- f. preskúmať niekoľko možných scenárov vrátane najhorších možných 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 rizika<sup>15</sup>. Výbor pre riziká by mal posúdiť riziká spojené s ponúkanými finančnými produktmi a službami a zohľadniť zosúladenie medzi priradenými cenami a ziskom získaným z týchto produktov a služieb; a
- h. posúdiť odporúčania interných alebo externých audítorov a následne sledovať primerané vykonávanie prijatých opatrení.

---

<sup>15</sup> Pozri aj usmernenia EBA o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva, ktoré sú k dispozícii na <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/consumer-protection-and-financial-innovation/guidelines-on-product-oversight-and-governance-arrangements-for-retail-banking-products>.

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

63. V súlade so smernicou 2006/43/ES<sup>16</sup> by mal 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/EÚ a článkom 6 nariadenia (EÚ) č. 537/2014<sup>17</sup>, a najmä primeranosť poskytovania neaudítorských služieb inštitúcii, ktorá je predmetom auditu, v súlade s článkom 5 tohto nariadenia;
  - 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 firmy 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);

---

<sup>16</sup> 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.

<sup>17</sup> 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).



- 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 celistvosti finančného výkazníctva a aká bola úloha výboru pre audit v tomto procese; a
- i. prijímať a zohľadňovať audítorské správy.

## 5.6 Zmiešané výbory

- 64. V súlade s článkom 76 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ môžu príslušné orgány povoliť inštitúciám, ktoré sa nepovažujú za významné, aby skombinovali výbor pre riziká s výborom pre audit tam, kde je zriadený, ako sa uvádza v článku 39 smernice 2006/43/ES.
- 65. V prípade, že je výbor pre riziká a nominačný výbor zriadený v nevýznamných inštitúciách, môžu sa tieto výbory zmiešať. Ak tak urobia, tieto inštitúcie by mali zdokumentovať dôvody, pre ktoré sa rozhodli spojiť výbory, a ako sa týmto prístupom dosahujú ciele výborov.
- 66. Inštitúcie by mali vždy zabezpečiť, aby členovia zmiešaného výboru mali jednotlivo a kolektívne potrebné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti, aby plne porozumeli povinnostiam, ktoré má vykonávať kombinovaný výbor<sup>18</sup>.

## Hlava III – Rámec riadenia

### 6 Organizačný rámec a štruktúra

#### 6.1 Organizačný rámec

- 67. Riadiaci orgán inštitúcie by mal pre túto inštitúciu zabezpečiť vhodnú a transparentnú organizačnú a prevádzkovú štruktúru a mal by mať jej písomný opis. Štruktúra by mala podporovať a dokazovať efektívne a obozretné riadenie inštitúcie na individuálnej, subkonsolidovanej a konsolidovanej úrovni. Riadiaci orgán by mal zabezpečiť, aby funkcie vnútornej kontroly boli nezávislé od obchodných línií, ktoré riadia, ako aj zabezpečiť primerané rozdelenie povinností a náležité finančné a ľudské zdroje, ako aj právomoci na účinné plnenie svojej úlohy. Hierarchické vzťahy a rozdelenie zodpovedností, najmä medzi osobami zastávajúcimi kľúčovú funkciu v rámci inštitúcie, by mali byť jasné, dobre vymedzené, súdržné, vynútiteľné a riadne zdokumentované. Dokumentácia by sa mala podľa potreby aktualizovať.

---

<sup>18</sup> 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.

68. Štruktúra inštitúcie by nemala brániť schopnosti riadiaceho orgánu účinne dohliadať a riadiť riziká, ktorým čelí inštitúcia alebo skupina, či schopnosť príslušného orgánu účinne vykonávať dohľad nad inštitúciou.
69. Riadiaci orgán by mal posúdiť, či a ako podstatné 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 by mal riadiaci orgán prijať rýchlo všetky potrebné úpravy.

## 6.2 Poznaj svoju štruktúru

70. Riadiaci orgán by mal 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.
71. Riadiaci orgán by mal 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, by nemali predstavovať problémy pre koncepciu vnútorného riadenia a pre účinné riadenie a dohľad nad rizikami skupiny ako celku. Riadiaci orgán by mal 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.
72. Riadiaci orgán by mal usmerňovať štruktúru inštitúcie, jej vývoj a jej obmedzenia, a mal by zabezpečiť, aby štruktúra bola odôvodnená a účinná a aby nebola zbytočne alebo neprimerane zložitá.
73. Riadiaci orgán konsolidujúcej inštitúcie by mal rozumieť nielen právnej, organizačnej a operačnej 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 by mal 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.
74. Riadiaci orgán konsolidujúcej inštitúcie by mal zabezpečiť, aby rôzne subjekty skupiny (vrátane samotnej konsolidujúcej inštitúcie) dostali dostatok informácií, aby získali jasné vnímanie 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 by mali byť zdokumentované a sprístupnené príslušným funkciám vrátane riadiaceho orgánu, obchodných línií a funkcií vnútornej kontroly. Členovia riadiaceho orgánu

konsolidujúcej inštitúcie by sa mali 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

75. Inštitúcie by mali predchádzať vytváraniu zložitých a potenciálne netransparentných štruktúr. Inštitúcie by vo svojom rozhodovaní mali zohľadňovať výsledky uskutočneného posúdenia rizika s cieľom zistiť, či by sa takéto štruktúry mohli použiť na účel spojený s praním špinavých peňazí alebo inými finančnými trestnými činmi a príslušnými kontrolami a platným právnym rámcom<sup>19</sup>. Na tento účel by inštitúcie mali 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 terorizmu;
- 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;
- 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.

---

<sup>19</sup> Pre ďalšie podrobnosti o posúdení rizika krajiny a rizika spojeného s jednotlivými produktmi a zákazníkmi by sa inštitúcie mali pozrieť aj na konečné (ak sú vydané) spoločné usmernenia o rizikových faktoroch: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-e-money/guidelines-on-risk-factors-and-simplified-and-enhanced-customer-due-diligence/-/regulatory-activity/consultation-paper>.

