

Usmernenia

o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb
zastávajúcich kľúčové funkcie



Usmernenia EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie

Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia 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 (ďalej len „nariadenie o EBA“). V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. Usmernenia vyjadrujú stanovisko orgánu EBA k primeraným postupom dohľadu v rámci európskeho systému orgánov pre finančný dohľad alebo k požadovanému spôsobu uplatňovania právnych predpisov Európskej únie v konkrétnej oblasti. Orgán EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány a finančné inštitúcie, ktorých sa usmernenia týkajú, budú tieto usmernenia dodržiavať. Príslušné orgány, ktorých sa tieto usmernenia týkajú, by usmernenia mali primerane začleniť do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou a doplnením svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú usmernenia zamerané predovšetkým na inštitúcie.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány do 22. januára 2013 oznámiť orgánu EBA, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, resp. dôvody nedodržania predmetných usmernení. V prípade, že príslušné orgány nezašlú do daného termínu žiadne oznámenie, EBA to bude považovať za neplnenie povinností. Oznámenia by sa mali odoslať prostredníctvom formulára uvedeného v oddiele V tohto dokumentu na e-mailovú adresu compliance@eba.europa.eu pod značkou „EBA/GL/2012/06“. Oznámenia by mali podávať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní v mene svojich príslušných orgánov.
4. Oznámenia sa podľa článku 16 ods. 3 zverejnia na internetovej stránke orgánu EBA.

Obsah

Hlava I - Predmet, rozsah a vymedzenia pojmov	4
Hlava II – Požiadavky týkajúce sa posúdenia vhodnosti	5
Hlava III - Záverečné ustanovenia a uplatňovanie	11
Príloha 1 – Požiadavky na dokumentáciu pre počiatočné vymenovanie	12

Hlava I - Predmet, rozsah a vymedzenia pojmov

1. Predmet

V týchto usmerneniach sú stanovené kritériá a postupy, ktoré by mali dodržiavať úverové inštitúcie a príslušné orgány pri posudzovaní vhodnosti navrhovaných a vymenovaných členov riadiaceho orgánu úverovej inštitúcie do ich riadiacich funkcií i dozorných funkcií. Usmernenia obsahujú ustanovenia na posudzovanie osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Usmernenia zahŕňajú opatrenia, ktoré sa uplatňujú v prípadoch, keď takéto osoby nie sú na príslušnú pozíciu vhodné.

2. Vymedzenia pojmov

Na účely týchto usmernení sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

- a. „riadiaci orgán“ znamená riadiaci orgán (alebo riadiace orgány) úverovej inštitúcie vykonávajúci dozorné funkcie a funkcie riadenia, ktorý má konečné rozhodovacie právomoci a je oprávnený stanovovať stratégiu, ciele a celkové smerovanie úverovej inštitúcie;
- b. „riadiaci orgán vo svojej dozornej funkcii“ znamená riadiaci orgán, ktorý vykonáva svoju dozornú funkciu a dozerá na rozhodovanie vedenia a monitoruje ho;
- c. „člen“ znamená navrhovaný alebo vymenovaný člen riadiaceho orgánu;
- d. „osoby zastávajúce kľúčové funkcie“ sú tí zamestnanci, ktorí majú na základe svojho postavenia významný vplyv na smerovanie úverovej inštitúcie, ale ktorí nie sú členmi riadiaceho orgánu. Osoby zastávajúce kľúčové funkcie môžu zahŕňať riaditeľov významných obchodných línií, pobočiek v EHP, dcérskych spoločnosti v tretích krajinách a funkcie podpory a vnútornej kontroly.

3. Rozsah a úroveň uplatňovania

3.1. Tieto usmernenia sa uplatňujú na príslušné orgány a úverové inštitúcie tak, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 smernice 2006/48/ES, na finančné holdingové spoločnosti podľa ich vymedzenia v článku 4 ods. 19 smernice 2006/48/ES a na zmiešané finančné holdingové spoločnosti podľa ich vymedzenia v článku 2 ods. 15 smernice 2002/87/ES v prípade finančných konglomerátov, ktorých najdôležitejším sektorom je sektor bankovníctva, podľa vymedzenia článku 3 ods. 2 smernice 2002/87/ES, ktoré sa tu všetky nazývajú „úverové inštitúcie“. Úloha holdingových spoločností sa od úlohy úverových inštitúcií líši, preto by sa mali primeraným spôsobom uplatňovať postupy a kritériá na posudzovanie vhodnosti so zreteľom na charakter, rozsah a zložitosť finančnej holdingovej spoločnosti a konkrétny vzťah člena riadiaceho orgánu alebo osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu k úverovej inštitúcii.

