IARSCRÍBHINN IV – Treoracha maidir le cuspóirí agus beartais bainistithe riosca a nochtadh

**Tábla EU OVA - Cur chuige na hinstitiúide maidir le bainistiú riosca:** Boscaí téacs saorfhormáide chun faisnéis cháilíochtúil a nochtadh

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 435(1) de Rialachán (AE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (‘CRR’) trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun tábla EU OVA a chuirtear i láthair in Iarscríbhinn III a ghabhann le réitigh TF ÚBE a líonadh.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlíthiúla agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| (a) | Sa ráiteas gairid maidir le riosca arna fhormheas ag an gcomhlacht bainistíochta i gcur i bhfeidhm phointe (f) d’Airteagal 435(1) de CRR, déanfar tuairisc ar an gcaoi a ndéanann an tsamhail ghnó cinneadh ar an bpróifíl riosca fhoriomlán agus ar an gcaoi a n‑idirghníomhaíonn sí leis: mar shampla, na príomhrioscaí a bhaineann leis an tsamhail ghnó agus an chaoi a léirítear gach ceann de na rioscaí sin agus an chaoi a ndéantar tuairisc orthu sna nochtuithe riosca, nó an chaoi a n‑idirghníomhaíonn próifíl riosca na hinstitiúide leis an lamháltas riosca arna fhormheas ag an gcomhlacht bainistíochta.  Laistigh den ráiteas riosca i gcur i bhfeidhm phointe (f) d’Airteagal 435(1) de CRR, nochtfaidh institiúidí freisin cineál, méid, cuspóir agus substaint eacnamaíoch na n‑idirbheart ábhartha laistigh den ghrúpa, de chleamhnaithe agus de pháirtithe gaolmhara. Beidh an nochtadh teoranta d’idirbhearta a bhfuil tionchar ábhartha acu ar phróifíl riosca na hinstitiúide (lena n‑áirítear riosca do chlú) nó ar dháileadh rioscaí laistigh den ghrúpa. Cuirfidh institiúidí san áireamh freisin príomhchóimheasa agus príomhfhigiúirí lena léirítear an chaoi a n‑idirghníomhaíonn próifíl riosca na hinstitiúide leis an lamháltas riosca arna shocrú ag an gcomhlacht bainistíochta. |
| (b) | Áirítear san fhaisnéis atá le nochtadh i gcur i bhfeidhm phointe (b) d’Airteagal 435(1) de CRR an struchtúr rialachais riosca do gach cineál riosca: freagrachtaí arna sannadh ar fud na hinstitiúide (lena n‑áirítear, nuair is iomchuí, maoirseacht agus tarmligean údaráis agus miondealú ar fhreagrachtaí idir an comhlacht bainistíochta, na réimeanna gnó agus an fheidhm bainistithe riosca de réir an chineáil riosca, an aonaid ghnó agus aon fhaisnéis ábhartha eile); caidreamh idir na comhlachtaí agus feidhmeanna a bhfuil baint acu le próisis um bainistiú riosca (lena n‑áirítear, de réir mar is iomchuí, an comhlacht bainistíochta, an coiste riosca, an fheidhm bainistithe riosca, an fheidhm chomhlíonta, an fheidhm iniúchóireachta inmheánaí); agus na nósanna imeachta eagrúcháin agus rialaithe inmheánaigh.  