76. V každom prípade by inštitúcie nemali vytvárať nejasné alebo zbytočne zložité štruktúry, ktoré nemajú jasný ekonomický dôvod alebo právny účel, alebo ak sa inštitúcie obávajú, že by tieto štruktúry mohli byť využité na účely súvisiace s finančnou trestnou činnosťou.
77. Pri vytváraní takýchto štruktúr by im mal 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 by sa mali 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 a náležite vykazovať a že bol zabezpečený účinný dohľad. Čím zložitejšia a nejasnejšia je organizačná a prevádzková štruktúra a čím väčšie riziká, tým intenzívnejší by mal byť dohľad nad štruktúrou.
78. Inštitúcie by mali zdokumentovať svoje rozhodnutia a mali by byť schopné zdôvodniť svoje rozhodnutia príslušným orgánom.
79. Riadiaci orgán by mal zabezpečiť, aby boli prijaté vhodné opatrenia na zabránenie alebo zmiernenie rizík takýchto činností v rámci týchto štruktúr. To znamená zabezpečiť, aby:
- inštitúcia mala zavedené primerané politiky a postupy a aby mala zdokumentované procesy (napr. platné limity, požiadavky na informácie) na posudzovanie, zosúladňovanie, 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;
  - informácie o týchto činnostiach a ich rizikách boli prístupné pre konsolidujúcu inštitúciu a interných a externých audítorov a boli oznamované riadiacemu orgánu v dozornej funkcii príslušnému orgánu, ktorý povolenie udelil; a
  - inštitúcia pravidelne posudzovala pretrvávajúcu potrebu udržiavať takéto štruktúry.
80. Tieto štruktúry a činnosti vrátane ich súladu s právnymi predpismi a odbornými normami by mali byť predmetom pravidelného preskúmania funkciou vnútorného auditu na základe prístupu založeného na riziku.
81. Inštitúcie by mali 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 vozidlá 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 prevádzkové riziká a riziká poškodenia dobrej povesti. Najmä inštitúcie by mali analyzovať dôvod, prečo chce klient vytvoriť určitú štruktúru.

## 7 Organizačný rámec v kontexte skupiny

82. V súlade s článkom 109 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ by materské podniky a dcérske spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje táto smernica, mali zabezpečiť konzistentnosť a riadne začlenenie opatrení, postupov a mechanizmov riadenia na konsolidovanom a subkonsolidovanom základe. Na tento účel by materské podniky a dcérske spoločnosti v rámci prudenciálnej konsolidácie mali v týchto dcérskych spoločnostiach, na ktoré sa nevzťahuje smernica 2013/36/EÚ, zavádzať takéto opatrenia, postupy a mechanizmy na zabezpečenie spoľahlivých riadiacich opatrení na konsolidovanom a subkonsolidovanom základe. 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.
83. Riadiaci orgán dcérskej spoločnosti, na ktorý 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.
84. Na konsolidovanej a subkonsolidovanej úrovni by mala konsolidujúca inštitúcia zabezpečiť, aby všetky inštitúcie a ostatné subjekty v rámci prudenciálnej konsolidácie vrátane svojich dcérskych spoločností, na ktoré sa samotná smernica 2013/36/EÚ nevzťahujú, dodržiavali politiky riadenia celej skupiny. Pri vykonávaní politik riadenia by mala 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.
85. Konsolidujúca inštitúcia by mala 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.
86. Materské podniky a ich dcérske spoločnosti by mali zabezpečiť, aby inštitúcie a subjekty v rámci skupiny spĺňali všetky osobitné požiadavky v každej príslušnej jurisdikcii.
87. Konsolidujúca inštitúcia by mala 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 aby boli v súlade s požiadavkami článkov 74 až 96 smernice 2013/36/EÚ a týchto usmernení, pokiaľ to nie je podľa zákonov tretej krajiny nezákonné.
88. 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 konsolidovanou inštitúciou, rozsah prudenciálnej konsolidácie nezahŕňa úroveň materskej inštitúcie so sídlom v tretej krajine a iné priame dcérske spoločnosti tejto materskej inštitúcie. Konsolidovaná inštitúcia by mala zabezpečiť, že politika odmeňovania 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, ako aj v týchto usmerneniach.

89. Pri zavádzaní politík 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 by mali zvážiť ich kombináciu alebo odkaz na tieto dokumenty v jednom dokumente rámca riadenia.

## 8 Politika externalizácie<sup>20</sup>

90. Riadiaci orgán by mal schvaľovať a pravidelne revidovať a aktualizovať politiku externalizácie inštitúcie a zabezpečiť, aby sa príslušné zmeny vykonávali včas.
91. Politika externalizácie by mala 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). Politika by mala zahŕňať podávanie správ a sledovanie opatrení, 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 jej uplynutia a vrátane pohotovostných plánov a stratégií ukončenia angažovanosti). Inštitúcia zostáva plne zodpovedná za všetky služby a činnosti zadávané externým poskytovateľom a za rozhodnutia vedenia, ktoré z nich vyplývajú. Politika externalizácie by preto mala jasne uvádzať, že externalizácia nezbavuje inštitúciu jej regulačných povinností ani zodpovednosti voči klientom.
92. Politika by mala uvádzať, že dohody o externalizácii by nemali brániť účinnému dohľadu inštitúcie na mieste ani dohľadu na diaľku a nemali by byť v rozpore s obmedzeniami stanovenými dohľadom na služby a činnosti. Politika by mala zahŕňať externalizáciu aj v rámci skupiny (t. j. služby poskytované samostatnou právnickou osobou v rámci skupiny inštitúcie) a zohľadniť všetky osobitné okolnosti skupiny.
93. V rámci tejto politiky by sa malo vyžadovať, aby pri výbere materiálnych externých poskytovateľov služieb alebo pri externe zabezpečovaných činnostiach inštitúcia zohľadňovala, či má poskytovateľ služieb zavedené príslušné etické normy alebo kódex správania.

---

<sup>20</sup> Tieto usmernenia sú obmedzené na politiku externalizácie; osobitnými stránkami externalizácie sa zaoberajú usmernenia výboru CEBS o externalizácii, ktoré sa majú revidovať. Tieto usmernenia sú k dispozícii na stránke <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-outsourcing>.

