

## ANEXA nr. 10: GRILĂ DE EVALUARE A NIVELULUI DE RISC PENTRU AUTOMATELE DE TRANZACȚII CU NUMERAR DIN AFARA SEDIILOR BANCARE

DENUMIRE UNITATE							
DENUMIRE OBIECTIV							
ADRESA OBIECTIV							
OBIECTE DE ACTIVITATE							
	CRITERII		ELEMENTE DE EVALUARE	VARIABLE	Punctaj ponderat	Procentaj ponderat	Punctaj asociat
1	AMPLASARE UNITATE				25	100,00%	25
	CARACTERISTICI UNITATE	1.1	Criminalitate caracteristică zonală	Unitate situată în localitate cu rata a criminalității ridicată	5		5
		1.2	Criminalitate caracteristică locală	Cartier/Zona cu o rată a criminalității ridicată	5		5
		1.3	Accesibilitate	Posibilitate de disimulare/fuga rapidă	3		3
		1.4	Vecinătăți	Izolată	4		4
		1.5	Caracteristici locale exterioare	Zona cu trafic pietonal și/sau rutier redus	3		3
		1.6	Caracteristici unitate de amplasare	Automat amplasat în spațiu fără activitate	5		5
2	MĂSURI DE SECURITATE OBIECTIV				65	100,00%	65
2A	AMENAJĂRI MECANO-FIZICE				27	100,00%	27
2.1	zonă de acces și zonă perimetrală	2.1.1	Protecție suprafețe vitrate spațiu de amplasare	Suprafețe vitrate necertificate	2		2
		2.1.2	Tâmplărie spațiu de amplasare	Uși și ferestre din elemente constructive certificate	2		2
		2.1.3	Acces clienți în spațiu de amplasare	Acces fără separare fizică	2		2
		2.1.4	Pereți exteriori și zonă de fixare tâmplărie	Alte materiale de construcție	2		2
2.2	zonă de tranzacționare	2.2.1	Posibilitate operare clienți	Tranzacție efectuată în spațiul stradal sau în prezența publicului	2		2
2.3	zonă de depozitare	2.3.1	Posibilitatea de asigurare a ușilor de acces în spațiul de alimentare sau retragere numerar din automatul bancar	NU	4		4
2.4	zonă de expunere	-	-	-	-		-
2.5	zonă de transferuri	2.5.1	Trasee de transport intern	Prin zona accesibilă clienților	2		2
		2.5.2	Puncte de transfer către exterior	Ușă de acces destinată clienților	2		2
2.6	zonă de procesare	-	-	-	-		-
2.7	zonă echipamente de securitate	2.7.1	Amplasare echipamente	Incintă distinctă din elemente constructive necertificate	2		2
2.8	zonă de tranzacții cu automate bancare	2.8.1	Certificare compartiment valori și posibilitate de ancorare	Automat bancar cu seif necertificat pentru rezistență la efracție și ancorare	4		4
		2.8.2	Compartimentare spațiu tehnic	Automat bancar neseperat fizic (deschis)	3		3
2B	SISTEME DE ALARMARE ÎMPOTRIVA EFRAȚIEI				28	100,00%	28
2.9	subsistem de detecție a efracției	2.9.1	Detecția deschiderii neautorizate a ușilor automatului bancar	NU	4		4
		2.9.2	Detecție forțare automat bancar	NU	4		4
		2.9.3	Detecție efracție în spațiul de amplasare	NU	3		3
		2.9.4	Conectare la dispecerat	NU	4		4
		2.9.5	Posibilitatea utilizării codurilor duress la deschiderea automatului bancar	NU	2		2
2.10	subsistem TVCI	2.10.1	Supraveghere video zonă tranzacționare clienți	NU	3		3
		2.10.2	Stocare imagini video pentru 20 zile	NU	3		3
		2.10.3	Supraveghere video zonă tehnică (alimentare sau retragere numerar)	NU	3		3
2.11	subsistem control acces	2.11.1	Acces controlat în spațiul tehnic	NU	2		2
2C	PAZĂ				10	100,00%	10
2.12		2.12.1	Paza unității de amplasare	Fără pază	2		2

	măsuri asigurate cu personal	2.12.2	Intervenție	NU	4		4		
		2.12.3	Transporturi valori	neorganizat	4		4		
3	SPECIFIC FUNCȚIONAL				10	100,00%	10		
		3.1	Depozitare numerar (noaptea)	mare peste 50000 EUR	2		2		
		3.2	Operațiuni periodice valori mari (CLICOM)	Frecvență ridicată	1		1		
		3.3	Frecvență alimentare transporturi valori	Frecvență ridicată	2		2		
		3.4	Număr salariați în unitatea de amplasare	0,1 sau 2	2		2		
		3.5	Existență proceduri de lucru de securitate în unitatea de amplasare	proceduri inexistente	1		1		
		3.6	întreruperi alimentare energie electrica	Frecvente	1		1		
		3.7	întreruperi comunicații	Frecvente	1		1		
4	ALTE CRITERII				0		0		
		4.1	Elemente de evaluare cu efect de creștere a riscului	Fără elemente de evaluare cu efect de creștere a riscului	0		10		
		4.2	Elemente de evaluare cu efect de diminuare a riscului	Fără elemente de evaluare cu efect de diminuare a riscului	0		-10		
PUNCTAJ TOTAL							100	100,00%	100
Admisibilitate									
CONCLUZIE				NIVEL DE RISC INACCEPTABIL					

