

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora kreditni instituciji z dne 30. 1. 2023

<b>Informacije o kršitelju</b>	
<b>Naziv in sedež pravne osebe</b>	Primorska hranilnica Vipava d.d., Glavni trg 15, 5271 Vipava matična številka: 5214246000 (v nadaljevanju: hranilnica).
<b>Informacije o kršitvi</b>	
<b>Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali uredbe (EU) št. 575/2013</b>	Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve ZBan-3 (podrobneje navedeno v izreku odredbe spodaj), zato je Banka Slovenije hranilnici izdala Odredbo za odpravo kršitev z ref. oznako PBH-24.60-007/22-003 z dne 30. 1. 2023.
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Kršitev s področja upravljanja operativnega tveganja.
<p>1. Primorska hranilnica Vipava, d. d., Glavni trg 15, 5271 Vipava, matična številka: 5214246000 (v nadaljevanju: hranilnica), krši prvi odstavek 181. člena ZBan-3 v povezavi s:</p> <p>1.1. 5. členom in prvim odstavkom 17. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljanjem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21; v nadaljevanju: Sklep o notranjem upravljanju) ter z 2. odstavkom, točko (a) 13. odstavka in 14. odstavkom Smernic EBA o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo (EBA/GL/2019/04, 28. november 2019, v nadaljevanju: IKT Smernice)<sup>1</sup>, ker ne zagotavlja ustreznega okvira upravljanja operativnega tveganja in v tem okviru zlasti tveganja IKT, ki je usklajen z regulatornimi spremembami na področju tveganj IKT.</p> <p>Hranilnica mora za odpravo kršitev vzpostaviti ustrezen okvir upravljanja operativnega tveganja in v tem okviru zlasti tveganja IKT tako, da bo v skladu s spremembami področnih predpisov. Hranilnica mora redno, najmanj enkrat na leto, oceniti izpostavljenost operativnemu tveganju, ustrezno opredeliti nagnjenost k prevzemanju operativnega tveganja in vzpostaviti mehanizme, ki zagotavljajo primerno kakovost za ta namen uporabljenih podatkov (vključujoč podatkovno kakovost zajema dogodkov iz operativnega tveganja);</p> <p>1.2. 33., 34. in 36. odstavkom IKT Smernic, ker nima zadostnih in učinkovitih ukrepov fizičnega varovanja za zaščito svojih prostorov, podatkovnega centra in občutljivih območij pred nepooblaščenim dostopom in okoljskimi nevarnostmi ter ker nima zadostnih in učinkovitih postopkov, s katerimi se preprečijo varnostne težave v sistemih in storitvah IKT ter čim bolj zmanjša njihov vpliv na zagotavljanje storitev IKT.</p> <p>Hranilnica mora za odpravo kršitev zagotoviti primerne in učinkovite ukrepe za zaščito občutljivih območij pred okoljskimi nevarnostmi ter primerne in učinkovite ukrepe fizične varnosti systemskega prostora, razpolagati z mehanizmi, ki omogočajo dostop do omrežja hranilnice le avtoriziranim napravam ob upoštevanju klasifikacije sredstev IKT, in omejeno glede na potrebe z ustrezno segmentacijo omrežja zagotoviti nadzore dostopov na podlagi ustrezne elektronske evidence ali ustrezno vzdrževane in pregledovane knjige vstopov v systemski prostor. Vzpostaviti mora mehanizme za zaznavo in preprečevanje vdorov ter preprečevanje izgube podatkov ali druge ekvivalentne mehanizme za zaščito omrežja hranilnice, zagotoviti šifriranje podatkov v prenosu in v mirovanju, skladno z ustrezno razvrstitvijo teh podatkov, opredeliti varna izhodišča konfiguracije kritičnih sredstev IKT, vzpostaviti mehanizme, ki preprečujejo nepooblaščenim osebam nameščanje in uporabo (nedovoljene) programske opreme, ter zagotoviti primerno posodabljanje programske opreme;</p>	

<sup>1</sup> Smernice EBA o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo, so za banke in hranilnice zavezujoče na podlagi drugega odstavka 2. člena Sklepa o uporabi Smernic o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo (Uradni list RS, št. 52/20).