## Hlava IV – Kultúra riadenia rizík a obchodné správanie

### 9 Kultúra riadenia rizík

94. Správna a konzistentná kultúra riadenia rizík by mala byť kľúčovým prvkom účinného riadenia rizík zo strany inštitúcií a mala by umožňovať inštitúciám prijímať správne a informované rozhodnutia.
95. Inštitúcie by mali 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 by mali rozvíjať kultúru riadenia rizík prostredníctvom politik, komunikácie a odbornej prípravy zamestnancov týkajúcej sa činností, stratégie a rizikového profilu inštitúcií, pričom by mali prispôsobiť komunikáciu a odbornú prípravu zamestnancov tak, aby zohľadňovali zodpovednosť pracovníkov v oblasti prijímania a riadenia rizík.
97. Zamestnanci by si mali byť plne vedomí svojich povinností, pokiaľ ide o riadenie rizík. Riadenie rizík by sa nemalo obmedzovať na špecialistov na riziká, resp. na funkcie vnútornej kontroly. Obchodné útvary by mali 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 rizikovej kapacity inštitúcie.
98. Silná kultúra rizika by mala zahŕňať, ale nie sa nevyhnutne obmedzovať na:
  - a. Tón zhora: riadiaci orgán by mal byť zodpovedný za stanovenie a oznamovanie základných hodnôt a očakávaní inštitúcie. Správanie jej členov by malo odrážať hodnoty, ktoré sa presadzujú. Riadenie inštitúcií vrátane osôb zastávajúcich kľúčové funkcie by malo prispievať k vnútornej komunikácii základných hodnôt a očakávaní pracovníkov. Zamestnanci by mali konať v súlade so všetkými platnými zákonmi a nariadeniami a mali by okamžite oznámiť zistené nedodržovanie predpisov v rámci inštitúcie alebo mimo nej (napríklad príslušnému orgánu prostredníctvom postupu oznamovania protispoločenskej činnosti). Riadiaci orgán by mal priebežne podporovať, monitorovať a hodnotiť kultúru rizika inštitúcie; posúdiť vplyv kultúry rizika na finančnú stabilitu, rizikový profil a dôkladné riadenie inštitúcie; a podľa potreby vykonávať zmeny.
  - b. Zodpovednosť: príslušní zamestnanci by na všetkých úrovniach mali poznať a rozumieť základným hodnotám inštitúcie a v rozsahu potrebnom pre ich úlohu aj ich ochotu podstupovať riziká a rizikovú kapacitu. Mali by 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 rizika by mala 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 by mali zohrávať kľúčovú úlohu pri zosúladzovaní rizikového správania s rizikovým profilom inštitúcie a jej dlhodobým záujmom.<sup>21</sup>

## 10 Firemné hodnoty a etický kódex

99. Riadiaci orgán by mal vypracovať, prijať, dodržiavať a presadzovať vysoké etické a profesionálne normy pri zohľadnení osobitných potrieb a charakteristík inštitúcie a mal by zabezpečiť vykonávanie týchto noriem (prostredníctvom kódexu správania alebo podobného nástroja). Mal by 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. Vykonávané normy by sa mali zamerať na zníženie rizík, ktorým je inštitúcia vystavená, najmä operačných rizík a rizík 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.

101. Riadiaci orgán by mal mať jasné a zdokumentované politiky na zabezpečenie plnenia týchto noriem. Tieto politiky by mali:

- a. pripomenúť čitateľom, že všetky činnosti inštitúcie by mali byť vykonávané v súlade s platnými právnymi predpismi a firemnými hodnotami inštitúcie;
- b. presadzovať povedomie o rizikách prostredníctvom silnej kultúry rizík v súlade s oddielom 9 usmernení, ktorým sa vyjadruje očakávanie riadiaceho orgánu, že aktivity neprekročia rámec vymedzenej ochoty podstupovať riziko a rámec limitov vymedzených inštitúciou ani príslušné zodpovednosti zamestnancov;
- c. stanoviť zásady a poskytovať príklady prijateľného a neprijateľného správania súvisiaceho najmä s nesprávnym finančným ohlasovaním a správaním, hospodárskou a finančnou trestnou činnosťou (vrátane podvodov, prania špinavých peňazí a protimonopolných postupov, finančných sankcií, podplácania a korupcie, manipulácie s trhom, nesprávneho predaja a ďalšieho porušovania právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa);

---

<sup>21</sup> 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) dostupné na adrese <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/remuneration>.



- 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 nesprávnom a neprijateľnom správaní.

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

## 11 Politika konfliktu záujmov na inštitucionálnej úrovni

103. Riadiaci orgán by mal byť zodpovedný za stanovenie, schvaľovanie a dohľad nad vykonávaním a udržiavaním účinných politík na identifikáciu, hodnotenie, riadenie a zmiernovanie 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 jednotiek v rámci inštitúcie, alebo vo vzťahu k externým zainteresovaným stranám.

104. Inštitúcie by mali v rámci svojich organizačných a správnych opatrení prijať primerané opatrenia na zabránenie tomu, aby konflikty záujmov nepriaznivo ovplyvnili záujmy ich klientov.

105. Opatrenia inštitúcií na riadenie či prípadne na zmiernenie konfliktov záujmov by mali byť zdokumentované a mali by okrem iného zahŕňať:

- a. primerané rozdelenie povinností, napr. zverenie konfliktných činností v rámci spracovania 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 jednotiek; a
- c. stanovenie primeraných postupov pre transakcie so spriaznenými stranami, napr. postupy, ktoré si vyžadujú, aby sa transakcie uskutočňovali za bežných podmienok.

## 12 Politika v oblasti konfliktov záujmov pre zamestnancov<sup>22</sup>

---

<sup>22</sup> Tento oddiel by sa mal 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.

106. Riadiaci orgán by mal byť zodpovedný za stanovenie, schvaľovanie a dohľad nad vykonávaním a udržiavaním 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 by mala zvážiť záujmy v rámci politiky v oblasti konfliktov záujmov pre celú skupinu na konsolidovanom alebo subkonsolidovanom základe.
107. Cieľom politiky by malo byť určenie konfliktov záujmov zamestnancov vrátane záujmov ich najbližších členov rodiny. Inštitúcie by mali zohľadňovať, že konflikty záujmov môžu vyplývať nielen zo súčasných, ale aj z minulých osobných alebo profesionálnych vzťahov. Ak dôjde ku konfliktu záujmov, inštitúcie by mali posúdiť ich významnosť a rozhodnúť o primeraných zmierňujúcich opatreniach a podľa potreby ich zrealizovať.
108. Pokiaľ ide o konflikty záujmov, ktoré môžu vyplývať z minulých vzťahov, inštitúcie by mali 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.
109. 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 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 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.
110. Bez ohľadu na vyššie uvedené by inštitúcie mali vziať do úvahy, že byť akcionárom inštitúcie alebo mať súkromné účty či pôžičky u inštitúcie, 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*.