Agus struchtúr agus eagrú na feidhme bainistithe riosca ábhartha á nochtadh ag na hinstitiúidí, déanfaidh siad an nochtadh a chomhlánú leis an bhfaisnéis seo a leanas:   * Faisnéis faoin gcreat rialaithe inmheánaigh foriomlán agus an chaoi a n‑eagraítear a fheidhmeanna rialaithe (údarás, acmhainní, reacht, neamhspleáchas), na príomhchúraimí a chomhlíonann siad, agus aon athrú ábhartha iarbhír agus pleanáilte ar na feidhmeanna sin; * Teorainneacha formheasta na rioscaí a bhfuil an institiúid neamhchosanta orthu; * Athruithe ar na cinn rialaithe inmheánaigh, ar bhainistiú riosca, ar chomhlíonadh agus ar iniúchóireacht inmheánach. * Bealaí chun an cultúr i leith rioscaí a chur in iúl, a dhiúltú agus a fhorfheidhmiú laistigh den institiúid (mar shampla, cibé an ann nó nach ann do chóid iompair, lámhleabhair ina bhfuil teorainneacha oibriúcháin nó nósanna imeachta chun déileáil le sáruithe ar thairseacha riosca nó nósanna imeachta chun saincheisteanna riosca a ardú agus a roinnt idir réimeanna gnó agus feidhmeanna riosca). |
| (c) | Maidir leis an dearbhú go nochtfaidh institiúidí, i gcomhréir le pointe (e) d’Airteagal 435(1) de CRR, maidir le leordhóthanacht na socruithe bainistithe riosca, ní mór don chomhlacht bainistíochta é a fhormheas agus ní mór dearbhú a thabhairt ina leith go bhfuil na córais bainistithe riosca arna gcur ar bun leordhóthanach agus próifíl riosca na hinstitiúide agus a straitéis á gcur san áireamh. |
| (d) | Mar chuid den nochtadh a cheanglaítear le pointe (c) d’Airteagal 435(1) de CRR, nochtfaidh institiúidí raon feidhme agus cineál na gcóras nochta riosca agus/nó na gcóras tomhais riosca chomh maith leis an tuairisc ar an sreabhadh faisnéise faoi rioscaí don chomhlacht bainistíochta agus don bhainistíocht shinsearach. |
| (e) | Agus faisnéis ar phríomhghnéithe na gcóras nochta riosca agus na gcóras tomhais riosca á cur ar fáil i gcur i bhfeidhm phointe (c) d’Airteagal 435(1) de CRR, nochtfaidh institiúidí a gcuid beartas maidir le hathbhreithnithe córasacha agus rialta ar straitéisí bainistithe riosca, agus leis an measúnú tréimhsiúil ar a n‑éifeachtacht. |
| (f) | Sa nochtadh maidir leis na straitéisí agus na próisis chun rioscaí a bhainistiú i gcur i bhfeidhm phointe (a) d’Airteagal 435(1) de CRR, áireofar faisnéis cháilíochtúil maidir le tástáil struis, amhail na punanna atá faoi réir tástáil struis, na cásanna a glacadh agus na modheolaíochtaí ar baineadh úsáid astu, agus úsáid na tástála struis i mbainistiú riosca. |
| (g) | Cuirfidh institiúidí faisnéis ar fáil maidir leis na straitéisí agus na próisis chun rioscaí a bhainistiú, a fhálú agus a mhaolú, agus maidir le faireachán ar éifeachtacht na bhfáluithe agus na maolaitheoirí i gcomhréir le pointí (a) agus (d) d’Airteagal 435(1) de CRR i gcás rioscaí a thagann as samhail ghnó na n‑institiúidí. |