3.2. Úverové inštitúcie by mali posúdiť vhodnosť členov riadiaceho orgánu v týchto situáciách:

- a. pri podávaní žiadosti o vydanie povolenia na činnosť úverovej inštitúcie;
- b. keď sa majú príslušným orgánom oznámiť noví členovia riadiaceho orgánu; a
- c. vždy v prípade potreby, vo vzťahu k vymenovaným členom riadiaceho orgánu.

3.3. Úverové inštitúcie by mali identifikovať osoby zastávajúce kľúčové funkcie a posúdiť ich vhodnosť v súlade s politikou vymenúvania a nástupníctva jednotlivcov s kľúčovými funkciami.

3.4. Príslušné orgány by mali posúdiť vhodnosť člena riadiaceho orgánu v týchto situáciách:

- a. po prijatí žiadosti o vydanie povolenia na činnosť úverovej inštitúcie;

-
- b. po prijatí oznámenia alebo žiadosti týkajúcej sa vymenovania nového člena riadiaceho orgánu; a
 - c. vždy v prípade potreby, vo vzťahu k vymenovaným členom riadiaceho orgánu.

Hlava II – Požiadavky týkajúce sa posúdenia vhodnosti

Kapitola I - Zodpovednosti a kritériá celkového posúdenia

4. Zodpovednosti

- 4.1. Za posúdenie počiatkovej a priebežnej vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie by mala byť v prvom rade zodpovedná úverová inštitúcia.
- 4.2. Ak existuje vymenúvací výbor alebo jeho obdoba, mal by aktívne prispievať k plneniu zodpovednosti úverovej inštitúcie prijímať príslušné interné politiky na posúdenie vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie.

5. Kritériá celkového posúdenia

- 5.1. Pri posudzovaní skúsenosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie by sa mali zohľadňovať charakter, rozsah a zložitosť činnosti úverovej inštitúcie, ako aj zodpovednosti, ktoré príslušnej pozícii prináležia. Úroveň a charakter skúseností požadovaných od člena riadiaceho orgánu v jeho riadiacej funkcii sa môže líšiť od skúseností člena riadiaceho orgánu v jeho dozornej funkcii .
- 5.2. Členovia riadiaceho orgánu a osoby zastávajúce kľúčové funkcie by v každom prípade mali mať dobrú povesť, bez ohľadu na charakter, rozsah a zložitosť činností úverovej inštitúcie.
- 5.3. Ak existuje záležitosť, ktorou sa spochybňuje skúsenosť alebo dobrá povesť člena riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie, malo by sa uskutočniť posúdenie, ako sa to dotkne alebo ako by sa to mohlo dotknúť vhodnosti danej osoby. Do úvahy by sa mali vziať všetky záležitosti, ktoré sú pre posúdenie dôležité a ktoré sú k dispozícii, bez ohľadu na to, kde a kedy nastali.

Kapitola II – Posúdenie úverovými inštitúciami

6. Posúdenie vhodnosti úverovými inštitúciami

- 6.1. Úverové inštitúcie by mali posúdiť vhodnosť členov riadiaceho orgánu na základe kritérií uvedených v odsekoch 13 až 15 a v súlade s usmerneniami EBA o vnútornej správe a kapitolou B.2, a toto posúdenie a jeho výsledky zaznamenať. Vždy, keď je to možné, by sa posúdenie malo uskutočniť pred tým, ako člen na svoju pozíciu nastúpi. Ak to možné nie je, posúdenie by sa malo uskutočniť pokiaľ možno čo najskôr, ale v každom prípade do šiestich týždňov.
- 6.2. Úverové inštitúcie by mali vhodnosť člena riadiaceho orgánu posúdiť opakovane, ak si okolnosti opakované posúdenie vyžadujú v záujme overenia priebežnej vhodnosti osoby. To sa môže obmedzovať na preskúmanie, či je člen naďalej vhodný s prihliadnutím na príslušnú udalosť.
- 6.3. Pri posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu by mali úverové inštitúcie posúdiť vhodnosť riadiaceho orgánu ako celku. Nedostatky v rámci celkového zloženia riadiaceho orgánu alebo jeho výborov by nemali nevyhnutne viesť k záveru, že konkrétny člen nie je vhodný.

