IV PRIEDAS. Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimo nurodymai

**EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas.** Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

1. Pildydamos EBI IT sprendimų III priede pateiktą EU OVA lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) (toliau – KRR) 435 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktą, valdymo organo patvirtintoje glaustoje rizikos ataskaitoje aprašoma, kaip pagal verslo modelį nustatomas bendras rizikos pobūdis ir kokia yra bendro rizikos pobūdžio ir šio modelio sąveika: pavyzdžiui, kokia yra pagrindinė su verslo modeliu susijusi rizika, kaip į kiekvieną šią riziką atsižvelgiama ir kaip ji aprašoma atskleidžiant riziką arba kokia yra įstaigos rizikos pobūdžio ir valdymo organo patvirtintos priimtinos rizikos sąveika.  Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktą teikiamoje rizikos ataskaitoje įstaigos taip pat atskleidžia grupės, susijusių įstaigų ir susijusių šalių reikšmingų sandorių pobūdį, mastą, tikslą ir ekonominį turinį. Informaciją reikia atskleisti tik apie tuos sandorius, kurie turi esminės įtakos įstaigos rizikos pobūdžiui (įskaitant riziką reputacijai) arba rizikos pasiskirstymui grupėje. Įstaigos taip pat nurodo pagrindinius koeficientus ir duomenis, rodančius įstaigos rizikos pobūdžio ir valdymo organo nustatytos priimtinos rizikos sąveiką. |
| b) | Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą atskleistinoje informacijoje nurodoma kiekvienos rūšies rizikos valdymo struktūra: įstaigoje priskirta atsakomybė (įskaitant, jei taikoma, priežiūrą ir įgaliojimų perdavimą, atsakomybės paskirstymą valdymo organui, verslo linijoms ir rizikos valdymo funkcijai pagal rizikos rūšį, padalinį ir kitą svarbią informaciją); su rizikos valdymo procesais susijusių organų ir funkcijų (įskaitant, jei taikoma, valdymo organą, rizikos komitetą, rizikos valdymo funkciją, atitikties užtikrinimo funkciją, vidaus audito funkciją) ryšiai; organizacinės ir vidaus kontrolės procedūros.  Atskleisdamos atitinkamos rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą, atskleidžiamą informaciją įstaigos papildo informacija apie:   * bendrąją vidaus kontrolės sistemą, jos kontrolės funkcijų organizavimą (įgaliojimai, ištekliai, statutas, nepriklausomybė), svarbiausias atliekamas užduotis ir visus faktinius bei planuojamus esminius šių funkcijų pakeitimus; * patvirtintas įstaigai kylančios rizikos ribas; * vidaus kontrolės, rizikos valdymo, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito vadovų pasikeitimus; * informavimo apie rizikos valdymo principus, jų atmetimo ir laikymosi užtikrinimo įstaigoje kanalus (pvz., ar taikomi elgesio kodeksai, vadovai, kuriuose nustatyti veiklos apribojimai, rizikos ribų pažeidimų ar jų nesilaikymo nagrinėjimo procedūros arba rizikos klausimų kėlimo ir platinimo verslo linijose ir rizikos funkcijose procedūros). |
| c) | Pareiškimą dėl rizikos valdymo priemonių tinkamumo, kurį įstaigos teikia laikydamosi KRR 435 straipsnio 1 dalies e punkto, turi patvirtinti valdymo organas, be to, jame turi būti užtikrinama, kad taikomos rizikos valdymo sistemos, atsižvelgiant į įstaigos rizikos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos. |
| d) | Atskleisdamos KRR 435 straipsnio 1 dalies c punkte reikalaujamą pateikti informaciją, įstaigos nurodo informacijos apie riziką atskleidimo ir (arba) rizikos vertinimo sistemų apimtį ir pobūdį ir aprašo su rizika susijusios informacijos srautą valdymo organui ir vyresniajai vadovybei. |
| e) | Pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies c punktą teikdamos informaciją apie pagrindines informacijos apie riziką atskleidimo ir rizikos vertinimo sistemų savybes, įstaigos atskleidžia savo politiką, susijusią su sistemine ir reguliaria rizikos valdymo strategijų peržiūra ir su periodiniu jų veiksmingumo vertinimu. |
| f) | Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies a punktą atskleidžiama informacija apie rizikos valdymo strategijas ir procesus apima kokybinę informaciją apie testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, pvz., portfelius, kuriems taikomas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, taikytus scenarijus ir metodiką, taip pat testavimo nepalankiausiomis sąlygomis taikymą vykdant rizikos valdymą. |
| g) | Pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus įstaigos pateikia su rizika, kylančia dėl jų verslo modelio, susijusią informaciją apie rizikos valdymo, apsidraudimo nuo jos ir jos mažinimo strategijas ir procesus, taip pat apie apsidraudimo nuo rizikos ir rizikos mažinimo priemonių veiksmingumo stebėseną. |

**EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas.** Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento III priede pateiktą EU OVB lentelę įstaigos atskleidžia KRR 435 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies a punktą įstaigos atskleidžia direktorių postų, kuriuos užima valdymo organo nariai, skaičių. Atskleidžiant šią informaciją vadovaujamasi šiais nurodymais:   * įstaigos, patenkančios į Direktyvos (ES) 2013/36[[2]](#footnote-2) (toliau – KRD) 91 straipsnio 3 ir 4 dalių taikymo sritį, atskleidžia direktorių postų skaičių, apskaičiuotą pagal šį straipsnį; * įstaigos atskleidžia direktorių postų, kuriuos faktiškai užima kiekvienas valdymo organo narys, skaičių (nepaisydamos to, ar tai grupės įmonė, kvalifikuotoji akcijų paketo dalis ar tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos įstaiga, ir koks tai – vykdomojo ar ne vykdomojo direktoriaus – postas), neatsižvelgdamos į tai, ar tai komercinio tikslo siekiančio subjekto direktoriaus postas; * jei kompetentinga įstaiga yra patvirtinusi papildomą direktoriaus postą, visos įstaigos, kuriose šis narys užima direktoriaus postą, tai nurodo ir kartu pateikia papildomo direktoriaus postą patvirtinusios kompetentingos institucijos pavadinimą. |
| b) | Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies b punktą atskleisdamos informaciją apie valdymo organo narių atrankos politiką, įstaigos pateikia informaciją apie tų narių faktines žinias, įgūdžius ir kompetenciją. Įstaigos pateikia informaciją apie politiką, kuri gali būti taikoma dėl postų perėmimo planavimo, ir visus numatomus bendrosios valdymo organo sudėties pokyčius. |
| c) | Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies c punktą atskleisdamos informaciją apie savo įvairovės politiką, įstaigos pateikia informaciją apie toje politikoje nustatytus tikslus ir svarbius uždavinius ir tai, kokiu mastu tie tikslai ir uždaviniai įgyvendinti.  Visų pirma įstaigos atskleidžia lyčių įvairovės politiką, be kita ko, nurodo:   * jei nustatytas tikslas dėl lyties, kuriai nepakankamai atstovaujama, ir dėl politikos, susijusios su įvairove amžiaus, išsilavinimo, profesinės patirties ir geografinės kilmės atžvilgiu, – tą nustatytą tikslą ir kokiu mastu tikslai pasiekti; * jei tikslas nepasiektas, įstaigos atskleidžia priežastis ir, jei taikoma, priemones, kurių ėmėsi, kad tikslas būtų pasiektas per tam tikrą laikotarpį. |
| d) | Įstaigos pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies d punktą atskleidžia, ar yra įsteigusios atskirą rizikos komitetą, ir įvykusių rizikos komiteto posėdžių skaičių. |
| e) | Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies e punktą pateikdamos duomenis apie su rizika susijusios informacijos srautą valdymo organui, įstaigos aprašo su rizika susijusios informacijos atskleidimo valdymo organui procesą, pirmiausia šios informacijos teikimo dažnumą, mastą, pagrindinį rizikos pozicijos turinį ir kaip valdymo organas dalyvavo nustatant atskleistiną turinį. |

1. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, ([OL L 176, 2013 6 27, p. 1;](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC). [Reglamentas (ES) 2024/1623 - LT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. 2013 m. birželio 26 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338). [↑](#footnote-ref-2)