PRÍLOHA IV – Pokyny na zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík

**Tabuľka EU OVA – Prístup inštitúcie k riadeniu rizík:** Textové polia s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych informácií.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 435 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU OVA, ktorá je uvedená v prílohe III dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | V stručnom vyhlásení o riziku, ktoré pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. f) CRR schvaľuje riadiaci orgán, sa opisuje, ako obchodný model určuje celkový rizikový profil a ako sa s ním vzájomne ovplyvňuje: napríklad kľúčové riziká súvisiace s obchodným modelom a spôsob, akým sa každé z týchto rizík odráža a opisuje v zverejňovaných informáciách o rizikách, alebo ako sa rizikový profil inštitúcie vzájomne ovplyvňuje s toleranciou voči riziku, ktorú schválil riadiaci orgán.  V rámci vyhlásenia o riziku pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. f) CRR inštitúcie zároveň zverejňujú povahu, rozsah, účel a ekonomickú podstatu významných transakcií v rámci skupiny, s pridruženým spoločnosťami a spriaznenými stranami. Zverejnenie informácií je obmedzené na transakcie, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie (vrátane rizika poškodenia dobrej povesti) alebo na rozdelenie rizík v rámci skupiny. Inštitúcie zahrnú aj kľúčové ukazovatele a číselné údaje, ktoré ukazujú, ako sa rizikový profil inštitúcie vzájomne ovplyvňuje s toleranciou rizika stanovenou riadiacim orgánom. |
| b) | Informácie, ktoré sa majú zverejniť pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. b) CRR, zahŕňajú štruktúru riadenia rizík pre každý druh rizika: zodpovednosti pridelené v rámci celej inštitúcie (v relevantných prípadoch vrátane dohľadu a delegovania právomoci a rozčlenenia zodpovedností medzi riadiacim orgánom, obchodnými líniami a funkciou riadenia rizík podľa druhu rizika, obchodného útvaru a iných relevantných informácií); vzťahy medzi orgánmi a funkciami zapojenými do postupov riadenia rizík (podľa potreby vrátane riadiaceho orgánu, výboru pre riziká, funkcie riadenia rizík, funkcie dodržiavania súladu s predpismi, funkcie interného auditu); a organizačné postupy a postupy vnútornej kontroly.  Pri zverejňovaní štruktúry a organizácie príslušnej funkcie riadenia rizík inštitúcie dopĺňajú toto zverejnenie týmito informáciami:   * informácie o celkovom rámci vnútornej kontroly a o tom, ako sú organizované jej kontrolné funkcie (právomoc, zdroje, štatút, nezávislosť), o hlavných úlohách, ktoré plnia, a o akýchkoľvek existujúcich a plánovaných významných zmenách týchto funkcií, * schválené limity rizík, ktorým je inštitúcia vystavená, * zmeny vedúcich pracovníkov vnútornej kontroly, riadenia rizík, dodržiavania súladu s predpismi a interného auditu, * kanály na komunikáciu, odmietnutie a presadzovanie kultúry rizík v rámci inštitúcie (napríklad či existujú kódexy správania, príručky obsahujúce prevádzkové obmedzenia alebo postupy na nápravu porušení alebo nedodržania rizikových prahových hodnôt alebo postupy na informovanie o otázkach týkajúcich sa rizík medzi obchodnými líniami a funkciami riadenia rizík a na ich rozdelenie). |
| c) | Vyhlásenie o primeranosti opatrení riadenia rizík, ktoré inštitúcie zverejňujú v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. e) CRR, musí byť schválené riadiacim orgánom a musí poskytovať ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizík sú primerané vzhľadom na rizikový profil inštitúcie a jej stratégiu. |
| d) | V rámci zverejňovania informácií požadovaných v článku 435 ods. 1 písm. c) CRR inštitúcie zverejňujú rozsah a charakter systémov vykazovania a/alebo merania rizík a opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán a vrcholový manažment. |
