**13. melléklet**

**Működési kockázati KRI és szcenárió lista**

**Az MNB által megfontolásra javasolt, releváns kulcskockázati indikátorok listája**

* Betöltetlen álláshelyek száma/átfutási ideje
* Fluktuációs ráta
* Betegnapok száma/átlaga
* Megelőzött/bekövetkezett külső csalások száma/értéke
* Pénzmosási riasztások száma/aránya
* Belső csalások száma
* Beérkezett panaszok száma
* Peres ügyek száma/értéke
* Fizetett bírságok száma/értéke
* IT rendszerek rendelkezésre állása
* Elöregedett IT rendszerek száma/aránya
* HelpDesk bejelentések száma
* BCP incidensek száma
* Adatvédelmi incidensek száma
* Határidőmulasztások száma (külső és/vagy belső)
* Határidőn túl megválaszolt panaszok száma/aránya
* Leterheltségi mutatók (területenként)
* Hibás tranzakciók száma/aránya
* Hiányos hitelakták száma/aránya
* Nem érvényesíthető fedezetek száma/aránya
* Lakossági/vállalati hitelek átfutási ideje
* Lejárt auditpontok száma/aránya
* Nem felülvizsgált szabályzatok száma/aránya

**Az MNB által megfontolásra javasolt, releváns szcenáriók listája**

* Járványos megbetegedés
* Kulcsmunkatársak távozása
* Nagyösszegű hatósági bírság
* Hibás termék/modell/üzleti gyakorlat
* Kártérítési per (ügyfél/partner/munkavállaló)
* Hitelcsalás
* Tranzakciós termékekkel elkövetett csalás
* Jogosulatlan treasury tevékenység
* IT biztonsági incidens (hekkertámadás/vírustámadás/adathalászat)
* Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás
* Kulcs IT rendszer(ek) vagy közüzemi szolgáltatások kiesése
* Hibás IT fejlesztés és/vagy projekt
* Természeti katasztrófák
* Háború és terrortámadás
* Tévesen végrehajtott nagyösszegű banki tranzakció
* Határidők és/vagy dokumentációs követelmények be nem tartása
* Szállítók nem szerződésszerű teljesítése