Операционные риски для группы процессов / процесса «A1.2 Обслуживание юридических лиц»

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.1 Расчетно-кассовое обслуживание ЮЛ»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.2 Привлечение денежных средств ЮЛ»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.3 Кредитование ЮЛ»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3 | Потеря комплекта документов | Риск в документации (оформление, хранение, логистика) | Начальник управления корпоративного кредитования | 14.07.2015 | 16.07.2015 | Повторное оформление комплекта документов | 1000 |
| 5 | Отсутствие двух специалистов для выполнения бизнес-процесса | Риск недостаточности трудовых ресурсов для выполнения процессов | Начальник управления корпоративного кредитования | 15.07.2015 | 16.07.2015 | Временное назначение функций другим специалистам |  |
| 7 | Неправильное заведение информации в АБС | Ошибка при исполнении | Начальник управления корпоративного кредитования | 02.07.2015 | 02.07.2015 | Исправление ошибок | 20000 |
| 15 | Увеличение сроков проверки документов | Риск временных задержек в процессах | Начальник операционного отдела | 14.07.2015 |  |  |  |
| 16 | Подписание документов от имени банка без доверенности | Риск превышения полномочий | Директор юридического департамента | 22.07.2015 | 23.07.2015 | Оформление доверенностей и создание карты полномочий |  |
| 17 | Сотрудники не обучены по изменениям в кредитном процессе | Риск неинформированности персонала | Начальник управления операционных рисков | 28.07.2015 |  |  |  |
| 18 | Отказ фронт-офисной системы | Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка | Начальник управления корпоративного кредитования | 27.07.2015 | 29.07.2015 |  | 30000 |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Риск временных задержек в процессах | Регулярная проверка времени выполнения и трудоёмкости бизнес-процессов банка | 5 |  | Начальник управления бизнес-процессов |  |
| Создание / оптимизация систем электронного документооборота | 4 | 23.07.2015 | Начальник управления банковских технологий |  |
| Ошибка при исполнении | Своевременное обучение и информирование персонала | 4 | 03.08.2015 | Начальник отдела обучения и развития персонала |  |
| Формализация процедур действий в стрессовых ситуациях, вызванных различными видами сбоев, ошибок | 5 |  | Начальник управления бизнес-процессов |  |
| Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка | Дублирование каналов связи для критически важных процессов и систем | 5 | 03.08.2015 | Начальник отдела связи и телекоммуникаций |  |
| Резервирование и дублирование основных банковских систем | 4 |  | Начальник управления банковских технологий |  |
| Риск потери электронной информации и данных | Создание резервных копий данных, хранимых в защищенном месте |  | 22.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования |  |
| Риск нарушения требований клиентов процесса | Создание / актуализация комплексной бизнес-модели банка | 4 |  | Начальник управления бизнес-процессов |  |
| Анализ и внедрение успешных практик и современных решений в процессы банка | 3 | 20.07.2015 | Начальник управления корпоративного кредитования |  |
| Риск превышения полномочий | Внедрение и актуализация системы управления полномочиями сотрудников банка | 5 | 30.07.2015 | Начальник управления стратегического и организационного развития |  |
| Риск ухода ключевого персонала | Подбор квалифицированных кадров | 5 |  | Начальник отдела подбора персонала |  |
| Организация взаимозаменяемости персонала | 4 | 30.07.2015 | Начальник управления корпоративного кредитования |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.4 Услуги с пластиковыми картами ЮЛ»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.5 Индивидуальные банковские сейфы ЮЛ (ИБС)»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.6 Инкассация ЮЛ»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | Поломка двигателя автомобиля | Поломка машины инкассаторов | Начальник службы инкассации | 09.07.2015 | 09.07.2015 | Замена автомобиля |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поломка машины инкассаторов | Регулярное техническое обслуживание авто | 5 | 26.01.2016 | Начальник транспортного отдела |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 6 | Попытка DoS-атаки | Риск несанкционированного доступа к информационным системам | Директор службы информационной безопасности | 06.07.2015 | 06.07.2015 |  |  |
| 9 | Ошибка в начислении комиссий | Технические неполадки в работе информационных систем | Начальник управления по работе с корпоративными клиентами | 01.07.2015 | 02.07.2015 | Выполнение технических работ | 50000 |
| 11 | 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 |  |
| 12 | Поломка диска (HDD) на сервере | Риск потери электронной информации и данных | Начальник отдела системного администрирования | 23.07.2015 |  |  | 15000 |
| 13 | Некорректное удаление данных из системы сотрудником | Ошибки персонала при работе с информационными системами | Начальник управления ДБО | 16.07.2015 | 17.07.2015 | Восстановление данных из "бэкапа" (резервной копии) за предыдущий день |  |
| 14 | 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**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ошибки персонала при работе с информационными системами | Своевременное обучение и информирование персонала | 5 | 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 | 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 |  | Директор службы информационной безопасности |  |
| Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования | 3 | 28.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования |  |
| Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка | Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования | 3 | 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 |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.8 Депозитарная деятельность и ценные бумаги»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.9 Пакеты услуг ЮЛ»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |

##### 

##### Процесс / процедура «A1.2.10 Клиентский сервис ЮЛ (работа с клиентами и продажи)»

##### Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков**

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |

Дата формирования отчёта: 18.12.2016