

חובת פיקוח על ספקים חיצוניים

EUDA – אפליקציות שפותחו
על-ידי משתמשי קצה

יש לשים לב שהמונח EUDA שמוזכר בכל ה-SCO, רלוונטי רק ל-EUDA כפי שהוא מזהה בעץ ההחלטות EUDA של Barclays ולא לה שמשמשים לתמיכה בשירותים שהספק מספק ל-Barclays. לאחר המבוא ל-SCO של בקרת הניהול, שלושה פריטי EUDA של פיקוח ובקרה ('תפקידים ותחומי אחריות', 'דיווח על סיכוני מידע' ו-'EUDA – הדרכה ומודעות') הוסרו מה-SCO, כיוון שאלה פונקציות נפוצות שמכוסות כעת ב-SCO של בקרת הניהול.

אזור מפוקח	כותרת פיקוח	תיאור הפיקוח	מדוע זה חשוב
פיקוח והבטחת איכות	1. מעקב מתמשך	על הספק למדוד, לבדוק ולתעד את עמידתו בלוח הזמנים באופן קבוע, ובכל מקרה פעם בשנה קלנדרית לכל הפחות.	EUDA מחייב חסות ברמה גבוהה כדי לוודא שאמצעי פיקוח מוקצים, מיושמים ומופעלים באופן יעיל. ניטור שוטף נחוץ כדי להבטיח להנהלה הבכירה את איכות העיצוב והתפעול של בקרות סיכוני המידע.
פיקוח והבטחת איכות	2. ציות לחקיקה ולדרישות סטטוטוריות מקומיות	על הספק לוודא שדרישות חקיקה ודרישות סטטוטוריות שקשורות ל-EUDA החלות על תחום השיפוט שבו הספק פועל מתועדות כהלכה ומתקיימות.	(כמו למעלה)
מטרות הפיקוח על EUDA	3. זיהוי EUDA	יש לתעד וליישם את התהליך כדי לזהות את כל אפליקציות ה-EUDA שבבעלות הספקים או להפעיל אפליקציות EUDA שתומכות בשירותי Barclays.	זיהוי אפליקציות EUDA הוא בעל חשיבות עליונה בקביעת רמת השליטה הנכונה הנדרשת לכל אפליקציות ה-EUDA.

<p>הבנת הקריטיות של EUDA יכולה לאפשר לספק שלנו לקבוע וליישם את רמת אמצעי הפיקוח המתאימה ל-EUDA.</p>	<p>יש להעריך את הקריטיות של כל EUDA לפני השימוש הראשון בייצור ולפני השינויים בכל EUDA מיושמים.</p> <p>על הערכת הקריטיות של הספק לכלול התחשבות באלמנטים כגון השפעות רגולטוריות, השפעות פיננסיות והשפעות מוניטין על השירות שהספק מספק ל-Barclays.</p> <p>על הערכת הקריטיות לקחת בחשבון גם את החשיבות והסבירות לשגיאות.</p> <p>יש לעיין בנספח ג'</p> <p>מבחינת חשיבות, הקריטריונים הרלוונטיים כוללים את הדברים הבאים:</p> <ul style="list-style-type: none"> • האם ה-EUDA תומך בפעילויות קריטיות שקשורות למוצר/שירות שמוצע ל-Barclays? • האם לפלט של EUDA יש השפעה כלכלית על Barclays? • האם תיתכן השפעה לרעה על הלקוחות של Barclays אם המידע, החישובים או הפלט של EUDA משובשים, אינם מדויקים או אינם מעודכנים? <p>מבחינת סבירות לשגיאות, הקריטריונים הרלוונטיים כוללים את הבאים:</p> <ul style="list-style-type: none"> • מורכבות נתפסת של EUDA (ללא חישובים משמעותיים עד רמה גבוהה של נוסחאות מורכבות ומתקדמות); • תדירות השימוש; • תדירות השינויים בנוסחה/בלוגיקה של EUDA; וכן • מספר המשתמשים. <p>יש להסכים עם Barclays על הקריטיות של ה-EUDA.</p>	<p>4. הערכת קריטיות של EUDA</p>	<p>מטרות הפיקוח על EUDA</p>
<p>יש ליישם את רמת הפיקוח הנכונה בהתאם לסיכון המיוצג על-ידי EUDA כדי למנוע פיקוח מוגזם על EUDA בסיכון נמוך יותר.</p>	<p>על הספק ליישם אמצעי פיקוח שעומדים בדרישות של מטרות הפיקוח בהתאם לרמת הקריטיות המוסכמת עם Barclays.</p> <p>מטרות אמצעי הפיקוח שמסומנות ב-M הן חובה לפי לוח הזמנים הזה. כל שאר מטרות הבקרה הן אופציונליות ומסומנות ב-O בלבד. באפשרותך לעיין בנספח ב' לטבלת אמצעי הפיקוח.</p> <p>יש לשמור ראיות, במידת הצורך, כדי להראות שניתן להשיג את אמצעי הפיקוח הרלוונטיים.</p>	<p>5. דרישות פיקוח מינימליות שמבוססות על הקריטיות של EUDA</p>	<p>מטרות הפיקוח על EUDA</p>
<p>באמצעות הליך הצדקת EUDA, הספק יכול להעריך אם EUDA נדרש בפועל.</p>	<p>כל EUDA צריך לעבור הליך הצדקה לפני השימוש הראשון בו, כדי להעריך אם הוא נדרש או אם אמצעי חלופי לתמיכה בתהליך העסקי הקשור (למשל מעבר לשירות מנוהל) יהיה יעיל יותר ו/או מסכן פחות מאשר שמירה על EUDA.</p> <p>הליך ההצדקה של EUDA חייב להתבצע כש-EUDA נוצר בהתחלה (כלומר, לפני השימוש הראשון בו), והוא מבוצע מחדש מעת לעת לאחר מכן.</p>	<p>6. הצדקת EUDA</p>	<p>מטרות הפיקוח על EUDA</p>

