

Anexa nr. 2 - GRILĂ DE EVALUARE A NIVELULUI DE RISC PENTRU INSTITUȚIILE DE CREDITARE TIP ORGANIZAȚII COOPERATISTE ȘI INSTITUȚII FINANCIAR E 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
	CHARACTERISTICI UNITATE	1.1	Criminalitate caracteristică zonală	Unitate situata in județ cu rata a criminalității ridicată	4			4
		1.2	Criminalitate caracteristică locală	Comună/Oraș/Municipiu/Sector cu o rată a criminalității ridicată	4			4
		1.3	Accesibilitate	Posibilitate 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	Tip unitate	Agențiee rurală	4			4
		1.7	Compartimentare interioara	Zona de tranzactionare pe directia de acces in apropierea intrarii	3			3
2	CRITERII DE SECURITATE					65	100.00%	65
2A	PROTECTIE MECANO-FIZICA					20	100.00%	20
2.1	zona 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	Usa simpla	1.5			1.5
		2,1,4	Pereți exteriori și zone de fixare tâmplărie	Alte materiale de construcție	1.5			1.5
2.2	zona 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	zona de depozitare	2,3,1	Amplasare și dotare	Seif necertificat și ancorat, amplasat în spațiul comun	2			2
2.4	zona de expunere		Nu este cazul		-			-
2.5	zona 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	zona de procesare	2,6,1	Amplasare	Incintă distinctă din elemente constructive necertificate	1			1
2.7	zona echipamente de securitate	2,7,1	Amplasare echipamente	In incapere cu alta destinatie	1			1
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 an	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	Fara paza	5			5
		2,12,2	Interventie	NU	5			5
		2,12,3	Transporturi valori	neorganizat	5			5
3	CRITERII FUNCTIONALE					10	100.00%	10
		3.1	Depozitare numerar (noaptea)	mare peste 50000 EUR	2			2
		3.2	Nivel mediu operatiuni cash/zi	mare peste 30000 EUR / zi	1			1
		3.3	Operatiuni periodice valori mari în numerar	Frecventa ridicata	1			1
		3.4	Frecventa transporturi valori	Frecventa ridicata	1			1
		3.5	Numar salariatii	1 sau 2	1			1
		3.6	Experienta si nivel pregatire	sub 25% cu experienta mai mare de 3 ani	1			1
		3.7	Existenta proceduri de lucru de securitate	proceduri inexistente	2			2
		3.8	Intreruperi alimentare energie electrica	Frecvente	0.5			0.5
		3.9	Intreruperi comunicatii	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
<i>SE DESCRIU AMENINTARI SI VULNERABILITATI SPECIFICE IDENTIFICATE DE EVALUATOR, CU EFECT DE CREȘTERE A RISULUI</i>	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
<i>SE DESCRIU MASURI SUPLIMENTARE DE SECURITATE SAU SITUATII/CARACTERISTICI SPECIALE CU EFECT DE DIMINUAREA RISULUI</i>	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/SEMNAȚURĂ
PERSOANA JURIDICĂ/ FIZICĂ AUTORIZATĂ		
REPREZENTANT LEGAL		
SPECIALIST/EXPERT		