

التزام مراقبة المورد الخارجي

EUDA - التطبيقات المطوّرة من قبل المستخدم

النهائي

يُرجى ملاحظة أن مصطلح "EUDA" كما هو مذكور في التزامات مراقبة المورد (SCO) كافة، لا ينطبق إلا على تطبيقات EUDA المحددة من خلال شجرة قرارات EUDA التابعة لبنك باركليز، وتطبيقات EUDA المستخدمة لدعم الخدمة (الخدمات) التي يقدمها المورد إلى بنك باركليز.

الأهمية	وصف الرقابة	نطاق الرقابة	مجال الرقابة
تتطلب تطبيقات EUDA مستوى عاليًا من الرعاية لضمان وضع الضوابط وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعال. تعد الرقابة المستمرة من الدواعي الضرورية من أجل ضمان وضع ضوابط المخاطر المتعلقة بالمعلومات وتطبيقها والتأكد على ذلك للإدارة العليا.	يتعين على المورد تحديد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بتطبيقات EUDA والإبلاغ عنها. وتلزم مراجعتها بعد إجراء أي تغيير جوهري في نموذج تشغيل المورد، أو أعماله. ينبغي أن تشمل الأدوار الرئيسة أحد كبار المسؤولين التنفيذيين كمسؤول عن تطبيقات EUDA.	1. الأدوار والمسؤوليات	الإدارة والتأمين
	ينبغي العمل بالضوابط والعمليات الموثقة لضمان الإبلاغ عن حوادث المخاطر المتعلقة بتطبيقات EUDA وإدارتها. ينبغي للمورد الاستجابة للحوادث المرتبطة بتطبيقات EUDA والانتهاكات المتعلقة بالمعلومات وإبلاغ بنك باركليز عنها على الفور. يتعين إنشاء عملية استجابة للحوادث للتعامل مع الأخطاء التي تؤثر في معلومات بنك باركليز و/أو الخدمات التي يستخدمها بنك باركليز والإبلاغ عنها في الوقت المناسب. يتعين على المورد ضمان اتباع الإجراءات التصحيحية المطبقة بعد وقوع حادث من خلال وضع خطة إصلاح (الإجراء والملكية وتاريخ التنفيذ) ومشاركتها مع البنك واعتمادها من قبله.	2. الإبلاغ عن المخاطر المتعلقة بالمعلومات	الإدارة والتأمين
	ينبغي للمورد قياس ومراجعة وتوثيق مدى التزامه بهذا الجدول بانتظام وفي حالة وقوع أي حادث على الأقل مرة واحدة سنويًا.	3. الرقابة المستمرة	الإدارة والتأمين