	יש לשמור על התוצאות והראיות של הליך ההצדקה ולמסור אותן ל-Barclays לפני השימוש הראשון ב-EUDA ובכל פעם שההליך מתבצע לאחר מכן.		
מטרות הפיקוח על EUDA	7. רישום EUDA מלאי EUDA חייב להתקיים כדי לספק שקיפות של אוכלוסיית EUDA המלאה הרלוונטית לספק, בנוסף לליכוד תכונות מפתח לתמיכה בהוראות של לוח הזמנים. יש לתעד ולבצע תהליך כדי לוודא שהמלאי של EUDA מלא, מדויק ועדכני. יש לבדוק את המלאי של EUDA פעם בשנה לפחות כדי לשמור על דיוק ולאמת שלמות.		שלמות המלאי של EUDA היא חיונית כדי לוודא שהאבטחה והתפעול של אפליקציות EUDA תקינים.
מטרות הפיקוח על EUDA	8. גישה יש להגביל את הגישה לנתונים וללוגיקה העסקית עבור כל אפליקציות ה-EUDA למשתמשים מתאימים בעלי זכויות גישה מתאימות. יש לבדוק את הגישה בהתבסס על סיכונים.		אמצעי פיקוח מתאימים לגישה מגינים על EUDA מפני גישה בלתי מורשית, לא מתאימה או בלתי ניתנת לייחוס.
מטרות הפיקוח על EUDA	9. זמינות יש להתאים את הפיקוח כדי לוודא שאפליקציות ה-EUDA יהיו זמינות בהתאם לדרישות כפי שהוסכם עם Barclays.		הזמינות של אפליקציות EUDA מבטיחה פעולה מתמשכת של תהליכים עסקיים.
מטרות הפיקוח על EUDA	10. ניהול שינויים ציות לעקרונות ניהול השינויים מבטיח שאפליקציות ה-EUDA יפעלו כצפוי בהתאם לשינויים בלוגיקה העסקית. אסור ששינויים בלוגיקה העסקית או בנתונים הסטטיים המרכזיים של אפליקציות EUDA יגרמו לשגיאות פלט או לשגיאות דיווח. על משתמשי ה-EUDA להיות מסוגלים לגשת לגרסה הרלוונטית של ה-EUDA לשימוש תפעולי בלבד. השלמות והדיוק של נתוני הקלט, החישובים ונתוני הפלט מאומתים באמצעות בדיקות (אוטומטיות ו/או ידניות) כדי לוודא ששינויים מיושמים מביאים לתוצאה הצפויה. יש לזהות ולהסכים עם Barclays לגבי כל EUDA שמדורג ברמות 'בינוני' ו'גבוה' בהערכת הקריטיות של EUDA, כדי לוודא ששינויים לא יגרמו לשגיאות בדיווח. אין לאחסן גרסאות ארכיון באותו מיקום של גרסאות הייצור. על הספק לייעד אדם משני חייב כדי לתמוך בשימוש ובתחזוקה המתמשכים של EUDA כשהמשתמש הראשי לא נמצא.		ניהול שינויים מתאים הוא חיוני ל-EUDA כדי להמשיך לתפקד כצפוי לאחר כל שינוי
מטרות הפיקוח על EUDA	11. דרישת תיעוד אסור שידע של קלט, חישובים, פלט והיכולת לשנות אותם יהיו מוגבלים לאדם אחד. בנוסף, חייב להתקיים תיעוד הולם שיכול לשמש מומחה ב-EUDA ספציפי כדי לשנות ולתחזק את ה-EUDA.		כיוון שמשמשי קצה מנהלים את EUDA, חשוב לשמור על תיעוד הולם כדי לוודא שמידע קריטי על EUDA נשמר כדי לאפשר העברת ידע ולצמצם את הסיכונים לאובדן ידע.