6.4. Úverová inštitúcia by mala posúdiť vhodnosť osôb zastávajúcich kľúčové funkcie pred ich vymenovaním, v prípade potreby ich vhodnosť opakovane posúdiť a zaznamenávať posúdenia, ako aj ich výsledky.

7. Politiky úverových inštitúcií týkajúce sa vhodnosti

7.1. Úverové inštitúcie by mali mať politiku výberu a posudzovania členov riadiaceho orgánu, ktorou sa zohľadní charakter, rozsah a zložitosť činností úverovej inštitúcie a stanovujú sa ňou aspoň:

- a. jednotlivec alebo funkcia, ktorá zodpovedá za uskutočnenie posúdenia vhodnosti;
- b. príslušný interný postup na posúdenie vhodnosti člena;
- c. nevyhnutné kompetencie a schopnosti člena riadiaceho orgánu, ktoré sú potrebné na usúdenie, že člen má dostatočné odborné znalosti,
- d. informácie a dôkazy, ktoré by mal člen riadiaceho orgánu predložiť úverovej inštitúcii na posúdenie;
- e. ak člena vymenujú akcionári, opatrenia prijaté na zabezpečenie informovania akcionárov o požiadavkách na pozíciu a o príslušnom profile osôb pred ich vymenovaním;
- f. situácie, v ktorých by sa mala opakovane posúdiť vhodnosť člena, spolu s opatreniami na identifikovanie takýchto situácií. Tieto opatrenia by mali zahŕňať požiadavku, že členovia riadiaceho orgánu by mali úverovej inštitúcii oznámiť každú závažnú zmenu a môžu zahŕňať každoročné oznámenia všetkých zmien, ktoré majú vplyv na ich súlad s príslušnými požiadavkami;
- g. spôsoby, akými úverová inštitúcia zabezpečí možnosti vzdelávania v prípade osobitných potrieb vzdelávania a rozvoja členov svojho riadiaceho orgánu.

7.2. Úverové inštitúcie by mali mať zavedenú politiku na posúdenie vhodnosti osôb zastávajúcich kľúčové funkcie, ktorou sa zohľadňuje charakter, rozsah a zložitosť činností úverovej inštitúcie a stanovujú sa ňou aspoň:

- a. pozície, pre ktoré sa posúdenie vhodnosti požaduje;
- b. jednotlivci alebo funkcia, ktorá zodpovedá za uskutočnenie posúdenia vhodnosti; a
- c. kritériá pre dobrú povesť a skúsenosti, ktoré sa majú posúdiť pre konkrétnu pozíciu.

7.3. Politiky úverových inštitúcií by mali zohľadňovať rozličné skúsenosti, ktoré sú potrebné pre konkrétnu pozíciu riadiaceho orgánu vrátane pozícií potrebných na uvedenie do súladu s vnútroštátnymi právnymi predpismi o zástupcoch zamestnancov.

8. Nápravné opatrenia úverových inštitúcií

8.1. Ak úverová inštitúcia dospeje k záveru, že konkrétna osoba nie je vhodná na vymenovanie za člena riadiaceho orgánu, táto osoba by sa nemala vymenovať, alebo v prípade, ak člen už vymenovaný bol, úverová inštitúcia by mala prijať primerané opatrenia na nahradenie tohto člena, pokiaľ neprijme primerané opatrenia na to, aby včas zabezpečila vhodnosť člena.

8.2. Ak úverová inštitúcia v opakovanom posúdení dospeje k záveru, že člen riadiaceho orgánu už nie je vhodný, úverová inštitúcia by mala prijať primerané opatrenia na nápravu situácie a zodpovedajúcim spôsobom informovať príslušný orgán.

