

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų rizikos valdymo reikalavimų įgyvendinimo vertinimas



Lietuvos banko valdybos 2020 m. liepos 23 d. nutarimas Nr. 03-106 „Dėl Elektroninių pinigų įstaigų ir mokėjimo įstaigų valdymo sistemos ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ (Aprašo 9.4, 10.3, 11, 12, 13, 15 ir 16 punktai)



Lietuvos banko valdybos 2020 m. lapkričio 26 d. nutarimas Nr. 03-174 „Dėl Informacinių ir ryšių technologijų ir saugumo rizikos valdymo reikalavimų aprašo patvirtinimo“ (Aprašo 70.1 punktą)



Management of Risk: Guidance for Practitioners (2011, Office of Government Commerce in the United Kingdom, ISBN 9780113312740) – Rizikos valdymo standartai

Vertintų įstaigų imtis

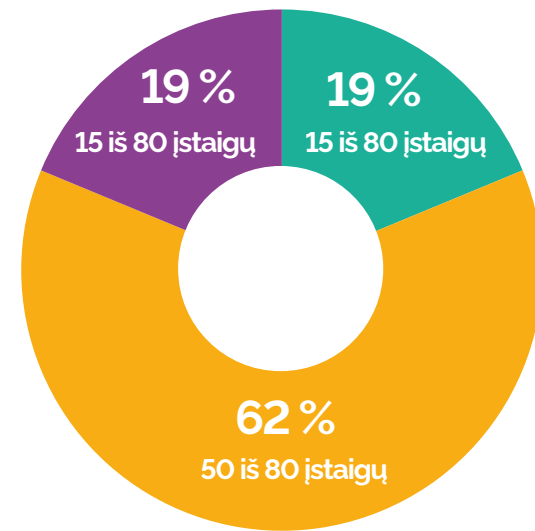
39

mokėjimo įstaigos (MĮ)

41

elektroninių pinigų įstaiga (EPĮ)

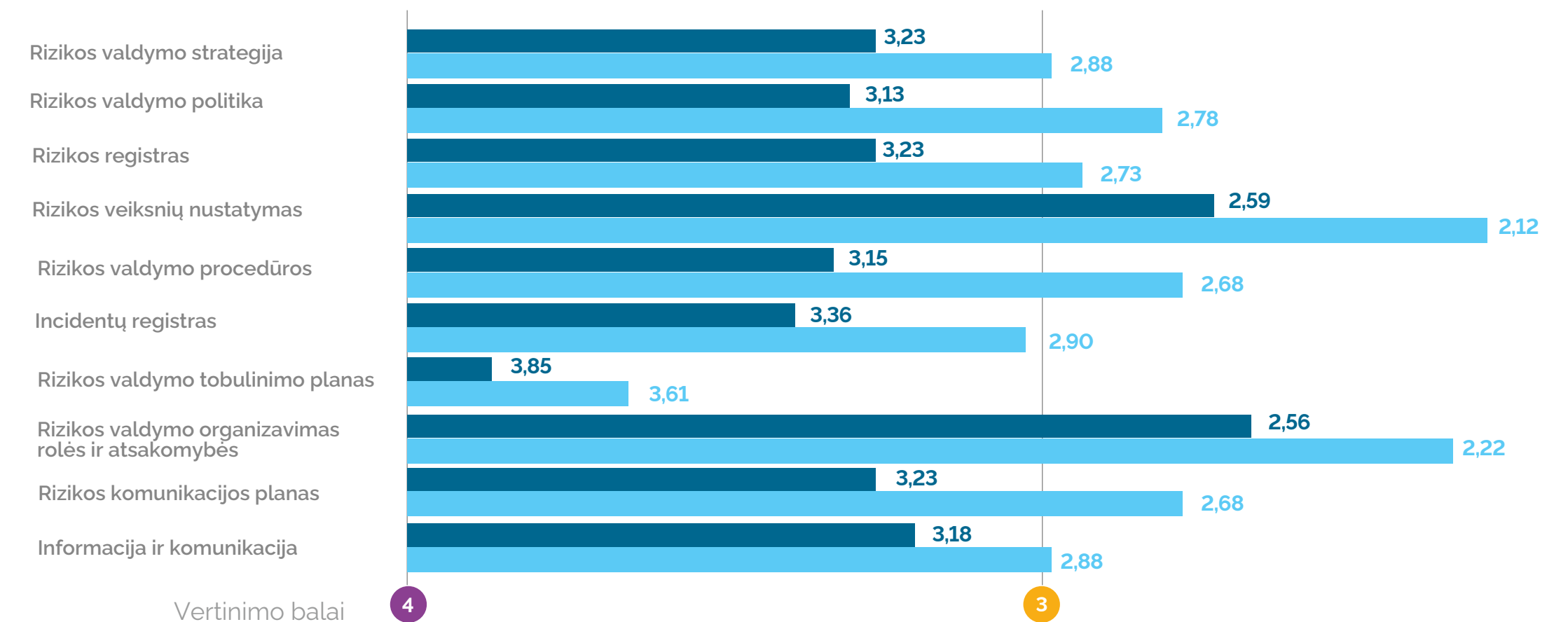
Įstaigų vertinimo vidurkių pasiskirstymas*