הגדרות	
EUDA	אפליקציות EUDA הן יישומים וכלים שנוצרים, נמצאים בשימוש ומונהלים על-ידי משתמשי קצה. הפיתוח שלהן מתבצע בדרך כלל באמצעות תוכנה סטנדרטית למחשב שולחני (על פי רוב Microsoft Excel או Access) וסוגים אחרים של מסד נתונים, שאילתות, פקודות מאקרו, סקריפטים, כלי דיווח, קובצי הפעלה וחבילות קוד. אפליקציות EUDA מבצעות או מהוות חלק מתהליך עסקי באופן קבוע (לא תהליך שאינו לשימוש), שאם החישובים או הפלט שלו אינם מדויקים, אינם זמינים, מיושנים או משובשים, אז ייתכן שתהיה לו השפעה פיננסית, השפעה רגולטורית או השפעת מוניטין על הבנק או שייגרם נזק ללקוח.

נספח ב': דרישות פיקוח מינימליות

השימות של אמצעי הפיקוח נקבעת בהתאם לטבלה הבאה (O = אופציונלי ו-M = חובה):

דירוג הקריטיות של EUDA				כותרת פיקוח
גבוה	בינוני	חלשה	נמוך מאוד	
M	M	M	M	1. תפקידים ותחומי אחריות
M	M	M	M	2. דיווח על סיכוני מידע
M	M	M	M	3. מעקב מתמשך
M	M	M	M	4. ציות לחקיקה ולדרישות סטטוטוריות מקומיות
M	M	M	M	5. EUDA – הדרכה ומודעות
M	M	M	M	6. זיהוי EUDA
M	M	M	M	7. הערכת קריטיות של EUDA
M	M	M	M	8. דרישות פיקוח מינימליות שמבוססות על הקריטיות של EUDA
M	M	M	M	9. הצדקת EUDA
M	M	M	O	10. רישום EUDA
M	M	M	O	11. גישה
M	M	O	O	12. זמינות
M	M	O	O	13. ניהול שוניים
M	O	O	O	14. דרישת תיעוד

נספח ג': הערכת קריטיות של EUDA

הערכת הקריטיות של EUDA כוללת שתי הערכות משנה; על המשתמשים העיקריים של EUDA להשלים את שתי הערכות המשנה כדי לקבוע את קריטיות EUDA.

- הערכה של חשיבות ה-EUDA ל-Barclays.
- הערכת הסבירות לשגיאה של EUDA.

החשיבות של כל EUDA מוגדרת כדירוג הגבוה ביותר שניתן להשיג בהתאם לקריטריונים שמפורטים כאן

יוצא מן הכלל	דירוג החשיבות של EUDA			חשיבות EUDA קריטריונים 1
	גבוה	בינוני	חלשה	
<מיליארד ליש"ט	500 < מיליון ליש"ט \geq מיליארד ליש"ט	500 \geq מיליון ליש"ט \leq מיליון ליש"ט	> 50 מיליון ליש"ט	1) האם ה-EUDA תומך בפעילויות קריטיות שיש להן השפעה רגולטורית (שנות-ערך) לנכסים עם סיכון משוקלל (RWA) או חשיפה שמושפעת באופן ישיר מ-EUDA?
השפעה על רווח והפסד \leq 50 מיליון ליש"ט	השפעה על רווח והפסד \leq 10 מיליון ליש"ט > 50 מיליון ליש"ט	השפעה על רווח והפסד \leq 10 מיליון ליש"ט > מיליון ליש"ט	השפעה על רווח והפסד > מיליון ליש"ט	2) האם לפלט EUDA יש השפעה על הדיווח הפיננסי?
השפעה על מאזן < 3 מיליארד ליש"ט	השפעה על מאזן \leq 2 מיליארד ליש"ט \geq 3 מיליארד ליש"ט	השפעה על מאזן \leq מיליארד ליש"ט > 2 מיליארד ליש"ט	השפעה על מאזן > מיליארד ליש"ט	
לקוחות מושפעים 50000 > 10000 \leq	לקוחות מושפעים 10000 > 1000 \leq	לקוחות מושפעים 1000 > 100 \leq	לקוחות מושפעים > 100	3) אם המידע, החישובים והפלט של EUDA היו משובשים, לא מדויקים או לא מעודכנים, מה תהיה ההשפעה הצפויה על לקוחות הבנק?
אובדן לקוחות מצטבר \leq 50 מיליון ליש"ט	אובדן לקוחות מצטבר \leq 10 מיליון ליש"ט > 50 מיליון ליש"ט	אובדן לקוחות מצטבר \leq מיליון ליש"ט > 10 מיליון ליש"ט	אובדן לקוחות מצטבר > מיליון ליש"ט	
צפויה השפעה על מותג הקבוצה.	השפעה שלילית על יותר מעסק/אזור אחד. לא צפויה השפעה על מותג הקבוצה.	השפעה שנחשבת כניתנת לניהול ברמה של יחידה עסקית מקומית. אין השפעה על מותג הקבוצה או המוניטין.	השפעה שלא נחשבת כמהותית ברמה של יחידה עסקית מקומית. אין השפעה על מותג הקבוצה או המוניטין.	4) אם המידע, החישובים והפלט של EUDA היו משובשים, לא מדויקים או לא מעודכנים, מה תהיה ההשפעה הצפויה על המוניטין של הבנק?

