

ANEXA nr. 2: GRILĂ DE EVALUARE A NIVELULUI DE RISC PENTRU INSTITUȚIILE DE CREDITARE TIP ORGANIZAȚII COOPERATISTE ȘI INSTITUȚII FINANCIARE NEBANCARE

DENUMIRE UNITATE							
DENUMIRE OBIECTIV							
ADRESA OBIECTIV							
OBIECTE DE ACTIVITATE							
	CRITERII		ELEMENTE DE EVALUARE	VARIABLE	Punctaj ponderat	Procentaj ponderat	Punctaj asociat
1	CRITERII SPECIFICE				25	100,00%	25
	CARACTERISTICI UNITATE	1.1	Criminalitate caracteristică zonală	Unitate situată în localitate cu rata a criminalității ridicată	4		4
		1.2	Criminalitate caracteristică locală	Cartier/Zonă cu o rata a criminalității ridicată	4		4
		1.3	Accesibilitate	Posibilitate de disimulare/fuga rapidă	3		3
		1.4	Vecinătăți	Izolată	4		4
		1.5	Caracteristici locale exterioare	Zonă cu trafic pietonal și/sau rutier redus	3		3
		1.6	Tip unitate	Agentie rurală	4		4
		1.7	Compartimentare interioară	Zonă de tranzacționare pe direcția de acces în apropierea intrării	3		3
2	CRITERII DE SECURITATE				65	100,00%	65
2A	PROTECȚIE MECANO-FIZICĂ				20	100,00%	20
2.1	zonă de acces și zona perimetrală	2.1.1	Protecție suprafețe vitrate	Suprafețe vitrate necertificate	1,5		1,5
		2.1.2	Tâmplărie	Uși și ferestre din elemente constructive certificate	1,5		1,5
		2.1.3	Acces clienți	Ușă simplă	1,5		1,5
		2.1.4	Pereți exteriori și zone de fixare tâmplărie	Alte materiale de construcție	1,5		1,5
2.2	zonă de tranzacționare	2.2.1	Compartimentare operatori numerar	În sistem deschis	3		3
		2.2.2	Relație operator numerar - Client	În sistem deschis	1		1
2.3	zonă de depozitare	2.3.1	Amplasare și dotare	Seif necertificat și ancorat, amplasat în spațiul comun	2		2
2.4	zonă de expunere		Nu este cazul		-		-
2.5	zonă de transferuri	2.5.1	Trasee de transport intern numerar	Prin zona accesibilă clienților	2		2
		2.5.2	Puncte de transfer către exterior	Ușa de acces destinată clienților	1		1
2.6	zonă de procesare	2.6.1	Amplasare	Incintă distinctă din elemente constructive necertificate	1		1
2.7	zonă echipamente de securitate	2.7.1	Amplasare echipamente	În încăpere cu altă destinație	1		1
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	2		2
		2.8.2	Compartimentare	Automat bancar neseplat fizic (deschis)	1		1
2B	SISTEME ELECTRONICE DE SECURITATE				30	100,00%	30
2.9	subsistem de detecție a efracției	2.9.1	Detecția pătrunderii prin efracție în obiectiv	NU	4		4
		2.9.2	Detecție cu principii diferite zona de depozitare	NU	2		2
		2.9.3	Posibilitatea semnalizării stării de pericol în spațiile cu valori	NU	3		3
		2.9.4	Posibilitatea semnalizării stării de pericol personal de conducere și în spațiile de tranzacționare	NU	2		2
		2.9.5	Posibilitatea programării de partiții distincte pentru spațiile cu valori	NU	1		1
		2.9.6	Semnalizare forțare seif/tezaur	NU	1		1
		2.9.7	Conectare la dispecerat monitorizare permanentă	NU	4		4

