

Załącznik do uchwały nr 1
Rady Nadzorczej TUIR Allianz Polska S.A.
z dnia 6 listopada 2018r.

OCENA STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”

Mając na względzie § 27 wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych z dnia 22 lipca 2014 roku („Zasady”), po przeprowadzeniu stosownego badania co do ich stosowania przez TUIR Allianz Polska S.A. („Spółka”) w roku 2017, Rada Nadzorcza Spółki w wyniku dokonanej oceny stwierdza co następuje:

Zasady stanowiące zbiór oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz możliwości realizacji ich celu w inny sposób niż określony w ich treści, były przez Spółkę w roku 2017 stosowane, przy czym:

- Spółka odstąpiła od stosowania zasady wprowadzonej w § 16 ust.1 Zasad o treści: „*Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza*”, mając na względzie zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki instytucji finansowej - wdrożenie przedmiotowej zasady byłoby dla Spółki nadmiernie uciążliwe. Warto jednak wskazać, że protokoły i uchwały z posiedzeń Zarządu Spółki były przygotowywane w języku polskim i angielskim, w czym należy upatrywać należytej staranności Spółki w zakresie prowadzenia spójnej dokumentacji mającej na celu ułatwienie dostępu do treści dokumentów Spółki członkom Rady Nadzorczej oraz akcjonariuszowi. W przypadku udziału w posiedzeniu Zarządu osób niewładających w sposób dostateczny językiem angielskim zapewniony był udział tłumacza.
- Spółka odstąpiła od stosowania zasady wprowadzonej w § 24 ust.1 Zasad o treści: „*Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza*”, mając na względzie zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki instytucji finansowej - wdrożenie przedmiotowej zasady byłoby dla Spółki nadmiernie uciążliwe z uwagi na obecność w składzie Rady członków niewładających językiem polskim. Warto jednak wskazać, że protokoły i uchwały z posiedzeń Rady Nadzorczej Spółki były przygotowywane w języku polskim i angielskim, w czym należy upatrywać należytej staranności Spółki w zakresie prowadzenia spójnej dokumentacji mającej na celu ułatwiony dostęp do treści dokumentów Spółki akcjonariuszowi.

Ponadto, Spółki nie dotyczy spełnianie:

- zasady określonej w § 36 ust.1 Zasad o treści: „*Instytucja nadzorowana powinna dolożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane*”, co znalazło potwierdzenie w świetle Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczących badania adekwatności produktu z 22 marca 2016 roku, według których badanie adekwatności ma zastosowanie jedynie do umów ubezpieczenia z działu I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- zasady określonej w § 36 ust.2 Zasad o treści: „*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*”, co znalazło potwierdzenie w świetle Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczących badania adekwatności produktu z 22 marca 2016 roku, według których badanie adekwatności ma zastosowanie jedynie do umów ubezpieczenia z działu I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- zasady określonej w § 49 ust. 4 Zasad o treści: „*W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnień wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji*”, ponieważ w Towarzystwie obie te komórki funkcjonują;
- zasady określonej w § 52 ust. 2 Zasad o treści: „*W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje*

komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacji, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji”, ponieważ w Towarzystwie obie te komórki funkcjonują;

- zasady określonej w § 53 Zasad o treści: „Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami tak, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów”, jako że Spółka nie dokonuje nabycia aktywów na ryzyko klienta;
- zasady określonej w § 54 ust.2 Zasad o treści: „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”, jako że Spółka nie dokonuje nabycia aktywów na ryzyko klienta;
- zasady określonej w § 54 ust.3 Zasad o treści: „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”, jako że Spółka nie dokonuje nabycia aktywów na ryzyko klienta;
- zasady określonej w § 55 Zasad o treści: „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”, jako że Spółka nie dokonuje nabycia aktywów na ryzyko klienta;
- zasady określonej w § 56 Zasad o treści: „Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami nadzorowanymi przy transakcjach przeprowadzanych na ryzyko klienta”, jako że Spółka nie dokonuje nabycia aktywów na ryzyko klienta;
- zasady określonej w § 57 Zasad o treści: „Instytucja nadzorowana dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta powinna działać w interesie klienta. Proces decyzyjny powinien być należyście udokumentowany”, jako że Spółka nie dokonuje nabycia aktywów na ryzyko klienta.

Petros Papanikolaou

Kay Müller

Jacek Lisowski

Jakub Marek Karnowski

Götz Martin Wricke

Udział za pośrednictwem wideokonferencji