ANNESS IV - Struzzjonijiet għad-divulgazzjoni tal-objettivi u tal-politiki tal-ġestjoni tar-riskji

**Tabella EU OVA - Approċċ tal-istituzzjoni għall-ġestjoni tar-riskji:** Kaxxi tat-test b’format liberu għad-divulgazzjoni ta’ informazzjoni kwalitattiva

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 435(1) tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”) billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella EU OVA li hija ppreżentata fl-Anness III ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | Id-dikjarazzjoni konċiża tar-riskju approvata mill-korp maniġerjali b’applikazzjoni tal-punt (f) tal-Artikolu 435(1) CRR tiddeskrivi kif il-mudell tan-negozju jiddetermina u jinteraġixxi mal-profil tar-riskju ġenerali: pereżempju, ir-riskji ewlenin relatati mal-mudell tan-negozju u kif kull wieħed minn dawn ir-riskji huwa rifless u deskritt fid-divulgazzjonijiet tar-riskji, jew kif il-profil tar-riskju tal-istituzzjoni jinteraġixxi mat-tolleranza tar-riskju approvata mill-korp maniġerjali.  Fid-dikjarazzjoni tar-riskju fl-applikazzjoni tal-punt (f) tal-Artikolu 435(1) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw ukoll in-natura, il-firxa, l-iskop u s-sustanza ekonomika tat-tranżazzjonijiet materjali fil-grupp, l-affiljati u l-partijiet relatati. Id-divulgazzjoni għandha tkun limitata għal tranżazzjonijiet li għandhom impatt materjali fuq il-profil tar-riskju tal-istituzzjoni (inkluż ir-riskju reputazzjonali) jew fuq id-distribuzzjoni tar-riskji fil-grupp. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu wkoll proporzjonijiet u ċifri ewlenin li juru kif il-profil tar-riskju tal-istituzzjoni jinteraġixxi mat-tolleranza tar-riskju stabbilita mill-korp maniġerjali. |
| (b) | L-informazzjoni li għandha tiġi ddikjarata b’applikazzjoni tal-punt (b) tal-Artikolu 435(1) CRR tinkludi l-istruttura tal-governanza tar-riskju għal kull tip ta’ riskju: ir-responsabbiltajiet attribwiti fil-istituzzjoni kollha (inkluż, fejn rilevanti, is-sorveljanza u d-delega tal-awtorità u d-diżaggregazzjoni tar-responsabbiltajiet bejn il-korp maniġerjali, il-linji tan-negozju u l-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji skont it-tip ta’ riskju, l-unità operatorja, u informazzjoni rilevanti oħra); ir-relazzjonijiet bejn il-korpi u l-funzjonijiet involuti fil-proċessi ta’ ġestjoni tar-riskji (inkluż, kif xieraq, il-korp maniġerjali, il-kumitat tar-riskju, il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji, il-funzjoni tal-konformità, l-uffiċċju tal-awditjar intern); u l-proċeduri organizzazzjonali u ta’ kontroll intern.  Meta jiżvelaw l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji rilevanti, l-istituzzjonijiet għandhom jikkomplementaw id-divulgazzjoni bl-informazzjoni li ġejja:   * Informazzjoni dwar il-qafas ta’ kontroll intern ġenerali u kif jiġu organizzati l-funzjonijiet ta’ kontroll tiegħu (awtorità, riżorsi, statut, indipendenza), il-kompiti ewlenin li jwettqu, u kwalunkwe tibdil materjali attwali u ppjanat f’dawn il-funzjonijiet; * Il-limiti approvati tar-riskji li għalihom tkun skoperta l-istituzzjoni; * Tibdiliet fil-kapijiet tal-kontroll intern, tal-ġestjoni tar-riskju, tal-konformità u tal-awditjar intern. * Mezzi għall-komunikazzjoni, għat-tnaqqis u għall-infurzar tal-kultura tar-riskju fl-istituzzjoni (pereżempju, jekk hemmx kodiċijiet ta’ kondotta, manwali li fihom limiti operatorji jew proċeduri li jittrattaw ksur jew ksur tal-limiti jew tal-proċeduri tar-riskju sabiex jitqajmu u jiġu kondiviżi kwistjonijiet relatati mar-riskji bejn linji operatorji u funzjonijiet tar-riskju). |
| (c) | Id-dikjarazzjoni li l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw f’konformità mal-punt (e) tal-Artikolu 435(1) CRR, dwar l-adegwatezza tal-arranġamenti tal-ġestjoni tar-riskji, trid tiġi approvata mill-korp maniġerjali u tipprovdi assigurazzjoni li s-sistemi ta’ ġestjoni tar-riskji stabbiliti huma adegwati filwaqt li jqisu l-profil tar-riskju tal-istituzzjoni u l-istrateġija tagħha. |
| (d) | Bħala parti mid-divulgazzjonijiet meħtieġa fil-punt (c) tal-Artikolu 435(1) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-kamp ta’ applikazzjoni u n-natura tas-sistemi ta’ divulgazzjoni u/jew ta’ kejl tar-riskji u d-deskrizzjoni tal-fluss fuq ir-riskju lill-korp maniġerjali u lill-maniġment superjuri. |
| (e) | Meta jipprovdu informazzjoni dwar il-karatteristiċi ewlenin tas-sistemi ta’ divulgazzjoni u ta’ kejl tar-riskji b’applikazzjoni tal-punt (c) tal-Artikolu 435(1) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-politiki tagħhom rigward ir-rieżamijiet sistematiċi u regolari tal-istrateġiji ta’ ġestjoni tar-riskji, u l-valutazzjoni perjodika tal-effettività tagħhom. |
| (f) | Id-divulgazzjoni dwar l-istrateġiji u l-proċessi għall-ġestjoni tar-riskji b’applikazzjoni tal-punt (a) tal-Artikolu 435(1) CRR għandha tinkludi informazzjoni kwalitattiva dwar l-ittestjar tal-istress, bħall-portafolli soġġetti għall-ittestjar tal-istress, ix-xenarji adottati u l-metodoloġiji użati, u l-użu tal-ittestjar tal-istress fil-ġestjoni tar-riskji. |
| (g) | L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar l-istrateġiji u l-proċessi għall-ġestjoni, għall-kopertura u għall-mitigazzjoni tar-riskji, kif ukoll dwar il-monitoraġġ tal-effettività tal-ħeġġijiet u tal-mitiganti f’konformità mal-punti (a) u (d) tal-Artikolu 435(1) CRR għal riskji li jirriżultaw mill-mudell tan-negozju tal-istituzzjonijiet. |