8.3. Keď úverová inštitúcia prijíma opatrenia, mala by vziať do úvahy konkrétnu situáciu a nedostatky člena; primerané opatrenia by mohli zahŕňať, ale neobmedzujú sa na úpravu povinností medzi členmi riadiaceho orgánu; na nahradenie niektorých osôb; a na vzdelávanie jednotlivých členov

alebo celého riadiaceho orgánu s cieľom zabezpečiť dostatočnú kolektívnu kvalifikáciu a skúsenosti riadiaceho orgánu.

8.4. Ak úverová inštitúcia v posúdení dospeje k záveru, že osoba zastávajúca kľúčovú funkciu nie je vhodná, úverová inštitúcia by mala prijať primerané opatrenia.

Kapitola III – Posúdenie orgánmi dohľadu

9. Žiadosť alebo oznámenie

9.1. Príslušné orgány by mali vytvoriť postup podávania žiadostí alebo oznamovací postup, ktorý sa bude uplatňovať na vymenovanie alebo opakované vymenovanie člena riadiaceho orgánu. Príslušné orgány by mali stanoviť pravidlá o tom, kedy je potrebné podať takéto žiadosti alebo uskutočniť takéto oznámenia.

9.2. Úverové inštitúcie by mali na žiadosť príslušného orgánu poskytnúť všetky písomné informácie potrebné na posúdenie vhodnosti členov riadiaceho orgánu vrátane informácií uvedených v prílohe I. Pre každé opakované vymenovanie sa tieto informácie môžu obmedziť na príslušné zmeny a dodatočné informácie.

9.3. Člen dotknutého riadiaceho orgánu by si mal overiť presnosť poskytnutých informácií. Úverová inštitúcia by si mala overiť, že poskytnuté informácie sú podľa ich vedomostí presné.

9.4. Úverové inštitúcie by mali príslušnému orgánu oznámiť ukončenie vymenovania člena riadiaceho orgánu, spolu s vysvetlením dôvodov.

10. Postup posúdenia

10.1. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, že postup, ktorý sa na posúdenie vhodnosti členov riadiaceho orgánu uplatňuje, je verejne prístupný.

10.2. Príslušné orgány môžu rozlišovať medzi postupom, ktorý sa uplatňuje na členov riadiaceho orgánu v jeho riadiacej funkcii a v jeho dozornej funkcii, ako aj medzi počiatočným povolením úverovej inštitúcie a následnými posúdeniami podľa špecifik danej krajiny, veľkosti a štruktúry bankového sektora a vnútroštátnych právnych predpisov týkajúcich sa správy a riadenia spoločností.

11. Technika posúdenia

11.1. Príslušné orgány by mali vyhodnotiť informácie, ktoré im poskytla úverová inštitúcia, požadovať podľa potreby ďalšie dôkazy o dobrej povesti alebo skúsenosti a posúdiť vhodnosť členov riadiaceho orgánu na základe kritérií uvedených v odsekoch 13 až 15 týchto usmernení.

11.2. Pri posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu po vydaní povolenia úverovej inštitúcií za okolností opísaných v odseku 3.4 písm. b a c, môžu príslušné orgány použiť výber týchto kritérií a udeliť im rozličnú váhu, a to so zreteľom na príslušné vnútroštátne právne predpisy, ako aj na výsledok preskúmania konkrétnych politík a postupov, ktoré úverové inštitúcie vytvorili na posúdenie vhodnosti týchto osôb. V prípade odseku 3.4 písm. c by sa opakované posúdenie malo vzťahovať predovšetkým na okolnosti, ktoré si opakované posúdenie vyžiadali.

11.3. V súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi môžu príslušné orgány pri posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu uskutočniť pohovor s dotknutými osobami, na základe prístupu

založeného na riziku. V prípade potreby môže pohovor slúžiť aj na opakované posúdenie vhodnosti člena riadiaceho orgánu, ak skutočnosti alebo okolnosti vzbudzujú pochybnosti o vhodnosti tohto člena. Pohovor sa môže použiť na posúdenie znalostí a skúseností navrhnutého kandidáta a uplatnenie jeho schopností v predchádzajúcich zamestnaniach, ako aj na posúdenie vzťahu kvalít navrhovaného kandidáta so schopnosťami a skúsenosťami súčasných členov riadiaceho orgánu. Posudzované schopnosti zahŕňajú rozhodnosť, schopnosť formulovať strategickú víziu, posudzovanie rizík, vodcovské kvality, samostatné myslenie, schopnosť presvedčiť a schopnosť a ochota zapojiť sa do kontinuálneho vzdelávania a rozvoja.

