

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 situata în județ cu rata a criminalitatii ridicată	5		5
		1.2 Criminalitate caracteristică locală	Comună/Oraș/Municipiu/Sector cu o rată a criminalității ridicată	5		5
		1.3 Accesibilitate	Possibilitate de disimulare/fuga rapida	3		3
		1.4 Vecinatati	Izolata	4		4
		1.5 Caracteristici locale exterioare	Zona cu trafic pietonal si/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	AMENAJARI MECANO-FZICE		27	100.00%	27	
2.1	zona de acces și zona 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
2.2	zona de tranzacționare	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
2.3	zona de depozitare	2,2,1 Posibilitatea de asigurare a ușilor de acces în spațiul de alimentare sau retragere numerar din automatul bancar	Tranzacție efectuată în spațiu stradal sau în prezența publicului	2		2
2.4	zona de expunere	2,3,1	NU	4		4
2.5	zona de transferuri	2,5,1 Trasee de transport intern	Prin zona accesibilă clienților	2		2
2.6	zona de procesare	2,5,2 Puncte de transfer către exterior	Ușa de acces destinată clienților	2		2
2.7	zona echipamente de securitate	2,7,1 Amplasare echipamente	Incintă distinctă din elemente constructive necertificate	2		2
2.8	zona de tranzații 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 neseplat 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	PAZA		10	100.00%	10	
2.12	măsuri asigurate cu personal	2,12,1 Paza unității de amplasare	Fara paza	2		2
		2,12,2 Interventie	NU	4		4
		2,12,3 Transporturi valori	neorganizat	4		4
3	SPECIFIC FUNCTIONAL		10	100.00%	10	
		3.1 Depozitare numerar (noaptea)	mare peste 50000 EUR	2		2
		3.2 Operatiuni periodice valori mari (CLICOM)	Frecventa ridicata	1		1
		3.3 Frecventa alimentare transporturi valori	Frecventa ridicata	2		2
		3.4 Numar salariati 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 Intreruperi alimentare energie electrica	Frecvente	1		1
		3.7 Intreruperi comunicatii	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			0			
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 AMENINTARI SI MĂSURI DE SECURITATE SPECIFICE	4.1.1		
	4.1.2		
	4.1.3		
	4.1.4		

VULNERABILITĂȚI SPECIFICE IDENTIFICATE DE EVALUATOR, CU EFECT DE CREȘTERE A RISCULUI	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 MASURI SUPLIMENTARE DE SECURITATE SAU SITUATII/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/SEMNATURA
PERSOANA JURIDICĂ/ FIZICĂ AUTORIZATĂ		
REPREZENTANT LEGAL		
SPECIALIST/EXPERT		