|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| INICIATIVA CON GENERACIÓN DE VALOR | Fecha1 | 07/03/2023 |

|  |
| --- |
| 1. Título de iniciativa1 *[Coloque debajo un título a su iniciativa]* |
| Gestión de Compliance sobre Plataforma CyberLego |
| 1. Categoría de la iniciativa1 |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | Nuevo producto / Canal / Servicio | x | Crear / Modificar / Corregir funcionalidad | |
| 1. Sustento / Beneficios para el Banco1 |
| 1. Beneficio cuantitativo  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Compromiso de generación de valor  (Cuantifique su iniciativa) 1 | | | Medida | Tiempo | |  | Incremento en Ventas: |  | No Aplica | Miles de soles | año | |  | Incremento de Ingresos No Financieros: | | No Aplica | Miles de soles | año | |  | Reducción de Gastos/Pérdidas: |  | No Aplica | Miles de soles | año | |  | Reducción de Mora: |  | No Aplica | (%) Mora | mes/año | |  | Mejora del NPS Externo: |  | No Aplica | (%) NPS | mes/año | |  | Mejora del NPS Interno: |  | No Aplica | (%) NPS | mes/año | |  | Reducción de costos/ahorros: |  | No Aplica | Horas-Hombre | año | | Otro: | Protección ante ataques informáticos |  |  | *Nro. De Ataques* | mes/año | |  |  |  |  |  |  |  1. Beneficio cualitativo1 |
| 1. Situación Actual1 *[Detalle la situación actual, incluya estadísticas, cantidad, tiempo, frecuencia, pantallas]* |
| Actualmente tememos 6 vulnerabilidad en la Plataforma CyberLego   |  |  | | --- | --- | | Compliance - 812 | Plataforma FX - 1- Acceso a API sin Autorización desde Internet | | Compliance - 813 | Plataforma FX - 2- JWT - Ataque de Confusión | | Compliance - 814 | Plataforma FX - 3- Generación de JWT sin necesidad de una sesión activa | | Compliance - 817 | Plataforma FX - 5- Control inadecuado de solicitudes | | Compliance - 819 | Plataforma FX - 7- Inadecuado manejo de parámetros | | Compliance - 836 | Upgrade CyberLego - Adecuaciones Manejo de parámetros | |
| 1. Detalle del requerimiento1 *[indicar funcionalidad, aplicativos, reglas de negocio, reportes]* |
| REQ001: Resolver vulnerabilidad 812 - Acceso a API sin Autorización desde Internet  REQ002: Resolver vulnerabilidad 813 - JWT - Ataque de Confusión  REQ003: Resolver vulnerabilidad 814 - Generación de JWT sin necesidad de una sesión activa  REQ004: Resolver vulnerabilidad 817 - Control inadecuado de solicitudes  REQ005: Resolver vulnerabilidad 819 - Inadecuado manejo de parámetros  REQ006: Resolver vulnerabilidad 836 - Adecuaciones Manejo de parámetros |
| 1. Impacto de la Iniciativa1 |
| Áreas de Negocio Impactadas1: Impacto Transversal  Productos Impactados1: Impacto Transversal  Canales Impactados1: Impacto Transversal  N° de Usuarios/Clientes Impactados1: Impacto Transversal  Impacto en la cadena de valor1:  Marque los subprocesos que podrían ser impactados por esta iniciativa   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Preventa |  | Venta |  |  | Post Venta | |  | Evaluación Individual |  | Ofrecimiento por Canales de Venta |  |  | Canales de atención | | X | Evaluación por campañas |  | Características del producto |  |  | Reclamos | |  | Seguimiento a la venta |  | Flujo de aprobación (Riesgos / Comercial) |  |  | Solicitudes de cliente | |  |  |  | Documentación de la operación |  |  | Envío de EECC | |  |  |  | Desembolsos |  |  | Operaciones post venta | |  | Soporte |  | Emisión o Entrega de TC/TD |  |  | Retención | |  | Gestión de clientes |  | Cálculo o Generación de Cronogramas |  |  | Fidelización | |  | Información/Reportes |  |  |  |  | Cobranzas | |  | Tratamiento de Garantías |  | Cumplimiento y Legal |  |  | Recuperaciones | |  | Contabilidad |  | Auditoría |  |  | Transparencia | |  | Seguridad de información |  | Provisiones y RCD |  |  |  | |  | Conciliación |  | Control de lavado |  |  |  | |  | Gestión Bancaria / PIC |  | Control de fraude |  |  |  | |  | Torre de Control |  | Reportes Regulatorios |  |  |  | |  | Flujo documental |  | Legal |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1. ¿Es un Pedido Regulatorio Externo o Interno?1 |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | | Si | No |  |  | |  |  | | ¿Es un Pedido Regulatorio Externo o Interno? | | x |  |  | | Contingencia en caso de no llegar a la fecha perentoria | | | | | Fecha límite Regulatorio: *dd/mm/aaaa* |  | | |  | | Se atenderán las vulnerabilidades bajo Tickets Requerimientos | | | | | De marcar "Si" adjuntar norma, carta o informe que sustente el pedido y la fecha límite de implementación. | |  |  |  | | |
| 1. Autoevaluación de Riesgos por Nuevos Productos o Cambios Importantes en el Ambiente de Negocios, Operativo o Informático1 |
| Responda Si o No a las siguientes preguntas:   |  |  | | --- | --- | | No | ¿La iniciativa origina un cambio en la forma en la que se conduce el negocio y las operaciones? (Puede ser originados por modificaciones en las condiciones económicas, políticas o legales del entorno) | | No | La iniciativa requiere se contrate un proveedor que, si falla o suspende el servicio ofrecido, afectaría ingresos, solvencia o estabilidad operativa? | | No | ¿Este cambio implica alianzas, contratos asociativos o participación en negocios conjuntos con otras entidades/socios? | | No | ¿Podría implicar la reorganización empresarial del Banco? (Solvencia) | | No | ¿El proyecto o iniciativa, puede generar pérdidas significativas si presenta fallas? | | No | ¿Se implementará un nuevo canal de atención o modificaciones importantes a su funcionamiento de uno existente? | | No | ¿La iniciativa conlleva a realizar cambios importantes en la infraestructura tecnológica? (Upgrade o adquisición de nuevos servicios tecnológicos) | | No | ¿Se trata de un producto o servicio lanzado por primera vez en el Banco? |   Si una de las respuestas es afirmativa, se deberá proceder a realizar un taller de evaluación integral de riesgos de acuerdo a la circular SBS G-165. El Líder Usuario debe convocar a los responsables de cada tipo de Riesgo según Directiva DN179. |
| 1*Campos obligatorios, deben completarse antes de enviar la iniciativa.*   1. La presente solicitud deberá ser validada por la Subgerencia, Gerencia de División y Vicepresidencia solicitante.   Es obligatoria la conformidad del VP para el ingreso de la solicitud de iniciativa a Tecnología |

Anexos

Adjuntar flujos, reglas de negocio o pantallas de la situación actual y de los requerimientos solicitados que permita entender el detalle del pedido.