ANEXA IV – Instrucțiuni pentru publicarea de informații privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor

**Tabelul EU OVA – Abordarea gestionării riscurilor la nivelul instituției:** Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU OVA care figurează în anexa III la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | Declarația concisă privind riscurile aprobată de organul de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR trebuie să descrie modul în care modelul de afaceri determină profilul general de risc și interacționează cu acesta: de exemplu, principalele riscuri legate de modelul de afaceri și modul în care fiecare dintre aceste riscuri este reflectat și descris în publicările de informații cu privire la risc sau modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc aprobată de organul de conducere.  În cadrul declarației privind riscurile în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR, instituțiile publică, de asemenea, natura, măsura, scopul și substanța economică a tranzacțiilor semnificative din cadrul grupului, al filialelor și al părților afiliate. Publicarea este limitată la tranzacțiile care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției (inclusiv riscul asupra reputației) sau asupra distribuției riscurilor în cadrul grupului. Instituțiile includ, de asemenea, indicatorii și cifrele cheie care arată modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere. |
| (b) | Informațiile care trebuie publicate în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR includ structura de guvernanță a riscurilor pentru fiecare tip de risc: responsabilitățile atribuite în întreaga instituție (inclusiv, după caz, supravegherea și delegarea autorității și repartizarea responsabilităților între organul de conducere, liniile de activitate și funcția de gestionare a riscurilor în funcție de tipul de risc, unitatea operațională și alte informații relevante); relațiile dintre organele și funcțiile implicate în procesele de gestionare a riscurilor (inclusiv, după caz, organul de conducere, comitetul de risc, funcția de gestionare a riscurilor, funcția de conformitate, funcția de audit intern) și procedurile de control organizatoric și intern.  La momentul publicării structurii și organizării funcției relevante de gestionare a riscurilor, instituțiile completează publicarea cu următoarele informații:   * informații cu privire la cadrul de control intern și modul în care sunt organizate funcțiile sale de control (autoritate, resurse, statut, independență), principalele sarcini pe care le efectuează și orice modificări curente sau planificate aduse acestor funcții; * limitele aprobate ale riscurilor la care instituția este expusă; * schimbările șefilor departamentelor de control intern, de gestionare a riscurilor, de conformitate și de audit intern. * canalele de comunicare, manifestare și punere în aplicare a culturii cu privire la risc în cadrul instituției (de exemplu, dacă există coduri de conduită, manuale care conțin limite sau proceduri operaționale pentru a trata încălcările sau nerespectările pragurilor de risc sau proceduri pentru a semnala și comunica aspecte legate de risc între liniile de activitate și funcțiile care au legătură cu riscul). |
| (c) | Declarația pe care instituțiile trebuie o să publice, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (e) din CRR, privind caracterul adecvat al mecanismelor de gestionare a riscurilor trebuie să fie aprobată de organul de conducere și să ofere asigurări cu privire la caracterul adecvat al sistemelor de gestionare a riscurilor instituite în raport cu profilul și strategia de risc ale instituției. |
| (d) | În cadrul publicărilor de informații impuse în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR, instituțiile trebuie să includă și sfera de cuprindere și natura sistemelor de publicare și/sau de măsurare a riscurilor, precum și descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere și conducerea superioară. |
| (e) | Atunci când furnizează informații privind principalele caracteristici ale sistemelor de publicare și de măsurare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR, instituțiile publică politicile lor referitoare la revizuirile sistematice și periodice ale strategiilor de gestionare a riscurilor, precum și evaluarea periodică a eficacității acestora. |
| (f) | Publicarea informațiilor privind strategiile și procesele de gestionare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (a) din CRR trebuie să includă informații calitative privind simulările de criză, precum portofoliile care fac obiectul simulărilor de criză, scenariile adoptate și metodologiile utilizate, precum și utilizarea simulărilor de criză la gestionarea riscurilor. |
| (g) | Instituțiile furnizează informații privind strategiile și procesele de gestionare, acoperire și diminuare a riscurilor, precum și privind monitorizarea eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR pentru riscurile rezultate din modelul de afaceri al instituției. |

**Tabelul EU OVB – Publicarea informațiilor privind mecanismele de guvernanță:** Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (2) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU OVB care figurează în anexa III la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | Instituțiile publică numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (a) din CRR. La publicarea acestor informații, se aplică următoarele specificații:   * Instituțiile care intră sub incidența articolului 91 alineatele (3) și (4) din Directiva 2013/36/UE[[2]](#footnote-2) („CRD”) publică numărul de funcții de conducere, astfel cum sunt calculate la articolul menționat; * Instituțiile publică numărul de mandate deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere (indiferent dacă este vorba sau nu despre o societate din grup, o participație calificată sau o instituție care se încadrează în același sistem instituțional de protecție sau dacă mandatul este unul executiv sau neexecutiv), indiferent dacă mandatul se referă la o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial; * În cazul în care un mandat suplimentar a fost aprobat de autoritatea competentă, toate instituțiile în care membrul respectiv deține un mandat publică acest fapt, împreună cu numele autorității competente care aprobă mandatul suplimentar. |
| (b) | Atunci când publică informații referitoare la politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (b) din CRR, instituțiile includ și informații privind cunoștințele, aptitudinile și experiența efective ale membrilor. Instituțiile includ informații cu privire la politica ce poate rezulta din planificarea continuității, precum și cu privire la orice modificare previzibilă a componenței globale a organului de conducere. |
| (c) | Atunci când își publică politica de diversitate în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c) din CRR, instituțiile publică și informații privind obiectivele și eventualele ținte relevante prevăzute în respectiva politică, precum și gradul în care obiectivele și țintele respective au fost atinse.  În mod concret, instituțiile publică informații privind politica privind diversitatea de gen, inclusiv:   * Dacă a fost stabilit un obiectiv pentru genul subreprezentat și pentru politicile referitoare la diversitate în ceea ce privește vârsta, nivelul de educație, pregătirea profesională și proveniența geografică, obiectivul stabilit și măsura în care sunt îndeplinite obiectivele. * În cazul în care un obiectiv nu a fost îndeplinit, instituțiile publică motivele și, după caz, măsurile întreprinse pentru a îndeplini obiectivul într-o anumită perioadă de timp. |
| (d) | Instituțiile publică informații din care să rezulte dacă au înființat un comitet de risc distinct și de câte ori s-a întrunit comitetul de risc în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (d) din CRR. |
| (e) | Ca parte din datele despre fluxul de informații privind riscurile transmise către organul de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (e) din CRR, instituțiile descriu procesul de publicare a informațiilor privind riscul către organul de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al prezentării riscurilor și modul în care organul de conducere a fost implicat în definirea conținutului care trebuie prezentat. |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. DIRECTIVA 2013/36/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338). [↑](#footnote-ref-2)