

विस्तृत हानि घटना प्रकार वर्गीकरण

घटना-प्रकार श्रेणी (स्तर 1)	परिभाषा	श्रेणियाँ (स्तर 2)	गतिविधि उदाहरण (स्तर 3)
आंतरिक धोखाधड़ी	धोखाधड़ी, संपत्ति का दुर्विनियोजन अथवा, नियमों, कानून या कंपनी नीति को टालने के कारण से होने वाली हानि, विविधता/भेदभाव वाली घटनाओं को छोड़कर, जिसमें कम से कम एक आंतरिक पक्ष शामिल हो	अनधिकृत गतिविधि	रिपोर्ट नहीं किए गए लेन-देन (जानबूझकर)  लेन-देन का प्रकार अनधिकृत (मौद्रिक हानि के साथ)  स्थिति का गलत चिन्हांकन (जानबूझकर)
		चोरी और धोखाधड़ी	धोखाधड़ी/क्रेडिट धोखाधड़ी/अलाभकारी जमाएं  चोरी/जबरन वसूली/गबन/डकैती  आस्तियों का दुर्विनियोजन  आस्तियों की दुर्भावनापूर्ण क्षति  जालसाजी  चेक काइटिंग  तस्करी  खाता अधिग्रहण/प्रतिरूपण आदि  कर का गैर-अनुपालन/चोरी (जानबूझकर)

घटना-प्रकार श्रेणी (स्तर 1)	परिभाषा	श्रेणियाँ (स्तर 2)	गतिविधि उदाहरण (स्तर 3)
			रिश्वत/घूस भेदिया व्यापार (फर्म के खाते पर नहीं)
बाह्य धोखाधड़ी	तृतीय पक्ष द्वारा धोखाधड़ी करने के इरादे से, या संपत्ति के दुर्विनियोजन या कानून से बच निकलने के कारण हुई हानि	चोरी और धोखाधड़ी	चोरी/डकैती जालसाजी चेक काइटिंग
		प्रणाली सुरक्षा	हैकिंग से नुकसान सूचनाओं की चोरी (मौद्रिक हानि के साथ)
रोज़गार प्रथाएं और कार्यस्थल सुरक्षा	रोज़गार, स्वास्थ्य या सुरक्षा कानूनों या समझौतों के साथ असंगत कृत्यों से, व्यक्तिगत दुर्घटना के दावों के भुगतान से, या विविधता/भेदभाव की घटनाओं से उत्पन्न होने वाली हानियाँ	कर्मचारी संबंध	मुआवज़ा, लाभ, समाप्ति के मुद्दे संगठित श्रम गतिविधि
		सुरक्षित वातावरण	सामान्य दायित्व (फिसलना और गिरना आदि) कर्मचारी स्वास्थ्य और सुरक्षा नियम घटनाएँ कर्मचारी भुगतान
		विविधता एवं भेदभाव	सभी भेदभाव प्रकार
ग्राहक, उत्पाद और कारोबार प्रथाएं	विशिष्ट ग्राहकों (प्रत्ययी और उपयुक्तता आवश्यकताओं	उपयुक्तता, प्रकटीकरण	प्रत्ययी उल्लंघन/दिशानिर्देश उल्लंघन उपयुक्तता/प्रकटीकरण मुद्दे (अपने ग्राहक को जानें आदि)

घटना-प्रकार श्रेणी (स्तर 1)	परिभाषा	श्रेणियाँ (स्तर 2)	गतिविधि उदाहरण (स्तर 3)
	सहित) के लिए पेशेवर दायित्व को पूरा करने में अनजाने या लापरवाही से विफलता से या किसी उत्पाद की प्रकृति या डिजाइन से उत्पन्न होने वाली हानि	और प्रत्ययी	खुदरा ग्राहक प्रकटीकरण उल्लंघन गोपनीयता का उल्लंघन बाध्यक बिक्री खाते का मंथन गोपनीय जानकारी का दुरुपयोग ऋणदाता दायित्व
		अनुचित कारोबार या बाज़ार प्रथाएँ	प्रतिविश्वास अनुचित कारोबार/बाजार प्रथाएँ बाज़ार में हेराफेरी भेदिया व्यापार (फर्म के खाते पर) बिना लाइसेंस वाली गतिविधि धन शोधन
		उत्पाद की खामियाँ	उत्पाद दोष (अनधिकृत आदि) मॉडल त्रुटियाँ
		चयन, प्रायोजन और एक्सपोज़र	दिशानिर्देशों के अनुसार ग्राहक की जांच करने में विफलता, ग्राहक एक्सपोज़र सीमा से अधिक होना

घटना-प्रकार श्रेणी (स्तर 1)	परिभाषा	श्रेणियाँ (स्तर 2)	गतिविधि उदाहरण (स्तर 3)
		परामर्श गतिविधियाँ	परामर्श गतिविधियों के प्रदर्शन पर विवाद
भौतिक आस्तियों की क्षति	प्राकृतिक आपदा या अन्य घटनाओं से भौतिक आस्तियों की हानि या क्षति से उत्पन्न होने वाली हानि	आपदाएं और अन्य घटनाएँ	प्राकृतिक आपदा से हानि बाहरी स्रोतों से मानवीय क्षति (आतंकवाद, बर्बरता)
व्यवसाय में व्यवधान और प्रणाली विफलताएँ	व्यवसाय में व्यवधान या प्रणाली विफलता से उत्पन्न होने वाली हानि	प्रणालियाँ	हार्डवेयर सॉफ्टवेयर दूरसंचार उपयोगिता कटौती/व्यवधान
निष्पादन, वितरण और प्रक्रिया प्रबंधन	व्यापार प्रतिपक्षों और विक्रेताओं के साथ संबंधों से, विफल लेनदेन प्रसंस्करण या प्रक्रिया प्रबंधन से हानि	लेन-देन कैपचर, निष्पादन और रखरखाव	गलतसंचार डेटा प्रविष्टि, रखरखाव या लोडिंग त्रुटि समय सीमा या जिम्मेदारी से चूकना मॉडल/सिस्टम का गलत संचालन लेखांकन त्रुटि/इकाई एट्रिब्यूशन त्रुटि अन्य कार्य का गलत निष्पादन

घटना-प्रकार श्रेणी (स्तर 1)	परिभाषा	श्रेणियाँ (स्तर 2)	गतिविधि उदाहरण (स्तर 3)
			<p>वितरण विफलता</p> <p>संपार्श्विक प्रबंधन विफलता</p> <p>संदर्भ डेटा रखरखाव</p>
		निगरानी और रिपोर्टिंग	<p>अनिवार्य रिपोर्टिंग दायित्व की विफलता</p> <p>गलत बाहरी रिपोर्ट (से हुआ नुकसान)</p>
		ग्राहक प्रवेश और दस्तावेज़ीकरण	ग्राहक अनुमतियाँ/अस्वीकरण की अनुलब्धता विधिक दस्तावेजों का गुम/अपूर्ण होना
		ग्राहक / ग्राहक खाता प्रबंधन	<p>खातों को अस्वीकृत पहुंच देना</p> <p>गलत ग्राहक रिकॉर्ड (से हुई हानि)</p> <p>ग्राहक की आस्ति की लापरवाही से हुई हानि या क्षति</p>
		व्यापार प्रतिपक्ष	<p>गैर-ग्राहक प्रतिपक्ष का गलत प्रदर्शन</p> <p>विविध गैर-ग्राहक प्रतिपक्ष विवाद</p>
		विक्रेता और आपूर्तिकर्ताओं	<p>आउटसोर्सिंग</p> <p>विक्रेता विवाद</p>