Nota Cerințele minime generale (pct. 2.1.1 și 2.1.2) și specifice sunt scrise cu caractere *italice*.

DETALII ALTE CRITERII	Elemente de evaluare nenominalizate	Comentarii evaluator	Punctaj
4.1 Elemente de evaluare cu efect de creștere a riscului - punctaj total		-	0
SE DESCRIU AMENINȚĂRI ȘI VULNERABILITĂȚI SPECIFICE IDENTIFICATE DE EVALUATOR, CU EFECT DE CREȘTEREA RISCULUI	4.1.1		
	4.1.2		
	4.1.3		
	4.1.4		
	4.1.5		
	4.1.6		
	4.1.7		
	4.1.8		
	4.1.9		
	4.1.10		
4.2 Elemente de evaluare cu efect de diminuare a riscului - punctaj total		-	0
SE DESCRIU MĂSURI SUPPLEMENTARE DE SECURITATE SAU SITUAȚII/CARACTERISTICI SPECIALE CU EFECT DE DIMINUAREA RISCULUI	4.2.1		
	4.2.2		
	4.2.3		
	4.2.4		
	4.2.5		
	4.2.6		
	4.2.7		
	4.2.8		
	4.2.9		
	4.2.10		
DATA ELABORĂRII			
EVALUATOR	DENUMIRE/NUME ȘI PRENUME	ȘTAMPILĂ/SEMĂNĂTURĂ	
PERSONĂ JURIDICĂ/ FIZICĂ AUTORIZATĂ			
REPREZENTANT LEGAL			
SPECIALIST/EXPERT			
GRILA DE PONDERARE AUTOMATE TRANZACȚII CU NUMERAR - Valorile câmpurilor sunt utilizate automat de aplicație și nu este necesar a fi vizualizată de utilizatori, sens în care coloanele se vor ascunde și securiza pentru a se împiedica modificarea neautorizată.			

Procent de risc asociat	Caracteristici posibile		Variabile
100	Unitate situată în localitate cu rata a criminalității ridicată	1.1	Criminalitate caracteristică zonală
75	Unitate situată în localitate cu rata a criminalității medie		
50	Unitate situată în localitate cu rata a criminalității scăzută		
100	Cartier/Zonă cu o rata a criminalității ridicată	1.2	Criminalitate caracteristică locală
75	Cartier/Zonă cu o rata a criminalității medie		
50	Cartier/Zonă cu o rata a criminalității scăzută		
100	Posibilitate de disimulare/fugă rapidă	1.3	Accesibilitate
75	Posibilitate de disimulare/fuga medie		
50	Posibilitate de disimulare/fuga greoaie		
25	Incinte centre comerciale	1.4	Vecinătăți
50	Unități bancare		
50	Spații comerciale cu pază		
75	Spații comerciale fără pază		
50	Zonă cu prezență permanentă ale unor forțe de ordine		
75	Rezidente		
100	Izolată		
50	Zonă cu trafic pietonal și/sau rutier intens	1.5	Caracteristici locale exterioare
75	Zonă cu trafic pietonal și/sau rutier mediu		
100	Zonă cu trafic pietonal și/sau rutier redus		
25	Unitate cu program permanent	1.6	Caracteristici unitate de amplasare
50	Unitate cu program temporar pe timp de noapte		
75	Unitate cu program temporar pe timp de zi		
90	Automat amplasat în unitate cu activitate fără periodicitate constantă		
100	Automat amplasat în spațiu fără activitate		
25	Suprafețe vitrate până la 3 m rezistente la atacuri manuale	2.1.1	Protecție suprafețe vitrate spațiu de amplasare
50	Suprafețe vitrate prevăzute cu gratii metalice certificate		
100	Suprafețe vitrate necertificate		
25	Uși și ferestre din elemente constructive certificate, ferestre cu deschidere limitată	2.1.2	Tâmplărie
50	Uși din elemente constructive certificate și ferestre prevăzute cu gratii metalice certificate		
100	Uși și ferestre din elemente constructive certificate		
40	Hol de intrare cu ușile interblocate	2.1.3	Acces clienți
60	Uși automate		
90	Ușă simplă		
100	Acces fără separare fizică		
40	Beton	2.1.4	Pereți exteriori și zonă de fixare tâmplărie
60	Zidărie groasă (min. 150 mm)		
100	Alte materiale de construcție		
50	Tranzacție efectuată în incintă distinctă din elemente constructive rezistente la atac manual	2.2.1	Posibilitate operare clienți
75	Tranzacție efectuată în incintă distinctă din elemente constructive necertificate		
100	Tranzacție efectuată în spațiul stradal sau în prezența publicului		
25	DA	2.3.1	Posibilitatea de asigurare a ușilor de acces în spațiul de alimentare sau retragere numerar din automatul bancar
100	NU		
40	În afara programului de lucru cu publicul	2.5.1	Trasee de transport intern numerar
50	Prin zone inaccesibile clienților		
100	Prin zona accesibilă clienților		
25	Transfer în afara orelor de program cu publicul	2.5.2	Puncte de transfer către exterior

