



Załącznik nr 1 do Uchwały nr 7/2019 Rady Nadzorczej CVI Dom Maklerski sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie z dnia 18 czerwca 2019r.

Ocena Rady Nadzorczej
dotycząca stosowania przez CVI Dom Maklerski sp. z o.o. w 2018 roku
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Cel wprowadzenia Zasad

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. (dalej: „Zasady Ładu Korporacyjnego”, „Zasady”) są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Niniejsze Zasady zostały przyjęte w CVI Dom Maklerski sp. z o.o. (dalej: „CVI DM”, „Dom Maklerski”, „Spółka”) następującymi uchwałami:

1. Uchwała nr 3/12.12.2014 Zarządu Spółki CVI Dom Maklerski sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie z dnia 12.12.2014 r. w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r.;
2. Uchwała numer 1/15.12.2014 r. Rady Nadzorczej Spółki CVI Dom Maklerski sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie z dnia 15 grudnia 2014 r. w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przygotowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Uchwała nr 1 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników CVI Dom Maklerski sp. z o.o. z dnia 19.12.2014 roku w sprawie przyjęcia i wprowadzenia do stosowania w Spółce CVI Dom Maklerski sp. z o.o. dokumentu – Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
4. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników CVI Dom Maklerski sp. z o.o. z dnia 19.12.2014 roku w sprawie zobowiązania do dokapitalizowania Spółki.

Zgodnie § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez CVI Dom Maklerski sp. z o.o. w 2018 roku. Wyniki przeprowadzonej oceny zostaną także przedłożone udziałowcom Spółki na najbliższym Zwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników Spółki oraz zostaną udostępnione na stronie internetowej CVI DM.


1



OCENA

Rozdział 1 Organizacja i struktura organizacyjna

§ 1.

1. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna **umożliwiać** osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
UMOŻLIWIA: TAK [x] NIE [...]
2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna **obejmować** zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych.
OBEJMUJE: TAK [x] NIE [...]
3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być **odzwierciedlona** w strukturze organizacyjnej.
JEST ODZWIERCIEDLONA: TAK [x] NIE [...]
4. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez **zamieszczenie** przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej
JEST ZAMIESZCZONA: TAK [x] NIE [...]

§ 2.

1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.

CVI Dom Maklerski sp. z o.o. posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.

2. Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk. Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (*European Banking Authority*), ESMA (*European Securities and Markets Authority*), EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.



Struktura organizacyjna, z uwzględnieniem zakresu prowadzonej działalności, została tak określona, by nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych i stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych i stanowisk.

§ 4.

1. Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.

Podstawowym celem CVI Dom Maklerski sp. z o.o. jest zwiększenie rozmiaru prowadzonej działalności poprzez wzrost wartości aktywów w zarządzaniu oraz rozwój produktowy w obecnym segmencie działalności Spółki tj. zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi na podstawie umów o zarządzanie portfelami funduszy inwestycyjnych.

2. Organizacja instytucji nadzorowanej **powinna umożliwiać** osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności.

UMOŻLIWIA: TAK NIE [...]

3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna **umożliwiać** niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym instytucji nadzorowanej albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez daną instytucję nadzorowaną lub ustalonych zasad postępowania.

UMOŻLIWIA: TAK NIE [...]

4. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna **zapewniać**, że:

- 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu **jest powierzane** osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

- 2) określając **zakres powierzanych zadań** bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

- 3) prawa pracowników są **należycie chronione**, a ich interesy należy uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

5. Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian należy **zapewnić spójność**, w szczególności z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania instytucji nadzorowanej oraz sposobu działania jej organów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

6. Powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej powinien być zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk.



WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

7. Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [X] NIE [...]

§ 5.

1. W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa innych pracowników instytucji nadzorowanej.

W CVI Dom Maklerski sp. z o.o. kwestia informowania o nadużyciach została uregulowana w Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w CVI DM procedur i standardów etycznych. Powiadomienie może mieć charakter anonimowy. W tym celu Pracodawca tworzy w siedzibie Pracodawcy skrzynkę korespondencyjną, w której Pracownik może umieścić anonimowe powiadomienie. Pracownik informujący o nadużyciach bezpośrednio Zarząd lub Radę Nadzorczą Pracodawcy nie ponosi negatywnych konsekwencji ze strony Pracodawcy. Do dnia 31.12.2018 r. nie miały miejsca przypadki zgłaszania nadużyć.

2. Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.

Do dnia 31 grudnia 2018 r. Zarząd CVI Dom Maklerski sp. z o.o. nie przekazał żadnych raportów dotyczących powiadomień o poważnych nadużyciach przekazanych ze względu na brak do dnia 31 grudnia 2018r. wystąpienia nadużyć.

§ 6.

Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

Rozdział 2

Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

§ 7.

1. Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]



3. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

4. Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 8.

1. Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

4. Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno następować niezwłocznie.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych.

Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej CVI Dom Maklerski sp. z o.o. byli niezależni.

6. Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 9.

1. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.



W domu maklerskim CVI Dom Maklerski sp. z o.o. nie wprowadzono dla udziałowców żadnych uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień.

3. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
4. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej.

W CVI Dom Maklerski sp. z o.o. do dnia 31 grudnia 2018 r. nie podjęto decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej.

§ 10.

1. Przeprowadzenie transakcji z **podmiotem powiązaniem** powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 11

1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]



Rozdział 3
Organ zarządzający

§ 12.

1. Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
2. Członek organu zarządzającego powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
3. Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmiej należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania instytucją nadzorowaną.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
5. W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 13.

1. Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
2. Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
3. Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
4. Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw,



planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 14.

1. W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego powinien być dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział taki nie powinien prowadzić do zbędnego nakładania się kompetencji członków organu zarządzającego lub wewnętrznych konfliktów interesów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 15.

1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. Osobom niewładającym językiem polskim powinna być zapewniona odpowiednia pomoc umożliwiająca im sprawne komunikowanie się pozwalające na należyte wykonywanie obowiązków wynikających z pełnienia funkcji

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 16.

1. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Członek organu zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

4. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także



zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 17.

W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

W 2018 r. tak sytuacja nie miała miejsca.

Rozdział 4 Organ nadzorujący

§ 18.

1. Członek organu nadzorującego powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolejalnego organu nadzorującego powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolejalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
3. Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
4. W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 19.

1. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

9



2. Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

3. Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

§ 20.

1. Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]
2. W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

§ 21.

1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]
Członkowie Rady Nadzorczej domu maklerskiego CVI Dom Maklerski sp. z o.o. spełniali kryteria niezależności.
2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]
3. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]
Do dnia 31 grudnia 2018 brak było takich wpisów do protokołów z posiedzeń Rady Nadzorczej w CVI Dom Maklerski sp. z o.o.
4. Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]
5. Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]



6. Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

W CVI Dom Maklerski sp. z o.o. Rada Nadzorcza pełni funkcję Komitetu Audytu.

§ 22.

1. Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

3. Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem, dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

4. Członek organu nadzorującego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację, jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

5. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

§ 23.

1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. Osobom niewładającym w językiem polskim powinna być zapewniona odpowiednia pomoc umożliwiająca im sprawne komunikowanie się pozwalające na należyte wykonywanie obowiązków wynikających z pełnionej funkcji.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK NIE [...]

§ 24.

1. Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej, niż co dwa miesiące.



WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu instytucji nadzorowanej organ nadzorujący powinien podjąć odpowiednie działania, w szczególności zażądać od organu zarządzającego wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

Sytuacja tak nie miała miejsca w CVI Dom Maklerski sp. z o.o.

3. Organ nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do organu zarządzającego o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

Sytuacja tak nie miała miejsca w CVI Dom Maklerski sp. z o.o.

§ 25.

W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 26.

Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

Rozdział 5 Polityka wynagradzania

§ 27.

1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania).

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 28

2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego powinno być adekwatne do pełnionej funkcji, a także adekwatne do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego powinno być ustalone przez organ stanowiący.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]



4. Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 29

1. Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [X] NIE [...]

2. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [X] NIE [...]

3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiovych, z których wynikają świadczenia na rzecz ww. osób.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

5. Polityka wynagrodzeń nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

6. Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

7. Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

8. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [...] NIE [...]

Raport z funkcjonowania polityki wynagrodzeń za rok 2017 r. zostanie przedstawiony zgromadzeniu wspólników CVI Dom Maklerski sp. z o.o.

9. W przypadku stwierdzenia przez organ stanowiący, że polityka wynagrodzeń nie sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej organ stanowiący może nakazać dokonanie odpowiednich zmian.

Sytuacja taka nie miała miejsca w CVI Dom Maklerski sp. z o.o.



Rozdział 6 Polityka informacyjna

§ 30.

1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
2. Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
3. Instytucja nadzorowana powinna zapewniać udziałowcom równy dostęp do informacji.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
4. Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
5. Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględniać odrębne regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej lub wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

Rozdział 7 Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 31.

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności, dalej, jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
2. Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 32.

Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności, co do:



- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 7) ryzyka związanego nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 33.

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności:

- 1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 2) zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 3) zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
- 4) podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 34.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]



§ 35.

1. Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 36.

Instytucja nadzorowana oraz współpracujące z nią podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 37.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

4. Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 38.

Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]



§ 39.

Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 40.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 41.

Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 42.

Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami szczególnie w drodze mediacji.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 43.

Instytucja nadzorowana dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

Rozdział 8 Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 44.

