

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora kreditni instituciji dne 24. 1. 2017

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali uredbe (EU) št. 575/2013	Na podlagi zahteve Banke Slovenije za pregled poslovanja št. PBH-24.60-005/16-001 z dne 23. 5. 2016 in pooblastila Banke Slovenije št. PBH-24.60-005/16-002 z dne 23. 5. 2016 so v dneh od 6. 6. 2016 do 30. 8. 2016 (z vmesnimi prekinitvami) strokovni delavci Banke Slovenije opravili pregled poslovanja v kreditni instituciji na področju likvidnostnega tveganja, obrestnega tveganja, operativnega tveganja in na področju organizacije kreditne institucije . Na podlagi ugotovitev pregleda poslovanja in razprave na 571. seji SBS je bil sprejet sklep o izdaji odredbe o odpravi kršitev na področju upravljanja z operativnim tveganjem (zagotavljanje primerne kadrovske zasedbe na področju podpornih in kontrolnih služb ter na področju zagotavljanja IT storitev (upravljanja informacijske tehnologije, upravljanja incidentov, upravljanja informacijskih sredstev in upravljanja neprekinjenega poslovanja)).
Narava ugotovljenih kršitev	Ugotovljene kršitve na področju upravljanja operativnega tveganja, so podane v izreku Odredbe o odpravi kršitev.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	
1. Kreditna institucija krši: <ul style="list-style-type: none">- 1. in 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi z 9., 13. in 14. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16; v nadaljevanju sklep o notranjem upravljanju) s tem, ko zaradi neustreznih kadrovske politik za vodenje podporne funkcije Informacijska tehnologija (v nadaljevanju funkcija IT) in podporne funkcije Operacije nima ustrezne zamenjave in načrta nasledstva, s čimer ne obvladuje operativnega tveganja iz naslova daljše odsotnosti ali nepričakovane prekinitve delovnega razmerja teh ključnih funkcij prav tako pa ne zagotavlja neoviranega delovanja glede na operativne potrebe kreditne institucije ter obseg in zapletenost tveganj, ki jim je izpostavljena;- 1. in 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi z 9. in 13. členom ter prvim odstavkom 32. in četrtem odstavkom 33. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko zaradi neustreznih kadrovske politik ne zagotavlja zadostnega števila kvalificiranih zaposlenih glede na operativne potrebe ter obseg in zapletenost tveganj podporne funkcije IT ter znotraj te funkcije ne zagotavlja ustreznih notranjih kontrol, s tem ko zaradi dodeljevanja nalog iz različnih področij IT istemu zaposlenemu ne omogoča razmejevanja pristojnosti in odgovornosti pri izvajanju delovnih postopkov, zlasti pa organizacijske ločenosti, izvajanja načela štirih oči in medsebojnega preverjanja;- drugi odstavek 138. člena in drugi odstavek 147. člena ZBan-2, v povezavi z 9. členom, 13. členom, in prvim odstavkom 20. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko zaradi neustreznih kadrovske politik ne zagotavlja zadostnega števila kvalificiranih zaposlenih glede na operativne potrebe ter obseg in zapletenost tveganj v funkciji upravljanja tveganj, in sicer zlasti na področju operativnega in obrestnega tveganja, kjer redne naloge niso oziroma niso pravočasno opravljene (npr. na področju operativnega tveganja: popisi poslovnih procesov, letna ocena izpostavljenosti tveganjem) in funkciji varnostnega inženirja, kjer kreditna	

institucija nima ustrezne zamenjave.

Za odpravo ugotovljenih kršitev mora kreditna institucija izdelati analizo in dopolniti svoje kadrovske politike tako, da bo zagotovila zadostno število kvalificiranih zaposlenih. Pri tem mora zagotoviti tudi ustrezno nadomeščanje vodenja podpornih funkcij Operacij in IT. Pri izdelavi analize in dopolnitvi kadrovske politike naj kreditna institucija upošteva naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izhajajo iz njenega poslovnega modela ter zahteve glede učinkovitega izvajanja procesov upravljanja tveganj kreditne institucije. Analiza mora vključevati cilje glede zagotavljanja ustreznega (zadostnega) števila kvalificiranih zaposlenih ter ukrepe za doseg te ciljev.

