

Priloga III: Splošni standardi upravljanja z operativnim tveganjem

1. OBRAVNAVA OPERATIVNEGA TVEGANJA

- (1) Plačilna institucija mora zagotoviti ugotavljanje in ocenjevanje pomembnega operativnega tveganja vsaj enkrat letno.
- (2) Plačilna institucija mora zagotoviti takojšnjo analizo vzrokov realiziranih pomembnih izgub iz operativnega tveganja. Pomembna izguba iz operativnega tveganja mora biti opredeljena v politikah prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji.
- (3) Plačilna institucija mora zagotoviti, da so o pomembnih izgubah ter izpostavljenostih iz operativnega tveganja obveščeni organi vodenja ali nadzora plačilne institucije ter višje vodstvo plačilne institucije. To poročilo mora vključevati vsaj opis vrste izgube iz operativnega tveganja, najpomembnejše vzroke za realizacijo škodnega(-ih) dogodka(-ov), obseg izgube ter seznam izvedenih ukrepov. Če je potrebno, mora poslovodstvo plačilne institucije odločiti, ali je treba sprejeti dodatne ukrepe za obvladovanje operativnega tveganja in jih določiti. Plačilna institucija mora zagotoviti spremljanje uresničevanja sprejetih ukrepov za obvladovanje operativnega tveganja.

2. NAČRTI NEPREKINJENEGA POSLOVANJA IN KRIZNI NAČRTI

- (1) Plačilna institucija mora vzpostaviti krizne načrte in načrte neprekinjenega poslovanja za primer delovanja v pogojih hudih motenj poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja je formalen dokument, ki vključuje postopke zagotavljanja neprekinjenega poslovanja pri pomembnih procesih in sistemih. Krizni načrt je sestavni del načrta neprekinjenega poslovanja ter določa tehnične in organizacijske ukrepe za ponovno vzpostavitev delovanja ter zmanjšanja posledic motenj poslovanja.
- (2) Načrt neprekinjenega poslovanja mora ob nastopu hudih motenj poslovanja zagotoviti, da so pomožne zmogljivosti za nadaljevanje poslovnih dejavnosti čim prej na razpolago. Krizni načrt mora ob nastopu hudih motenj poslovanja v primernem časovnem obdobju zagotoviti ponovno vzpostavitev normalnega delovanja motenih dejavnosti plačilne institucije.
- (3) Načrti neprekinjenega poslovanja in krizni načrti morajo med drugim določati:
 - (a) pristojnosti in odgovornosti glede začetnega odziva na dogodke, ki se odrazijo v večji motnji ali prekinitvi bistvenih sistemov in procesov;
 - (b) pristojnosti in odgovornosti za izvedbo aktivnosti za obnovitev bistvenih sistemov in procesov;
 - (c) časovne okvire za okrevanje bistvenih sistemov in procesov;
 - (d) ključne zaposlene in postopke za zagotavljanje neprekinjenega delovanja bistvenih sistemov in procesov;
 - (e) komunikacijske tokove, ki se uporabljajo v pogojih hudih motenj poslovanja.
- (4) Plačilna institucija mora zagotoviti, da so z načrti neprekinjenega poslovanja in kriznimi načrti seznanjeni odgovorni zaposleni.
- (5) Plačilna institucija mora zagotoviti testiranje načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov vsaj enkrat na leto ter ob vsaki pomembni spremembi izpostavljenosti prevzetim operativnim tveganjem. Pravila testiranja načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov morajo biti jasno določena. O rezultatih testiranja morata biti vedno obveščeno poslovodstvo plačilne institucije in višje vodstvo.

(6) Plačilna institucija mora zagotoviti redno ažuriranje načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov zaradi zagotavljanja njihove skladnosti s trenutnimi poslovnimi dejavnostmi, notranjimi procesi in poslovnimi strategijami.

3. NADZOR NAD IZVAJANJEM ZASEBNEGA VAROVANJA V PLAČILNI INSTITUCIJI

Plačilna institucija mora zagotoviti, da je najmanj enkrat v dveh letih (po potrebi tudi večkrat, npr. če plačilna institucija zamenja zunanega izvajalca zasebnega varovanja, oziroma če pride do nadgradnje ali zamenjave katerega izmed sistemov varovanja) s strani neodvisne tretje osebe, ki je ustrezno usposobljena za nadzor nad izvajanjem zasebnega varovanja, v plačilni instituciji opravljen nadzor nad izvajanjem zasebnega varovanja. Neodvisna tretja oseba mora za izvršitev nadzora predhodno s strani Zbornice RS za zasebno varovanje, oziroma s strani drugega za to pristojnega organa, pridobiti ustrezno pooblastilo oziroma ustrezno mnenje o strokovni usposobljenosti.