| e) | Pri poskytovaní informácií o hlavných vlastnostiach systémov zverejňovania a merania rizík pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. c) CRR inštitúcie zverejňujú svoje politiky týkajúce sa systematických a pravidelných preskúmaní stratégií riadenia rizík a pravidelného posudzovania ich účinnosti. |
| f) | Zverejňovanie stratégii a postupov riadenia rizík pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. a) CRR musí zahŕňať kvalitatívne informácie o stresovom testovaní, ako napríklad o portfóliách podrobených stresovému testovaniu, o prijatých scenároch a používaných metodikách, ako aj o využívaní stresového testovania pri riadení rizík. |
| g) | Inštitúcie poskytujú informácie o stratégiách a postupoch riadenia, hedžingu a zmierňovania rizík, ako aj o monitorovaní účinnosti hedžingu a zmierňovania rizika v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR v prípade rizík, ktoré vyplývajú z obchodného modelu inštitúcií. |

**Tabuľka EU OVB – Zverejňovanie mechanizmov riadenia:** Textové polia s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych informácií.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 435 ods. 2 CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU OVB, ktorá je uvedená v prílohe III k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | Inštitúcie zverejňujú počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. a) CRR. Pri zverejňovaní týchto informácií sa uplatňujú tieto špecifikácie:   * Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 91 ods. 3 a 4 smernice (EÚ) 2013/36[[2]](#footnote-2) (CRD), zverejňujú počet riadiacich funkcií podľa tohto článku; * Inštitúcie zverejňujú počet riadiacich funkcií skutočne zastávaných každým členom riadiaceho orgánu (či už ide o spoločnosť skupiny alebo nie, kvalifikovanú účasť alebo inštitúciu v rámci tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia a či ide o riadiacu funkciu s výkonnou právomocou alebo bez nej) bez ohľadu na to, či sa riadiaca funkcia týka subjektu, ktorý sleduje alebo nesleduje obchodný cieľ; * Ak príslušný orgán schválil dodatočnú riadiacu funkciu, všetky inštitúcie, v ktorých tento člen zastáva riadiacu funkciu, túto skutočnosť zverejňujú spolu s názvom príslušného orgánu, ktorý schválil dodatočnú riadiacu funkciu. |
| b) | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií týkajúcich sa politiky prijímania pracovníkov, pokiaľ ide o výber členov riadiaceho orgánu v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. b) CRR, zahŕňajú informácie o skutočných vedomostiach, zručnostiach a odborných znalostiach členov. Inštitúcie zahŕňajú informácie o politike, ktorá môže vyplynúť z plánovania nástupníctva, a o akýchkoľvek predvídateľných zmenách v rámci celkového zloženia riadiaceho orgánu. |
| c) | Inštitúcie pri zverejňovaní svojej politiky rôznorodosti v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. c) CRR zverejňujú informácie o zámeroch a všetkých relevantných cieľoch stanovených v tejto politike a o rozsahu, v akom boli tieto zámery a ciele dosiahnuté.  Inštitúcie zverejňujú najmä politiku rodovej rozmanitosti, čo zahŕňa:   * ak bol stanovený cieľ pre nedostatočne zastúpený rod a pre politiky týkajúce sa rozmanitosti z hľadiska veku, dosiahnutého vzdelania, odborných skúseností a geografického pôvodu, tento stanovený cieľ a do akej miery boli ciele splnené, * v prípade nesplnenia cieľa inštitúcie zverejňujú príčiny a, ak je to relevantné, opatrenia prijaté na splnenie cieľa v rámci určitej lehoty. |
| d) | Inštitúcie zverejňujú, či zriadili samostatný výbor pre riziká a koľkokrát sa výbor pre riziká zišiel v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. d) CRR. |
| e) | V rámci údajov o toku informácií týkajúcich sa rizika pre riadiaci orgán pri uplatňovaní článku 435 ods. 2 písm. e) CRR inštitúcie opíšu postup zverejňovania rizika poskytovaného riadiacemu orgánu, najmä frekvenciu, rozsah a hlavný obsah expozícií voči riziku a ako bol riadiaci orgán zapojený do vymedzenia obsahu, ktorý sa má zverejňovať. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)