**Tabella EU OVB - Divulgazzjoni dwar l-arranġamenti ta’ governanza:** Kaxxi tat-test b’format liberu għad-divulgazzjoni ta’ informazzjoni kwalitattiva.

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 435(2) CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella EU OVB li hija ppreżentata fl-Anness III ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw in-numru ta’ direttorati miżmuma mill-membri tal-korp maniġerjali f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 435(2) CRR. Meta tiġi ddikjarata din l-informazzjoni, japplikaw l-ispeċifikazzjonijiet li ġejjin:   * L-istituzzjonijiet taħt il-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 91(3) u (4) tad-Direttiva (UE) 2013/36[[2]](#footnote-2) (“CRD”) għandhom jiddikjaraw in-numru ta’ direttorati kif jingħaddu minn dan l-Artikolu; * L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw in-numru ta’ direttorati effettivament miżmuma għal kull membru tal-korp maniġerjali (kemm jekk tkun kumpanija tal-grupp kif ukoll jekk le, jekk tkun parteċipazzjoni kwalifikanti jew istituzzjoni fl-istess skema ta’ protezzjoni istituzzjonali u jekk id-direttorat ikun direttorat eżekuttiv jew mhux eżekuttiv) irrispettivament minn jekk id-direttorat ikunx ma’ entità li ssegwi jew li ma ssegwix objettiv kummerċjali; * Meta direttorat addizzjonali jkun ġie approvat mill-awtorità kompetenti, l-istituzzjonijiet kollha li fihom dan il-membru jkollu direttorat għandhom jiddikjaraw dan il-fatt flimkien mal-isem tal-awtorità kompetenti li tapprova d-direttorat addizzjonali. |
| (b) | Meta jiddikjaraw informazzjoni dwar il-politika ta’ reklutaġġ għall-għażla tal-membri tal-korp maniġerjali f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 435(2) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu informazzjoni dwar l-għarfien, il-ħiliet u l-għarfien espert attwali tal-membri. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu informazzjoni dwar il-politika li possibbilment tirriżulta mill-ippjanar tas-suċċessjoni u dwar kwalunkwe tibdil prevedibbli fil-kompożizzjoni ġenerali tal-korp maniġerjali. |
| (c) | Meta jiddikjaraw il-politika ta’ diversità tagħhom f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 435(2) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiżvelaw informazzjoni dwar l-objettivi u kull mira rilevanti stabbilita f’dik il-politika, u sa liema punt ikunu ntlaħqu dawk l-objettivi u l-miri.  B’mod partikolari, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-politika dwar id-diversità tal-ġeneru, inklużi:   * Meta tkun ġiet stabbilita mira għall-ġeneru l-anqas irrappreżentat u għall-politiki dwar id-diversità f’termini ta’ età, ta’ sfond edukattiv, ta’ sfond professjonali u ta’ provenjenza ġeografika, il-mira stabbilita, u l-punt sa fejn jintlaħqu l-miri. * Meta mira ma tintlaħaqx, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw ir-raġunijiet u, fejn rilevanti, il-miżuri meħuda sabiex tintlaħaq il-mira tul ċertu perjodu ta’ żmien. |
| (d) | L-istituzzjoni għandha tiddikjara jekk tkunx stabbiliet kumitat tar-riskju separat, u n-numru ta’ drabi li l-kumitat tar-riskju jkun iltaqa’ f’konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 435(2) CRR. |
| (e) | Bħala parti mid-data dwar il-fluss ta’ informazzjoni dwar ir-riskju għall-korp maniġerjali b’applikazzjoni tal-punt (e) tal-Artikolu 435(2) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-proċess tad-divulgazzjoni tar-riskju pprovdut lill-korp maniġerjali, b’mod partikolari l-frekwenza, l-ambitu u l-kontenut ewlieni tal-iskopertura għar-riskju u kif il-korp maniġerjali kien involut fid-definizzjoni tal-kontenut li għandu jiġi ddikjarat. |

1. Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, kif emendat bir-Regolament (UE) Nru 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/HTML/?uri=OJ:L:2013:176:FULL); [Ir-Regolament - UE - 2024/1623 - MT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Id-DIRETTIVA 2013/36/UE TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338) [↑](#footnote-ref-2)