<p>(مطابق لما ورد أعلاه)</p>	<p>ينبغي للمورد ضمان توثيق المتطلبات التشريعية والقانونية ذات الصلة بتطبيق EUDA، التي تنطبق على دائرة الاختصاص القضائي الذي يعمل فيه المورد، مع ضمان الامتثال لهذه المتطلبات على النحو الملائم.</p>	<p>4. الالتزام بالمتطلبات التشريعية والقانونية المحلية</p>	<p>الإدارة والتأمين</p>
	<p>يتعين على المورد تحديد الموظفين الذين يتحملون مسؤوليات EUDA. يلتزم الموظفون المكلفون بدور يتعلق بتطبيقات EUDA بإكمال التعليم وتدريب التوعية المناسبين لدورهم الوظيفي. ينبغي إجراء هذه المراقبة مرة واحدة سنويًا على الأقل ويجب الاحتفاظ بالأدلة لإثبات ذلك.</p>	<p>5. التعليم والتوعية فيما يتعلق بتطبيقات EUDA</p>	<p>الإدارة والتأمين</p>
<p>ينطوي تحديد EUDA على أهمية بالغة في الوقوف على المستوى الصحيح للمراقبة المطلوبة لكل تطبيقات EUDA.</p>	<p>يجب توثيق العملية وتنفيذها لتحديد كل تطبيقات EUDA التي يملكها المورد أو يديرها والتي تدعم خدمات بنك باركليز.</p>	<p>6. تحديد EUDA</p>	<p>أهداف مراقبة EUDA</p>
<p>يمكن أن يؤدي إدراك مستوى أهمية EUDA إلى تمكين موردينا من تحديد مستوى الضوابط المناسب لتطبيقات EUDA وتنفيذها.</p>	<p>يلزم تقييم مستوى أهمية كل تطبيق EUDA قبل استخدامه للمرة الأولى في الإنتاج وقبل تنفيذ أي تغييرات عليه.</p> <p>ينبغي أن يتضمن تقييم مستوى الأهمية الخاص بالمورد مراعاة بعض العناصر مثل التأثيرات التنظيمية والمالية المتعلقة بالسمعة في الخدمة التي يقدمها المورد إلى بنك باركليز.</p> <p>ينبغي أن يراعي تقييم مستوى الأهمية أيضًا جسامه الخطأ واحتمال حدوثه.</p> <p>يُرجى الاطلاع على الملحق C</p> <p>فيما يتعلق بجسامه الخطأ، تشمل المعايير ذات الصلة ما يأتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> هل تدعم تطبيقات EUDA الأنشطة المهمة ذات الصلة بالمنتج/الخدمة المقدمة إلى بنك باركليز؟ هل من الممكن أن يخلف ناتج EUDA تأثيرًا ماليًا في بنك باركليز؟ هل من الممكن أن يتأثر عملاء بنك باركليز بصورة سلبية إذا كانت معلومات EUDA أو حساباتها أو نواتجها غير دقيقة أو قديمة أو تالفة؟ <p>فيما يتعلق باحتمال حدوث الخطأ، تشمل المعايير ذات الصلة ما يأتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> التعقيد المتصور لتطبيقات EUDA (لا توجد حسابات مهمة تصل إلى درجة عالية من الصيغ المعقدة والمتقدمة)، 	<p>7. تقييم مستوى أهمية EUDA</p>	<p>أهداف مراقبة EUDA</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • معدل تكرار الاستخدام، • معدل تكرار التغييرات التي تلحق بصيغة/منطق EUDA، • وعدد المستخدمين. <p>يلزم الاتفاق على مستوى أهمية EUDA مع بنك باركليز.</p>		
أهداف مراقبة EUDA	8. الحد الأدنى من متطلبات المراقبة بناءً على مستوى أهمية EUDA	<p>يتعين على المورد تنفيذ ضوابط تفي بمتطلبات أهداف المراقبة بناءً على مستوى الأهمية المتفق عليه مع بنك باركليز.</p> <p>أهداف المراقبة المميزة بحرف "M" في هذا الجدول إلزامية. كل أهداف المراقبة الأخرى اختيارية "O" فقط. راجع الملحق B للاطلاع على جدول الضوابط.</p> <p>يجب الاحتفاظ بالأدلة، عند الاقتضاء، لإثبات تحقيق أهداف الضوابط المنطبقة.</p>	<p>يلزم تطبيق مستوى التحكم الصحيح بما يتماشى مع المخاطر التي يمثلها EUDA لتجنب الرقابة المفرطة لتطبيق EUDA الأقل خطورة.</p>
أهداف مراقبة EUDA	9. تبرير EUDA	<p>ينبغي إخضاع كل تطبيق EUDA لإجراء تبرير قبل استخدامه لأول مرة، وذلك لتقييم ما إذا كان مطلوبًا أو هل ستكون الوسائل البديلة لدعم إجراءات سير العمل ذات الصلة (مثل الانتقال إلى خدمة مُدارة) أكثر كفاءة و/أو تشكل خطورة أقل من الاحتفاظ بأحد تطبيقات EUDA أم لا.</p> <p>يلزم تنفيذ إجراء تبرير EUDA عندما يتم إنشاء EUDA بصفة مبدئية (أي قبل استخدامه لأول مرة)، وإعادة تنفيذ الإجراء بشكل دوري بعد ذلك.</p> <p>يتعين الاحتفاظ بنتائج إجراء التبرير وأدلتها وإخطار بنك باركليز بها قبل استخدام EUDA لأول مرة، وفي كل مرة يتم تنفيذ الإجراء بعد ذلك.</p>	<p>من خلال تنفيذ إجراء تبرير EUDA، يكتسب المورد فرصة لتقييم ما إذا كان EUDA مطلوبًا بالفعل أم لا.</p>
أهداف مراقبة EUDA	10. تسجيل EUDA	<p>يلزم وجود قائمة جرد لتطبيقات EUDA لإتاحة الشفافية للمورد بخصوص مجموعة تطبيقات EUDA مكتملة النطاق، بالإضافة إلى انتقاء السمات الأساسية لدعم أحكام هذا الجدول.</p> <p>يجب توثيق العملية وتنفيذها لضمان وجود قائمة جرد كاملة ودقيقة ومحدثة لتطبيقات EUDA. تلزم مراجعة قائمة جرد EUDA سنويًا على الأقل للحفاظ على الدقة والتحقق من الاكتمال.</p>	<p>يُعد اكتمال جرد EUDA أمرًا أساسيًا لضمان الأمان والتشغيل المناسبين لتطبيقات EUDA.</p>

