IV LISA. Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamise juhised

**Tabel EU OVA. Finantsinstitutsiooni riskijuhtimise põhimõtted.** Vabas vormis tekstikastid kvalitatiivse teabe esitamiseks

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 435 lõikes 1 osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste III lisas esitatud tabel EU OVA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti f kohaldamisel esitatakse juhtorgani kinnitatud lühike riskiaruanne, milles kirjeldatakse, kuidas ärimudel määrab kindlaks üldise riskiprofiili ning milline on ärimudeli ja üldise riskiprofiili suhe: näiteks ärimudeliga seotud peamised riskid ja see, kuidas iga sellist riski kajastatakse ja kirjeldatakse riski kohta avalikustatavas teabes, või milline on finantsinstitutsiooni riskiprofiili ja juhtorgani määratud riskitaluvuse suhe.  Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti f kohaldamisel avalikustavad finantsinstitutsioonid riskiaruandes ka konsolideerimisgrupi ja sidusettevõtjate piires ning seotud pooltega tehtud oluliste tehingute laadi, ulatuse, eesmärgi ja majandusliku sisu. Avalikustamine piirdub tehingutega, millel on oluline mõju finantsinstitutsiooni riskiprofiilile (sealhulgas mainerisk) või riskide jaotusele konsolideerimisgrupis. Finantsinstitutsioonid esitavad ka peamised suhtarvud ja näitajad selle kohta, milline on finantsinstitutsiooni riskiprofiili ja juhtorgani määratud riskitaluvuse suhe. |
| b | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti b kohaldamisel avalikustatav teave hõlmab riskijuhtimisstruktuuri iga riskiliigi puhul: finantsinstitutsioonis määratud ülesanded (sealhulgas vajaduse korral järelevalve ja volituste delegeerimine ning ülesannete jaotus juhtorgani, äriliinide ja riskijuhtimisfunktsiooni vahel riskiliigi, äriüksuse ja muu asjakohase teabe kaupa); riskijuhtimisprotsessides osalevate organite ja funktsioonide (sealhulgas vajaduse korral juhtorgan, riskikomitee, riskijuhtimisfunktsioon, vastavuskontrolli funktsioon, siseauditi funktsioon) vahelised seosed ning organisatsioonilised ja sisekontrollimenetlused.  Asjaomase riskijuhtimisfunktsiooni ülesehituse ja korralduse avalikustamisel lisavad finantsinstitutsioonid järgmise teabe:   * teave sisekontrolli üldraamistiku ja selle kohta, kuidas selle kontrollifunktsioonid on korraldatud (volitused, ressursid, põhikiri, sõltumatus), täidetavad põhiülesanded ning nende funktsioonide tegelikud ja kavandatud olulised muudatused; * finantsinstitutsiooni riskide heakskiidetud piirid; * sisekontrolli, riskijuhtimise, vastavuskontrolli ja siseauditi juhtivtöötajate muudatused. * Finantsinstitutsiooni riskikäitumisest teatamise, riskide vähendamise ja riskikäitumise kultuuri kehtestamise kanalid (nt kas on olemas käitumisjuhendid ja käsiraamatud, milles käsitletakse tegevuspiiranguid või riskikünniste rikkumise või eiramise käsitlemise menetlusi või riskiküsimuste tõstatamist ja jagamist äriliinide ja riskifunktsioonide vahel). |
| c | Juhtorgan peab kinnitama finantsinstitutsiooni riskijuhtimiskorralduse piisavust kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti e kohase avaldusega, millega tuleb kinnitada, et kehtestatud riskijuhtimissüsteemid on finantsinstitutsiooni riskiprofiili ja strateegiat arvestades piisavad. |
| d | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktis c nõutud avalikustamise osana avalikustavad finantsinstitutsioonid riskiaruandluse ja/või mõõtmissüsteemide ulatuse ja laadi ning kirjeldavad, kuidas teave riski kohta jõuab juhtorgani ja kõrgema juhtkonnani. |
| e | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti c kohaldamisel riskiaruandluse ja mõõtmissüsteemide põhitunnuseid käsitleva teabe esitamisel avalikustavad finantsinstitutsioonid oma riskijuhtimisstrateegiate süsteemse ja korrapärase läbivaatamise põhimõtted ning nende tulemuslikkuse perioodilise hindamise põhimõtted. |
| f | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti a kohaldamisel riskide juhtimiseks kasutatavate strateegiate ja protsesside avalikustamisel tuleb esitada kvalitatiivne teave stressitestimise kohta, näiteks portfellide kohta, mille suhtes kohaldatakse stressitestimist, kasutatud stsenaariumide ja meetodite kohta ning stressitestide kasutamise kohta riskijuhtimises. |
| g | Finantsinstitutsioonid esitavad kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktide a ja d kohaselt teabe riskide juhtimise ja maandamise strateegiate ja protsesside kohta, samuti maanduste ja maandavate tegurite tulemuslikkuse jälgimise kohta riskide puhul, mis tulenevad finantsinstitutsiooni ärimudelist. |

