

TIPO DE EVENTOS DE PERDIDA Y DEFINICIONES					
Código Nivel 1	Tipo de evento (Nivel 1)	Definición	Subcódigo Nivel 2	Tipo de evento (Nivel 2)	Ejemplos
FI	Fraude interno	Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o incumplir regulaciones, leyes o políticas internas en las que se encuentran implicados empleados de la entidad, y que tiene como fin obtener un beneficio ilícito.	FI.1	Actividades no autorizadas	Operaciones no reveladas (intencionalmente), operaciones no autorizadas (con pérdidas pecuniarias), valoración errónea de posiciones (intencional).
			FI.2	Robo y fraude	Robo, malversación, falsificación, suplantación, soborno, apropiación de cuentas, contrabando, evasión de impuestos (intencional), apropiación indebida de activos, destrucción maliciosa de activos, utilización de cheques sin fondo, cohecho, soborno.
FE	Fraude externo	Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de un activo indebidamente o incumplir la legislación, por parte de un tercero, con el fin de obtener un beneficio ilícito.	FE.1	Robo y fraude	Robo, falsificación, suplantación
			FE.2	Seguridad de los sistemas	Daños por ataques informáticos, robo de información.
RL	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre salud o seguridad en el trabajo, el pago de reclamos por daños personales, o casos relacionados con la diversidad o discriminación.	RL.1	Relaciones laborales	Cuestiones relativas a remuneración, prestaciones sociales, extinción de contratos, indemnizaciones, organización de la actividad laboral (huelgas), asuntos relacionados al proceso de selección, contratación e inducción
			RL.2	Salud y seguridad en el trabajo	Casos relacionados con las normas de salud y seguridad en el trabajo; indemnización a los trabajadores a consecuencia de un daño laboral
			RL.3	Diversidad y discriminación	Todo tipo de discriminación (acoso sexual, racismo, maltrato, etc)
PC	Prácticas relacionadas con los clientes, los productos y el negocio	Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación frente a clientes o generadas por la deficiencia en el producto o servicio.	PC.1	Adecuación, divulgación de información y confianza	Abusos de confianza / incumplimiento de pautas, aspectos de adecuación / divulgación de información (conocimiento del cliente, etc.), quebrantamiento de la privacidad de información sobre clientes, quebrantamiento de privacidad, ventas agresivas, abuso de información confidencial.
			PC.2	Prácticas empresariales o de mercado impropiedades	Prácticas restrictivas de la competencia, prácticas comerciales / de mercado impropiedades, manipulación del mercado, uso de información privilegiada, lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
			PC.3	Productos defectuosos	Defectos del producto (no autorizado, etc.), error de los modelos.
			PC.4	Selección, patrocinio y riesgos	Ausencia de investigación a clientes conforme a las directrices, exceso de los límites de riesgo frente a clientes.
			PC.5	Actividades de asesoramiento	Litigios sobre resultados de las actividades de asesoramiento.
DA	Daños a activos físicos	Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos.	DA.1	Desastres y otros acontecimientos	Pérdidas por desastres naturales, pérdidas humanas por causas externas (terrorismo, vandalismo).
TI	Interrupción del negocio por fallas en la tecnología de información	Pérdidas derivadas de interrupciones en el negocio y de fallas en los sistemas.	TI.1	Sistemas	Pérdidas por fallas en equipos de hardware, software o telecomunicaciones; falla en energía eléctrica.
EP	Deficiencia en la ejecución, entrega y gestión de procesos	Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes, tales como proveedores, clientes, entre otros.	EP.1	Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Errores de introducción de datos, mantenimiento o descarga, incumplimiento de plazos o de responsabilidades, ejecución errónea de modelos / sistemas, errores contables. Errores en el proceso de compensación de valores y liquidación de efectivo (p.ej. en el <i>Delivery vs. Payment</i>).
			EP.2	Seguimiento y presentación de informes	Incumplimiento de la obligación de informar, inexactitud de informes externos (con generación de pérdidas).
			EP.3	Aceptación de clientes y documentación	Inexistencia de autorizaciones /rechazos de clientes, documentos jurídicos inexistentes / incompletos.
			EP.4	Gestión de cuentas de clientes	Acceso no autorizado a cuentas, registros incorrectos de clientes (con generación de pérdidas), pérdida o daño de activos de clientes por negligencia.
			EP.5	Pérdidas derivadas del incumplimiento de la normativa	De la normativa aplicable a la Entidad. De otras normas.
			EP.6	Contrapartes comerciales	Fallos de contrapartes distintas de clientes, otros litigios con contrapartes distintas de clientes.
			EP.7	Distribuidores y proveedores	Subcontratación, litigios con proveedores.