<p>تحمي ضوابط الوصول المناسبة تطبيقات EUDA من الوصول غير المصرح به أو غير المناسب أو غير المنسوب.</p>	<p>يجب أن يقتصر الوصول إلى البيانات ومنطق الأعمال لجميع تطبيقات EUDA على المستخدمين المناسبين الذين لديهم حقوق الوصول المناسبة. تلتزم مراجعة الوصول باستخدام نهج قائم على المخاطر.</p>	<p>11. الوصول</p>	<p>أهداف مراقبة EUDA</p>
<p>يضمن توافر EUDA التشغيل المستمر لإجراءات سير العمل.</p>	<p>يتعين تطبيق الضوابط لضمان توافر EUDA بما يتماشى مع المتطلبات على النحو المتفق عليه مع بنك باركليز.</p>	<p>12. التوافر</p>	<p>أهداف مراقبة EUDA</p>
<p>تعد إدارة التغيير المناسبة أمرًا ضروريًا بالنسبة إلى تطبيقات EUDA لمتابعة العمل كما هو متوقع بعد أي تغيير</p>	<p>يضمن اتباع مبادئ إدارة التغيير عمل تطبيقات EUDA على النحو المتوقع إثر التغييرات اللاحقة بمنطق العمل.</p> <p>يلزم ألا يترتب على التغييرات اللاحقة بمنطق عمل EUDA أو البيانات الثابتة الأساسية حدوث أخطاء في النتائج أو التقارير. يلزم أن يكون مستخدمو EUDA قادرين فقط على الوصول إلى الإصدار (الإصدارات) ذي الصلة من EUDA للاستخدام التشغيلي.</p> <p>يتم التحقق من اكتمال ودقة البيانات المدخلة والحسابات وبيانات النواتج من خلال الاختبار (أليًا و/أو يدويًا) لضمان تأدية أي تغييرات مطبقة إلى النتيجة المتوقعة.</p> <p>ينبغي تحديد خطوات الاختبار والاتفاق عليها مع بنك باركليز فيما يتعلق بأي تطبيق EUDA تم تصنيفه ضمن المستويين المتوسط والعالي في تقييم مستوى أهمية EUDA، لضمان ألا يترتب على التغييرات حدوث أخطاء في التقارير.</p> <p>يلزم عدم تخزين إصدارات الأرشيف في الموقع ذاته الخاص بإصدار (إصدارات) الإنتاج.</p> <p>يتعين على المورد تعيين شخص ثانٍ لدعم استمرار استخدام EUDA وصيانته في غياب المستخدم (المستخدمين) الأساسي.</p>	<p>13. إدارة التغيير</p>	<p>أهداف مراقبة EUDA</p>
<p>نظرًا إلى أن المستخدمين النهائيين هم الذين يديرون EUDA، فإن التوثيق الملزم مهم لضمان الاحتفاظ بالمعلومات المهمة المتعلقة بتطبيقات EUDA لتمكين نقل المعرفة وتقليل فرص فقدها.</p>	<p>يجب ألا تقتصر المعرفة بالمدخلات والحسابات والنواتج والقدرة على تعديلها على فرد واحد.</p> <p>إضافة إلى ذلك، يلزم وجود توثيق ملائم يمكن استخدامه من قبل فرد متخصص ذي كفاءة في تطبيقات EUDA لتعديل تطبيقات EUDA وصيانتها.</p>	<p>14. متطلبات التوثيق</p>	<p>أهداف مراقبة EUDA</p>

الملحق A: التعريفات المستخدمة من قبل بنك باركليز

التعريفات

EUDA	تمثل EUDA التطبيقات والأدوات التي يبنونها المستخدمون النهائيون ويستخدمونها ويديرونها. ويتم تطويرها عادة باستخدام برامج سطح المكتب القياسية (والأكثر شيوعًا من بينها Microsoft Excel أو Access) وغيرها من الأنواع الأخرى لقواعد البيانات والاستعلامات ووحدات الماكرو والبرامج النصية وأدوات إعداد التقارير والملفات التنفيذية وحزم التعليمات البرمجية. تنفذ تطبيقات EUDA إجراءات لتسيير الأعمال أو تشكل جزءًا منها على أساس مستمر (وليس مقتصرًا على الاستخدام مرة واحدة)، فإذا كانت حساباتها أو نواتجها غير دقيقة أو غير متوافرة أو قديمة أو فاسدة، فقد يترتب عليها تأثير مالي أو تنظيمي أو متعلق بسمعة البنك أو قد تُلحق أضرارًا بالعميل.
------	---