11.4. Posúdenie príslušným orgánom podľa odseku 3.4 písm. b by sa malo ukončiť podľa možnosti čím skôr; príslušný orgán by mal pre svoje posúdenie stanoviť maximálnu lehotu, ktorá by nemala prekročiť šesť mesiacov. Obdobie posudzovania by sa malo začať prijatím úplnej žiadosti alebo oznámenia.

11.5. Ak príslušný orgán už v minulosti vhodnosť člena posúdil, príslušné záznamy by sa mali zodpovedajúcim spôsobom aktualizovať.

11.6. Príslušný orgán môže vziať do úvahy posúdenia vhodnosti uskutočnené inými príslušnými orgánmi. Na tento účel by si príslušné orgány mali na požiadanie vymeniť informácie o vhodnosti osôb.

11.7 Príslušný orgán by mal informovať úverovú inštitúciu o výsledku posúdenia.

11.8. Príslušné orgány môžu posúdiť vhodnosť osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a mali by zabezpečiť, že príslušný postup je verejne prístupný.

12. Nápravné opatrenia dohľadu

12.1. Ak člen alebo úverová inštitúcia neposkytne dostatočné informácie príslušnému orgánu o vhodnosti člena, príslušný orgán by mal namietat' proti vymenovaniu takejto osoby alebo toto vymenovanie neschváliť.

12.2. Ak sa člen riadiaceho orgánu nepovažuje za vhodného, príslušný orgán by mal od úverovej inštitúcie požadovať, aby daného člena buď nevymenovala, alebo ak je tento člen už vymenovaný, aby prijala primerané opatrenia na jeho alebo jej nahradenie.

12.3. V prípade, že sú opatrenia úverovej inštitúcie prijaté v súlade s odsekom 8 nedostatočné, príslušné orgány samotné by mali prijať primerané nápravné opatrenia.

Kapitola IV – Kritériá posúdenia

13. Kritérium týkajúce sa dobrej povesti

13.1. Člen riadiaceho orgánu by sa mal považovať za osobu, ktorá má dobrú povesť, ak neexistuje žiadny dôkaz o opaku a žiadny dôvod na dôvodné pochybnosti o jeho alebo jej dobrej povesti. Do úvahy by sa mali vziať všetky informácie, ktoré sú pre posúdenie k dispozícii, bez toho, aby boli dotknuté prípadné obmedzenia stanovené vnútroštátnymi právnymi predpismi, a bez ohľadu na štát, v ktorom k prípadným významným udalostiam došlo.

13.2. Člen riadiaceho orgánu by sa nemal považovať za osobu, ktorá má dobrú povesť v prípade, že jeho alebo jej osobné alebo obchodné správanie vzbudzuje závažné pochybnosti o jeho alebo jej schopnosti zabezpečiť dobré a obozretné riadenie úverovej inštitúcie.

13.3. Do úvahy by sa mali vziať všetky trestné záznamy alebo príslušné administratívne záznamy, s prihliadnutím na druh usvedčenia alebo obvinenia, úroveň odvolania, udelený trest, dosiahnutú fázu súdneho konania a účinok nápravných opatrení. Mali by sa zväžiť okolnosti prípadu vrátane poľahčujúcich okolností a závažnosť každého relevantného priestupku alebo správneho konania, alebo dozorného opatrenia, obdobie a správanie člena, odkedy sa priestupku dopustil, a významnosť priestupku alebo správneho konania, alebo dozorného opatrenia pre navrhovanú úlohu.

13.4. Mali by sa zväžiť kumulatívne účinky viacerých menších incidentov, ktoré jednotlivito dobrú povesť člena nezasahujú, ale celkovo môžu mať závažný vplyv.