**Tabel EU OVB. Juhtimiskorra avalikustamine.** Vabas vormis tekstikastid kvalitatiivse teabe esitamiseks.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 435 lõikes 2 osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse III lisas esitatud tabel EU OVB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Finantsinstitutsioonid avalikustavad juhtorgani liikmete poolt juhatuses hõivatud kohtade arvu vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punktile a. Selle teabe avalikustamisel kehtivad järgmised tingimused:   * finantsinstitutsioonid, kes kuuluvad direktiivi (EL) 2013/36[[2]](#footnote-2)(edaspidi „kapitalinõuete direktiiv“) artikli 91 lõigete 3 ja 4 kohaldamisalasse, avalikustavad juhatuses hõivatud kohtade arvu, mida loendatakse nimetatud artikli kohaselt; * finantsinstitutsioonid avalikustavad juhtorgani iga liikme poolt tegelikult juhatuses hõivatud kohtade arvu (sõltumata sellest, kas tegemist on konsolideerimisgruppi kuuluva asutusega või mitte, olulise osalusega või samasse finantsinstitutsioonide kaitseskeemi kuuluva finantsinstitutsiooniga või kohaga tegev- või mitte-tegevjuhtkonnas), olenemata sellest, kas koht juhatuses on hõivatud üksuses, mis taotleb või ei taotle ärilist eesmärki; * kui pädev asutus on heaks kiitnud lisakoha juhatuses, avalikustavad kõik finantsinstitutsioonid, mille juhatuses on sellel liikmel koht, selle asjaolu koos selle pädeva asutuse nimega, kes lisakoha juhatuses heaks kiitis. |
| b | Kui finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punktile b teabe juhtorgani liikmete valimisel rakendatavate värbamispõhimõtete kohta, esitavad nad teabe juhtorgani liikmete tegelike teadmiste, oskuste ja asjatundlikkuse kohta. Finantsinstitutsioonid esitavad teabe põhimõtete kohta, mis võivad tuleneda ametijärgluse kavandamisest, ja teabe juhtorgani üldise koosseisu mis tahes prognoositavate muutuste kohta. |
| c | Kui finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punktile c oma mitmekesisuspoliitika, esitavad nad teabe selles poliitikas sätestatud eesmärkide ja mis tahes asjakohaste sihtide ning nende saavutamise määra kohta.  Eelkõige avalikustavad finantsinstitutsioonid soolise mitmekesisuse poliitika, sealhulgas:   * kui seatud on eesmärgid seoses alaesindatud sooga ning mitmekesisusega vanuse, haridusliku ja ametialase tausta ning geograafilise päritolu poolest, siis seatud eesmärgid ja eesmärkide saavutamise määr; * kui eesmärki pole saavutatud, avalikustavad finantsinstitutsioonid selle põhjused ja vajaduse korral meetmed, mida võetakse eesmärgi saavutamiseks teatava ajavahemiku jooksul. |
| d | Finantsinstitutsioon avalikustab vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punktile d, kas ta on loonud eraldi riskikomitee ja mitu korda see riskikomitee on kohtunud. |
| e | Esitades kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punkti e kohaldamisel teavet selle kohta, kuidas teave riski kohta jõuab juhtorganini, kirjeldavad finantsinstitutsioonid juhtorganile riskiteabe edastamise protsessi, eelkõige riskipositsiooni käsitleva teabe esitamise sagedust, ulatust ja peamist sisu ning seda, kuidas juhtorgan osales avalikustatava teabe sisu kindlaksmääramises. |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338). [↑](#footnote-ref-2)