LIITE IV – Ohjeet riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistamista varten

**Lomake EU OVA – Laitoksen riskinhallintamenetelmä:** Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 435 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä III olevan lomakkeen EU OVA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a) | Ylimmän hallintoelimen vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti hyväksymässä lyhyessä riskilausumassa on kuvattava, miten liiketoimintamalli määrittää yleisen riskiprofiilin ja vaikuttaa siihen: esimerkiksi liiketoimintamalliin liittyvät keskeiset riskit ja se, miten kukin näistä riskeistä näkyy ja miten sitä kuvataan riskeistä julkistettavissa tiedoissa, tai miten laitoksen riskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa.  Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisessa riskilausumassa laitosten on myös ilmoitettava ryhmänsisäisten sekä sidosyritysten ja lähipiirin kanssa toteutettujen olennaisten liiketoimien luonne, laajuus, tarkoitus ja taloudellinen sisältö. Tiedot on ilmoitettava vain liiketoimista, joilla on olennainen vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (mukaan lukien maineriski) tai riskin jakautumiseen ryhmän sisällä. Laitosten on myös esitettävä keskeiset suhdeluvut ja luvut, jotka osoittavat, miten laitoksen riskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti annettavat tiedot sisältävät kunkin riskityypin riskienhallintarakenteen: koko laitoksessa osoitetut vastuualueet (mukaan lukien tarvittaessa valtuuksien valvonta ja siirtäminen sekä vastuualueiden jakaminen ylimmän hallintoelimen, liiketoimintalinjojen ja riskinhallintatoiminnon välillä riskityypin, liiketoimintayksikön ja muiden asiaankuuluvien tietojen mukaan); riskienhallintaprosesseihin osallistuvien elinten ja toimintojen väliset suhteet (mukaan lukien tarvittaessa ylin hallintoelin, riskikomitea, riskinhallintatoiminto, säännösten noudattamista valvova toiminto ja sisäisen tarkastuksen toiminto); sekä organisatoriset ja sisäiset valvontamenettelyt.  Kun asiaankuuluvan riskinhallintatoiminnon rakenne ja organisaatio julkistetaan, laitosten on täydennettävä ilmoitettavia tietoja seuraavilla tiedoilla:   * tiedot yleisestä sisäisestä valvontakehyksestä ja siitä, miten sen valvontatoiminnot on järjestetty (valtuudet, resurssit, perussääntö, riippumattomuus), tärkeimmät niiden suorittamat tehtävät ja kaikki olennaiset nykyiset tai suunnitellut muutokset näihin toimintoihin; * hyväksytyt rajat riskeille, joille laitos altistuu; * muutokset sisäisen valvonnan, riskinhallinnan, vaatimustenmukaisuuden ja sisäisen tarkastuksen johdossa; * kanavat riskikulttuurista ja sen heikkenemisestä ja täytäntöönpanosta laitoksessa tiedottamiseksi (esimerkiksi, onko olemassa käytännesääntöjä, käsikirjoja, jotka sisältävät operatiiviset rajat tai menettelyt riskirajojen loukkausten tai rikkomisten käsittelyyn tai menettelyjä riskejä koskevien kysymysten nostamiseksi esiin ja jakamiseksi liiketoimintalinjojen ja riskitoimintojen välillä). |
| c) | Julistukselle, joka laitosten on esitettävä vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti riskienhallintajärjestelyjen riittävyydestä, on saatava ylimmän hallintoelimen hyväksyntä, ja siinä on vakuutettava, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät. |
| d) | Osana vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohdassa julkistettavaksi vaadittuja tietoja laitosten on ilmoitettava riskien raportoinnissa ja/tai mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö ja kuvattava riskejä koskevien tietojen kulkua ylimmälle hallintoelimelle ja ylimmälle johdolle. |
| e) | Antaessaan tietoja riskien raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien tärkeimmistä piirteistä vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti laitosten on julkistettava riskinhallintastrategioiden järjestelmällisiä ja säännöllisiä tarkistuksia sekä niiden tehokkuuden määräaikaista arviointia koskevat toimintalinjansa. |
