PŘÍLOHA IV – Pokyny k zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik

**Tabulka EU OVA – Přístup instituce k řízení rizik:** Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Informace uvedené v čl. 435 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU OVA, obsažené v příloze III IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR popisuje, jak model podnikání určuje celkový rizikový profil a jak je s ním propojen: například klíčová rizika související s modelem podnikání a to, jak se každé z těchto rizik odráží a popisuje ve zpřístupněných údajích o riziku nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí rizik schválenou vedoucím orgánem.  V prohlášení o riziku při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR uvádějí instituce rovněž povahu, rozsah, účel a ekonomickou podstatu podstatných transakcí v rámci skupiny, přidružených společností a spřízněných stran. Zpřístupnění informací by mělo být omezeno na transakce, které mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (včetně rizika poškození pověsti) nebo rozdělení rizik v rámci skupiny. Instituce rovněž zahrnou klíčové ukazatele a údaje, které ukazují, jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem. |
| b) | K informacím, které mají být zpřístupněny při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR, patří struktura řídicího a kontrolního systému pro jednotlivé druhy rizik: funkce přidělené v rámci instituce (sem případně patří dohled a přenesení pravomoci a rozdělení funkcí mezi vedoucí orgán, obchodní útvary a útvar řízení rizik podle druhu rizika, obchodního útvaru a další příslušné informace); vztahy mezi orgány a útvary, které se angažují v procesech řízení rizik (sem patří podle potřeby vedoucí orgán, výbor pro rizika, útvar řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance), útvar interního auditu); a organizační postupy a postupy vnitřní kontroly.  Při zpřístupňování informací o struktuře a organizaci příslušné funkce řízení rizik instituce doplní zveřejnění o tyto informace:   * informace o celkovém rámci interní kontroly a organizaci kontrolních funkcí (pravomoc, zdroje, stanovy, nezávislost), hlavní úkoly, které plní, a jakékoli současné a plánované významné změny těchto funkcí, * schválené limity rizik, kterým je instituce vystavena, * změny vedoucích útvarů interní kontroly, řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu, * způsoby sdělování, snižování a vymáhání kultury rizik v rámci instituce (např. zda existují kodexy chování, manuály obsahující provozní limity nebo postupy při porušení nebo překročení rizikových prahů nebo postupy, jak upozornit na problémy související s riziky a jak je sdílet mezi obchodními útvary a útvary pro rizika). |
| c) | Prohlášení, které instituce zveřejňují podle čl. 435 odst. 1 písm. e) CRR o přiměřenosti opatření k řízení rizik, musí být schváleno vedoucím orgánem a musí poskytovat záruku, že zavedené systémy řízení rizik jsou přiměřené s ohledem na rizikový profil a strategii instituce. |
| d) | V rámci zpřístupnění informací požadovaných v čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR instituce zpřístupňují rozsah a povahu systémů hlášení a/nebo měření rizik a popis toku informací o riziku k vedoucímu orgánu a vrcholnému vedení. |
| e) | Při poskytování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR instituce zpřístupňují své zásady týkající se systematických a pravidelných přezkumů strategií řízení rizik a pravidelného hodnocení jejich účinnosti. |
| f) | Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) obsahují kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik. |
| g) | U rizik, která vyplývají z podnikatelského modelu institucí, instituce poskytují informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d). |

**Tabulka EU OVB – Zpřístupňování informací o systémech správy a řízení:** Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Informace uvedené v čl. 435 odst. 2 CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU OVB, obsažené v příloze III tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Instituce uvedou počet míst ve vedoucích orgánech společností zastávaný členy vedoucího orgánu podle čl. 435 odst. 2 písm. a) CRR. Při zpřístupnění těchto informací se použijí tyto specifikace:   * instituce v oblasti působnosti čl. 91 odst. 3 a 4 směrnice (EU) 2013/36[[2]](#footnote-2) (dále jen „CRD“) zpřístupňují počet míst ve vedoucích orgánech vypočtený podle uvedeného článku, * instituce uvedou počet funkcí ve vedoucím orgánu skutečně zastávaných každým členem vedoucího orgánu (ať už se jedná o společnost skupiny či nikoli, kvalifikovanou účast nebo instituci v rámci téhož institucionálního systému ochrany a ať už je funkce ve vedoucím orgánu výkonnou nebo nevýkonnou funkcí) bez ohledu na to, zda funkce ve vedoucím orgánu existuje v rámci subjektu, který sleduje nebo nesleduje obchodní cíl, * pokud byla příslušným orgánem schválena další funkce ve vedoucím orgánu, všechny instituce, v nichž daný člen zastává funkci ve vedoucím orgánu, tuto skutečnost zveřejní spolu s názvem příslušného orgánu, který další funkci ve vedoucím orgánu schválil. |
| b) | Při zpřístupňování informací týkajících se politiky přijímání pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu podle čl. 435 odst. 2 písm. b) CRR uvedou instituce informace o skutečných znalostech, dovednostech a zkušenostech členů. Instituce uvedou informace o politice, která případně vyplývá z plánování nástupnictví, a o všech předvídatelných změnách v celkovém složení vedoucího orgánu. |
| c) | Při zpřístupňování své politiky různorodosti podle čl. 435 odst. 2 písm. c) CRR instituce uvedou informace o cílech a veškerých příslušných cílových hodnotách stanovených v dané politice a o rozsahu, v jakém bylo těchto cílů a cílových hodnot dosaženo.  Instituce zpřístupňují zejména politiku týkající se genderové diverzity, včetně těchto údajů:   * pokud byl stanoven cíl pro nedostatečně zastoupené pohlaví a pro politiky týkající se rozmanitosti co do věku, vzdělání, profesních zkušeností a zeměpisného původu, stanovenou cílovou hodnotu a rozsah, v jakém je cílů dosaženo, * není-li cílové hodnoty dosaženo, instituce uvedou důvody a případně opatření přijatá ke splnění cílové hodnoty v určité lhůtě. |
| d) | Instituce uvedou informace o tom, zda zřídily zvláštní výbor pro rizika a kolikrát tento výbor pro rizika zasedal, podle čl. 435 odst. 2 písm. d) CRR. |
| e) | V rámci údajů o toku informací o riziku pro vedoucí orgán při uplatnění čl. 435 odst. 2 písm. e) CRR instituce popisují postup zveřejňování rizik vůči vedoucímu orgánu, zejména četnost, rozsah a hlavní obsah zpráv o rizikové expozici a způsob, jakým se vedoucí orgán podílel na vymezení obsahu, který má být zpřístupněn. |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Nařízení – EU – 2024/1623 – CS - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)