111. Politika by mala stanoviť postupy pre podávanie správ a komunikáciu s funkciou zodpovednou za túto politiku. Zamestnanci by mali mať povinnosť bezodkladne interne zverejniť akúkoľvek záležitosť, ktorá môže vyústiť alebo už vyústila do konfliktu záujmov.
112. Touto politikou by sa malo 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 by mal byť pri prijímaných rozhodnutiach záujem inštitúcie rozhodujúci.
113. Politika by mala stanoviť postupy, opatrenia, požiadavky na dokumentáciu a zodpovednosť za identifikáciu a predchádzanie konfliktom záujmov, s cieľom posúdiť ich závažnosť a prijať opatrenia na zmiernenie následkov. Takéto postupy, požiadavky, zodpovednosti a opatrenia by mali 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 objektívnosť alebo schopnosť člena riadne plniť povinnosti voči inštitúcii;
  - d. stanovenie primeraných postupov pre transakcie so spriaznenými stranami (inštitúcie môžu okrem iného zväziť, že sa transakcie budú uskutočňovať za bežných podmienok, pričom sa bude vyžadovať, aby sa na takéto transakcie plne uplatňovali všetky príslušné postupy vnútornej kontroly, v rámci ktorých sa bude vyžadovať záväzné poradenstvo od nezávislých členov riadiaceho orgánu, súhlas akcionárov s najdôležitejšími transakciami a obmedzovať vystavenie sa týmto transakciám); a
  - e. predchádzanie tomu, aby členovia riadiaceho orgánu v konkurujúcich inštitúciách zastávali riaditeľské pozície, pokiaľ nepôsobia v inštitúciách patriacich do toho istého systému inštitucionálnej ochrany, 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.
114. Touto politikou by sa malo konkrétne pokryť riziko konfliktov záujmov na úrovni riadiaceho orgánu a mali by 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 by

mali zohľadňovať skutočnosť, že konflikty záujmov môžu mať vplyv na nezávislé myslenie členov riadiaceho orgánu<sup>23</sup>.

115. 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 by mala zdokumentovať prijaté rozhodnutie, najmä ak sa pripustil konflikt záujmov a súvisiace riziká, a ak sa pripustil, ako sa tento konflikt záujmov uspokojivo zmiernil či napravil.
116. Všetky súčasné a potenciálne konflikty záujmov na úrovni riadiaceho orgánu, jednotlivu a kolektívne, by sa mali adekvátne zdokumentovať a oznámiť riadiacemu orgánu, ktorý o nich bude diskutovať, rozhodovať a náležite ich riadiť.

### 13 Postupy na predkladanie vnútorných upozornení

117. Inštitúcie by mali zaviesť a udržiavať príslušné politiky a postupy na prekladanie vnútorných upozornení pre zamestnancov s cieľom podávať správy o potenciálnych alebo skutočných porušeníach regulačných alebo vnútorných požiadaviek vrátane, okrem iného, požiadaviek nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje smernica 2013/36/EÚ, alebo opatrení vnútorného riadenia prostredníctvom osobitného, nezávislého a autonómneho kanála. Od pracovníkov predkladajúcich upozornenie by sa nemalo vyžadovať, aby disponovali dôkazom o porušení; mali by však mať dostatočnú úroveň istoty, ktorá poskytuje dostatočný dôvod na začatie vyšetrovania.
118. Aby sa zabránilo konfliktom záujmov, zamestnanci by mali 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 by sa mala zabezpečiť ochrana osobných údajov osôb, ktoré nahlasujú porušenie, a fyzickej osoby, ktorá údaje zodpovedá za porušenie, v súlade so smernicou 95/46/ES.
119. Postupy na predkladanie upozornení by mali byť k dispozícii všetkým zamestnancom v rámci inštitúcie.
120. Informácie poskytované zamestnancami prostredníctvom postupov na predkladanie upozornení by sa mali 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 by sa mali poskytnúť riadiacemu orgánu a iným zodpovedným funkciám anonymným spôsobom. Inštitúcie môžu tiež zabezpečiť proces oznamovania, ktorý umožňuje predkladanie informácií anonymným spôsobom.
121. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby osoba, ktorá nahlásila porušenie, bola náležite ochránená pred akýmkoľvek negatívnym vplyvom, napr. pred odvetnými opatreniami, diskrimináciou alebo inými spôsobmi nespravodlivého zaobchádzania. Inštitúcia by mala zabezpečiť, aby sa

---

<sup>23</sup> 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.

žiadna 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.

122. Inštitúcie by mali takisto chrániť osoby, ktoré boli nahlásené, pred akýmikoľvek negatívnymi účinkami v prípade, že sa pri vyšetrowaní nezistia dôkazy, ktoré by odôvodňovali prijatie opatrení proti tejto osobe. Ak sa opatrenia prijmú, inštitúcia by ich mala prijať spôsobom, ktorý má za cieľ chrániť dotknutú osobu pred neželanými negatívnymi vplyvmi, ktoré presahujú cieľ prijatého opatrenia.

123. Postupy na predkladanie vnútorných upozornení:

- a. by sa mali zdokumentovať (napr. príručky pre zamestnancov);
- b. by mali poskytnúť jasné pravidlá s cieľom zabezpečiť, aby sa v súlade so smernicou 95/46/ES zaobchádzalo dôverne s informáciami o podávaní správ a o nahlásených osobách a porušeníach, pokiaľ sa podľa vnútroštátneho práva v súvislosti s ďalšími vyšetrowaniami alebo následnými súdnymi konaniami nevyžaduje ich zverejnenie;
- c. by mali chrániť zamestnancov, ktorí uvádzajú obavy z viktimizácie z dôvodu, že zverejnili porušenia, ktoré sa majú nahlásiť;
- d. by mali zabezpečiť, aby sa potenciálne alebo skutočné porušenia posúdili a vystupňovali, a to podľa potreby príslušnému orgánu alebo orgánu presadzovania práva;
- e. by mali zabezpečiť, ak je to možné, aby sa zamestnancom, ktorí vzniesli potenciálne alebo skutočné narušenia, zaslalo potvrdenie o prijatí informácií;
- f. by mali zabezpečiť sledovanie výsledkov vyšetrowania nahláseného porušenia; a
- g. by mali zabezpečiť náležité vedenie záznamov.

## 14 Nahlasovanie porušení príslušným orgánom

124. Príslušné orgány by mali zaviesť účinné a spoľahlivé mechanizmy, ktoré zamestnancom inštitúcií umožnia nahlasovať príslušným orgánom závažné potenciálne alebo skutočné porušenia regulačných požiadaviek vrátane, nie však výlučne, nariadení (EÚ) č. 575/2013 a vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje smernica 2013/36/EÚ. Tieto mechanizmy by mali obsahovať minimálne:

- a. osobitné postupy na prijímanie správ o porušeníach 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 osôb, ktoré nahlasujú porušenie, a fyzickej osoby, ktorá údajne zodpovedá za porušenie, v súlade so smernicou 95/46/ES; a
- d. jasné postupy, ako sa stanovuje v odseku 123.

125. 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

126. Inštitúcie by mali rozvíjať a udržiavať kultúru, ktorá podporuje pozitívny postoj k riadeniu rizík a dodržiavaniu súladu v rámci inštitúcie, a robustný a komplexný rámec vnútornej kontroly. V tomto rámci by mali 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 by mali inštitúcie mať funkcie vnútornej kontroly s primeranou a dostatočnou právomocou, vážnosťou a prístupom k riadiacemu orgánu na plnenie ich poslania, a rámec riadenia rizík.