**Tábla EU-OVB – Nochtadh maidir le socruithe rialachais:** Boscaí téacs saorfhormáide chun faisnéis cháilíochtúil a nochtadh.

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 435(2) de CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun tábla EU OVB a chuirtear i láthair in Iarscríbhinn III a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a líonadh.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlíthiúla agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| (a) | Nochtfaidh institiúidí an líon stiúrthóireachtaí arna sealbhú ag comhaltaí an chomhlachta bainistíochta i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 435(2) de CRR. Agus an fhaisnéis sin á nochtadh, beidh feidhm ag na sonraíochtaí seo a leanas:   * Nochtfaidh institiúidí a thagann faoi raon feidhme Airteagal 91(3) agus (4) de Threoir (AE) 2013/36[[2]](#footnote-2) (‘CRD’) an líon stiúrthóireachtaí, mar a chuirtear san áireamh leis an Airteagal seo iad; * Nochtfaidh institiúidí an líon stiúrthóireachtaí arna sealbhú iarbhír le haghaidh gach comhalta den chomhlacht bainistíochta (cibé an cuideachta ghrúpa atá i gceist nó nach ea, nó an sealúchas cáilitheach nó institiúid laistigh den scéim cosanta institiúideach chéanna atá i gceist agus cibé an stiúrthóireacht feidhmiúcháin nó neamhfheidhmiúcháin í an stiúrthóireacht) gan beann ar an bhfuil an stiúrthóireacht i dteannta eintiteas a bhfuil nó nach bhfuil cuspóir tráchtála á shaothrú aige; * I gcás inar fhormheas údarás inniúil stiúrthóireacht bhreise, déanfaidh gach institiúid a bhfuil stiúrthóireacht á sealbhú ag an gcomhalta sin inti an méid sin a nochtadh mar aon le hainm an údaráis inniúil a d’fhormheas an stiúrthóireacht bhreise. |
| (b) | Agus faisnéis maidir leis an mbeartas earcaíochta chun comhaltaí an chomhlachta bainistíochta a roghnú á nochtadh ag institiúidí i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 435(2) de CRR, áireoidh institiúidí faisnéis faoi eolas, scileanna agus saineolas iarbhír na gcomhaltaí. Áireoidh institiúidí faisnéis maidir leis an mbeartas a d’fhéadfadh teacht as pleanáil comharbais agus maidir le haon athrú intuartha maidir le comhdhéanamh foriomlán an chomhlachta bainistíochta. |
| (c) | Agus a mbeartas éagsúlachta á nochtadh i gcomhréir le pointe (c) d’Airteagal 435(2) de CRR, nochtfaidh institiúidí faisnéis maidir leis na cuspóirí agus aon sprioc ábhartha a leagtar amach sa bheartas sin, agus a mhéid a baineadh amach na cuspóirí agus na spriocanna sin.  Déanfaidh institiúidí, go háirithe, an beartas maidir le héagsúlacht inscne a nochtadh, lena n‑áirítear an méid seo a leanas:   * I gcás inar leagadh síos sprioc don inscne tearcionadaithe agus do na beartais maidir le héagsúlacht ó thaobh aoise, cúlra oideachais, cúlra gairmiúil agus foinse gheografach de, an sprioc a leagadh síos, agus a mhéid a bhaintear amach na spriocanna. * I gcás nach mbainfear amach sprioc, nochtfaidh institiúidí na cúiseanna atá leis sin agus, nuair is ábhartha, na bearta a glacadh chun an sprioc a bhaint amach laistigh de thréimhse áirithe ama. |
| (d) | Nochtfaidh institiúid cibé an bhfuil nó nach bhfuil coiste riosca ar leithligh curtha ar bun aici, agus an líon uaireanta ar tháinig an coiste riosca le chéile i gcomhréir le pointe (d) d’Airteagal 435(2) de CRR. |
| (e) | Mar chuid de na sonraí maidir leis an sreabhadh faisnéise faoi rioscaí don chomhlacht bainistíochta i gcur i bhfeidhm phointe (e) d’Airteagal 435(2) de CRR, tabharfaidh institiúidí tuairisc ar phróiseas an nochta riosca arna chur ar fáil don chomhlacht bainistíochta, go háirithe maidir le minicíocht, raon feidhme agus príomhábhar na neamhchosanta ar riosca agus leis an gcaoi a raibh an comhlacht bainistíochta rannpháirteach i sainiú an ábhair a bhí le nochtadh. |

1. Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ceanglais stuamachta i gcomhair institiúidí creidmheasa agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012, arna leasú le Rialachán (AE) Uimh. 2024/1623 ([IO L 176, 27.6.2013, lch. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/GA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rialachán - AE - 2024/1623 - GA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/GA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. TREOIR 2013/36/AE Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE an 26 Meitheamh 2013 maidir le rochtain ar ghníomhaíocht institiúidí creidmheasa agus maoirseacht stuamachta ar institiúidí creidmheasa agus ar ghnólachtaí infheistíochta, lena leasaítear Treoir 2002/87/CE agus lena n aisghairtear Treoir 2006/48/CE agus Treoir 2006/49/CE (IO L 176, 27.6.2013, lch. 338). [↑](#footnote-ref-2)