13.5. Osobitná pozornosť by sa mala venovať faktorom, ktoré môžu spochybňovať dobrú povesť člena, sú to:

- a. usvedčenie z trestného činu alebo trestné stíhanie, a to najmä:
 - i. trestné činy podľa právnych predpisov, ktorými sa riadia oblasti bankovníctva, finančníctva, cenných papierov, poisťovníctva alebo ktoré sa týkajú trhov s cennými papiermi, cenných papierov alebo platobných nástrojov vrátane právnych predpisov o praní špinavých peňazí, manipulácii s trhom alebo obchodovaní s využitím dôverných informácií a úžerníctve;
 - ii. trestné činy majúce vplyv na dôveryhodnosť, podvodu alebo finančná trestná činnosť;
 - iii. daňové trestné činy;
 - iv. ostatné trestné činy podľa právnych predpisov vzťahujúcich sa na spoločnosti, bankrot, insolventnosť alebo ochranu spotrebiteľov;
- b. relevantné súčasné alebo predchádzajúce vyšetrovania a/alebo výkon rozhodnutí vzťahujúcich sa na člena alebo uloženie administratívnych sankcií pre nedodržiavanie ustanovení, ktorými sa riadia oblasti bankovníctva, finančníctva, cenných papierov, poisťovníctva alebo ktoré sa týkajú trhov s cennými papiermi, cenných papierov alebo platobných nástrojov, alebo akýchkoľvek právnych predpisov o finančných službách;
- c. relevantné súčasné alebo predchádzajúce vyšetrovania a/alebo výkon rozhodnutí iných regulačných alebo profesijných orgánov pre nedodržiavanie príslušných ustanovení.

13.6. Pozornosť by sa mala venovať faktorom, ktoré sa týkajú náležitého správania člena v predchádzajúcich obchodných rokoch, a to:

- a. akémukoľvek dôkazu o tom, že sa člen nesprával transparentne a otvorene a že vo svojich rokoch nespôľupracoval s orgánmi dohľadu alebo s regulačnými orgánmi;
- b. zamietnutiu registrácie, povolenia, členstva alebo licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie; zrušeniu, stiahnutiu alebo ukončeniu takejto registrácie, povolenia, členstva alebo licencie; alebo vylúčeniu regulačným alebo vládny orgánom;
- c. dôvodom každého prepustenia zo zamestnania alebo z pozície na báze dôvery, dôverného vzťahu alebo obdobnej situácie alebo prípadu, keď bol člen požiadaný o odstúpenie z takejto pozície; a
- d. preukázanej nespôsobilosti tejto osoby vykonávať riadiacu činnosť zo strany príslušného orgánu.

13.7. Do úvahy by sa mali vziať situácie týkajúce sa predchádzajúcej a súčasnej výkonnosti a finančného zdravia člena so zreteľom na ich možný vplyv na dobrú povesť člena, a to:

- a. zaradenie do zoznamu nespoľahlivých dlžníkov alebo akékoľvek negatívne záznamy tohto druhu na zozname, ktorý vedie uznávaná úverová kancelária, ak sú takéto zoznamy k dispozícii;

- b. finančná a obchodná výkonnosť subjektov, ktoré člen vlastní alebo riadi, alebo v ktorých člen mal alebo má významný podiel, s osobitným dôrazom na všetky rehabilitačné konania, konkurzné alebo likvidačné konania a skutočnosť, či a ako člen prispel k situácii, ktorá k týmto konaniam viedla;
- c. vyhlásenie osobného bankrotu; a
- d. občianskoprávne žaloby, správne alebo trestné konania, veľké investície alebo expozície a vzaté pôžičky, pokiaľ by mohli mať významný vplyv na finančné zdravie.

14. Kritériá týkajúce sa skúseností

14.1. Pri posudzovaní skúseností člena by sa mala zohľadňovať teoretická skúsenosť dosiahnutá vzdelaním a odbornou prípravou, ako aj praktické skúsenosti získané v predchádzajúcich zamestnaniach. Úverové inštitúcie by mali vziať do úvahy schopnosti a znalosti, ktoré člen získal a preukázal pri vykonávaní činnosti.

14.2. So zreteľom na posúdenie teoretických skúseností člena by sa mala venovať osobitná pozornosť úrovni a zameraniu vzdelania a skutočnosti, či ide o vzdelanie týkajúce sa bankovníctva a finančných služieb alebo iných príslušných oblastí. Vzdelanie v oblastiach bankovníctva a financií, ekonomiky, práva, riadenia, finančnej regulácie a kvantitatívnych metód sa vo všeobecnosti môže považovať za vzdelanie týkajúce sa bankovníctva a finančných služieb.

