# Чек-лист подготовки к внедрению

Пятьдесят девять вопросов к вашей организации, которые решаются до первого запуска. Каждый задан от правила, уже заложенного в продукте: пороги, статусные модели, разделение полномочий, состав справочников, режимы аутентификации. Пройдите список до демонстрации — и разговор пойдёт по вашему процессу, а не по общим словам.

**Как пользоваться**
Отмечайте пункт, когда решение принято и записано — с фамилией того, кто его принял. Пункты, оставшиеся неотмеченными, — это ровно та повестка, которую стоит вынести на демонстрацию. Мелким шрифтом под каждым пунктом указано, какое правило продукта его порождает.

## 1. База событий: пороги и правила перехода

Двухлинейная валидация в продукте — не рекомендация, а набор проверок на переходах статусов. Значения порогов и состав статусов настраиваются, но решение по ним принимается до старта.

- ☐ Порог обязательной первой валидации: с какой суммы фактических прямых потерь событие обязано идти на первую линию.
  В поставке порог — 350 000 ₽: событие с потерями от порога из статусов «На регистрации» и «На редактировании» иначе не выпускается, событие ниже порога на первую валидацию не пропускается.
- ☐ Условия признания события значимым и список получателей уведомления о нём.
  Признание срабатывает по любому из четырёх условий: фактические потери от порога, потенциальные потери от порога, высшая степень абсолютной оценки риска, тип риска из ветвей о преднамеренных действиях персонала или третьих лиц.
- ☐ Размер группы событий, при котором отмена рассылается обоим валидаторам.
  В поставке — группа более чем из десяти связанных событий либо потери от порога первой валидации.
- ☐ Кто в вашей организации закрывает вторую линию и кто регистрирует.
  Право на переход проверяется ролью: регистратор не проводит валидацию, первый валидатор не закрывает вторую.
- ☐ Регламент комментария при возврате и отмене: что обязан написать возвращающий.
  Комментарий обязателен на тринадцати переходах статусной модели события — на возврате, отмене и возврате согласования.
- ☐ Правило работы с резервами на закрытии события.
  Перевод в «Качество проверено» и в «Закрыто» блокируется, пока по событию остаются нерасформированные резервы; остаток считается как сумма последствий с признаком резерва минус возмещения типа «Расформирование резервов».
- ☐ Кому выдаётся право принудительно снимать блокировку «взято в работу».
  Событие берёт один сотрудник; второй не может ни редактировать его, ни менять статус. Снять блокировку может только обладатель отдельного права.
- ☐ Нужны ли изменения в статусной модели события под ваш регламент.
  В поставке модель события — девять статусов и двадцать два перехода, каждый под своей ролью.

## 2. Роли и права доступа

Роль назначается членством в группе каталога либо вручную. До старта нужен список ролей и сопоставление их вашим подразделениям.

- ☐ Кого назначаете на восемь ролей, на которые опирается бизнес-логика: системная роль, администратор информационной безопасности, регистратор данных, первый валидатор, второй валидатор, наблюдатель, менеджер по КИР, менеджер по КПУР.

  Перечень ролей ведётся данными и шире: в поставляемом сопоставлении групп каталога двенадцать ролевых кодов, включая ответственного за отчётность, риск-менеджера, менеджера самооценки, менеджера сценарного анализа и менеджера событий.

- ☐ Матрица «роль → объект → действие»: кто что читает, пишет, добавляет, удаляет и запускает.

  Модель прав — шесть действий (READ, WRITE, ADD, DELETE, EXECUTE, FILTER) на девять типов объектов: справочники, действия, отчёты, статусные модели события и ELOR, разделы события, категории события, разделы риска, разделы КИР.

- ☐ Какие разделы карточек скрываются от каких ролей.

  Под разрешением находятся десять разделов события, пять разделов риска и три раздела КИР: READ переводит раздел в режим чтения, отсутствие права убирает его целиком.

- ☐ Нужны ли фильтр-разрешения — сужение выборки до разрешённого среза данных.

  Фильтр-разрешение привязывается к субъекту и типу объекта и сужает выборку; дерево навигатора собирается только из разрешённых узлов.

- ☐ Кто читает журнал аудита безопасности и журнал работы.

  В продукте два журнала аудита с выгрузкой, пять протоколов смены статусов и история изменений на уровне отдельного поля: дата, сотрудник, поле, старое и новое значение.

## 3. Справочники и классификация

Карточка события классифицируется по девяти разрезам. Каждый разрез — отдельный справочник, который должен быть готов к загрузке до первого события.

- ☐ Направления деятельности и бизнес-процессы, до четырёх уровней вложенности.