الملحق B: الحد الأدنى من متطلبات الرقابة

تحدد قابلية تطبيق كل عنصر من عناصر الرقابة وفق الجدول الآتي (O = اختياري و M = إلزامي):

تصنيف مستوى أهمية EUDA				نطاق الرقابة
عالي	متوسط	ضعيف	ضعيف جدًا	
M	M	M	M	1. الأدوار والمسؤوليات
M	M	M	M	2. الإبلاغ عن المخاطر المتعلقة بالمعلومات
M	M	M	M	3. الرقابة المستمرة
M	M	M	M	4. الالتزام بالمتطلبات التشريعية والقانونية المحلية
M	M	M	M	5. التعليم والتوعية فيما يتعلق بتطبيقات EUDA
M	M	M	M	6. تحديد EUDA
M	M	M	M	7. تقييم مستوى أهمية EUDA
M	M	M	M	8. الحد الأدنى من متطلبات المراقبة بناءً على مستوى أهمية EUDA
M	M	M	M	9. تيرير EUDA
M	M	M	O	10. تسجيل EUDA
M	M	M	O	11. الوصول
M	M	O	O	12. التوافر
M	M	O	O	13. إدارة التغيير
M	O	O	O	14. متطلبات التوثيق

الملحق C: تقييم مستوى أهمية EUDA

يتضمن تقييم مستوى أهمية EUDA تقييمين فرعيين، يتعين على مستخدمي EUDA الأساسيين إكمال كلا التقييمين الفرعيين لتحديد مستوى أهمية EUDA.

- تقييم لمستوى أهمية EUDA بالنسبة إلى بنك باركليز.
- تقييم لاحتمال حدوث أخطاء في EUDA.

يُحدد مستوى أهمية أي تطبيق EUDA فردي بوصفه أعلى تصنيف تحقق من خلال المعايير المذكورة أدناه

استثنائي	تصنيف أهمية EUDA			مستوى أهمية EUDA المعيار 1
	عالٍ	متوسط	ضعيف	
< مليار جنيه إسترليني	< 500 مليون جنيه إسترليني ≥ مليار جنيه إسترليني	500 ≤ 50 مليون جنيه إسترليني < 500 مليون جنيه إسترليني	> 50 مليون جنيه إسترليني	(1) هل يدعم EUDA أنشطة مهمة تتطوي على تأثير تنظيمي (مكافئ الأصول المرجحة بالمخاطر (RWA) أو التعرض المتأثر مباشرة بتطبيقات EUDA)؟
تأثير الربح والخسارة ≤ 50 مليون جنيه إسترليني	تأثير الربح والخسارة ≤ 10 ملايين جنيه إسترليني > 50 مليون جنيه إسترليني	تأثير الربح والخسارة ≤ مليون جنيه إسترليني > 10 ملايين جنيه إسترليني	تأثير الربح والخسارة > مليون جنيه إسترليني	(2) هل من الممكن أن يخلف نتائج EUDA تأثيرًا في التقارير المالية؟
تأثير الميزانية العمومية < 3 مليارات جنيه إسترليني	تأثير الميزانية العمومية ≤ مليار جنيه إسترليني > 3 مليارات جنيه إسترليني	تأثير الميزانية العمومية ≤ مليار جنيه إسترليني > مليار جنيه إسترليني	تأثير الميزانية العمومية > مليار جنيه إسترليني	
العملاء المتأثرون 50000 > 10000 ≤	العملاء المتأثرون 10000 > 1000 ≤	العملاء المتأثرون 1000 > 100 ≤	العملاء المتأثرون > 100	(3) إذا كانت المعلومات والحسابات ونواتج EUDA غير دقيقة أو قديمة أو فاسدة، فما التأثير المحتمل على عملاء البنك؟
إجمالي خسارة العملاء ≤ 50 مليون جنيه إسترليني	إجمالي خسارة العملاء ≤ 10 ملايين جنيه إسترليني > 50 مليون جنيه إسترليني	إجمالي خسارة العملاء ≤ مليون جنيه إسترليني > 10 ملايين جنيه إسترليني	إجمالي خسارة العملاء > مليون جنيه إسترليني	(4) إذا كانت المعلومات والحسابات ونواتج EUDA غير دقيقة أو قديمة أو فاسدة، فما التأثير المحتمل المتعلق بسمعة البنك؟
تأثير محتمل في العلامة التجارية للمجموعة.	تأثير سلبي بالنسبة إلى أكثر من شركة/منطقة واحدة. لا يُحتمل وجود أي تأثير على العلامة التجارية للمجموعة.	تأثير يُعد قابلاً للإدارة على مستوى وحدة الأعمال المحلية. لا يوجد تأثير في العلامة التجارية للمجموعة أو سمعتها.	تأثير يُعد غير جوهري على مستوى وحدة الأعمال المحلية. لا يوجد تأثير في العلامة التجارية للمجموعة أو سمعتها.	