על המשתמש הראשי של EUDA להשתמש בקריטריונים הבאים כדי להעריך את הסבירות לשגיאה של EUDA. על המשתמש הראשי של EUDA לצבור את הצינונים בקריטריונים כדי לחשב את הסבירות הסופית של דירוג שגיאה.

סבירות לציון שגיאה	הסבירות של EUDA לקריטריון השגיאות			
	אחת	שתיים	שלוש	ארבע
בסיסי	קל	בינוני	מתקדם	(1) מהי המורכבות הנתפסת של EUDA? (ראה הגדרה בהמשך*)
פחות משימוש רבעוני	פעם אחת או יותר ברבעון, אבל פחות מפעם בחודש	פעם אחת או יותר בחודש, אבל לא כל יום	פעם אחת או יותר ביום	(2) מהי תדירות השימוש ב-EUDA?
אף פעם או לעתים רחוקות מאוד	מתבצעים שינויים אבל על בסיס חריגות	שינויים קבועים, אך לא בכל פעם ש-EUDA נמצא בשימוש	בכל פעם ש-EUDA נמצא בשימוש	(3) מהי תדירות השינויים בנוסחה/בלוגיקה ב-EUDA?
משתמש יחיד	משתמשים מרובים באותו צוות תפעולי	משתמשים מרובים בצוותים שונים ביחידה העסקית או בפונקציה	משתמשים מרובים ביחידות עסקיות שונות ו/או בפונקציות שונות	(4) כמה משתמשים יש ל-EUDA?

*הכוונה לפונקציונליות של EUDA והיא מסווגת באופן הבא:

- **בסיסי** - אין חישובים משמעותיים ב-EUDA. השימוש העיקרי הוא כדוחות סיכום.
- **קל** – בודק בעל ידע מוגבל לגבי האפליקציה יכול לפרש את המטרה והיעילות של הנוסחה באמצעות צפייה וללא הסבר חיצוני.
- **בינוני** – בעל פונקציונליות מורכבת יותר. בודק מיומן בשימוש באפליקציה (למשל Excel, Access) עשוי להזדקק למידע נוסף כדי לפרש את המטרה והיעילות של EUDA.
- **מתקדם** – מורכבות ברמה גבוהה ונוסחאות מתקדמות. האפליקציה יכולה גם לקשר לגיליונות אלקטרוניים אחרים, מסדי נתונים, אתרי אינטרנט, טבלאות וכו'.

יש לחשב את הסבירות הסופית של דירוג השגיאות על-ידי החלת הציון המצטבר בטבלה הבאה:

סבירות לדירוג שגיאות	לא סביר	אפשרי	סביר	סביר מאוד
ציון מצטבר	$6 > 4 \leq$	$9 > 6 \leq$	$12 > 9 \leq$	$16 \geq 12 \leq$

הערכת קריטיות של EUDA

על המשתמש הראשי של EUDA לשלב את החשיבות ואת הסבירות של הערכות השגיאה כדי לקבוע את הקריטיות הכוללת של EUDA. יש להשתמש בטבלה הבאה. המשתמש הראשי ב-EUDA חייב לתעד את הערכת הקריטיות של EUDA במלאי EUDA.

חשיבות	יוצא מן הכלל	בינוני	בינוני	גבוה
	גבוה	בינוני	בינוני	גבוה
	בינוני	חלשה	חלשה	בינוני
	חלשה	נמוך מאוד	נמוך מאוד	נמוך מאוד
סבירות לשגיאה	לא סביר	אפשרי	סביר	סביר מאוד