#### 4. pielikums Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajiem noteikumiem Nr. 198

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| (iestādes nosaukums) |  |
|  |  |
| (pašnovērtējuma veikšanas datums) |  |

**AMP izmantošanai operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanā izvirzīto prasību atbilstības pašnovērtējums**

**1. Kvalitatīvie standarti**

1. Iestādes iekšējā operacionālā riska mērīšanas sistēma ir cieši integrēta iestādes ikdienas operacionālā riska pārvaldības procesos.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

2. Iestādē ir izveidota neatkarīga riska pārvaldības struktūra operacionālajam riskam.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

3. Iestāde sagatavo regulārus pārskatus par operacionālā riska darījumiem un zaudējumu pieredzi, kā arī ir izveidotas procedūras, lai īstenotu atbilstīgas korektīvās darbības.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

4. Iestādes riska pārvaldības sistēma ir labi dokumentēta. Iestādei ir ieviesta kārtība, lai nodrošinātu atbilstību un politikas virzienus attiecībā uz rīcību neatbilstības gadījumā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

5. Iestādei ir ieviesta kārtība, lai nodrošinātu atbilstību un politikas virzienus attiecībā uz rīcību neatbilstības gadījumā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

6. Iestāde saviem operacionālā riska pārvaldības procesiem un mērīšanas sistēmām veic regulāras pārbaudes, ko īsteno iekšējie vai ārējie revidenti.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

7. Iestādes iekšējo validācijas procesu darbība ir pilnvērtīga un efektīva.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

8. Iestādes datu plūsmas un procesi, kas saistīti ar iestādes riska mērīšanas sistēmu, ir pārredzami un pieejami.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

**2. Kvantitatīvie kritēriji**

9. Iestādes izstrādātā AMP atbilst ES Regulas Nr. 575/2013 312. panta 2. punktā minētajiem kvantitatīvajiem standartiem, kas ietver standartus, kuri saistīti ar procesu, iekšējiem datiem, ārējiem datiem, scenāriju analīzi, uzņēmējdarbības vidi un iekšējās kontroles faktoriem, kuri attiecīgi noteikti ES Regulas Nr. 575/2013 322. panta 2.–6. punktā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

**2.1. Ar procesu saistītie standarti**

10. Iestāde aprēķina savu pašu kapitāla prasību, ietverot paredzamos un neparedzamos zaudējumus, ja vien paredzamie zaudējumi nav attiecīgi nodrošināti ar tās iekšējām darbības praksēm. Operacionālā riska mērs aptver notikumus ar mazu varbūtību, kuriem potenciāli var būt būtiska ietekme, sasniedzot piesardzības standartu, kas ir pielīdzināms 99.9% ticamības intervālam viena gada periodā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

11. Iestāde tās operacionālā riska mērīšanas iekšējā sistēmā ietver iekšējo datu, ārējo datu, scenāriju analīzes, faktoru, kas atspoguļo uzņēmējdarbības vidi, un iekšējās kontroles sistēmu izmantošanu, kā izklāstīts ES Regulas Nr. 575/2013 322. panta 3.–6. punktā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

12. Iestādei ir ieviesta labi dokumentēta pieeja šo četru elementu proporcionālam lietojumam tās vispārējā operacionālā riska aprēķina sistēmā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

13. Iestādes riska mērīšanas sistēmā ietver galvenos riska izraisītājus, kas ietekmē aplēsto zaudējumu sadalījuma līknes veidu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

14. Iestāde var atzīt operacionālā riska zaudējumu korelācijas attiecībā pret atsevišķām operacionālā riska aplēsēm vienīgi tad, ja tās sistēmas korelāciju mērīšanai ir pilnvērtīgas, tiek īstenotas konsekventi un tajās ir ņemta vērā nenoteiktība, kas raksturīga šādiem korelācijas aprēķiniem, jo īpaši spriedzes periodos.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

15. Iestāde validē tās korelācijas pieņēmumus, izmantojot attiecīgas kvantitatīvās un kvalitatīvās metodes.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

16. Iestādes riska mērīšanas sistēma ir iekšēji konsekventa, un tajā iestāde ir izvairījusies no vairākkārtējas tādu kvalitatīvo vērtējumu vai riska mazināšanas metožu atzīšanas, kas jau ir atzītas citās ES Regulas Nr. 575/2013 jomās.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

**2.2. Ar iekšējiem datiem saistītie standarti**

17. Iestāde savu iekšēji veikto operacionālā riska mērīšanu balsta uz minimālo vēsturiskās novērošanas periodu, kas ir pieci gadi.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

18. Iestādei pirmo reizi sākot izmantot AMP, ir pieļaujams izmantot trīs gadu vēsturiskās novērošanas periodu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

19. Iestāde spēj savus iekšējos vēsturiskos datus par zaudējumiem attiecināt uz darbības jomām, kas noteiktas ES Regulas Nr. 575/2013 317. pantā, un notikumu veidiem, kuri izklāstīti ES Regulas Nr. 575/2013 324. pantā, un pēc pieprasījuma iesniegt šos datus kompetentajām iestādēm. Ārkārtas apstākļos iestāde var attiecināt zaudējumu notikumus, kas skar visu iestādi, uz papildu darbības jomu "Korporatīvie posteņi".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

