

PRILOGA I

Prejemnik:

Banka Slovenije
Slovenska cesta 35
1505 Ljubljana

Vložnik:

(Firma in sedež banke, navedba zakonitih zastopnikov, ki so upravičeni vložiti zahtevo oziroma izdati pooblastilo za vložitev zahteve)

Pooblaščenec¹:

(Osebno ime oziroma firma, naslov prebivališča oziroma sedež)

ZAHTEVA ZA IZDAJO DOVOLJENJA BANKE SLOVENIJE ZA UPORABO NAPREDNEGA PRISTOPA ZA IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Kontaktna oseba za obravnavo zahteve	
Delovno mesto	
Naziv	
Telefon	
E-pošta	

Podpis zakonitih zastopnikov in/ali pooblaščenecv

¹ Izpolni se samo, če ga banka ima. V tem primeru mora biti priloženo tudi ustrezno pooblastilo.

UTEMELJITEV ZAHTEVE

ODDELEK A – Dokumentacija o splošnih informacijah, kot je določeno v točki (a) drugega odstavka 24. člena tega sklepa (oz. spremno pismo)

- A1. Priložite seznam vseh notranjih dokumentov v zvezi z naprednim pristopom, ki so po vašem mnenju pomembni za njegovo razumevanje. Seznam naj vsebuje kratek opis vsebine posameznega dokumenta ter datum njegovega zadnjega ažuriranja.
Opomba: Posameznih dokumentov iz te točke ni treba priložiti, razen če ni to izrecno zahtevano v procesu izdaje tega dovoljenja.
- A2. Pojasnite razloge za uporabo naprednega pristopa.
- A3. Pojasnite, ali vlagate to zahtevo za raven skupine ali za posamično raven.
- A4. Priložite seznam oseb, ki so vključene v izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje po naprednem pristopu v skupini, in navedite odgovorne osebe. Če na podlagi 291. člena ZBan-1 pri Banki Slovenije skupaj vložijo zahtevo za izdajo dovoljenja za uporabo naprednega pristopa EU nadrejena banka in njene podrejene institucije ali banka in druge institucije, ki so podrejene EU nadrejenemu finančnemu holdingu, priložite seznam teh oseb ter navedite odgovorne osebe.
- A5. Opišite, katere dejavnosti in/ali operativna tveganja so zajeta s sistemom merjenja operativnega tveganja.
- A6. Ali je metodologija modela za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje enaka za vse dejavnosti in/ali vrste operativnih tveganj ali pa se razlikuje po posameznih poslovnih področjih? V zadnjem primeru obrazložite razlike.

ODDELEK B – Dokumentacija o izpolnjevanju kvalitativnih kvalifikacijskih kriterijev za napredni pristop, kot je določeno v točki (b) drugega odstavka 24. člena tega sklepa (oziroma kontrolno okolje sistema merjenja operativnega tveganja, postopki implementacije in IT - infrastruktura)

- B1. Opišite pristop k zagotavljanju tesne povezanosti med sistemom merjenja operativnega tveganja ter vsakodnevnimi procesi upravljanja s tveganji.
- B2. Opišite pristop k upravljanju z operativnim tveganjem.
- B3. Opišite vlogo uprave na področju upravljanja z operativnim tveganjem. Iz opisa mora biti razvidno, katera področja upravljanja z operativnim tveganjem so delegirana na druge vodstvene ravni.
- B4. Na kratko opišite:
 - (a) vlogo neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem ter pojasnite, kako zagotavljate njeno neodvisnost;
 - (b) vlogo višjega vodstva pri upravljanju z operativnim tveganjem.
- B5. Opišite obstoječe poročevalske tokove o izpostavljenostih operativnemu tveganju ter o preteklih izgubah. Pojasnite, kako in kako pogosto se poroča organu vodenja, funkcijam upravljanja s tveganji ter službi notranje revizije. Priložite splošno shemo poročevalskih tokov o operativnem tveganju.
- B6. Opišite naravo in obseg informacije o operativnem tveganju za posamezne vodstvene ravni. Priložite primer izdelave informacije, ki izhaja iz modela za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje in ki je namenjena najvišji vodstveni ravni. Pojasnite, kako se določa vsebina informacije o operativnem tveganju in kako se taka informacija prepozna kot ustrezna za namen poročanja določenim vodstvenim ravnam.
- B7. Opišite proces sprejemanja odločitev na področju operativnega tveganja. Pojasnite, kako deluje ta proces na različnih ravneh organizacije v praksi.

- B8. Opišite pristop k dokumentiranju sistema upravljanja s tveganji. Pojasnite kako zagotavljate kvaliteto oblikovane dokumentacije, njeno ažurnost, popolnost in ustreznost.
- B9. Opišite pristop k zagotavljanju skladnosti s sistemom upravljanja s tveganji. Priložite politike za obravnavo neskladnosti.
- B10. Opišite vlogo službe notranje revizije na področju operativnega tveganja.
- B11. Opišite vlogo zunanje revizijske družbe na področju operativnega tveganja.
- B12. Pojasnite, na kakšni podlagi lahko višje vodstvo sprejme odločitev, da je določen proces potrditve primernosti (validacije) sistema merjenja operativnega tveganja zadovoljiv oziroma nezadovoljiv.
- B13. Pojasnite, kako sta zagotovljena preglednost in dostopnost podatkovnih tokov in procesov, povezanih s sistemom merjenja operativnega tveganja.