50	Ușă de acces inaccesibilă clienților cu deschidere controlată din interior		
75	Ușă de acces inaccesibilă clienților		
100	Ușă de acces destinată clienților		
50	Incintă distinctă din elemente constructive rezistente la acțiunea armelor de foc	2.7.1	Amplasare echipamente
75	Incintă distinctă din elemente constructive rezistente la atac manual		
75	Incintă automat bancar		
100	Incintă distinctă din elemente constructive necertificate		
50	Automat bancar cu seif certificat pentru clasă medie de rezistență la efracție și ancorare	2.8.1	Certificam compartiment valori și posibilitate de ancorare
75	Automat bancar cu seif certificat pentru clasă minimă de rezistență la efracție și ancorare		
100	Automat bancar cu seif necertificat pentru rezistență la efracție și ancorare		
50	Automat bancar amplasat în incintă separată și asigurată	2.8.2	Compartimentare
75	Automat bancar separat cu măști amovibile		
100	Automat bancar neseplat fizic (deschis)		
50	DA	2.9.1	Detecția deschiderii neautorizate a ușilor automatului bancar
100	NU		
50	DA	2.9.2	Detecție forțare automat bancar
100	NU		
50	DA	2.9.3	Detecție efracție în spațiul de amplasare
100	NU		
50	DA	2.9.4	Conectare la dispecerat
100	NU		
50	DA	2.9.5	Posibilitatea utilizării codurilor duress la deschiderea automatului bancar
100	NU		
50	DA	2.10.1	Supraveghere video zonă tranzacționare clienți
100	NU		
50	DA	2.10.2	Stocare imagini video pentru 20 zile
100	NU		
50	DA	2.10.3	Supraveghere video zonă tehnică (alimentare sau retragere numerar)
100	NU		
50	DA	2.11.1	Acces controlat în spațiul tehnic
100	NU		
25	Permanentă	2.12.1	Paza unității de amplasare
75	Temporară		
100	Fără pază		
50	DA	2.12.2	Intervenție
100	NU		
50	efectuat mijloace de transport certificate și personal de pază	2.12.3	Transporturi valori
75	efectuat cu mijloace de transport amenajate și personal de pază/echipaj de însoțire		
50	transferate în același imobil/complex		
100	neorganizat		
25	mic < 10000 EUR	3.1	Depozitare numerar
50	mediu între 10000 și 50000 EUR		
100	mare peste 50000 EUR		
25	Frecvență redusă 1/ zi	3.2	Operațiuni periodice valori mari
50	Frecvență medie		
100	Frecvență ridicată		
25	Frecvență redusă 1/ săptămână	3.3	Frecvență transporturi valori
50	Frecvență medie		
100	Frecvență ridicată		
100	0, 1 sau 2	3.4	Număr salariați

75	între 3 și 5		
25	> 5		
50	proceduri existente și însușite de personal	3.5	Existența procedurilor de lucru de securitate
75	proceduri existente		
100	proceduri inexistente		
100	Frecvente	3.6	Întreruperi alimentare EE
75	Fluctuații de tensiune		
50	Accidentale		
10	UPS/ Generator alimentare echipamente securitate și comunicații		
100	Frecvente	3.7	Întreruperi comunicații
50	Rare		
0	Back-up comunicații securitate în alt mediu tehnic decât cel de bază		
100	Impact major (9, 10, > 10)	4.1	Elemente cu efect pozitiv (+ risc)
75	Impact semnificativ (7, 8)		
50	Impact mediu (5, 6)		
25	Impact redus (3, 4)		
10	Impact minim (1,2)		
0	Fără elemente de evaluare cu efect de creștere a riscului		
100	Impact major (9, 10, > 10)	4.2	Elemente cu efect negativ (- risc)
75	Impact semnificativ (7, 8)		
50	Impact mediu (5, 6)		
25	Impact redus (3, 4)		
10	Impact minim (1, 2)		
0	Fără elemente de evaluare cu efect de diminuare a riscului		