

外部供应商控制义务

交易操作风险

控制标题	控制描述	为什么这很重要?
标准操作程序	<p>供应商必须具有记录在案的标准操作程序 (SOP)，描述客户交易处理的操作步骤，包括（若相关）：手动控制、授权限制、上报步骤和服务水平协议。执行流程的团队必须将标准操作程序纳入其流程中，并且员工必须接受与其职责相符的培训。供应商必须至少每年审查、更新和签署所有标准操作程序一次，并在发生重大变更时进行修订。程序必须得到作者之外具有充分权限的人士的批准，并保留证据以证明其经过审查和批准。</p>	<p>为了确保客户交易在商定的限制范围内得到及时准确的处理，以降低与客户交易处理相关的风险。未能记录标准操作程序还可能导致员工在处理客户交易时不清楚自己的职责，并且巴克莱可能无法确信供应商有充分的书面程序来应对与客户交易处理相关的风险。</p>
客户交易处理的准确性和完整性	<p>供应商必须确保在整个交易生命周期内保持所有客户交易的准确性和完整性。供应商必须拥有验证控制措施，以降低处理不准确或不完整的风险，并确保有效的职责分离。供应商必须适当地结合实施下面的预防性和检测性控制措施来管理此风险：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 交易完成之前的创建人-核对人/双重身份验证控制。 • 权限，确保交易获得具有充分权限的同事的批准。 • 核对流程 — 每日根据相关总账核对客户帐簿和记录，以监视重复交易和错误交易。 • 必须按照预定的频率生成例外报告，并且必须在规定的时间范围内对识别到的例外情况进行审查并采取适当的行动。必须保留审查和行动的证据。 	<p>如果不实施此要求，巴克莱可能无法确信供应商应用了充分的控制措施，以此确保客户交易在整个交易周期内的完整性。这可能会导致客户交易处理不准确或不及时，并导致相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。</p>
客户交易处理的质量保证	<p>如果需要执行定期的独立质量保证检查，供应商必须有一个记录在案且包含测试频率、样本大小和选择、产品或流程的风险评估、容忍率或“通过率”以及结果报告的框架。测试必须独立于处理商进行。在进行质量保证检查时，供应商必须至少每年证明一次记录在案的框架已到位、经过审核且符合最低要求。</p>	<p>如果不实施此要求，巴克莱可能无法确信供应商应用了充分的控制措施，以此确保客户交易得到及时准确的处理。这可能会导致相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。</p>
在整个客户交易生命周期内的权限	<p>供应商必须确保根据交易的价值和性质，由具有充分权限的同事确定和记录权限，并批准和处理交易。</p> <p>供应商必须至少每年或在流程发生变化时审查基于人工和系统的权限，确保这些权限是适当的。</p>	<p>此要求通过确保在整个交易流程中提供的不同权限级别与既定和批准的业务权限相一致，以此确认客户交易指示的有效性。此控制措施可降低与欺诈性/不准确客户交易相关的损失风险，并减少相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。</p>

术语	定义
银行	巴克莱
客户	利用本行的一项或多项服务与本行建立现有、先前或未来关系的外部方。在本文中，定义不包括更广泛的利益相关者，例如投资者、股东、员工、监管机构、供应商等 <u>(包括现有、先前和潜在客户与交易对手)</u> 。
控制措施	控制措施是指旨在降低风险的人工或自动活动或操作。通常，使用多项控制措施来共同降低风险。
客户交易	由客户或本行通过基础金融工具（例如按揭、衍生产品、贸易产品等）在客户与本行之间启动、处理和履行交易的端到端流程。
检测性控制措施	旨在在问题发生后在流程中寻找问题的控制措施。
双重身份验证/创建人-核对人	两步验证，确保对于每个客户交易，必须至少有两个人来完成交易。
例外	故意遗漏或未完成的事情。
权限	对个人的授权，赋予他们处理客户交易的权限，但不超过商定的价值。
人工	在端到端交易流程中涉及到人工干预的任何事情。
预防性控制措施	旨在阻止或防止错误发生或帮助防止损失的主动控制措施。
质量保证	用于确定服务是否符合质量标准的系统性流程。
质量保证框架	用于监控质量的方法。
核对	比较两组数据，检查数据是否正确且一致。
系统性	与系统相关
标准操作程序 (SOP)	标准操作程序是记录在案的分步说明，供员工在执行复杂或例外处理时使用。SOP 旨在实现效率、质量输出和一致性，同时减少通信错误和未能遵守行业规章的风险。
职责分离	通过确保至少有两个人负责交易的各个部分，防止客户交易出现错误和欺诈行为的控制措施。

交易操作	客户与本行之间的客户交易（不包括付款）的操作处理（启动、处理和履行）。 如果执行不及时或不准确，则可能会对本行或其客户造成损害、财务损失和/或声誉损失。
交易操作风险	交易操作风险是指客户与本行之间的端到端客户交易处理出现意外错误和/或失败的风险。