		2.9.8	Existență temporizare ușă acces zonă de depozitare	NU	2		2
		2.9.9	Posibilitatea utilizării codurilor duress	NU	1		1
2.10	subsistem TVCI	2.10.1	Supraveghere video zone acces (din interior și exterior), tranzacționare, transferuri și acces zonă de depozitare	NU	3		3
		2.10.2	Stocare imagini video pentru 20 zile	NU	2		2
		2.10.3	Calitatea imaginii care permite identificarea persoanelor în zona de acces și recunoașterea în rest	NU	3		3
2.11	subsistem control acces	2.11.1	Ușa acces clienți cu deschidere controlată din interior	NU	1		1
		2.11.2	Acces controlat în zona de tranzacționare, depozitare, procesare și echipamente de securitate	NU	1		1
2C	PAZA				15	100,00%	15
2.12	măsuri asigurate cu personal	2.12.1	Paza	Fără pază	5		5
		2.12.2	Intervenție	NU	5		5
		2.12.3	Transporturi valori	neorganizat	5		5
3	CRITERII FUNCȚIONALE				10	100,00%	10
		3.1	Depozitare numerar (noaptea)	mare peste 50000 EUR	2		2
		3.2	Nivel mediu operațiuni cash/zi	mare peste 30000 EUR/ zi	1		1
		3.3	Operațiuni periodice valori mari în numerar	Frecvență ridicată	1		1
		3.4	Frecvență transporturi valori	Frecvență ridicată	1		1
		3.5	Număr salariați	1 sau 2	1		1
		3.6	Experiența și nivel pregătire	sub 25% cu experiență mai mare de 3 ani	1		1
		3.7	Existența proceduri de lucru de securitate	proceduri inexistente	2		2
		3.8	Înteruperi alimentare energie electrică	Frecvente	0,5		0,5
		3.9	Înteruperi comunicații	Frecvente	0,5		0,5
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 minimale 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 CREȘTERE A RISULUI	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 SUPLIMENTARE DE SECURITATE SAU SITUAȚII/CARACTERISTICI SPECIALE CU EFECT DE DIMINUAREA RISULUI	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		ȘTAMPILA/SEMNĂTURA			
PERSOANA JURIDICĂ/ FIZICĂ AUTORIZATĂ							
REPREZENTANT LEGAL							
SPECIALIST/EXPERT							
GRILA DE PONDERARE BĂNCI COOPERATISTE ȘI IFN- 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.							
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/fuga rapidă	1.3	Accesibilitate				
75	Posibilitate de disimulare/fuga medie						
50	Posibilitate de disimulare/fuga greoaie						
50	Unități bancare	1.4	Vecinătăți				
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						
50	Sucursale				1.6	Tip unitate	
75	Agenție urbană						
100	Agenție rurală						
100	Zonă de tranzacționare pe direcția de acces în apropierea intrării				1.7	Compartimentare interioară	
75	Zonă de tranzacționare în lateral în apropierea intrării						
25	Zonă de tranzacționare în încăpere diferita față de acces						
25	Suprafețe vitrate pana la 3 m rezistente la atacuri manuale	2.1.1	Protecție suprafețe vitrate				
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						
50	Hol de intrare cu ușile interblocațe				2.1.3	Acces clienți	
75	Uși automate						
100	Ușă simplă						
40	Beton	2.1.4	Pereți exteriori și zone de fixare tâmplărie				
60	Zidărie groasă (min. 150 mm)						
100	Alte materiale de construcție						
25	Incintă distinctă din elemente constructive rezistente la acțiunea armelor de foc	2.2.1	Compartimentare operatori numerar				
50	În sistem combinat, deschis și închis (pt. valori mari)						
0	Unitate fără operațiuni cu numerar la ghișeu						
50	Incintă distinctă din elemente constructive rezistente la atac manual						

