ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV – Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων

**Πίνακας EU OVA – Προσέγγιση διαχείρισης κινδύνων ιδρυμάτων:** Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU OVA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα III των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | Η συνοπτική δήλωση κινδύνου που εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζει και αλληλεπιδρά με το συνολικό προφίλ κινδύνου: για παράδειγμα, τους βασικούς κινδύνους που σχετίζονται με το επιχειρηματικό μοντέλο και τον τρόπο με τον οποίο κάθε ένας από αυτούς τους κινδύνους αντικατοπτρίζεται και περιγράφεται στις δημοσιοποιήσεις κινδύνων, ή τον τρόπο με τον οποίο το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος αλληλεπιδρά με την ανοχή κινδύνου που έχει εγκρίνει το διοικητικό όργανο.  Εντός της δήλωσης κινδύνου κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης τη φύση, την έκταση, τον σκοπό και την οικονομική ουσία των ουσιωδών συναλλαγών εντός του ομίλου, των θυγατρικών και των συνδεδεμένων μερών. Η δημοσιοποίηση περιορίζεται σε συναλλαγές που έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου φήμης) ή στην κατανομή των κινδύνων εντός του ομίλου. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης βασικούς δείκτες και αριθμητικά στοιχεία που καταδεικνύουν τον τρόπο με τον οποίο το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος αλληλεπιδρά με την ανοχή κινδύνου που έχει ορίσει το διοικητικό όργανο. |
| β) | Στις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ περιλαμβάνεται η δομή της διακυβέρνησης κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου: ευθύνες που ανατίθενται σε ολόκληρο το ίδρυμα (συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, επιτήρησης και εξουσιοδότησης και κατανομής αρμοδιοτήτων μεταξύ του διοικητικού οργάνου, των επιχειρησιακών τομέων και του τμήματος διαχείρισης κινδύνων ανά είδος κινδύνου, επιχειρησιακή μονάδα και άλλες σχετικές πληροφορίες)· σχέσεις μεταξύ των φορέων και των τμημάτων που εμπλέκονται στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, του διοικητικού οργάνου, της επιτροπής κινδύνου, του τμήματος διαχείρισης κινδύνων, του τμήματος συμμόρφωσης, του τμήματος εσωτερικού ελέγχου)· και οι διαδικασίες οργάνωσης και εσωτερικού ελέγχου.  Κατά τη δημοσιοποίηση της δομής και της οργάνωσης του σχετικού τμήματος διαχείρισης κινδύνων, τα ιδρύματα συμπληρώνουν τα στοιχεία δημοσιοποίησης με τις ακόλουθες πληροφορίες:   * Πληροφορίες σχετικά με το συνολικό πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και τον τρόπο οργάνωσης των τμημάτων ελέγχου (αρχή, πόροι, καταστατικό, ανεξαρτησία), τις κύριες εργασίες που εκτελούνται και τις τυχόν πραγματικές και προγραμματισμένες ουσιώδεις μεταβολές στα εν λόγω τμήματα· * Τα εγκεκριμένα όρια κινδύνων στους οποίους εκτίθεται το ίδρυμα· * Αλλαγές στους επικεφαλής εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου· * Διαύλους για την επικοινωνία, την απόρριψη και την επιβολή της νοοτροπίας κινδύνου εντός του ιδρύματος (για παράδειγμα, εάν υπάρχουν κώδικες συμπεριφοράς, εγχειρίδια που περιέχουν τα επιχειρησιακά όρια ή διαδικασίες για την αντιμετώπιση παραβιάσεων ή παραβάσεων των ορίων κινδύνου ή διαδικασίες για την ανάδειξη και την κοινή χρήση ζητημάτων κινδύνου μεταξύ επιχειρησιακών τομέων και τμημάτων κινδύνου). |
| γ) | Η δήλωση που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ σχετικά με την επάρκεια των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνου πρέπει να εγκριθεί από το διοικητικό όργανο και να βεβαιώνει ότι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου είναι κατάλληλα λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και τη στρατηγική του. |
| δ) | Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την έκταση και τη φύση των συστημάτων δημοσιοποίησης και/ή μέτρησης κινδύνων και την περιγραφή της ροής πληροφοριών προς το διοικητικό όργανο και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη σχετικά με τους κινδύνους. |
| ε) | Κατά την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα κύρια χαρακτηριστικά των συστημάτων δημοσιοποίησης και μέτρησης κινδύνων κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα γνωστοποιούν τις πολιτικές τους σχετικά με τις συστηματικές και τακτικές αναθεωρήσεις των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και την περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς τους. |
