## «Проектирование интернет-системы подачи заявок на оформление кредита.

## Интернет-система, обеспечивающая удобный и прозрачный процесс подачи заявок на оформление кредита для физических лиц. Платформа будет предоставлять клиентам возможность заполнять заявки онлайн, следить за статусом своих заявок и получать решение по кредиту в кратчайшие сроки.

## Таблица рисков

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Идентификация рисков и анализ | | | | | | | План реагирования на риски | | | |
| №  (Приоритет) | Первопричина | Риск  (условие) | Риск (последствие) | Ущерб/Убытки | Вероятность | Угроза | Менеджер риска | Стратегия | План предотвращения | Индикатор (триггер) |
| 1(9) | Неадекватная оценка кредитоспособности | Ошибка в алгоритмах оценки | Неверное решение по кредиту | Финансовые потери | 3(высокая) | 3(высокая) | Аналитик данных | Сдерживать | Усовершенствование алгоритмов, использование AI для оценки данных | Высокий процент отказов |
| 2(4) | Технические сбои | Сбои в работе системы | Невозможность подачи заявки | Упущенная прибыль | 2(средняя) | 2(средняя) | IT-специалист | Сдерживать | Разработка отказоустойчивой системы, регулярное тестирование | Жалобы пользователей |
| 3 (12) | Мошенничество | Взлом системы, подделка документов | Финансовые потери, утрата репутации | Финансовые потери | 3(высокая) | 4 (очень высокий) | Специалист по ИБ | Сдерживать | Внедрение многофакторной аутентификации, шифрование данных | Отчеты о взломе |
| 4 (6) | Задержки в разработке | Продление сроков разработки | Упущенные возможности на рынке | Упущенная прибыль | 3 (высокий) | 2 (средняя) | Проектный менеджер | Уклониться | Внедрение Agile-методологии, эффективное управление проектом | Сорванные дедлайны |
| 5 (4) | Юридические риски | Несоответствие законодательству | Штрафы, приостановка работы системы | Штрафы | 1 (низкий) | 4 (очень высокий) | Юридический отдел | Уклониться | Регулярная проверка соответствия законодательству, консультации с юристами | Изменение законодательства |
| 6 (2) | Несоответствие требованиям GDPR/ФЗ-152 | Нарушение требований по обработке персональных данных | Штрафы, потеря доверия клиентов | Утрата репутации и доверия клиентов, штрафы, возмещение ущерба | 1 (низкий) | 2(средняя) | Юридический отдел, Специалист по ИБ | Сдерживать | Разработка системы с учетом требований по защите данных, регулярный аудит соответствия | Жалобы пользователей |
| 7 (4) | Плохое проектирование интерфейса | Интерфейс не соответствует ожиданиям клиентов | Низкий уровень удовлетворенности пользователей | Потеря клиентов, снижение прибыли | 2 (средняя) | 2 (средняя) | UX/UI дизайнер | Сдерживать | Проведение опросов и тестирований с клиентами | Негативные отзывы пользователей |