14.3. Posúdenie by sa nemalo obmedzovať na stupeň vzdelania alebo dôkaz o určitom období pôsobenia v úverovej inštitúcii alebo inej firme. Mala by sa vykonať dôkladnejšia analýza praktických skúseností člena, keďže znalosti získané z predchádzajúcich povolání závisia od charakteru, rozsahu a zložitosti činností spoločnosti, ako aj od funkcie, ktorú v nej člen vykonával.

14.4. Pri posudzovaní skúsenosti člena riadiaceho orgánu by sa mala venovať osobitná pozornosť teoretickým a praktickým skúsenostiam týkajúcim sa týchto oblastí:

- a. finančné trhy;
- b. regulačný rámec a regulačné požiadavky;
- c. strategické plánovanie a porozumenie podnikateľskej stratégii alebo plánu činnosti úverovej inštitúcie a ich plnenie;
- d. riadenie rizík (identifikovanie, posúdenie, monitorovanie, kontrolovanie a zmierňovanie hlavných druhov rizík úverovej inštitúcie vrátane zodpovedností člena);
- e. posudzovanie účinnosti opatrení úverovej inštitúcie, ktorými sa vytvára účinná správa a riadenie, dohľad a kontroly; a
- f. interpretácia finančných informácií úverovej inštitúcie s identifikáciou kľúčových otázok na základe týchto informácií a príslušných kontrol a opatrení.

14.5. Člen riadiaceho orgánu by mal vo svojej riadiacej funkcii získať dostatočnú praktickú a profesijnú skúsenosť na riadiacej pozícii počas dostatočne dlhého obdobia. Na krátkodobé alebo dočasné pozície sa môže pri posúdení prihliadať, obyčajne však nie sú dostatočné na to, aby z nich mohla vyplývať dostatočná skúsenosť. Praktická a profesijná skúsenosť získaná z predchádzajúcich pozícií by sa mala posúdiť s osobitným dôrazom na:

- a. dĺžku pôsobenia;
- b. charakter a zložitosť spoločnosti, kde člen pozíciu zastával vrátane jej organizačnej štruktúry;
- c. rozsah kompetencií, rozhodovacích právomocí a povinností;

- d. odborné znalosti o činnosti úverovej inštitúcie získané počas pôsobenia na danej pozícii a porozumenie rizikám, ktorým sú úverové inštitúcie vystavené
- e. počet podriadených osôb.

14.6. Člen riadiaceho orgánu by mal mať vo svojej funkcii dohľad dostatočnú skúsenosť, ktorá mu umožní poskytovať konštruktívne námietky voči rozhodnutiam riadiacej funkcie a vykonávať nad riadiacou funkciou účinný dohľad. Skúsenosť sa môže získať z akademických, administratívnych alebo iných pozícií a prostredníctvom riadenia, dohľadu nad finančnými inštitúciami alebo inými firmami alebo ich kontrolou. Členovia riadiaceho orgánu by mali byť schopní vo svojej dozornej funkcii dohľadu preukázať, že získali alebo získajú odborné znalosti potrebné na to, aby dostatočne dobre chápali činnosť úverovej inštitúcie a riziká, ktorým je vystavená.

15. Kritériá týkajúce sa správy a riadenia

15.1. Pri posudzovaní vhodnosti člena by sa mali posúdiť aj iné kritériá, ktoré sú dôležité pre fungovanie riadiaceho orgánu vrátane možných konfliktov záujmov, schopnosti zaviazat' sa na dostatočné obdobie, celkového zloženia riadiaceho orgánu, kolektívnych znalostí a požadovanej odbornosti a schopnosti členov vykonávať svoje povinnosti nezávisle bez neprimeraného vplyvu iných osôb.

15.2. Pri posudzovaní nezávislosti člena by sa mali zohľadniť tieto faktory:

- a. predchádzajúce alebo súčasné pozície zastávané v úverovej inštitúcii alebo iných spoločnostiach;
- b. osobné, profesijné alebo iné hospodárske vzťahy s členmi riadiaceho orgánu v ich riadiacej funkcii v rovnakej úverovej inštitúcii, v jej materskej spoločnosti alebo dcérskych spoločnostiach; a
- c. osobné, profesijné alebo iné hospodárske vzťahy s väčšinovými akcionármi rovnakej úverovej inštitúcie, jej materskej spoločnosti alebo dcérskych spoločností.