- 1 Aukštas (atitinka reikalavimus)
- 2 Vidutinis (iš esmės atitinka reikalavimus)
- 3 Žemas (iš dalies atitinka reikalavimus)
- 4 Labai žemas (neatitinka reikalavimų)

* Vaizdavimo tikslais vidurkiai suapvalinti iki sveikųjų skaičių.

Įstaigų vertinimo vidurkių pasiskirstymas**



Vertinimo balai

- EPĮ vertinimas
- MĮ vertinimas

Vertinime taikyti rizikos valdymo kriterijai buvo numatyti atsižvelgiant į LB reikalavimus bei gerąsias rinkos praktikas:
 • geriausiai įvertinta MĮ sritis – „Rizikos valdymo organizavimo, rolių ir atsakomybių paskirstymas“ – 2,56 balo;
 • geriausiai įvertinta EPĮ sritis – „Rizikos veiksnų nustatymas“ – 2,12 balo;
 • prasčiausiai įvertinta MĮ ir EPĮ sritis – „Rizikos valdymo tobulinimo planas“ – atitinkamai, 3,85 ir 3,61 balo.

Gerosios praktikos



Gerąją įstaigų rizikos valdymo praktiką galima laikyti:

Incidentų registras

- incidentų registro rengimą, registrą reguliariai atnaujinant, net jei ir nebuvo fiksuota įvykių.

Rizikos registras

- išteklių rizikos mažinimo veiksams suplanavimą (6 % įstaigų);
- rizikos mažinimo veiksų peržiūros rezultatų pateikimo numatymą (30 % įstaigų);
- rizikos mažinimo priemonių įgyvendinimo terminų nurodymą (32 % įstaigų).

Rizikos valdymo politika

- rizikos valdymo strategijos ir rizikos valdymo politikos (atskirų dokumentų) rengimą.

Rizikos valdymo procedūros

- rizikos valdymo procedūrų rengimą;
- rizikos valdymo proceso schemos įtraukimą į vidinius įstaigos dokumentus.

Rizikos valdymo strategija

- indikatorių, padedančių iš anksto informuoti įstaigą apie galimą rizikos materializavimąsi (EWI / KRI indikatoriai), nustatymą.

Rizikos valdymo organizavimas

- atskiros pareigybės, atsakingos už rizikos valdymą, įsteigimą (pvz., rizikos vadovo).

Rizikos valdymo tobulinimo planas

- rizikos valdymo tobulinimo plano rengimą.

Rizikos komunikacijos planas

- rizikos komunikacijos plano rengimą.

Rizikos veiksnų nustatymas

- LB nurodytų rizikos kategorijų taikymą, numatant rizikos subkategorijas, sietinas su įstaigos kasdiene veikla ir dažniausiai kylančiomis rizikomis.

Rizikos informacija ir komunikacija

- ketvirtinių rizikos žemėlapių, metinių rizikos ataskaitų ir metinių rizikos valdymo sistemos vertinimų, kaip atskirų dokumentų, parengimą laiku.

Vertinimo vidurkis pagal įstaigos tipą**



** Dėl taikomos vertinimo logikos, kai 1 – atitinka reikalavimus, o 4 – neatitinka reikalavimų, mažesnis vidutinis srities vertinimo balas (aukštesnis stulpelis) atitinka geresnį vertinimo rezultatą.