  В шаблоне отчётности 716-П шесть направлений: розничное обслуживание, корпоративное обслуживание, операции на финансовом рынке, розничные брокерские услуги, платежи и расчёты, обеспечение деятельности.

- ☐ Типы событий и виды операционного риска, включая ветви о преднамеренных действиях.

  От ветви типа риска зависит автоматическое признание события значимым.

- ☐ Информационные системы и ИТ-активы, источники и факторы ИТ.

- ☐ Направления деятельности, источники и типы событий информационной безопасности.

- ☐ Технологические процессы и технологические участки.

- ☐ Поставщики и виды связи с ними.

- ☐ Оргструктура: подразделения, сотрудники, руководители.

  Загружается импортом из файла, базы данных или каталога; правила весов классификации задаются в процентах и суммируются по разрезу.

- ☐ Виды потерь и виды резервов, соответствие счетов и типов проводок.

  На листе потерь выгрузки — четыре уровня вида потерь, тип потери, вид резерва и реквизиты проводки.

- [ ] Типы и источники возмещений, виды связи третьего лица с организацией.

- [ ] Курсы валют: источник и периодичность загрузки.

  Курсы загружаются заданием по расписанию из хранилища данных либо файлом.

## 4. Показатели: КИР, КПУР и ELOR

- [ ] Перечень контрольных показателей уровня риска и два порога на каждый: сигнальное значение и контрольное значение.

  Превышение каждого порога имеет свой статус; проверка выполняется на первый день следующего квартала, уведомление уходит первому и второму валидатору.

- [ ] Кто подтверждает рассчитанное значение показателя.

  Рассчитанное значение проходит статусы «Требуется подтверждение» и «Подтверждён» с действиями «Подтвердить» и «Вернуть».

- [ ] Разрез каскадирования показателей: направления деятельности, поставщики, направления вместе с процессами или виды операционного риска.

- [ ] Распределение долей ожидаемых потерь по направлениям деятельности.

  Сумма долей по направлениям обязана равняться 100 %, доли дочерних процессов — сходиться к доле вышестоящего; каскадирование задаётся до двух уровней процессов.

- [ ] Порядок пересмотра карточки ожидаемых потерь.

  Согласование новой карточки автоматически переводит предыдущую в архив и обновляет каскадирование во всех показателях, к которым она применима.

- [ ] Списки редакторов и согласующих на каждую группу показателей.

  Модель Maker-Checker: редакторы и согласующие задаются списками сотрудников и списками подразделений; группа проходит статусы «новая», «на согласовании», «согласована», возврат требует комментария; в разделе видны только свои группы.

- [ ] Отчётные даты по КИР и КПУР, о приближении которых рассылается напоминание.

  Напоминание уходит по рабочим дням утром сотрудникам с соответствующими ролями и включённым флагом уведомлений.

## 5. Расчёт по 744-П

Расчёт собирается из вашей базы событий и ваших форм отчётности. До старта нужны исходные данные и решение по спорным событиям.

- [ ] Горизонт данных о потерях: расчёт средних чистых потерь ведётся по десятилетнему окну.

  СЧП = сумма по десяти годам произведений чистых потерь на коэффициент инфляции, делённая на 10; показатель потерь = СЧП × 15; коэффициент внутренних потерь = ln(1,71828 + (ПП / КБИ)^0,8).

- [ ] Порог включения чистых потерь в расчёт и история его значений по датам.

  Порог хранится датированными значениями: берётся значение, ближайшее к расчётной дате. С порогом сравниваются чистые потери по каждому событию и отдельно по каждой группе событий.

- [ ] Формы 0409102 и 0409110 за периоды расчёта — в каком виде вы их выгружаете.

  Обе формы импортируются в продукт; сопоставление символов форм компонентам бизнес-индикатора ведётся правилами и настраивается.

- ☐ История эффективной процентной ставки для дисконтирования возмещений.
  Возмещения относятся к прямым потерям по методу FIFO и дисконтируются по эффективной ставке.
- ☐ Перечень событий, чистые прямые потери по которым предлагаются к исключению из расчёта.
  Под это отведено приложение № 12 отчётности.
- ☐ Кто утверждает расчёт перед сдачей и по какому регламенту.
  Расчёт 744-П имеет собственную статусную модель.