15.3. Riadiaci orgán musí mať vo svojej riadiacej funkcii kolektívne dostatočnú praktickú skúsenosť v úverových inštitúciách.

Hlava III - Záverečné ustanovenia a uplatňovanie

16. Uplatňovanie

Príslušné orgány a úverové inštitúcie by mali tieto usmernenia splniť do 22. mája 2013.

Príloha 1 – Požiadavky na dokumentáciu pre počiatočné vymenovanie

Informácie, ktoré sa majú zahrnúť do oznámenia o vymenovaní členov riadiaceho orgánu:

1. Meno osoby, ktorá sa má vymenovať.
2. Životopis obsahujúci:
 - a. meno a priezvisko, rodné priezvisko;
 - b. miesto a dátum narodenia;
 - c. adresa;
 - d. národnosť;
 - e. podrobný opis vzdelania a profesijnej odbornej prípravy;
 - f. odborné skúsenosti vrátane názvov všetkých organizácií, v ktorých daná osoba pracovala, a charakter a dĺžka trvania vykonávaných funkcií, najmä pokiaľ ide o činnosť v rámci rozsahu obsadzovanej pozície. V prípade pozícií, ktoré daná osoba zastávala za posledných 10 rokov by pri opise tejto činnosti mali byť spresnené jeho alebo jej delegované právomoci, interné rozhodovacie právomoci a oblasti operácií, ktoré spadali do jeho alebo jej riadenia, vrátane počtu zamestnancov. Ak životopis zahŕňa čestné funkcie vrátane zastupovania riadiaceho orgánu, mali by sa uviesť;
 - g. referencie od zamestnávateľov aspoň za posledné tri roky, ak sú k dispozícii.
3. Vyhlásenie vzťahujúce sa na prípadné prebiehajúce trestné konania alebo o tom, či osoba alebo organizácia, ktorú daná osoba riadila, bola v úlohe dlžníka účastníkom konkurzných konaní alebo iného porovnateľného konania.
4. Informácie z registra trestov a príslušné informácie o trestných vyšetrovaniach a konaniach, príslušných občianskoprávných a správnych sporoch a disciplinárnych opatreniach (vrátane preukázanej nespôsobilosti vykonávať funkciu riaditeľa spoločnosti, konania o bankrote, konkurzného konania a podobných konaní), ak sú k dispozícii.
5. Prípadne informácie o:
 - a. vyšetrovaniach, vykonávacích konaniach alebo sankciách zo strany orgánu dohľadu, ktorému daná osoba podlieha;
 - b. zamietnutí registrácie, povolenia, členstva alebo licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie; zrušení, stiahnutí alebo ukončení takejto registrácie, povolenia, členstva alebo licencie; alebo o vylúčení regulačným alebo vládny orgánom;
 - c. prepustení zo zamestnania alebo z pozície na báze dôvery, dôverného vzťahu alebo obdobnej situácie alebo prípadu, keď bola daná osoba požiadaná o odstúpenie z takejto pozície;
 - d. skutočnosti, či už iný príslušný orgán uskutočnil posúdenie dobrej povesti danej osoby ako osoby, ktorá riadi činnosť úverovej inštitúcie (vrátane totožnosti tohto orgánu a dôkazu o výsledku tohto posúdenia);
 - e. skutočnosti, či príslušný orgán z iného, nefinančného sektora už predtým uskutočnil posúdenie dobrej povesti danej osoby (vrátane totožnosti tohto orgánu a dôkazu o výsledku tohto posúdenia).

-
6. Opis všetkých finančných (napr. pôžičky, akcie) a nefinančných záujmov alebo vzťahov danej osoby (napr. blízkych vzťahov, ako je manžel/ka, registrovaný partner/ka, druh/družka, dieťa, rodič alebo iná osoba, s ktorou daná osoba žije v spoločnej domácnosti) a jeho/jej blízkych príbuzných k členom riadiaceho orgánu a osobám zastávajúcim kľúčové funkcie v rovnakej úverovej inštitúcii, v jej materskej spoločnosti alebo dcérskych spoločnostiach a k väčšinovým akcionárom.
 7. Pozícia, na ktorú je/bude táto osoba vymenovaná.
 8. Záznamy o výsledkoch posúdenia vhodnosti uskutočneného úverovou inštitúciou.