127. Rámec vnútornej kontroly príslušnej inštitúcie by sa mal individuálne prispôbiť špecifickosti jej podnikania, jej komplexnosti a súvisiacim rizikám pri zohľadnení kontextu skupiny. Príslušné inštitúcie musia 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 na úrovni skupiny a medzi vedúcimi funkciami vnútornej kontroly na úrovni skupiny a riadiacim orgánom inštitúcie.

128. Rámec vnútornej kontroly by sa mal vzťahovať na celú organizáciu vrátane zodpovedností a úloh riadiaceho orgánu a činností všetkých obchodných línií a vnútorných útvarov vrátane funkcií vnútornej kontroly, externých činností a distribučných kanálov.

129. Rámec vnútornej kontroly inštitúcie by mal zabezpečiť:

- a. efektívne a účinné operácie;
- b. obozretné podnikanie;
- 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

130. Riadiaci orgán by mal 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 a funkcie vnútorného auditu). Inštitúcie by mali zavádzať, udržiavať a pravidelne aktualizovať primerané písomné politiky, mechanizmy a postupy vnútornej kontroly, ktoré by mal schváliť riadiaci orgán.
131. Inštitúcia by mala mať jasný, transparentný a zdokumentovaný proces rozhodovania a jasné rozdelenie zodpovednosti a právomoci v rámci vnútornej kontroly vrátane jej obchodných línii, vnútorných útvarov a funkcií vnútornej kontroly.
132. Inštitúcie by mali tieto politiky, mechanizmy a postupy oznamovať všetkým zamestnancom a vždy, keď dôjde k významným zmenám.
133. Pri zavádzaní rámca vnútornej kontroly by inštitúcie mali zaviesť primerané rozdelenie povinností, napr. zverenie konfliktných činností v rámci spracovávania 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.
134. Funkcie vnútornej kontroly by mali overovať, či sú politiky, mechanizmy a postupy stanovené v rámci vnútornej kontroly správne vykonávané v ich príslušných oblastiach pôsobnosti.
135. Funkcie vnútornej kontroly by mali riadiacemu orgánu pravidelne predkladať písomné správy o hlavných zistených nedostatkoch. Tieto správy by mali pre každý nový identifikovaný závažný nedostatok obsahovať príslušné riziká, posúdenie vplyvu, odporúčania a nápravné opatrenia, ktoré sa majú prijať. Riadiaci orgán by mal konať v nadväznosti na zistenia funkcií vnútornej kontroly včasným a účinným spôsobom a mal by vyžadovať primerané nápravné opatrenia. Mal by sa zaviesť formálny postup následných opatrení týkajúci sa zistení a prijatých nápravných opatrení.

## 17 Rámec riadenia rizík

136. Ako súčasť celkového rámca vnútornej kontroly by inštitúcie mali mať komplexný rámec riadenia rizík v celej inštitúcii, ktorý by sa vzťahoval aj na rámec všetkých jeho obchodných línii

a vnútorných útvarov vrátane funkcií vnútornej kontroly, pričom by sa plne uznala ekonomická podstata všetkých jeho 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 riziká by sa mali zahrnúť do rámca riadenia rizík s náležitým zohľadnením finančných aj nefinančných rizík vrátane úverových a trhových rizík, rizík likvidity a koncentrácie, prevádzkových rizík, rizík v oblasti IT, rizík poškodenia dobrej povesti, právnych rizík, rizík správania a dodržiavania súladu a strategických rizík.

137. Rámec riadenia rizika inštitúcie by mal zahŕňať politiky, postupy, rizikové limity a kontroly rizík zabezpečujúce primeranú, včasnú a priebežnú identifikáciu, meranie alebo hodnotenie, monitorovanie, riadenie, zmierňovanie rizika a podávanie správ o rizikách na obchodnej línii, na úrovni inštitúcii a na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni.
138. Rámec riadenia rizík inštitúcie by mal poskytovať osobitné usmernenia o vykonávaní stratégií inštitúcie. Týmito usmerneniami by sa mali v prípade potreby zavádzať a udržiavať vnútorné limity v súlade s ochotou inštitúcie podstupovať riziko 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.
139. Rámec riadenia rizík by mal byť predmetom nezávislého interného preskúmania (napr. vykonaného funkciou vnútorného auditu) a mal by byť pravidelne prehodnocovaný vzhľadom na ochotu inštitúcie podstupovať riziko, 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 komplikovanosti činností, rizikového profilu alebo prevádzkovej štruktúry inštitúcie; jej zemepisného rozšírenia; fúzií a akvizícií a uvádzania nových produktov alebo obchodných línií.
140. Pri identifikácii a meraní alebo posudzovaní rizík by inštitúcia mala vyvinúť vhodné metodológie, ktoré zahŕňajú výhľadové a spätné nástroje. Tieto metodiky by mali umožniť zoskupenie rizikových angažovaností naprieč obchodnými činnosťami a mali by podporovať identifikáciu koncentrácie rizík. Nástroje by mali zahŕňať posúdenie skutočného rizikového profilu proti ochote inštitúcie podstupovať riziko, ako aj identifikáciu a posúdenie potenciálnych a najkritickejších rizikových expozícií v rozsahu predpokladaných nepriaznivých okolností proti rizikovej kapacite inštitúcie. Nástroje by mali poskytovať informácie o akejkolvek potrebe úpravy rizikového profilu. Inštitúcie by mali formulovať primerane konzervatívne predpoklady pri vytváraní najkritickejších scenárov.



141. Inštitúcie by mali 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 výsledkom skôr 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.
142. Konečnú zodpovednosť za hodnotenie rizika nesie výlučne inštitúcia, ktorá by preto mala svoje riziká kriticky hodnotiť 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.
143. Inštitúcie by mali byť plne oboznámené s obmedzeniami modelov a metrík a mali by využívať nielen kvantitatívne, ale aj kvalitatívne nástroje hodnotenia rizík (vrátane odborného posudku a kritickej analýzy).
144. Okrem vlastných hodnotení 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 týchto posúdení a ich obmedzení.
145. 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 podávania správ by mal byť dobre vymedzený a zdokumentovaný.
146. 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 správne vnútorné zvažovanie a komunikáciu o stratégii v oblasti rizík a o dôležitých údajoch o rizikách (napr. angažovanosti a ukazovateľoch kľúčových rizík), jednak horizontálne naprieč inštitúciou a jednak nahor a nadol cez reťazec riadenia.

