

MicroSave

Soluciones de Mercado para Servicios Financieros

Instancias de Riesgos de Proceso para un Producto de Ahorros

1. Robo de efectivo durante el flujo
2. Robo de efectivo por parte del cliente
3. Insuficiente liquidez dentro de la IMF
4. Exceso de liquidez dentro de la IMF
5. Exceso de efectivo en una sucursal
6. Insuficiente efectivo en la sucursal
7. Cantidades ingresadas erróneamente
8. Cuentas ingresadas erróneamente
9. Pagos a clientes equivocados (identificados falsa o incorrectamente)
10. Pagos contra efectos que no están claros
11. Aceptación de depósitos de cheques robados/falsificados
12. Los depósitos entre sucursales no se ingresan rápida o correctamente
13. Los retiros entre sucursales no se ingresan rápida o correctamente
14. Eliminación de depósitos
15. Quejas fraudulentas por parte del cliente en cuanto a errores de transacción
16. Incapacidad para determinar la validez de las quejas de los clientes en cuanto a errores de transacción
17. Exceso de tiempo para procesamiento de transacciones
18. En la apertura de cuentas no se logra identificar correctamente la legitimidad del cliente (documento de identificación falso o documentación incorrecta de cuenta no personal)
19. Manipulación con la firma de la IMF/ documentos de identificación
20. El sistema no puede manejar las características del producto
21. Incapacidad de la IMF y el cliente de confirmar periódicamente el acuerdo en el balance de la cuenta
22. Pérdidas debido a la complicidad entre el personal o entre el personal y el cliente
23. Cálculo de intereses incorrecto
24. Cálculo incorrecto de retención de impuestos/ pagos
25. Fallo en el cobro correcto de tarifas del producto
26. Fallo para proporcionar confidencialidad a la cuenta del cliente