| f) | Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti riskien hallinnassa sovellettavista strategioista ja prosesseista julkistettavien tietojen on sisällettävä laadulliset tiedot stressitesteistä, kuten salkut, joille tehdään stressitesti, hyväksytyt skenaariot ja käytetyt menetelmät, ja stressitestien käyttö riskinhallinnassa. |
| g) | Laitosten on annettava tietoja strategioista ja prosesseista, joilla hallitaan riskejä, suojaudutaan niiltä ja vähennetään niitä, sekä suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuuden seurannasta vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti laitosten liiketoimintamallista johtuvien riskien osalta. |

**Lomake EU OVB – Hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot:** Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä III olevan lomakkeen EU OVB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a) | Laitosten on julkistettava ylimmän hallintoelimen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti. Näitä tietoja julkistettaessa sovelletaan seuraavia täsmennyksiä:   * direktiivin 2013/36/EU[[2]](#footnote-2), jäljempänä ’vakavaraisuusdirektiivi ’, 91 artiklan 3 ja 4 kohdan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava tämän artiklan mukaisesti laskettujen johtotehtävien lukumäärä; * laitosten on julkistettava kunkin ylimmän hallintoelimen jäsenen hoidettavana tosiasiallisesti olevien johtotehtävien määrä (riippumatta siitä, onko kyseessä konserniyritys, huomattava omistusosuus tai samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluva laitos ja onko johtotehtävä liikkeenjohtoon osallistuvan vai osallistumattoman johtajan tehtävä) riippumatta siitä, onko johtotehtävä yhteisössä, jolla on kaupallinen tavoite; * jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt muita johtotehtäviä, kaikkien laitosten, joissa kyseisellä jäsenellä on johtotehtävä, on julkistettava tämä seikka sekä lisäjohtotehtävän hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen nimi. |
| b) | Antaessaan tietoja ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettavista toimintamalleista vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti laitosten on annettava tiedot jäsenten tosiasiallisesta osaamisesta, taidoista ja asiantuntemuksesta. Laitosten on annettava tiedot toimintaperiaatteista, jotka mahdollisesti johtuvat jatkuvuussuunnittelusta, sekä ylimmän hallintoelimen yleisen kokoonpanon ennakoitavissa olevista muutoksista. |
| c) | Kun laitokset julkistavat monipuolisuuteen tähtäävän toimintamallinsa vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti, niiden on annettava tiedot toimintamallissa asetetuista tavoitteista ja asiaankuuluvista päämääristä sekä tiedot siitä, missä määrin kyseiset tavoitteet ja päämäärät on saavutettu.  Laitosten on erityisesti julkistettava sukupuolten moninaisuutta koskevat toimintamallinsa, mukaan lukien:   * jos on asetettu tavoite aliedustetun sukupuolen osalta ja ikää, koulutusta, työkokemusta ja maantieteellistä alkuperää koskeville käytänteille, asetettu tavoite ja tavoitteiden täyttymisen taso; * jos tavoitetta ei ole saavutettu, laitosten on esitettävä syyt siihen ja tarvittaessa toimenpiteet, joihin on ryhdytty tavoitteen saavuttamiseksi tietyssä määräajassa. |
| d) | Laitoksen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti, onko se perustanut erillisen riskikomitean, ja kuinka monta kertaa riskikomitea on kokoontunut. |
| e) | Osana vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaista kuvausta riskejä koskevien tietojen kulusta ylimmälle hallintoelimelle laitosten on kuvattava ylimmälle hallintoelimelle suunnatun riskiraportoinnin prosessi, erityisesti sen tiheys, soveltamisala ja riskien pääsisältö sekä se, miten ylin hallintoelin on osallistunut raportoitavan sisällön määrittämiseen. |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623 ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)