2. Kreditna institucija krši 3. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s 6. in 7. členom, drugim odstavkom 19. člena, 31. členom, 3. točko prvega odstavka in četrtem odstavkom 33. člena ter prvim odstavkom 82. člena sklepa o notranjem upravljanju, ker ima pomanjkljive mehanizme notranjih kontrol v smislu pravil in kontrol nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov kreditne institucije na področju informacijskega sistema kreditne institucije.

Za odpravo navedene kršitve mora kreditna institucija zagotoviti ustrezna pravila in kontrole nad izvajanjem postopkov na področju upravljanja informacijske tehnologije, upravljanja incidentov, upravljanja informacijskih sredstev in upravljanja neprekinjenega poslovanja.

Kreditna institucija mora vzpostaviti in uresničevati politike prevzemanja in upravljanja tveganj na področju informacijske tehnologije, na podlagi katerih bo zagotavljala redno in sistematično ugotavljanje, spremljanje in upravljanje tveganj. Upravljanje tveganj informacijske tehnologije mora vključevati redno pripravo poročil za upravo kreditne institucije o stanju izpostavljenosti tem tveganjem in mora na tej osnovi zagotoviti oblikovanje, izvajanje in kontrolo ustreznih ukrepov za obvladovanje tveganj na področju informacijske tehnologije.

Kreditna institucija mora zagotoviti celovit sistem upravljanja varnostnih incidentov na področju informacijske tehnologije, ki vključuje uporabo ustreznih podpornih orodij oz. sistemov (SIEM).

Kreditna institucija mora zagotoviti učinkovit sistem upravljanja informacijskih sredstev s tem, da posodobi skrbništvo nad informacijskimi sredstvi in dopolni interna pravila in kontrole na področju zagotavljanja skladnosti licenčne programske opreme, ki jo kreditna institucija uporablja pri poslovanju.

Kreditna institucija mora opraviti ustrezno analizo tveganj na področju zagotavljanja sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja in na tej osnovi zagotoviti ustrezne ukrepe v smislu podvojenosti ključnih komponent informacijskega sistema.

Kreditna institucija mora vsa ugotovljena pomembna tveganja kreditne institucije vključno s tveganji iz naslova novih produktov ter uporabe zunanjih izvajalcev ustrezno upoštevati v ICAAP procesu.

3. Uprava kreditne institucije mora Banki Slovenije najkasneje do 28. 2. 2017 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. do 2. točke te odredbe in te kršitve odpraviti najkasneje do 30. 8. 2017.

Z akcijskim načrtom mora uprava kreditne institucije terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo kreditne institucije odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti.

Kreditna institucija mora o izvajanju ukrepov, v skladu z akcijskim načrtom mesečno, najkasneje do 10. dne v tekočem mesecu za pretekli mesec (redno poročilo), oziroma nemudoma v primeru nastanka pomembnih dejstev in okoliščin, ki vplivajo na izvajanje akcijskega načrta (izredno poročilo), poročati Banki Slovenije, pri čemer mora prvo redno poročilo izdelati po stanju na dan 31. 3. 2017.

Kreditna institucija mora Banki Slovenije najkasneje do 28. 2. 2017 sporočiti ime odgovornega člana uprave in ime odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo kreditne institucije, oziroma zunanjih sodelavcev kreditne institucije, ki bodo zadolženi za izvršitev

posameznih aktivnosti za odpravo kršitev ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz 3. točke te odredbe.

4. V skladu z 277. členom ZBan-2 bodo na spletnih straneh Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora in sicer:
- informacije o kršitvi;
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev,
 - narava ugotovljenih kršitev;
 - izrek odločbe s katero se postopek konča;
 - informacija o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.
- V skladu z drugim odstavkom 278. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 278. člena ZBan-2 identiteta kršitelja, to je identiteta banke, ne bo objavljena.
5. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2

Zoper odločbo ni bil začel postopek sodnega varstva.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Kreditna institucija je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 17. 4. 2018 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.