

交易操作水平线

交易操作供应商控制义务 (SCO)

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。在适当的情况下，如果基础流程发生变更，则必须更新标准操作程序，以确保其反映修订后的流程。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>防范在执行客户交易时发生意外错误的风险；这些意外错误会导致处理不及时或不准确，从而可能对客户造成损害，或对银行造成财务和非财务影响。</p> <p>未能记录标准操作程序还可能导致</p> <ul style="list-style-type: none"> • 员工在处理客户交易时不清楚自己的职责。 • 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。
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。供应商必须实施控制措施，以降低处理不准确或不完整的风险。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。 • 职责分离 • 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>防范在执行客户交易时发生意外错误的风险；这些意外错误会导致处理不准确，从而可能对客户造成损害，或对银行造成财务和非财务影响，例如声誉损失或监管机构罚款/谴责。</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，以此确保客户交易在整个交易周期内的完整性。</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>防范在执行客户交易时发生意外错误的风险；这些意外错误会导致处理不及时或不准确，从而可能对客户造成损害，或对银行造成财务和非财务影响，例如声誉损失或监管机构罚款/谴责。</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>防范在执行客户交易时发生意外错误的风险；这些意外错误会导致处理不准确，从而可能对客户造成损害，或对银行造成财务和非财务影响，例如声誉损失或监管机构罚款/谴责。</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。</p>

客户交易处理的及时性

供应商必须确保按照与巴克莱达成的协议，确定并记录有时限的流程步骤，并根据需要监控SLA。供应商必须实施控制措施，以降低延迟处理的风险，并确保有时限的活动得到适当的监督。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：

- 服务水平协议 (SLA)
- 任务完成控制措施，如队列监控和检查表。

防范在执行客户交易时发生意外错误的风险；这些意外错误会导致处理不及时，从而可能对客户造成损害，或对银行造成财务和非财务影响，例如声誉损失或监管机构罚款/谴责。

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，以此确保在整个交易周期内都能及时执行客户交易。