ODDELEK C – Dokumentacija o izpolnjevanju kvantitativnih kvalifikacijskih kriterijev za napredni pristop, kot je določeno v točki (c) drugega odstavka 24. člena tega sklepa (oziroma uporabljeni ali načrtovani sistemi merjenja operativnega tveganja in notranji modeli)

- C1. Opišite statistične parametre in predpostavke, na katerih temelji model za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje.
- C2. Ali upošteva model za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje tudi pričakovano izgubo? Če ne upošteva, opišite način obvladovanja pričakovane izgube.
- C3. Opišite načelo za določanje standarda stabilnosti ter ga utemeljite.
- C4. Opišite način za doseganje predpisanega standarda stabilnosti.
- C5. Opišite značilnosti štirih elementov sistema za merjenje operativnega tveganja ter pojasnite način določanja ustreznega razmerja med njimi. Če je bil določen element izključen iz sistema merjenja operativnega tveganja, pojasnite pristop k njegovi ponovni poznejši obravnavi.
- C6. Opišite pristop k zajemanju glavnih dejavnikov tveganja, ki vplivajo na obliko repa statistične distribucije ocenjenih izgub.
- C7. Opišite pristop k uporabi korelacij pri izračunu kapitalne zahteve za operativno tveganje ter utemeljite njihovo uporabo.
- C8. Opišite metodologije za ocenjevanje korelacij ter podajte empiričen dokaz, na katerem te metodologije temeljijo.
- C9. Opišite način vključevanja korelacij v model za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje.
- C10. Opišite proces potrjevanja primernosti (validacije) predpostavk, na katerih temeljijo korelacije.
- C11. Opišite pristop k zagotavljanju veljavnosti, ustreznosti in natančnosti predpostavk, na katerih temeljijo korelacije v času.
- C12. Opišite pristop k zagotavljanju izpolnjevanja predpisanih zahtev za vsakega izmed štirih elementov sistema merjenja operativnega tveganja.
- C13. Kako zagotavljate, da so štirje elementi in pripadajoči statistični parametri zanesljivi in verodostojni?
- C14. Ali obravnavate izgube iz operativnega tveganja, ki so povezane s kreditnim tveganjem v okviru operativnega ali v okviru kreditnega tveganja?

- C15. Priložite politiko razporejanja izgub iz operativnega tveganja po določenih poslovnih področjih in vrstah škodnih dogodkov. Posebej pojasnite načelo za porazdelitev izgube, če le-ta obsega več poslovnih področij hkrati.
- C16. Opišite pristop k zbiranju in upravljanju notranjih in zunanjih podatkov. Priložite prikaz organizacijske sheme procesov zbiranja in hrambe teh podatkov.
- C17. Opišite pristop k ovrednotenju izpostavljenosti do zelo resnih dogodkov.
- C18. Opišite način zajemanja podatkov na področju dejavnikov poslovnega okolja in dejavnikov sistema notranjih kontrol.
- C19. Opišite načelo določanja pomembnih nosilcev operativnega tveganja, na podlagi katerih lahko upravičite izbiro posameznih dejavnikov poslovnega okolja in dejavnikov sistema notranjih kontrol.

ODDELEK D – Dokumentacija o uporabi zavarovalne police ali druge oblike zavarovanja pred operativnim tveganjem, kot je določeno v točki (d) drugega odstavka 24. člena tega sklepa

- D1. Ali nameravate pri izračunu kapitalske zahteve za operativno tveganje upoštevati zavarovanje z zavarovalno polico oziroma druge oblike zavarovanja pred operativnim tveganjem? V primeru upoštevanja zavarovanja z zavarovalno polico pojasnite podlago za to odločitev glede na posamezne pogoje iz 22. člena tega sklepa za uporabo zavarovalnih polic.
- D2. Katera zavarovalnica je izdala zadevno(-e) zavarovalno(-e) polico(-e)?
- D3. Opišite metodologijo za priznavanje zavarovanja pred operativnim tveganjem z zavarovalno polico.
- D4. Priložite politiko uporabe zavarovalnih polic ali drugih oblik zavarovanja pred operativnim tveganjem.

ODDELEK E – Dokumentacija, ki na podlagi samoocene potrjuje skladnost s kvalifikacijskimi kriteriji za napredni pristop, kot je določeno v točki (e) drugega odstavka 24. člena tega sklepa (oziroma samoocena)

- E1. Opišite izveden proces samoocenjevanja z vidika posameznih kvalifikacijskih kriterijev za napredni pristop.
- E2. Katera poslovna področja/operacije so bila izključena iz samoocenjevanja in zakaj? Odgovor oblikujte v povezavi z opredelitvijo vašega koncepta bistvenosti.

ODDELEK F – Dokumentacija o opisu metodologije za porazdelitev kapitalske zahteve v bančni skupini, kot je določeno v šestem odstavku 24. člena tega sklepa.

- F1. Opišite in utemeljite metodologijo za porazdelitev kapitalske zahteve v bančni skupini. Če določene osebe v bančni skupini izračunavajo kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na posamični ravni, priložite njihov seznam.
- F2. Opišite in utemeljite morebitno uporabo in obseg razpršitvenih učinkov v sistemih merjenja operativnega tveganja v bančni skupini.