## 18 Nové produkty a podstatné zmeny<sup>24</sup>

147. Inštitúcia by mala mať zavedenú dobre zdokumentovanú politiku schvaľovania nových produktov („PSNP“), ktorú odsúhlasil riadiaci orgán a ktorá sa zaoberá rozvojom nových trhov

---

<sup>24</sup> Pozri aj usmernenia EBA o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva, ktoré sú k dispozícii na <https://www.eba.europa.eu/-/eba-publishes-final-product-oversight-and-governance-requirements-for-manufactures-and-distributors-of-retail-banking-products>.

a významnými zmenami existujúcich trhov, produktov a služieb, ako aj mimoriadnych transakcií. Pravidlá by okrem toho mali 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 ochotou inštitúcie podstupovať riziká a zodpovedajúcimi limitmi, alebo aby sa vykonali potrebné revízie.

148. 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 (napríklad nových dcérskych spoločností alebo jednoúčelových vozidiel; nových produktov; zmien systémov alebo rámca alebo postupov riadenia rizík; a zmien v organizácii inštitúcie).
149. Inštitúcia by mala mať osobitné postupy na hodnotenie dodržiavania týchto politík, pričom zohľadňuje prínos funkcie riadenia rizík. Toto by malo zahŕňať systematické predbežné posúdenie a zdokumentované stanovisko funkcie pre nové produkty alebo významné zmeny existujúcich výrobkov.
150. 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 obsahovať aj vymedzenia pojmov „nový produkt, nový trh, nová činnosť“ a „významné zmeny“ na používanie v organizácii, a tiež vymedzenie vnútorných funkcií, ktoré majú byť zapojené do rozhodovacieho procesu.
151. Politika schvaľovania nových produktov by mala stanovovať hlavné témy, ktorými sa treba zaoberať pred prijatím rozhodnutia. Tie by mali zahŕňať súlad s právnymi predpismi, 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. 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.
152. Funkcia riadenia rizík a funkcia dodržiavania súladu by mali byť zapojené do schvaľovania nových produktov alebo významných zmien existujúcich produktov, procesov a systémov. Ich vklad by mal zahŕňať úplné a objektívne vyhodnotenie 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 o významných zmenách existujúcich produktov, procesov a systémov) do rôznych obchodných činností a portfólií a mala by mať právomoc požadovať, aby zmeny existujúcich produktov prešli formálnym procesom PSNP.

## 19 Funkcie vnútornej kontroly

153. Funkcie vnútornej kontroly by mali 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 by mali podliehať preskúmaniu funkciou vnútorného auditu.

154. Prevádzkové úlohy funkcií vnútornej kontroly sa môžu so súhlasom riadiacich orgánov dotknutých inštitúcií zadávať externe na konsolidovanú inštitúciu alebo iný subjekt v rámci skupiny alebo mimo nej s prihliadnutím na kritériá proporcionality uvedené v hlave I. Aj keď sú prevádzkové úlohy vnútornej kontroly čiastočne alebo úplne externe zabezpečované, vedúci príslušnej funkcie vnútornej kontroly a riadiaci orgán zostávajú aj naďalej zodpovední za tieto činnosti a za udržiavanie funkcie vnútornej kontroly v rámci inštitúcie.

### 19.1 Vedúci funkcií vnútornej kontroly

155. Vedúci funkcií vnútornej kontroly by mali byť ustanovení na primeranej hierarchickej úrovni, ktorou sa vedúcemu kontrolnej funkcie zabezpečí dostatočná právomoc a vážnosť potrebná na plnenie jeho/jej povinností. Bez ohľadu na celkovú zodpovednosť riadiaceho orgánu by vedúci funkcií vnútornej kontroly mali byť nezávislí od obchodných línií alebo jednotiek, ktoré kontrolujú. Na tento účel by vedúci funkcií riadenia rizík, dodržiavania predpisov a vnútorného auditu mali podávať správy a byť priamo zodpovední riadiacemu orgánu a ich výkon by mal preskúmať riadiaci orgán.

156. Ak je to potrebné, vedúci funkcií vnútornej kontroly by mali mať prístup a podávať správy priamo riadiacemu orgánu v dozornej funkcii, aby uviedli svoje obavy a v prípade potreby varovali dozornú funkciu, keď konkrétny vývoj má alebo môže mať vplyv na inštitúciu. To by nemalo zabrániť tomu, aby vedúci funkcií vnútornej kontroly podliehali aj hláseniam v rámci pravidelných správ.

157. Inštitúcie by mali mať zavedené zdokumentované postupy na pridelenie pozície vedúceho funkcie vnútornej kontroly a na zrušenie jeho/jej povinností. V každom prípade by sa vedúci funkcií vnútornej kontroly, a podľa článku 76 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ vedúci funkcie riadenia rizík, nemali odvolať bez predchádzajúceho súhlasu riadiaceho orgánu v dozornej funkcii. Vo významných inštitúciách by mali byť príslušné orgány bezodkladne informované o schválení a hlavných dôvodoch na odvolanie vedúceho funkcie vnútornej kontroly.

### 19.2 Nezávislosť funkcií vnútornej kontroly

158. Aby funkcie kontroly bolo možné považovať za nezávislé, mali by byť splnené tieto podmienky:

- a. ich pracovníci neplnia žiadne prevádzkové úlohy, ktoré patria do rozsahu činností, ktoré funkcie vnútornej kontroly plánujú monitorovať a kontrolovať,

- b. sú organizačne oddelené od činností, ktoré majú monitorovať a kontrolovať;
- c. bez ohľadu na celkovú zodpovednosť členov riadiaceho orgánu pre inštitúciu, vedúci funkcie vnútornej kontroly by 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 objektivnosť<sup>25</sup>.

### 19.3 Kombinácia funkcií vnútornej kontroly

159. 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

160. 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 svoju kvalifikáciu mali priebežne zvyšovať a mali by mať možnosť náležitej odbornej prípravy.

161. 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 k takým informáciám, ktoré potenciálne môžu spôsobiť závažné riziká pre inštitúcie.

## 20 Funkcia riadenia rizík

162. Inštitúcie by mali zriadiť funkciu riadenia rizík (RMF), 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.

163. Funkcia riadenia rizík by mala mať v prípade potreby priamy prístup k riadiacemu orgánu v dozornej funkcii a k jeho výborom, ak boli zriadené, a to najmä k výboru pre riziká.

164. 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.

---

<sup>25</sup> Pozri aj usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania dostupné na adrese <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/remuneration/guidelines-on-sound-remuneration-policies>.

