



HRVATSKA NARODNA BANKA

Donošenje Odluke o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom

Sanja Tomičić, direktorica direkcije

Direkcija za specijalistički izravni nadzor banaka

28. svibnja 2008.

Sadržaj

- IT supervizija – pristup HNB-a
- Pravni okvir
- Ciljevi donošenja *Odluke*

IT supervizija – pristup HNB-a

□ 2001.

- pokrenuta inicijativa o IT superviziji, formiran tim supervizora
- uspostavljaju se kontakti sa stranim regulatornim agencijama

□ 2002.

- poslan je upitnik o postavkama informacijskog sustava svim bankama
- u sklopu redovnih izravnih nadzora poslovanja banaka gledala su se i područja vezana za informacijsku i pridružene tehnologije
- novi Zakon o bankama previdio je odredbe vezane za nadzor informacijskih sustava (NN 84/2002)

□ 2003.

- više rukovodstvo HNB-a donijelo je stratešku odluku da će se provoditi samostalni izravni nadzori informacijskih sustava u bankama i sastavljati posebni zapisnici
- obavljen prvi samostalni izravni nadzor informacijskog sustava poslovne banke

IT supervizija – pristup HNB-a

□ 2004.

- formalno usvojena nova organizacijska struktura unutar HNB-a
- uspostavljen *Odjel za izravni nadzor informacijskih sustava banaka*
- upućen dopis svim ovlaštenim revizorima u kojem smo definirali obuhvat odnosno područja koja je potrebno obuhvatiti revizijom informacijskog sustava banke (prosinac 2004)

□ 2005.

- svim bankama poslan *Nacrt Smjernica za upravljanje informacijskim sustavom u cilju smanjenja operativnog rizika* na očitovanje (srpanj 2005)
- objavljene *Smjernice za adekvatno upravljanje rizikom eksternalizacije* kao i rezultati anketiranja vezanog za eksternalizaciju (listopad 2005)

IT supervizija – pristup HNB-a

□ 2006.

- uz popratni dopis guvernera HNB svim bankama dostavljene *Smjernice za upravljanje informacijskim sustavom u cilju smanjenja operativnog rizika* (ožujak 2006)
- cilj *Smjernica* je bio upoznati banke sa stavom HNB u svezi s postupcima adekvatnog upravljanja informacijskim sustavom
- napravljena *Analiza revizorskih izvješća o provedenoj reviziji informacijskih sustava banaka za financijsku godinu 2005.*
- održani pojedinačni sastanci s ključnim revizorima temeljem rezultata *Analize*

IT supervizija – pristup HNB-a

□ 2007.

- upućen upitnik o informacijskom sustavu bankama ispod 1% aktive u odnosu na ukupnu aktivu banaka (317 pitanja iz 8 područja) te provedena analiza
- u Narodnim novinama objavljena *Odluka o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom* (NN 80/2007; kolovoz 2007)
- napravljena *Analiza revizorskih izvješća o provedenoj reviziji informacijskih sustava banaka za financijsku godinu 2006.*
- objavljene *Smjernice za ovladavanje rizikom informacijskog sustava u kreditnim unijama* (studeni 2007)

□ 2008.

- *Odluka o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom* stupila na snagu

IT supervizija – pristup HNB-a

- ekipiranje tima
- širenje nadležnosti nadzora
- preventivna uloga

IT supervizija – pristup HNB-a

□ Zašto IT supervizija?

- da bismo uočili nepravilnosti, slabosti, odstupanja od dobrih praksi, a također i nezakonitosti
- da bismo procijenili sposobnost banke u svezi upravljanja IT rizikom
- da bismo procijenili stanje informacijskih sustava banaka
- da bismo djelovali preventivno
- da bismo poduzeli mjere za poboljšanje stanja
- zbog sve veće ovisnosti banaka o informacijskoj i komunikacijskoj tehnologiji
- zbog uvođenja novih proizvoda i distribucijskih kanala (bankomatske mreže, POS terminali, m-pay, e-banking)
- zbog zaštite klijenata
- zbog “otvaranja” banaka prema internetu (pitanje IT sigurnosti)
- zbog rizika uvođenja novih tehnologija

Pravni okvir

- **čl. 68. st. 1. t. 3. Zakona o bankama (NN 84/2002 i 141/2006)**
 - *Hrvatska narodna banka može propisati ... 3) postupke i načela za upravljanje operativnim rizikom, uključujući rizik koji proizlazi iz neadekvatnog upravljanja informacijskim i pridruženim tehnologijama*

- **čl. 39. st. 2. pod i) Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 36/2001 i 135/2006)**
 - *Guverner Hrvatske narodne banke ... i) donosi odluke i opće akte iz djelokruga Hrvatske narodne banke koji zakonom nisu stavljeni u nadležnost Savjeta Hrvatske narodne banke*

- **nacrt Zakona o kreditnim institucijama**

Ciljevi donošenja

Odluke o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom

- ❑ sigurniji i stabilniji bankovni sustav
- ❑ postići veću sigurnost i raspoloživost informacijskih sustava
- ❑ definirati “pravila igre”
- ❑ definirati **što** (ne *kako*) je potrebno ostvariti kako bi :
 - sve banke na primjeren način upravljale informacijskim sustavom
 - sve banke na primjeren način upravljale IT rizikom
- ❑ bolja usporedivost:
 - rezultata izravnih nadzora informacijskih sustava od strane HNB-a
 - revizorskih izvješća ovlaštenih revizora o provedenim revizijama informacijskih sustava
- ❑ podizanje kvalitete revizije informacijskih sustava od strane unutarnje i vanjske revizije

Odluka o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom

- *Odlukom* se uređuju zahtjevi Hrvatske narodne banke koji se odnose na upravljanje informacijskim sustavom banaka
- primjena *Odluke* dovest će do:
 - organizacijskih promjena
 - kadrovskih promjena
 - izrade detaljnih planova u svezi ulaganja u informacijski sustav (financijska sredstva, raspoloživost ljudskih resursa)
 - uspostave različitih procesa
 - usvajanja i primjene internih akata
 - dokumentiranosti procesa obuhvaćenih *Odlukom*
 - značajnog angažmana ljudskih resursa



HRVATSKA NARODNA BANKA

HVALA NA PAŽNJI

PITANJA?