75	Incintă distinctă din elemente constructive necertificate		
100	În sistem deschis		
25	Ghișeu din elemente certificate amenajat cu sertar pentru preluarea indirectă a valorilor	2.2.2	Relație operator numerar - Client
0	Unitate fără operațiuni cu numerar la ghișeu		
75	Ghișeu din elemente necertificate		
100	În sistem deschis		
0	Unitate fără depozitare	2.3.1	Amplasare și dotare
10	Cameră de tezaur		
40	Seif certificat amplasat în incintă separată		
60	Seif certificat amplasat în spațiul comun		
100	Seif necertificat și ancorat, amplasat în spațiul comun		
40	În afara programului de lucru cu publicul	2.5.1	Trasee de transport intern
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	Ușa de acces destinată clienților		
0	Unitate fără procesare numerar	2.6.1	Amplasare
25	Incintă distinctă din elemente constructive rezistente la acțiunea armelor de foc		
50	Incintă distinctă din elemente constructive rezistente la atac manual		
100	Incintă distinctă din elemente constructive necertificate		
25	Încăpere separată cu acces controlat	2.7.1	Amplasare echipamente
50	Încăpere separată cu încuiată mecanic		
100	În încăpere cu altă destinație		
0	Unitate fără automat bancar	2.8.1	Certificare compartiment valori și posibilitate de ancorare
25	Automat bancar cu seif certificat pentru clasă medie de rezistență la efracție și ancorare		
50	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		
0	Unitate fără automat bancar	2.8.2	Compartimentare
25	Automat bancar amplasat în incintă separată și asigurată		
50	Automat bancar separat cu măști amovibile		
100	Automat bancar neseplat fizic (deschis)		
50	DA	2.9.1	Detecția pătrunderii prin efracție în obiectiv
100	NU		
50	DA	2.9.2	Detecție cu principii diferite zona de depozitare
100	NU		
25	DA	2.9.3	Posibilitatea semnalizării stării de pericol în spațiile cu valori
100	NU		
25	DA	2.9.4	Posibilitatea semnalizării stării de pericol personal de conducere și în spațiile de tranzacționare
100	NU		
50	DA	2.9.5	Posibilitatea programării de partiții distincte pentru spațiile cu valori
100	NU		
50	DA	2.9.6	Semnalizare forțare seif/tezaur
100	NU		
50	DA	2.9.7	Conectare la dispecerat monitorizare permanentă
100	NU		
50	DA	2.9.8	Existență temporizare ușă acces zonă de depozitare
100	NU		
50	DA	2.9.9	Posibilitatea utilizării codurilor duress

100	NU		
50	DA	2.10.1	Supraveghere video zone acces (din interior și exterior), tranzacționare, transferuri și acces zonă de depozitare
100	NU		
50	DA	2.10.2	Stocare imagini video pentru 20 zile
100	NU		
50	DA	2.10.3	Calitatea imaginii care permite recunoașterea clienților
100	NU		
50	DA	2.11.1	Ușa acces clienți cu deschidere controlată din interior
100	NU		
50	DA	2.11.2	Acces controlat în zona de tranzacționare, depozitare, procesare și echipamente de securitate
100	NU		
25	Permanentă	2.12.1	Pază
50	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	mic < 10000 EUR/zi	3.2	Nivel operațiuni cash
50	mediu între 10000 și 30000 EUR/ zi		
100	mare peste 30000 EUR/ zi		
25	Frecvență redusă 1/ zi	3.3	Operațiuni periodice valori mari
50	Frecvență medie		
100	Frecvență ridicată		
25	Frecvență redusă 1/ săptămână	3.4	Frecvență transporturi valori
50	Frecvență medie		
100	Frecvență ridicată		
100	1 sau 2	3.5	Număr salariați
75	între 3 și 5		
25	> 5		
25	peste 50% cu experiență mai mare de 3 ani	3.6	Experiență profesională
50	peste 25% cu experiență mai mare de 3 ani		
100	sub 25% cu experiență mai mare de 3 ani		
25	proceduri existente și însușite de personal	3.7	Proceduri de lucru de securitate
75	proceduri existente		
100	proceduri inexistente		
100	Frecvente	3.8	Întreruperi alimentare energie electrică
75	Fluctuații de tensiune		
50	Accidentale		
10	UPS/ Generator alimentare echipamente securitate și comunicații		
100	Frecvente	3.9	Întreruperi comunicații
50	Rare		
0	Back-up comunicații securitate în alt mediu tehnic decât cel de baza		
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		