ПРИЛОЖЕНИЕ IV — Указания за оповестяване на целите и политиките за управление на риска

**Таблица EU OVA — Подход на институциите за управление на риска:** Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), като попълват таблица EU OVA от приложение III към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | В краткото изявление за риска, одобрено от ръководния орган в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ, се описва как моделът на стопанска дейност обуславя и взаимодейства с общия рисков профил: например — основните рискове, свързани с модела на стопанска дейност, как всеки от тези рискове е отразен и описан в оповестяванията за риска или как рисковият профил на институцията взаимодейства с лимита за поемане на риск, одобрен от ръководния орган.  В изявлението за риска — в приложение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ — институциите оповестяват и естеството, степента, целта и икономическата същност на съществените сделки в рамките на групата, свързаните предприятия и свързаните лица. Оповестяват се само сделките, които се отразяват съществено на рисковия профил на институцията (включително риска за репутацията) или на разпределянето на рисковете в рамките на групата. Институциите посочват и основните отношения и стойности, които показват как рисковият профил на институцията взаимодейства с допустимата степен на риск, определена от ръководния орган. |
| б) | Информацията, която се оповестява в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ, включва структурата за управление на риска за всеки вид риск: възложените в рамките на цялата институция отговорности (в т.ч., когато е приложимо, по отношение на надзора и делегирането на правомощия, както и разпределянето на отговорностите между ръководния орган, отделните стопански дейности и функцията за управление на риска по вид риск, стопанска единица, а така също и друга информация във връзка с това); връзките между структурите и функцията, участващи в управлението на риска (в т.ч., когато е целесъобразно, между ръководния орган, комитета по риска, функцията за управление на риска, функцията за проверка на спазването на нормативните изисквания, функцията за вътрешен одит); както и организационните процедури и процедурите за вътрешен контрол.  Когато оповестяват структурата и организацията на съответната функция за управление на риска, институциите допълват оповестяването със следната информация:   * информация за цялостната рамка за вътрешен контрол и за начина, по който са организирани контролните звена (правомощия, ресурси, статут, независимост), за основните задачи, които те изпълняват, както и за евентуалните влезли в действие или планирани съществени промени на тези функции; * одобрения максимален риск, на който институцията може да бъде изложена; * промените в ръководството на звената за вътрешен контрол, за управление на риска, за проверка на спазването на нормативните изисквания и за вътрешен одит; * каналите за съобщаване, внедряване и прилагане на култура на риска в рамките на институцията (например дали има етични кодекси, ръководства, съдържащи оперативни ограничения, или процедури при нарушаване или надхвърляне на рисковите прагове, или за повдигане и споделяне на свързани с риска въпроси между стопанските дейности и функциите за управление на риска). |
| в) | Изявлението на институцията, че тя предоставя информация за адекватността на механизмите за управление на риска в изпълнение на член 435, параграф 1, буква д) от РКИ, трябва да бъде одобрено от ръководния орган, за да се удостовери, че въведените системи за управление на риска са съобразени с рисковия профил и стратегията на институцията. |
| г) | Като част от оповестяванията, изисквани по силата на член 435, параграф 1, буква в) от РКИ, институциите оповестяват обхвата и естеството на системите за оповестяване и/или измерване на риска и описват информационния поток, предназначен за ръководния орган и висшето ръководство във връзка с рисковете. |
| д) | Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква в) от РКИ институциите предоставят информация за основните характеристики на системите за оповестяване и измерване на риска, те описват политиката си за систематичен и редовен преглед на стратегиите за управление на риска и за периодична оценка на тяхната ефективност. |
| е) | Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква а) от РКИ институциите предоставят информация за своите стратегии и процеси за управление на риска, те включват качествена информация за стрес тестовете — например по отношение на кои портфейли са били проведени, какви сценарии и методи са използвани и др., както и за използването на тези тестове при управлението на риска. |
| ж) | По отношение на рисковете, свързани с модела на стопанска дейност, институциите предоставят — в изпълнение на член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ — информация за стратегиите и процесите за управление, хеджиране и редуциране на рисковете, както и за текущо наблюдаване на ефективността на средствата за хеджиране и редуциране на риска. |

**Таблица EU OVB — Оповестяване на управленските механизми:** Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, параграф 2 от РКИ, като попълват таблица EU OVB от приложение III към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | В изпълнение на член 435, параграф 2, буква а) от РКИ институциите оповестяват броя на директорските длъжности, заемани от членовете на ръководния орган. Оповестяването на тази информация се ръководи от следните специфики:   * институциите, попадащи в обхвата на член 91, параграфи 3 и 4 от Директива 2013/36/ЕС[[2]](#footnote-2) („ДКИ“), оповестяват броя на директорските длъжности според предписанията на посочения член; * институциите оповестяват броя на директорските длъжности, действително заемани от всеки член на ръководния орган (независимо дали той е дружество от групата или не, квалифицирано дялово участие или институция в рамките на една и съща институционална защитна схема и дали директорската длъжност е със или без изпълнителни функции), независимо дали директорската длъжност е в структура със или без стопанска цел; * когато компетентният орган е одобрил допълнителна директорска длъжност, всички институции, в които този член заема директорска длъжност, оповестяват този факт заедно с наименованието на компетентния орган, одобрил допълнителната директорска длъжност. |
| б) | Когато в изпълнение на член 435, параграф 2, буква б) от РКИ институциите оповестяват политиката си за подбор на членовете на ръководния орган, те включват информация за действителните знания, умения и експертен опит на членовете. Институциите включват информация за политиката, евентуално произтичаща от планирането на подмяната на състава на ръководния орган, и за всякакви планирани промени в общия състав на ръководния орган. |
| в) | Когато в изпълнение на член 435, параграф 2, буква в) от РКИ институциите оповестяват политиката си за равностойно представяне, те посочват общите и, евентуално, поетапните цели на тази политика, както и степента, в която са били постигнати тези общи и поетапни цели.  Институциите оповестяват в частност политиката си за равностойно представяне на половете, в т.ч.:   * ако е определена цел за по-слабо представения пол и за политиката за равностойно представяне по възраст, образование, професионален опит и географски произход — поставената цел и степента, в която е постигната; * ако поставената цел не е постигната, институциите посочват причините и, когато е уместно, предприетите мерки за постигане на целта в рамките на определен срок. |
| г) | В изпълнение на член 435, параграф 2, буква г) от РКИ институциите оповестяват дали е създаден отделен комитет по риска и колко пъти е заседавал този комитет. |
| д) | Институциите описват — като част от предоставяните в изпълнение на член 435, параграф 2, буква д) от РКИ сведения за предназначения за ръководния орган информационен поток във връзка с рисковете — процеса за уведомяване на ръководния орган за рисковете, по-специално честотата, обхвата и основните елементи на рисковата експозиция, както и начина, по който ръководният орган е участвал в определянето на оповестяваното съдържание. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338). [↑](#footnote-ref-2)