## 6. Отчётность в Банк России

- ☐ Кто отвечает за форму 0409106 и в каком виде она уходит.
  Продукт формирует форму в XML по схеме Банка России, в Excel и в Word, русскую и английскую версии; восемь подразделов.
- ☐ Нужна ли английская версия отчётности и выгрузка событий на английском.
  В продукте два ресурсных бандла интерфейса и английские шаблоны сравнительного отчёта.
- ☐ Состав приложений расчёта, которые вы сдаёте: № 2, № 3, № 4, № 6, № 12.
- ☐ Периодические отчёты, которые нужны вашему органу управления: месячный, квартальный, годовой, по нарушению прав потребителей, по аутсорсингу.
- ☐ Нужен ли сравнительный отчёт 716-П и за какие периоды.
- ☐ Кто и когда забирает регламентную выгрузку базы событий.
  Выгрузка формируется заданием по расписанию и складывается в реестр отчётов; реестр асинхронный, со статусами ожидания, выполнения, готовности и ошибки с сохранением её причины.

## 7. Сроки, эскалации и уведомления

- ☐ Пороги времени по каждой паре «роль + статус»: сколько минут до напоминания «взять в работу» и сколько до напоминания «передать дальше».
  Оба порога задаются данными на каждую пару; система отбирает события, провисевшие в статусе дольше порога, и рассылает адресатам с включённым флагом уведомлений.
- ☐ Ограничивать ли рассылку подразделением выявления.
  Для этого предусмотрен отдельный флаг в настройке эскалации.
- ☐ Какие из двадцати четырёх типов уведомлений вы включаете и по каким каналам.
  Каналы — уведомление в интерфейсе и письмо; у сотрудника есть флаг отказа от уведомлений.
- ☐ Адреса и параметры почтового сервера для исходящих уведомлений.
- ☐ Шкалы оценки работы сотрудников: по обработке статусов, по действиям и по лимитам времени.
  Шкалы четырёхбалльные и привязаны к моментам оповещения и к лимиту времени в статусе.

- ☐ Расписание фоновых заданий: пересчёт показателей, регламентная выгрузка, загрузка курсов и оргструктуры.

  Задания защищены распределённой блокировкой с индивидуальным окном на каждое, поэтому не дублируются при нескольких экземплярах приложения.

## 8. Миграция и импорт

- ☐ Историческая база событий: откуда переносим и в каком формате.

  Продукт принимает CSV, XLS/XLSX и XLSB из файла, базы данных, каталога и почты.

- ☐ Какие из девяти типов импорта вам нужны: оргструктура, персональная информация, проводки учётной системы, формы 0409102 и 0409110, исторические события, юридические претензии — события и компоненты.

- ☐ Правила проверки колонок при загрузке: строковые, числовые, даты и их формат.

  Нарушения складываются в протокол импорта: номер записи, время, имя таблицы, описание, количество изменённых строк.

- ☐ Кто разбирает протокол импорта и по какому регламенту исправляет отклонённые строки.

## 9. Аутентификация, учётные записи и площадка

- ☐ Режим аутентификации: Kerberos поверх LDAP, доменная аутентификация каталога, сквозная Windows-аутентификация, учётные записи из файла конфигурации или учётные записи в базе.

- ☐ Список групп каталога и их сопоставление ролям продукта — по одному файлу на контур.

  Одна группа каталога соответствует одной роли системы; поддерживается несколько доменов.

- ☐ Парольная политика, если используются локальные учётные записи.

  В поставке: не менее двенадцати символов, обязательные цифра, строчная и прописная латинские буквы, пробельные символы запрещены.

- ☐ Тайм-аут сессии.

  В поставке — 75 минут.

- ☐ Какие из интеграций вы включаете: каталог, хранилище данных, очередь заданий расчёта, очередь построения отчётов, объектное хранилище файлов, интерактивная отчётность, исходящая почта, входящая почта.

  Каждая интеграция включается отдельным признаком в настройках; при выключенной очереди отчётов реестр работает в одиночном режиме.

- ☐ Кто на вашей стороне отвечает за площадку: сервер приложений, база данных, очередь сообщений, объектное хранилище.

- ☐ Порядок ротации технических учётных данных и хранения секретов.

## Что стоит вынести на демонстрацию

Часть решений зависит не от продукта, а от условий поставки. Их проще обсудить голосом, глядя на стенд: состав и длительность пилота, модель лицензирования, параметры поддержки, перечень поддерживаемых СУБД и операционных систем, работа на отечественной платформе, методика и объём переноса исторической базы, обучение и пользовательская документация, схема

отказоустойчивого развёртывания. Отметьте то, что важно вам, и пришлите вместе с заявкой — подготовим ответы к встрече.

> **Запросить демонстрацию**
> Сайт: kontakty.html — форма запроса демонстрации и материалы для скачивания.
> Почта: info@lancelot-it.ru · Телефон: +7 (499) 380-74-23
> ООО «Ланселот-ИТ», РФ, г. Москва, ул. Профсоюзная 45. ОГРН 1145022003070 · ИНН 5022045340 · КПП 502201001