165. 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 výrobkom, a mali by mať prístup k pravidelnej odbornej príprave.
166. 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 prevádzkovými funkciami a funkciou riadenia rizík by mala uľahčiť dosahovanie cieľa, v rámci ktorého by zodpovednosť za riadenie rizík mali niesť všetci pracovníci inštitúcie.
167. 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.
168. Významné inštitúcie môžu zväziť 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 holistický pohľad na všetky riziká v rámci inštitúcie a celej skupiny a ktorá by zabezpečila dodržiavanie stratégie v oblasti rizika.
169. 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

170. 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 vrátane cieľov navrhovaných obchodnými útvarmi a mala by sa do procesu zapojiť ešte skôr, ako riadiaci orgán rozhodne o stratégiách v oblasti rizík. Ciele by mali byť realistické a v súlade so stratégiou inštitúcií v oblasti rizík.
171. Zapojenie funkcie riadenia rizík do procesov rozhodovania by malo zabezpečiť primerané zohľadňovanie aspektov rizík. Zodpovednosť za prijaté rozhodnutia by však mali niesť obchodné a vnútorné útvary, a v konečnom dôsledku riadiaci orgán.

## 20.2 Úloha funkcie riadenia rizík v prípade významných zmien

172. V súlade s oddielom 18 by mala byť funkcia riadenia rizík pred rozhodnutím o významných zmenách alebo mimoriadnych transakciách zapojená do hodnotenia vplyvu takýchto zmien a mimoriadnych transakcií na celkové riziko inštitúcie a skupiny a mala by svoje zistenia predložiť riadiacemu orgánu ešte pred prijatím rozhodnutia.
173. 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, hodnotení, riadení, zmiernovaní, monitorovaní rizík a podávaní správ o rizikách

174. Funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť, aby všetky riziká boli identifikované, posúdené, zmerané, monitorované, riadené a náležite oznamované príslušnými útvarmi v inštitúcii.
175. 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.
176. Funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť preverovanie transakcií so spriaznenými stranami a identifikáciu a primerané posudzovanie rizík, ktoré tieto transakcie pre inštitúciu predstavujú.
177. Funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť, aby boli všetky identifikované riziká účinne monitorované obchodnými útvarmi.
178. 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 v dozornej funkcii predkladať námietky.
179. 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 zlepšiť presnosť a účinnosť procesu riadenia rizík.
180. 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

181. 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 v dozornej funkcii, ak je porušenie významné, a to bez toho, aby to malo vplyv na to, aby funkcia riadenia rizík podávala správy iným vnútorným funkciám a výborom.
182. Funkcia riadenia rizík by mala zohrávať kľúčovú úlohu pri zabezpečení, 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 v prípade jeho zriadenia.

## 20.5 Vedúci funkcie riadenia rizík

183. 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.
184. Vedúci funkcie riadenia rizík by mal mať dostatočné odborné znalosti, nezávislosť a hodnostné zaradenie, aby mohol namietat proti rozhodnutiam ovplyvňujúcim riziková angažovanosť inštitúcie. Ak vedúci funkcie riadenia rizík nie je členom riadiaceho orgánu, významné inštitúcie by mali 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, môže sa táto funkcia skombinovať s vedúcim funkcie dodržiavania súladu alebo ju môže vykonávať iná vyššie postavená osoba za predpokladu, že medzi funkciami nedochádza ku žiadnemu konfliktu záujmov. V každom prípade by táto osoba mala mať dostatočnú právomoc, vážnosť a nezávislosť (napr. vedúci právneho oddelenia).
185. Vedúci funkcie riadenia rizík by mal mať možnosť namietat proti rozhodnutiam, ktoré prijalo vedenie inštitúcie a jeho 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 vystupňovania alebo odvolania, ako aj spôsob zapojenia riadiaceho orgánu.
186. Inštitúcie by mali zaviesť posilnené procesy schvaľovania rozhodnutí, proti ktorým sa vedúci funkcie riadenia rizík vyjadril negatívne. Riadiaci orgán v dozornej funkcii by mal 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

187. Inštitúcie by mali zriadiť stálu a účinnú funkciu dodržiavania súladu s cieľom riadiť riziko v oblasti dodržiavania súladu a mali by vymenovať osobu, ktorá bude zodpovedať za túto funkciu v celej inštitúcii (subjekt zodpovedný za dodržiavanie súladu alebo vedúci dodržiavania súladu).
188. Ak nie je vhodné vymenovať osobu, ktorá sa venuje len úlohe vedúceho funkcie dodržiavania súladu pri zohľadnení zásady proporcionality podľa hlavy I, môže sa táto funkcia skombinovať s vedúcim funkcie riadenia rizík alebo ju môže vykonávať iná vyššie postavená osoba (napr. vedúci právneho oddelenia) za predpokladu, že medzi funkciami nedochádza ku žiadnemu konfliktu záujmov.
189. Funkcia dodržiavania súladu vrátane vedúceho 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 funkcia riadenia rizík v kombinácii s inými vhodnými funkciami, napr. právnym oddelením alebo ľudskými zdrojmi.
190. Zamestnanci v rámci funkcie dodržiavania súladu by mali mať dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti v súvislosti s dodržiavaním súladu a príslušnými postupmi a mali by mať prístup k pravidelnej odbornej príprave.
191. Riadiaci orgán v dozornej funkcii by mal dohliadať na vykonávanie dobre zdokumentovanej politiky dodržiavania súladu, ktorá by mala byť oznámená všetkým zamestnancom. Inštitúcie by mali vytvoriť postup na pravidelné posudzovanie zmien v zákonoch a nariadeniach, ktoré sa vzťahujú na ich činnosti.
192. 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.
193. Funkcia dodržiavania súladu by mala zabezpečiť, aby sa monitorovanie súladu vykonávalo prostredníctvom štruktúrovaného a dobre vymedzeného programu monitorovania súladu a aby bola dodržiavaná politika súladu. Funkcia dodržiavania súladu by mala podávať správy riadiacemu orgánu a prípadne komunikovať s funkciou riadenia rizík, pokiaľ ide o riziko dodržiavania súladu zo strany inštitúcie a jeho riadenie. Funkcia dodržiavania súladu a funkcia riadenia rizík by mali spolupracovať a podľa potreby si vymieňať informácie na plnenie svojich príslušných úloh. Riadiaci orgán a funkcia riadenia rizík by mali v rámci rozhodovacieho procesu prihliadať na zistenia funkcie dodržiavania súladu.



194. 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.
195. Inštitúcie by mali prijať vhodné opatrenia s cieľom zabrániť internému alebo externému podvodnému správaniu a porušovaniu disciplíny (napr. porušovanie vnútorných postupov, nedodržiavanie limitov).
196. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby ich dcérske spoločnosti a pobočky podnikli kroky na zabezpečenie toho, aby boli ich prevádzky v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi. Ak miestne zákony a predpisy 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 by mali informovať príslušného úradníka pre dodržiavanie predpisov alebo vedúceho konsolidujúcej inštitúcie pre dodržiavanie súladu.

