ZAŁĄCZNIK IV – Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

**Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji.** Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych.

1. W celu wypełnienia tabeli EU OVA zamieszczonej w załączniku III do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Zwięzłe oświadczenie o ryzyku zatwierdzone przez organ zarządzający zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR zawiera opis sposobu, w jaki model biznesowy determinuje ogólny profil ryzyka i wchodzi z nim w interakcje: na przykład opis kluczowych rodzajów ryzyka związanego z danym modelem biznesowym i sposobu, w jaki każdy taki rodzaj ryzyka jest odzwierciedlany i opisywany w ujawnianych informacjach na temat ryzyka, lub też opis interakcji między profilem ryzyka danej instytucji a tolerancją na ryzyko zatwierdzoną przez organ zarządzający.  W oświadczeniu na temat ryzyka, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f) CRR, instytucje ujawniają również charakter, zakres, cel i ekonomiczny charakter istotnych transakcji wewnątrz grupy, z podmiotami powiązanymi oraz z powiązanymi stronami. Ujawniane informacje ograniczają się do transakcji o istotnym wpływie na profil ryzyka danej instytucji (z uwzględnieniem ryzyka utraty reputacji) lub rozkład ryzyka w grupie. Instytucje uwzględniają również kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające obraz interakcji między profilem ryzyka danej instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. |
| b) | Informacje ujawniane zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR obejmują strukturę zarządzania ryzykiem w odniesieniu do każdego rodzaju ryzyka: podział obowiązków na wszystkich szczeblach danej instytucji (w tym, w stosownych przypadkach, nadzór i delegowanie uprawnień oraz podział obowiązków między organ zarządzający, linie biznesowe i funkcję zarządzania ryzykiem według rodzaju ryzyka, jednostki gospodarczej oraz innych istotnych informacji); związek między podmiotami i funkcjami zaangażowanymi w procesy zarządzania ryzykiem (uwzględniając w stosownych przypadkach organ zarządzający, komitet ds. ryzyka, funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego); oraz procedury organizacyjne i procedury kontroli wewnętrznej.  Ujawniając informacje na temat struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, instytucje ujawniają dodatkowo następujące informacje:   * informacje na temat ogólnych ram kontroli wewnętrznej oraz organizacji funkcji kontroli (uprawnienia, zasoby, statut, niezależność), głównych wykonywanych przez nie zadań oraz wszelkich faktycznych i planowanych istotnych zmian tych funkcji; * zatwierdzone limity ryzyka, na które dana instytucja jest narażona; * zmiany na stanowiskach kierowników funkcji kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami i audytu wewnętrznego; * kanały informowania o obowiązującej w danej instytucji kulturze ryzyka, o jej pogarszaniu się i egzekwowaniu (na przykład czy obowiązują kodeksy postępowania, instrukcje zawierające limity operacyjne lub procedury postępowania w przypadku naruszeń lub przekroczeń progów ryzyka, lub procedury zgłaszania kwestii związanych z ryzykiem i wymiany informacji w tym zakresie między liniami biznesowymi i funkcjami związanymi z ryzykiem). |
| c) | Oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem ujawniane przez instytucje zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e) CRR musi zostać zatwierdzone przez organ zarządzający i musi dawać pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii instytucji. |
| d) | Informacje, które instytucje są zobowiązane ujawniać zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. c) CRR, obejmują zakres i charakter systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka oraz opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego i kadry kierowniczej wyższego szczebla. |
| e) | Udzielając informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. c) CRR, instytucje ujawniają swoje strategie dotyczące przeprowadzania systematycznych i regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem oraz okresową ocenę ich skuteczności. |
| f) | Informacje ujawniane na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) CRR obejmują informacje jakościowe na temat stosowania testów warunków skrajnych, takie jak portfele podlegające testom warunków skrajnych, przyjmowane scenariusze i zastosowane metodyki oraz stosowanie testów warunków skrajnych w ramach zarządzania ryzykiem. |
| g) | Instytucje przekazują informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem oraz zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR w odniesieniu do rodzajów ryzyka wynikających z modelu biznesowego instytucji. |

**Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania.** Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych.

1. W celu wypełnienia tabeli EU OVB zamieszczonej w załączniku III do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 2 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Instytucje ujawniają liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a) CRR. Przy ujawnianiu tej informacji zastosowanie ma następująca specyfikacja:   * instytucje objęte zakresem stosowania art. 91 ust. 3 i 4 dyrektywy 2013/36/UE[[2]](#footnote-2) („CRD”) ujawniają liczbę stanowisk dyrektorskich obliczoną zgodnie z tym artykułem; * instytucje ujawniają liczbę stanowisk dyrektorskich efektywnie zajmowanych w przypadku każdego członka organu zarządzającego (niezależnie od tego, czy jest to spółka należąca do grupy kapitałowej, znaczny pakiet akcji czy instytucja objęta tym samym instytucjonalnym systemem ochrony oraz czy jest to funkcja dyrektora wykonawczego czy funkcja dyrektora niewykonawczego) bez względu na to, czy dane stanowisko dyrektorskie dotyczy podmiotu realizującego cel komercyjny; * jeżeli właściwy organ zatwierdził dodatkowe stanowisko dyrektorskie, wszystkie instytucje, w których dany członek zajmuje stanowisko dyrektorskie, ujawniają ten fakt wraz z nazwą właściwego organu zatwierdzającego dane dodatkowe stanowisko dyrektorskie. |
| b) | Ujawniając informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają informacje na temat rzeczywistego stanu wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków. Instytucje uwzględniają informacje na temat polityki, która potencjalnie może stanowić rezultat planowanej sukcesji, oraz na temat wszelkich przewidywalnych zmian ogólnego składu organu zarządzającego. |
| c) | Ujawniając strategię w zakresie zróżnicowania zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) CRR, instytucje ujawniają informacje na temat celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane.  W szczególności instytucje ujawniają strategię dotyczącą zróżnicowania pod względem płci, w tym:   * jeżeli wyznaczono wartość docelową dla niedostatecznie reprezentowanej płci, oraz w odniesieniu do polityki dotyczącej zróżnicowania pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego i pochodzenia geograficznego – wyznaczoną wartość docelową i stopień osiągnięcia wartości docelowych; * jeżeli nie osiągnięto wartości docelowej, instytucje ujawniają powody takiego stanu rzeczy oraz, w stosownym przypadku, środki wprowadzone w celu osiągnięcia danej wartości docelowej w określonym czasie. |
| d) | Instytucja ujawnia, czy utworzyła oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz liczbę posiedzeń komitetu, które się odbyły, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. d) CRR. |
| e) | W ramach danych dotyczących przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. e) CRR, instytucje ujawniają proces przekazywania organowi zarządzającemu ujawnianych informacji na temat ryzyka, w szczególności częstotliwości przekazywania, zakresu i głównej treści informacji na temat ekspozycji na ryzyko oraz sposobu, w jaki organ zarządzający był zaangażowany w ustalenie treści, które podlegają ujawnieniu. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)