1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać **adekwatny, efektywny i skuteczny** system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem.
WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]
 - 3) Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja



kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

- 4) Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 45.

1. System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Organ zarządzający powinien opracować i wdrożyć adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 46.

Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 47.

Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 48.

1. W instytucji nadzorowanej funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw audytu wewnętrznego lub do spraw zapewnienia zgodności.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu,



jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej , funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

4. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 49.

1. Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 50.

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 51.

Organ nadzorujący i komitet audytu powinien brać udział w ustalaniu strategii odnośnie zarządzania ryzykiem i tolerancji na ryzyko instytucji nadzorowanej oraz sprawować nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. W tym celu organ zarządzający powinien zapewnić otrzymywanie przez organ nadzorujący i komitet audytu regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w aktualnej lub przyszłej działalności instytucji nadzorowanej, skali ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]



Rozdział 9

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

§ 52.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami tak, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 53.

1. Instytucja nadzorowana powinna korzystać z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w szczególności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

2. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami finansowymi przy wykonywaniu nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

3. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta, tworzy i ujawnia klientom politykę stosowania środków nadzoru korporacyjnego, w tym procedury uczestniczenia i głosowania na zgromadzeniach organów stanowiących.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 54.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna w swojej działalności unikać sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia konfliktu interesów powinna kierować się interesem klienta, zawiadamiając go o zaistniałym konflikcie interesów.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 55.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami nadzorowanymi przy transakcjach przeprowadzanych na ryzyko klienta.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]

§ 56.

Instytucja nadzorowana dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta powinna działać w interesie klienta. Proces decyzyjny powinien być uzasadniony w świetle interesu klienta oraz powinien być należycie udokumentowany.

WARUNEK SPEŁNIONY: TAK [x] NIE [...]



Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd CVI Dom Maklerski sp. z o.o. w okresie styczeń 2018 - grudzień 2018, regulacje wewnętrzne domu maklerskiego, raporty Inspektora Nadzoru oraz Risk Managera, uchwały organów domu maklerskiego oraz sprawozdania finansowe.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2018 roku CVI DM stosował Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem zasad proporcjonalności i adekwatności wynikających ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki domu maklerskiego. W w/w okresie dom maklerski przestrzegał wszystkich zasad.

W ocenie Rady Nadzorczej Dom Maklerski dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. W Spółce zostało zapewnione przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z Zasadami, jak i ich stosowania w praktyce w funkcjonowaniu Spółki, w szczególności:

1. Struktura organizacyjna CVI DM jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Schemat struktury organizacyjnej opublikowany jest na stronie internetowej CVI DM. Zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane poszczególnym jednostkom organizacyjnym, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające odpowiednie doświadczenie. Pracownicy CVI DM posiadają odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych. Zmiany w strukturze organizacyjnej każdorazowo zatwierdzane są przez Zarząd Spółki.
2. Zarząd Spółki przyjął Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w CVI DM procedur i standardów etycznych". CVI DM zapewnia możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Spółki.
3. Spółka stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności CVI DM.
4. Relacje z udziałowcami Spółki prowadzone są w sposób należyty, zapewniający wszystkim udziałowcom równy dostęp do informacji i ochronę ich interesów.
5. W skład Zarządu Spółki wchodzi trzech członków powoływanych przez Radę Nadzorczą. Właściwy podział kompetencji między członkami Zarządu gwarantuje należyłą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z wiedzy i doświadczenia zawodowego oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu umożliwiają zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Spółką. Ponadto każdy z członków Zarządu włada językiem polskim. W składzie organu wyodrębniona jest funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami organu.
6. Rada Nadzorcza CVI składa się z co najmniej trzech członków powoływanych przez Zgromadzenie Wspólników Spółki. Doświadczenie zawodowe, wiedza i kwalifikacje posiadane przez członków Rady Nadzorczej zapewniają rzetelne i należyte sprawowanie przez nich nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Spółki. Rada Nadzorcza wykonuje również zadania komitetu audytu. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej władają



językiem polskim. W składzie organu wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego kierującego pracami organu. W 2018 roku Rada Nadzorcza odbyła sześć posiedzeń.

7. Spółka prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu zarządzającego oraz organu nadzorującego.
8. Spółka prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów.
9. CVI DM posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniając wnikliwą i obiektywną obsługę procesu reklamacji. Każdorazowo CVI DM dąży do polubownego rozwiązywania sporów z klientami.
10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne prowadzone są rzetelnie, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi. Spółka posiada skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję zapewnienia zgodności działania CVI DM z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobom odpowiedzialnym za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez CVI DM Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Kazimierz Jeleński

Dariusz Malesa

Piotr Nowak

Warszawa, 18 czerwca 2019 r.