## 22 Funkcia vnútorného auditu

197. Inštitúcie by mali zriadiť nezávislú a účinnú funkciu vnútorného auditu (IAF) so zreteľom na kritériá proporcionality uvedené v hlave I a mali by vymenovať osobu zodpovednú za túto funkciu v celej inštitúcii. Funkcia vnútorného auditu by mala byť nezávislá a mať dostatočnú právomoc, vážnosť a zdroje. Inštitúcia by mala najmä zabezpečiť, aby boli kvalifikácia pracovníkov IAF a zdroje IAF, najmä jeho audítorské nástroje a metódy analýzy rizík, primerané veľkosti a umiestneniu inštitúcie, ako aj povahy, rozsahu a zložitosti rizík spojených s obchodným modelom tejto inštitúcie, jej aktivitami, kultúrou riadenia rizika a ochotou podstupovať riziká.
198. Funkcia vnútorného auditu by mala byť nezávislá od auditovaných činností. Funkcia vnútorného auditu by sa preto nemala kombinovať s inou funkciou.
199. 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 externých činností s politikami a postupmi inštitúcie a s externými požiadavkami. Každý subjekt v rámci skupiny by mal patriť do pôsobnosti funkcie vnútorného auditu.
200. 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.
201. Funkcia vnútorného auditu by mala posúdiť, či je rámec vnútornej kontroly inštitúcie uvedený v oddiele 15 efektívny a účinný. Konkrétne by mala funkcia vnútorného auditu posúdiť:

- a. vhodnosť rámca riadenia inštitúcie;
  - b. či existujúce politiky a postupy zostávajú primerané a sú v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami a s ochotou inštitúcie podstupovať riziká a so stratégiou inštitúcie v oblasti rizík;
  - c. súlad postupov s platnými zákonmi a nariadeniami a rozhodnutiami riadiaceho orgánu;
  - d. či sú postupy správne a účinne vykonávané (napr. dodržiavanie transakcií, úroveň skutočne vzniknutého rizika atď.); a
  - e. primeranosť, kvalitu a efektívnosť vykonaných kontrol a hlásení vykonávaných ochrannými obchodnými útvarmi a funkciami riadenia rizík a dodržiavania súladu.
202. 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 aj kvalitu a použitie kvalitatívnych nástrojov identifikácie a hodnotenia rizík, ako aj prijaté opatrenia na zmiernenie rizík.
203. 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.
204. Funkcia vnútorného auditu by mala dodržiavať národné a medzinárodné odborné normy. Príkladom uvedených odborných noriem sú normy stanovené Inštitútom vnútorných audítorov.
205. Vnútorné audity by mali byť vykonávané v súlade s plánom auditu a podrobným programom auditu na základe prístupu založeného na posúdení rizika.
206. 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.
207. Všetky odporúčania z auditu by mali 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 činnosti

208. Inštitúcie by mali vytvoriť spoľahlivé riadenie kontinuity činnosti na zabezpečenie svojej schopnosti pokračovať v nepretržitej činnosti a obmedziť straty v prípade vážneho prerušenia činnosti.

209. Inštitúcie môžu zaviesť špecifickú nezávislú funkciu kontinuity činnosti, napr. ako súčasť funkcie riadenia rizík<sup>26</sup>.
210. Inštitúcia sa pri svojej činnosti spolieha na niekoľko kritických zdrojov (napr. systémy IT vrátane cloudových služieb, komunikačné systémy a budovy). Cieľom riadenia kontinuity činnosti 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).
211. Na vytvorenie spoľahlivého plánu riadenia kontinuity činnosti by inštitúcia mala dôkladne analyzovať svoju expozíciu voči závažným prerušeniam činnosti a mala by zhodnotiť (kvantitatívne aj kvalitatívne) ich možný dosah pomocou analýzy interných alebo externých dát 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.
212. Na základe uvedenej analýzy by inštitúcia mala zaviesť:
- pohotovostný plán a plán kontinuity činnosti 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 riziká z potenciálneho prerušenia činnosti by mali byť v súlade s ochotou inštitúcie riskovať.
213. Pohotovostný plán, plán kontinuity činnosti 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 by mali absolvovať príslušnú odbornú prípravu. Plány by sa mali pravidelne testovať a aktualizovať. Akékoľvek problémy alebo chyby, ktoré sa vyskytli pri testovaní, by mali byť zdokumentované a analyzované a plány by mali byť náležite revidované.

## Hlava VII – Transparentnosť

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

---

<sup>26</sup> Pozri aj článok 312 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

215. 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.

216. Ak príslušné orgány vyžadujú od materských podnikov podľa článku 106 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ každoročne zverejňovať opis právnej štruktúry a riadenia a organizačnej štruktúry skupiny inštitúcií, informácie by mali zahŕňať všetky subjekty v rámci štruktúry skupiny, ako sa vymedzuje v smernici 2013/34/EÚ<sup>27</sup> podľa jednotlivých krajín.

217. Zverejnenie by malo obsahovať minimálne:

- a. prehľad vnútornej organizácie inštitúcií a štruktúry skupiny, ako sa vymedzuje v smernici 2013/34/EÚ, a jej zmien vrátane 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;
- e. kľúčové zodpovednosti riadiaceho orgánu;
- f. zoznam výborov riadiaceho orgánu v dozornej funkcii a ich zloženie;
- g. prehľad politiky konfliktu záujmov uplatniteľnej na inštitúcie a riadiaci orgán;
- h. prehľad rámca vnútornej kontroly; a
- i. prehľad rámca riadenia kontinuity podnikania.

---

<sup>27</sup> 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).

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

---

V súlade s hlavou III by inštitúcie mali pri dokumentovaní politik a opatrení vnútorného riadenia zvážiť tieto aspekty:

1. Štruktúra akcionárov
  2. Štruktúra skupiny, v prípade potreby (právna a funkčná štruktúra)
  3. Zloženie a fungovanie riadiaceho orgánu
    - a) kritériá výberu
    - 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 kľúčovú funkciu
    - a) vedúci funkcie riadenia rizík
    - b) vedúci funkcie dodržiavania súladu
    - c) vedúci funkcie vnútorného auditu
    - d) finančný riaditeľ
    - e) iné osoby zastávajúce kľúčovú funkciu
  6. Rámec vnútornej kontroly
    - a) opis každej funkcie vrátane jej organizácie, zdrojov, vážnosti a právomocí
    - b) opis rámca riadenia rizík vrátane stratégie v oblasti rizík
-

7. 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) bezplatné poskytovanie služieb
  - f) pobočky
  - g) dcérske spoločnosti, spoločné podniky atď.
  - h) využitie zahraničných centier
8. 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
9. Postavenie politiky vnútorného riadenia, s uvedením dátumu
  - a) rozvoj
  - b) posledná zmena
  - c) posledné posúdenie
  - d) schválenie riadiacim orgánom