

Priloga 3: Operativno tveganje

1. PREDMET UREJANJA

Ta priloga opredeljuje dodatne zahteve glede upravljanja operativnega tveganja, ki jih mora borznoposredniška družba izpolnjevati v zvezi:

1. s politikami in procesi upravljanja operativnega tveganja, vključno z modelskim tveganjem iz 161. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 193. člena ZTFI;
2. z načrti neprekinjenega poslovanja iz 162. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 193. člena ZTFI.

2. POLITIKE IN PROCESI UPRAVLJANJA OPERATIVNEGA TVEGANJA

2.1. Notranja opredelitev operativnega tveganja

- (1) Politika in procesi za upravljanje operativnega tveganja morajo zagotoviti, da dejavniki operativnega tveganja iz drugega odstavka 161. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 193. člena ZTFI (v nadaljevanju notranja opredelitev operativnega tveganja borznoposredniške družbe) upoštevajo opredelitev operativnega tveganja iz točke (52) prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU. Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da opredelitev teh dejavnikov, vključno z redkimi dogodki, ki ustvarjajo pomembne posledice za borznoposredniško družbo (v nadaljevanju pomembna izguba iz operativnega tveganja), odraža:
 1. zavedanje upravljalnega organa o pomembnosti operativnega tveganja za borznoposredniško družbo ter
 2. značilnosti poslovanja in profil operativne tveganosti borznoposredniške družbe.

Pomembna izguba iz operativnega tveganja je izguba, ki ima pomembne posledice za finančni položaj borznoposredniške družbe.
- (2) Borznoposredniška družba mora, ob upoštevanju notranje opredelitve operativnega tveganja, določiti in opredeliti kategorije operativnega tveganja borznoposredniške družbe po poslovnih področjih in vrstah škodnih dogodkov iz 324. člena Uredbe 575/2013/EU (v nadaljevanju kategorije operativnega tveganja), vključno s kriteriji za razporejanje podatkov o operativnem tveganju borznoposredniške družbe v te kategorije. Podatki o operativnem tveganju borznoposredniške družbe vključujejo škodne dogodke ter dogodke, ki bi skoraj povzročili škodo (v nadaljevanju škodni dogodki).
- (3) Borznoposredniška družba mora zaradi pomembnosti razmejevanja med poslovanjem za stranke in poslovanjem za svoj račun posebej dokumentirati pravila, ki se nanašajo na obvladovanje tveganj, ki so povezana s:
 1. tveganjem pri sklepanju pogodbe s stranko;
 2. tveganjem pri varstvu finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, še zlasti:

- tveganjem pri posredovanju informacij stranki o politiki izvrševanja naročil,
 - tveganjem pri oblikovanju in pošiljanju oziroma izročitvi dokumentov stranki, ki vključujejo tudi potrdilo o prejemu naročila, obvestilo o odklonitvi naročila, obvestilo o ovirah za izvršitev naročil, obračun o opravljenem poslu, poročilo o stanju naložb, izpisek o stanju in prometu finančnih instrumentov na računu stranke ter druga obvestila o razvrstitvi stranke, njenih pravicah in ostalih informacijah.
3. tveganjem pri deponiranju finančnih instrumentov stranke in pri deponiranju denarnih sredstev stranke ter
 4. tveganjem pri vsebini in načinu vodenja evidenc.

2.2. Zbiranje podatkov o škodnih dogodkih

- (1) Borznoposredniška družba mora, z namenom učinkovitega ugotavljanja in ocenjevanja operativnega tveganja zagotoviti zbiranje podatkov o škodnih dogodkih v bazo škodnih dogodkov, ki je ustrezno tehnološko podprta (v nadaljevanju baza škodnih dogodkov), vključno s kriteriji zbiranja teh podatkov. Ti kriteriji vključujejo opredelitev:
 1. podatkov o škodnem dogodku, vključno z bruto zneskom izgube, datumom nastanka in datumom vnosa škodnega dogodka, morebitnimi povračili od bruto zneska izgube, opisno informacijo o dejavnikih ali vzrokih škodnega dogodka, kategorizacijo glede na klasifikacijo škodnega dogodka;
 2. spodnje meje izgub za namen vključitve škodnega dogodka v bazo škodnih dogodkov.
- (2) Borznoposredniška družba mora, ob upoštevanju pravil skrbništva, vnosa in popravkov podatkov v bazi škodnih dogodkov zagotoviti, da ima vsak zaposleni borznoposredniške družbe možnost prijave škodnega dogodka v bazo škodnih dogodkov.
- (3) Borznoposredniška družba mora zagotavljati redno usklajevanje podatkov o škodnih dogodkih iz baze škodnih dogodkov z računovodskimi podatki glede izgub iz operativnega tveganja borznoposredniške družbe.

2.3. Pomembna izguba iz operativnega tveganja

- (1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike tveganj iz 6. člena tega sklepa vključujejo politiko obravnave škodnih dogodkov, ki se lahko odrazijo v pomembni izgubi iz operativnega tveganja (v nadaljevanju pomembna izguba). Ta politika mora vključevati ukrepe za preprečevanje ter sanacijo posledic te vrste škodnih dogodkov.
- (2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti takojšnjo analizo vzrokov pomembne izgube. O pomembni izgubi iz operativnega tveganja mora biti obveščen upravljalni organ, višje vodstvo in vodje funkcij notranjih kontrol.

3. NAČRT NEPREKINJENEGA POSLOVANJA

- (1) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti načrte neprekinjenega poslovanja in krizne načrte za primer delovanja v pogojih hudih motenj poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja 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 borznoposredniške družbe.
- (3) Načrti neprekinjenega poslovanja in krizni načrti morajo med drugim določati:
 1. pristojnosti in odgovornosti glede začetnega odziva na dogodke, ki se odrazijo v večji motnji ali prekinitvi bistvenih sistemov in procesov;
 2. pristojnosti in odgovornosti za izvedbo aktivnosti za obnovitev bistvenih sistemov in procesov;
 3. časovne okvire za okrevanje bistvenih sistemov in procesov;
 4. ključne zaposlene in postopke za zagotavljanje neprekinjenega delovanja bistvenih sistemov in procesov;
 5. komunikacijske tokove, ki se uporabljajo v pogojih hudih motenj poslovanja.
- (4) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so z načrti neprekinjenega poslovanja in kriznimi načrti seznanjeni odgovorni zaposleni.
- (5) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redno, ter najmanj enkrat letno, testiranje načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov. O rezultatih testiranja morata biti vedno obveščena organ vodenja in višje vodstvo.
- (6) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redno ažuriranje načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov zaradi zagotavljanja njihove skladnosti s trenutnimi poslovnimi dejavnostmi, notranjimi procesi in poslovnimi strategijami.