##### Факты (события) операционных рисков для бизнес-процесса «A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)»

| № | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Ответственный за устранение | Время тишины | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки факт (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Попытка DoS-атаки | Риск несанкционированного доступа к информационным системам | Директор службы информационной безопасности |  | 1 час | 06.07.2015 | 06.07.2015 |  |  |
| 2. | Ошибка в начислении комиссий | Технические неполадки в работе информационных систем | Начальник управления по работе с корпоративными клиентами |  | 5 часов | 01.07.2015 | 02.07.2015 | Выполнение технических работ | 50000 |
| 3. | Отсутствие двух специалистов для выполнения бизнес-процесса | Риск недостаточности трудовых ресурсов для выполнения процессов | Начальник управления ДБО |  |  | 01.07.2015 | 02.07.2015 | Временный перевод специалистов из другого офиса банка |  |
| 4. | Поломка диска (HDD) на сервере | Риск потери электронной информации и данных | Начальник отдела системного администрирования |  | 1 час | 23.07.2015 |  |  | 15000 |
| 5. | Некорректное удаление данных из системы сотрудником | Ошибки персонала при работе с информационными системами | Начальник управления ДБО |  | 1 день | 16.07.2015 | 17.07.2015 | Восстановление данных из "бэкапа" (резервной копии) за предыдущий день |  |
| 6. | Отказ в доступе к системе в течение 10 минут | Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование и системы | Начальник управления операционных рисков |  |  | 27.07.2015 |  |  | 10000 |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков в бизнес-процессе**

**«A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)»**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Периодич-ность | Дата последней  реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ошибки персонала при работе с информационными системами | Своевременное обучение и информирование персонала | 5 | 1 раз в месяц | 08.07.2015 | Специалист по обучению и развитию персонала |  |
| Оптимизация системной архитектуры банка | 4 |  | 09.07.2015 | Начальник управления банковских технологий |  |
| Риск несанкционированного доступа к информационным системам | Оптимизация систем компьютерной и информационной безопасности | 5 |  | 23.07.2015 | Директор службы информационной безопасности |  |
| Внедрение / оптимизация механизмов защиты и кодирования информации | 4 |  |  | Директор службы информационной безопасности |  |
| Риск недостаточности ресурсов для выполнения процесса | Создание дополнительных аппаратных ресурсов | 5 |  |  | Начальник отдела системного администрирования |  |
| Контроль своевременных и качественных закупок оборудования | 4 | 1 раз в месяц | 23.07.2015 | Начальник административно-хозяйственного управления |  |
| Риск ухода ключевого персонала | Организация взаимозаменяемости персонала | 4 |  |  | Начальник управления по работе с корпоративными клиентами |  |
| Создание и оптимизация систем мотивации персонала | 5 |  | 29.07.2015 | Начальник отдела организационного развития и методологии HR |  |
| Риск потери электронной информации и данных | Создание резервных копий данных, хранимых в защищенном месте | 4 | 1 раз в день |  | Директор службы информационной безопасности |  |
| Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования | 3 | 1 раз в неделю | 28.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования |  |
| Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка | Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования | 3 | 1 раз в неделю | 31.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования |  |
| Комплексное планирование нагрузки на информационные системы | 4 |  | 16.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования |  |
| Резервирование и дублирование основных банковских систем | 5 |  |  | Начальник управления банковских технологий |  |

Дата формирования отчёта: 18.12.2016