

REGULAMENTUL COMITETULUI DE ADMINISTRARE A RISCULUI

Aprobat in sedinta CA din data de 12.07.2018

Prezentul regulament este intocmit in baza prevederilor Regulamentului ASF nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Organizare

Comitetul de administrare a riscului este format prin decizia Consiliului de Administratie si are in componenta cel putin doi membri ne-executivi ai Consiliului de Administratie, astfel incat majoritatea membrilor sa fie reprezentata de membri neexecutivi ai Consiliului.

Membrii comitetului de administrare a riscurilor trebuie să dispună de cunoștințe, competențe și expertiză corespunzătoare pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor și apetitul la risc al societatii.

Comitetul de administrare a riscului trebuie să aibă acces adecvat la informații privind situația riscurilor companiei și, dacă este necesar și corespunzător, la funcția de administrare a riscurilor și la consultanță externă de specialitate.

Atributiile comitetului de administrare a riscurilor

Comitetul si Consiliul de Administratie trebuie sa stabilească natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

Fara a aduce atingere responsabilitatii membrilor Consiliului de Administratie, organelor de conducere sau de supraveghere ori a altor Comitete, Comitetul are urmatoarele atributii:

- Acorda consultanta Consiliului de Administratie cu privire la toleranța la risc și strategia de risc globală, actuală și viitoare a societatii.
- Asigura informarea Consiliului de Administratie cu privire la strategia si politica societatii privind administrarea riscurilor, propune modificarile necesare in urma revizuirilor efectuate;
- Face propuneri si recomandari Consiliului de Administratie cu privire la apetitul si limitele tolerantei la risc ale societatii, stabilind profilul de risc, cel putin anual;
- Face propuneri si recomandari Consiliului de Administratie cu privire la indicatorii si parametrii utilizati pentru monitorizarea performantelor privind managementul riscurilor societatii, in concordanta cu cele mai bune practici aplicabile, inclusiv cu privire la sistemele si instrumentele de management al riscurilor utilizate in cadrul societatii;
- Analizeaza propunerile Departamentului de Management al Riscurilor si face recomandari Consiliului de Administratie cu privire la modul de stabilire a scenariilor de stres si a planului de testare a acestora de catre Departamentul de Management al Riscurilor impreuna cu departamentele operationale vizate de respectivele scenarii si teste, dupa caz;
- Verifica masura in care sunt indeplinite cerintele de adecvare a capitalului societatii la riscuri;
- Face propuneri si recomandari Consiliului de Administratie cu privire la planul pentru atragerea de capitaluri suplimentare, in cazul în care capitalul propriu se apropie de nivelul minim necesar, si planul pentru asigurarea unei lichidări sau restructurări ordonate a operațiunilor și a serviciilor, in cazul în care societatea este în imposibilitatea de a atrage capitaluri noi;
- Analizeaza rapoartele privind administrarea riscurilor si face recomandari cu privire la masurile pe care le poate adopta Consiliului de Administratie si monitorizeaza aplicarea respectivelor masuri.

Activitatea Comitetului de administrare a riscurilor

Comitetul se va întruni ori de câte ori este necesar, dar cel puțin de două ori pe an. Sedintele Comitetului pot fi cu prezenta fizică, prin intermediul email-ului sau în sistem teleconferință. Sedintele se vor organiza și înainte de dezbaterile problemelor din competența acestui Comitet, înscrise pe ordinea de zi a Consiliului de Administrație.

Pentru sedintele Comitetului se va întocmi un proces verbal care va cuprinde conținutul discuțiilor și măsurile/recomandările propuse.

La întâlnirile Comitetului pot fi invitați și alți angajați ai societății.

Ori de câte ori consideră necesar, Comitetul are acces la consultanța externă de specialitate.

Comitetul va întocmi un raport anual privind activitatea desfășurată potrivit atribuțiilor sale, care va cuprinde și recomandările formulate și adresate Consiliului de Administrație a cu privire la activitatea de management al riscurilor.

Comitetul va întocmi un raport cu privire la apetitul și limitele toleranței la risc pe care îl va prezenta Consiliului de Administrație cu propunerile de revizuire a acestora.

Dispoziții finale

Prezentul Regulament se aprobă prin decizie a Consiliului de Administrație al Societății. Orice modificare a prevederilor acestuia va fi supusă aprobării Consiliului de Administrație al Societății.