- 1.3. 56., 57. in 58. odstavkom IKT Smernic, ker ne zagotavlja ustreznega in učinkovitega procesa načrtovanja zmogljivosti in kapacitet ter njihovega spremljanja, da lahko pravočasno prepreči ter zazna in se odzove na nastanek hudih motenj v poslovanju.

Hranilnica mora za odpravo kršitev zagotoviti ustrezne presežne zmogljivosti, ki bodo omogočale ponovno vzpostavitev poslovanja tudi po katastrofičnem dogodku s trajnim izpadom zmogljivosti v njenem podatkovnem centru, pri čemer profil tveganj sekundarne lokacije z ustreznimi kapacitetami ne sme biti enak profilu tveganj trenutnega podatkovnega centra, uskladiti varnostno kopiranje kritičnih podatkov in zmožnost restavracije teh podatkov s ciljnimi stanjem okrevanja in ciljnimi časom okrevanja po katastrofičnem dogodku ter zagotoviti primerne presežne ali druge ekvivalentne zmogljivosti na delu telekomunikacijskih povezav, energetske oskrbe in klimatizacije strežniških prostorov;

2. Hranilnica krši 182. člen ZBan-3 v povezavi z 80. in 87. odstavkom IKT smernic ter 3. poglavjem (načrt neprekinjenega poslovanja) priloge 3 (Operativno tveganje) Sklepa o notranjem upravljanju, ker nima načrtov neprekinjenega poslovanja, načrtov neprekinjenega delovanja IKT ter programa testiranja načrtov neprekinjenega poslovanja in neprekinjenega delovanja IKT.

Hranilnica mora za odpravo kršitev izdelati ustrezne načrte neprekinjenega poslovanja in načrte neprekinjenega delovanja IKT, imeti program testiranja načrtov neprekinjenega poslovanja in neprekinjenega delovanja IKT ter zagotoviti, da so načrti neprekinjenega poslovanja in neprekinjenega delovanja IKT redno testirani vsaj enkrat na leto in da je pri tem obseg testiranja dovolj reprezentativen za sklep o zmožnosti zagotavljanja učinkovitega odziva na hude motnje v poslovanju (npr. okrevanje po katastrofičnem dogodku).

3. Uprava hranilnice mora Banki Slovenije najpozneje do 28. 2. 2023 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. in 2. točke te odredbe. Uprava hranilnice mora z akcijskim načrtom terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo hranilnice odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti.

4. Hranilnica mora kršitve iz:

- 1.2. in 1.3. alineje 1. točke izreka te odredbe odpraviti najpozneje do 30. 6. 2023 ter Banki Slovenije najpozneje do 15. 7. 2023 dostaviti poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene;
- 1.1. alineje 1. točke in 2. točke te odredbe odpraviti najpozneje do 31. 12. 2023 ter Banki Slovenije najpozneje do 15. 1. 2024 dostaviti poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.

5. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.

6. Na spletnih straneh Banke Slovenije bodo v skladu s 310. členom ZBan-3 po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora, in sicer:

1. o kršitvi:
  - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3 ali Uredbe 575/2013/EU,
  - naravo ugotovljenih kršitev;
2. izrek odločbe, s katero se postopek konča;
3. informacijo o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu ZBan-3.

V skladu z drugim odstavkom 311. člena ZBan-3 se javna objava informacij o identiteti kršitelja začasno zadrži do odprave kršitev iz prve in druge točke izreka te odredbe.

**Informacije o tem, ali je zoper odredbo za odpravo kršitev začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3**

Zoper odredbo za odpravo kršitev hranilnica ni sprožila postopek sodnega varstva.

**Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa**

Kreditna institucija je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 21. 11. 2023 in 14. 5. 2024 je Banka Slovenije izdala odločbi o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.