PRILOG IV. – Upute za objavu ciljeva i politika upravljanja rizicima

**Tablica EU OVA – Pristup institucije upravljanju rizicima.** Polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 435. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU OVA iz Priloga III. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Kratka izjava o rizicima koju je odobrilo upravljačko tijelo u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (f) CRR-a u kojoj se opisuje odnos poslovnog modela i ukupnog profila rizičnosti: na primjer, ključni rizici koji se odnose na poslovni model te kako je svaki od tih rizika opisan u objavama o rizicima ili kako je profil rizičnosti institucije povezan s tolerancijom rizika koju je odobrilo upravljačko tijelo.  U izjavi o rizicima u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (f) CRR-a institucije objavljuju i informacije o prirodi, opsegu, svrsi i ekonomskoj biti najznačajnijih transakcija unutar grupe, ovisnih i povezanih društava. Objava je ograničena na transakcije koje značajno utječu na profil rizičnosti institucije (uključujući reputacijski rizik) ili na distribuciju rizika unutar grupe. Institucije iskazuju i najvažnije omjere i brojčane podatke koji pokazuju kako je profil rizičnosti institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo. |
| (b) | Informacije koje se objavljuju u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (b) CRR-a uključuju strukturu upravljanja rizicima za svaku vrstu rizika: odgovornosti dodijeljene u instituciji (uključujući, ako je relevantno, nadzor i delegiranje nadležnosti te raščlambu odgovornosti između upravljačkog tijela, poslovnih linija i funkcije upravljanja rizicima po vrsti rizika, poslovnoj jedinici, te druge relevantne informacije); odnos između tijela i funkcija koji sudjeluju u procesima upravljanja rizicima (uključujući, ovisno o slučaju, upravljačko tijelo, odbor za rizike, funkciju upravljanja rizicima, funkciju ispunjenja zahtjeva i funkciju unutarnje revizije); te organizacijske postupke i postupke unutarnje kontrole.  Pri objavi informacija o strukturi i organizaciji relevantne funkcije upravljanja rizicima institucije tu objavu dopunjuju sljedećim informacijama:   * informacijama o ukupnom okviru unutarnje kontrole i organizaciji njezinih kontrolnih funkcija (nadležnost, resursi, statut, neovisnost), najvažnijim poslovima koje obavljaju te o svim stvarnim i planiranim značajnim promjenama tih funkcija, * odobrenim ograničenjima rizika kojima je institucija izložena, * promjenama voditelja unutarnje kontrole, upravljanja rizicima, ispunjenja zahtjeva i unutarnje revizije, * kanalima za komunikaciju o kulturi rizika, njezinom padu i jačanju, unutar institucije (na primjer, postoje li etički kodeksi, priručnici koji sadržavaju operativna ograničenja ili postupke u slučaju kršenja ili povreda pragova rizika ili postupke za postavljanje i razmjenu pitanja o rizicima između poslovnih linija i funkcija upravljanja rizicima). |
| (c) | Izjavu koju institucija objavljuje u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (e) CRR-a o adekvatnosti aranžmana upravljanja rizicima treba odobriti upravljačko tijelo i njome se jamči da je postojeći sustav upravljanja rizicima adekvatan s obzirom na profil rizičnosti institucije i njezinu strategiju. |
| (d) | U okviru objava iz članka 435. stavka 1. točke (c) CRR-a institucije objavljuju i informacije o opsegu i prirodi objave o rizicima i/ili sustave mjerenja te opis toka informacija o rizicima do upravljačkog tijela i višeg rukovodstva. |
| (e) | Pri navođenju informacija o glavnim značajkama objave o rizicima i sustava mjerenja rizika u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (c) CRR-a institucije objavljuju informacije o svojim politikama sustavnih i redovitih revizija strategija upravljanja rizicima te periodičnu procjenu njihove učinkovitosti. |
| (f) | Objave o strategijama i procesima upravljanja rizika u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) CRR-a uključuju kvalitativne informacije o testiranju otpornosti na stres, npr. o portfeljima na koje se pri upravljanju rizicima primjenjuje testiranje otpornosti na stres. |
| (g) | Institucije dostavljaju informacije o strategijama i procesima upravljanja rizicima, zaštite od rizika i smanjenja rizika, te o praćenju učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (d) CRR-a za rizike koji proizlaze iz poslovnog modela institucije. |

**Tablica EU OVB – Objava informacija o mehanizmima upravljanja.** Polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 435. stavka 2. CRR-a prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU OVB iz Priloga III. ovoj Provedbenoj uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Institucije objavljuju broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi upravljačkoga tijela u skladu s člankom 435. stavkom 2. CRR-a. Pri objavi informacija primjenjuju se sljedeće specifikacije:   * institucije u skladu s člankom 91. stavcima 3. i 4. Direktive 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) („CRD”) objavljuju broj direktorskih mjesta nabrojanih u tom članku, * institucije objavljuju broj direktorskih mjesta na kojima se zaista nalazi svaki član upravljačkoga tijela (društvo grupe, kvalificirani udjel ili institucija iz istog institucionalnog sustava zaštite i direktorsko mjesto jest/nije izvršno) neovisno o tome je li direktorsko mjesto u subjektu koji ima komercijalne ciljeve, * ako nadležno tijelo odobri dodatno direktorsko mjesto, sve institucije u kojima taj član ima direktorsko mjesto objavljuju tu činjenicu zajedno s nazivom nadležnog tijela koje je odobrilo dodatno direktorsko mjesto. |
| (b) | Pri objavi informacija o politici zapošljavanja za odabir članova upravljačkog tijela u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (b) CRR-a) institucije navode informacije o njihovom stvarnom znanju, sposobnostima i stručnosti. Institucije uključuju informacije o politici koja bi mogla proizaći iz planiranja sukcesije te o svim predviđenim promjenama ukupnog sastava upravljačkog tijela. |
| (c) | Pri objavi informacija o politici raznovrsnosti u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (c) CRR-a institucije objavljuju informacije o svrsi i svim relevantnim ciljevima te politike te opsegu njihova ostvarenja.  Institucije osobito objavljuju informacije o politici rodne raznolikosti, uključujući:   * ako je utvrđen cilj za manje zastupljeni spol i za politike raznolikosti u smislu dobi, obrazovanja, profesionalnog iskustva i geografskog podrijetla, utvrđeni cilj i opseg ostvarenja ciljeva, * ako cilj nije ostvaren, institucije objavljuju razloge i, ako je relevantno, mjere koje su poduzete za ostvarenje određenog cilja u određenom roku. |
| (d) | Institucije objavljuju jesu li osnovale zaseban odbor za rizike i broj održanih sastanaka odbora za rizike u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (d) CRR-a. |
| (e) | U okviru podataka o protoku informacija o rizicima do upravljačkog tijela u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (e) CRR-a institucije opisuju proces dostave informacija o rizicima upravljačkom tijelu, osobito učestalost, opseg i najvažniji sadržaj izloženosti rizicima te način sudjelovanja upravljačkog tijela u definiranju sadržaja za objavu. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. DIREKTIVA 2013/36/EU EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.). [↑](#footnote-ref-2)