20. Iestādei ir dokumentēti objektīvie kritēriji zaudējumu attiecināšanai uz noteiktām darbības jomām un notikumu veidiem. Iestāde savus operacionālā riska zaudējumus, kas ir saistīti ar kredītrisku un ko iestāde vēsturiski ir iekļāvusi iekšējās kredītriska datu bāzēs, reģistrē operacionālā riska datu bāzēs un nosaka tos atsevišķi. Šādi zaudējumi nav iekļauti operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinā ar noteikumu, ka iestādei pašu kapitāla prasību aprēķināšanas vajadzībām ir jāturpina tos uzskatīt par kredītrisku.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

21. Iestāde iekļauj savos iekšējos datos operacionālā riska zaudējumus, kas saistīti ar tirgus riskiem, operacionālā riska pašu kapitāla prasības jomā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

22. Iestādes iekšējie zaudējumu dati ir vispusīgi, lai ietvertu visas būtiskās darbības un riska darījumus no visām attiecīgajām apakšsistēmām un ģeogrāfiskajām atrašanās vietām.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

23. Iestāde spēj pamatot, ka jebkuras neiekļautās  darbības vai riska darījumi – atsevišķi un kopā –, būtiski neietekmētu vispārējās operacionālā riska aplēses.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

24. Iestāde nosaka atbilstošus minimālos zaudējumu sliekšņus, sākot ar kuriem apkopo iekšējos datus par zaudējumiem.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

25. Papildus informācijai par bruto zaudējumu summām iestāde apkopo informāciju par zaudējumu notikumu datumu, bruto zaudējumu summu atgūšanu un aprakstošu informāciju par zaudējumu notikuma izraisītājiem vai cēloņiem.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

26. Iestādei ir īpaši kritēriji datu klasifikācijai zaudējumiem, kas rodas no zaudējumu notikuma centralizētā funkcijā vai darbībā, kura aptver vairāk nekā vienu darbības jomu, kā arī no vairākiem saistītiem notikumiem laika gaitā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

27. Iestādei ir dokumentētas procedūras tās vēsturisko zaudējumu datu svarīguma patstāvīgai novērtēšanai.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

28. Iestādei ir dokumentētas procedūras arī situācijām, kurās iespējama lēmuma ignorēšana, mērogošana vai citas korekcijas, ciktāl tās drīkst izmantot, kā arī ņemot vērā, kas ir pilnvarots pieņemt šādus lēmumus.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

**2.3. Ar ārējiem datiem saistīti atbilstības standarti**

29. Iestāde operacionālā riska mērīšanas sistēmā izmanto attiecīgus ārējos datus, jo īpaši tad, ja ir pamats uzskatīt, ka iestāde ir pakļauta retiem, tomēr potenciāli būtiskiem zaudējumiem.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

30. Iestādei ir sistemātisks process, lai noteiktu situācijas, kurām izmanto ārējos datus, un metodoloģijas datu iekļaušanai tās mērīšanas sistēmā.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

31. Iestāde regulāri pārskata ārējo datu izmantošanas nosacījumus un prakses, kā arī tos dokumentē un piemēro periodisku neatkarīgu pārbaudi.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

**2.4. Scenāriju analīze**

32. Iestāde izmanto ekspertu atzinumu scenārija analīzi saistībā ar ārējiem datiem, lai novērtētu tās pakļautību notikumiem ar būtisku ietekmi.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

33. Iestāde laika gaitā šādus iestādes novērtējumus validē un atkārtoti izvērtē, veicot salīdzinājumu ar faktisko zaudējumu pieredzi, lai pārbaudītu to pamatotību.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

**2.5. Ar uzņēmējdarbības vidi un iekšējās kontroles faktoriem saistīti standarti**

34. Iestāde tās riska novērtēšanas metodoloģijā ietver uzņēmējdarbības vides un iekšējās kontroles galvenos faktorus, kas var mainīt tās operacionālā riska profilu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

35. Iestāde katra faktora izvēli pamato ar to, ka tas ir nozīmīgs riska izraisītājs, balstoties uz pieredzi un ņemot vērā ekspertu spriedumus attiecīgajās uzņēmējdarbības jomās.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

36. Iestāde spēj pamatot riska aplēšu jutīguma attiecībā pret faktoru izmaiņām un dažādu faktoru relatīvo nozīmi.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

37. Papildus tam, ka tiek ņemtas vērā riska izmaiņas, ko rada riska kontroles uzlabojumi, iestāde riska mērīšanas sistēmā ietver potenciālo riska pieaugumu, kuru rada lielāka darījumu sarežģītība vai lielāks darījumu apmērs.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

38. Iestāde savu riska mērīšanas sistēmu dokumentē un veic tās neatkarīgu pārbaudi iestādes ietvaros.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.

39. Iestāde regulāri validē un atkārtoti novērtē procesu un tā rezultātus, salīdzinot ar iekšējiem datiem par faktisko zaudējumu pieredzi un attiecīgiem ārējiem datiem.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Atbilstības izvērtējums\* | Vērtējuma pamatojums | Atsauce uz iestādes iekšējiem dokumentiem, norādot atbilstošo punktu |
|  |  |  |

\* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un pamato (aprakstot) atbilstību kritērijam, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c.