| στ) | Η δημοσιοποίηση στοιχείων σχετικά με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ περιλαμβάνει ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, όπως τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, τα σενάρια που υιοθετήθηκαν και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν, καθώς και τη χρήση προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στη διαχείριση κινδύνων. |
| ζ) | Τα ιδρύματα παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες για τη διαχείριση, την αντιστάθμιση και τον μετριασμό των κινδύνων, καθώς και για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των μέσων αντιστάθμισης και μείωσης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ για τους κινδύνους που προκύπτουν από το επιχειρηματικό μοντέλο των ιδρυμάτων. |

**Πίνακας EU OVB – Δημοσιοποίηση σχετικά με τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης:** Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 2 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU OVB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα III του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των διευθυντικών θέσεων που κατέχουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Κατά τη δημοσιοποίηση αυτών των πληροφοριών, ισχύουν οι ακόλουθες προδιαγραφές:   * Τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 91 παράγραφοι 3 και 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ[[2]](#footnote-2)(«ΟΚΑ») γνωστοποιούν τον αριθμό των θέσεων στο ΔΣ, όπως υπολογίζεται στο παρόν άρθρο· * Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των διευθυντικών θέσεων που κατέχει πραγματικά κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου (είτε πρόκειται για εταιρεία του ομίλου είτε όχι, αποδεκτή συμμετοχή ή ίδρυμα εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, καθώς και είτε η θέση στο ΔΣ είναι εκτελεστική ή μη εκτελεστική θέση), ανεξάρτητα από το εάν η θέση στο ΔΣ είναι σε οντότητα που επιδιώκει ή δεν επιδιώκει εμπορικό στόχο· * Όπου εγκρίθηκε επιπρόσθετη θέση στο ΔΣ από την αρμόδια αρχή, όλα τα ιδρύματα στα οποία το μέλος αυτό κατέχει θέση στο ΔΣ δημοσιοποιούν το εν λόγω γεγονός, μαζί με το όνομα της αρμόδιας αρχής που εγκρίνει την πρόσθετη θέση στο ΔΣ. |
| β) | Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την πολιτική προσλήψεων για την επιλογή των μελών του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις πραγματικές γνώσεις, τις δεξιότητες και την ειδικότητα των μελών. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με την πολιτική που ενδέχεται να προκύψει από τον προγραμματισμό διαδοχής και με τυχόν προβλέψιμες μεταβολές στη συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου. |
| γ) | Κατά τη δημοσιοποίηση της πολιτικής πολυμορφίας τους σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τους στόχους τους και τους σχετικούς στόχους της ως άνω πολιτικής, και τον βαθμό στον οποίο έχουν επιτευχθεί οι εν λόγω στόχοι.  Ειδικότερα, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την πολιτική για την πολυμορφία των φύλων, μεταξύ άλλων:   * Όπου έχει τεθεί στόχος για το λιγότερο εκπροσωπούμενο φύλο και για τις πολιτικές σχετικά με την πολυμορφία όσον αφορά την ηλικία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο, το επαγγελματικό υπόβαθρο και τη γεωγραφική προέλευση, τον καθορισμένο στόχο και τον βαθμό επίτευξης των στόχων. * Όταν δεν επιτυγχάνεται ένας στόχος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τους λόγους και, κατά περίπτωση, τα μέτρα που λαμβάνονται για την επίτευξη του στόχου εντός συγκεκριμένης χρονικής περιόδου. |
| δ) | Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εάν έχουν συστήσει χωριστή επιτροπή κινδύνου και πόσες φορές έχει συγκληθεί η εν λόγω επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. |
| ε) | Στο πλαίσιο των δεδομένων σχετικά με τη ροή πληροφοριών προς το διοικητικό όργανο όσον αφορά τους κινδύνους κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιγράφουν τη διαδικασία δημοσιοποίησης κινδύνων προς το διοικητικό όργανο, ιδίως τη συχνότητα, το εύρος και το κύριο περιεχόμενο του ανοίγματος σε κίνδυνο και τον τρόπο με τον οποίο το διοικητικό όργανο συμμετείχε στον καθορισμό του προς δημοσιοποίηση περιεχομένου. |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 ([ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC))· [Κανονισμός - ΕΕ - 2024/1623 - EL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. ΟΔΗΓΙΑ 2013/36/ΕΕ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338). [↑](#footnote-ref-2)