يتعين على مستخدم EUDA الأساسي استخدام المعايير الآتية لتقييم احتمال حدوث خطأ في EUDA. يتعين على مستخدم EUDA الأساسي تجميع الدرجات الخاصة بكل المعايير لحساب الاحتمال النهائي لتصنيف الخطأ.

معايير احتمال الخطأ الخاصة بتطبيقات EUDA	درجة احتمال الخطأ			
	واحد	اثنان	ثلاثة	أربعة
(1) ما مستوى التعقيد الملحوظ لتطبيق EUDA؟ (راجع التعريف أدناه*)	أولي	محدود	متوسط	متقدم
(2) ما معدل تكرار استخدام EUDA؟	أقل من استخدام ربع سنوي	مرة واحدة أو أكثر خلال ربع السنة ولكن أقل من مرة واحدة شهرياً	مرة واحدة أو أكثر شهرياً ولكن ليس يوميًا	مرة واحدة أو أكثر يوميًا
(3) ما معدل تكرار التغييرات اللاحقة بالصيغة/المنطق في EUDA؟	لا يحدث أبدًا أو نادرًا جدًا	تحدث تغييرات ولكن بصفة استثنائية	تحدث تغييرات منتظمة ولكن ليست في كل مرة يتم استخدام EUDA	في كل مرة يتم استخدام EUDA
(4) ما عدد مستخدمي EUDA؟	مستخدم فردي	عدة مستخدمين في الفريق التشغيلي نفسه	عدة مستخدمين في فرق مختلفة داخل وحدة الأعمال (BU) أو الوظيفة	عدة مستخدمين عبر وحدات أعمال وأور وظائف مختلفة

* يشير هذا إلى الأداء الوظيفي لتطبيقات EUDA ويتم تصنيفه على النحو الآتي:

- بدائي - لا توجد حسابات مهمة في EUDA. يستخدم بصفة أساسية كتقارير موجزة.
- محدود - يستطيع المراجع ذو المعرفة المحدودة بالتطبيق أن يفسر الغرض من الصيغ وفعاليتها من خلال الملاحظة ومن دون تفسير خارجي.
- متوسط - يتضمن أداءً وظيفيًا أكثر تعقيدًا. قد يحتاج المراجع الماهر في استخدام التطبيق (مثل Excel، Access) إلى معلومات إضافية لتفسير الغرض من تطبيقات EUDA وفعاليتها.
- متقدم - درجة عالية من التعقيد والصيغ المتقدمة. قد يرتبط أيضًا بجدول البيانات وقواعد البيانات ومواقع الويب والجدول الأخرى، وما إلى ذلك.

يلزم حساب الاحتمال النهائي لتصنيف الخطأ من خلال تطبيق الدرجة الإجمالية على الجدول أدناه:

تصنيف احتمال الخطأ	غير محتمل	محتمل	مرجح	مرجح للغاية
الدرجة الإجمالية	$6 > 4 \leq$	$9 > 6 \leq$	$12 > 9 \leq$	$16 \geq 12 \leq$

تقييم مستوى أهمية EUDA

يتعين على مستخدم EUDA الأساسي الجمع بين تقييمات الأهمية واحتمال حدوث الخطأ للوقوف على مستوى الأهمية العامة لتطبيق EUDA. يلزم استخدام الجدول الآتي. يلزم تسجيل تقييم مستوى الأهمية لتطبيق EUDA في قائمة جرد EUDA من قبل مستخدم EUDA الأساسي.

مستوى الأهمية	استثنائي	متوسط	متوسط	عالٍ	عالٍ
عالي	عالي	متوسط	متوسط	متوسط	عالي
متوسط	متوسط	ضعيف	ضعيف	متوسط	متوسط
ضعيف	ضعيف	ضعيف جدًا	ضعيف جدًا	ضعيف جدًا	ضعيف جدًا
احتمال الخطأ	غير محتمل	محتمل	مرجح	مرجح للغاية	مرجح للغاية