Catégorie	Evenement de risque (niv 3)
Dommages aux actifs corporels	Catastrophes naturelles : Incendie
	Catastrophes naturelles : Inondation
	Autres causes naturelles (géologiques, météorologiques)
	Sinistre d'origine humaine : Incendie
	Sinistre d'origine humaine : Dégâts des eaux
	Litiges liés aux immeubles et infrastructures
	Autres causes liées à l'indisponibilité des immeubles et infrastructures (à préciser dans le descriptif)
Dysfonctionnements de l'activité et des systèmes	Perte accidentelle d'intégrité de données
	Erreurs de développement
	Atteinte involontaire à la sécurité logique
	Inadéquation de ressources informatiques
	Panne système, insuffisance, indisponibilité passagère de ressources informatiques
	Litiges (Technologie)
	Autres causes d'origine technologiques(à préciser)
	Défaillance ou indisponibilité d'une ressource (énergie, transport, télécommunication)
Pratiques en matière d'emploi et sécurité sur le lieu de travail	Problèmes liés à l'hygiène et à la sécurité
	Responsabilité civile (chute, …)
	Rémunération du personnel
	Dédommagement, bénéfices, licenciement
	Grève, contestation syndicale
	Litiges avec les employés
	Discrimination
	Non respect de la législation ou d'obligations sociales et fiscales
	Autres causes dues aux RH (à préciser)
	Problèmes d'effectifs, turnover excessif
	Risque de départ groupé
Exécution, livraison et gestion des processus	Erreurs dans la saisie, le suivi ou le chargement des données
	Problèmes de communication
	Non respect de délais ou d'obligations
	Non respect ou mauvaise interprétation des procédures
	Déficiences dans l'organisation et les procédures internes de traitement ou de contrôle
	Problèmes dus à l'inadéquation des systèmes d'information aux activités et produits
	Insuffisances dans la conduite des projets de changement (nouveaux produits, processus…)
	Erreurs de règlement livraison
	Erreur de manipulation d'un modèle / système
	Erreur comptable ou erreur d'affectation à une entité
	Erreurs dans la gestion des sûretés / garanties / collatéraux
	Mauvaise gestion des référentiels
	Autres causes dues aux Traitements et Procédures (à préciser)
	Inadéquation du reporting interne ou externe
	Inexactitudes des déclarations comptables et réglementaires
	Absence de documents de décharge
	Absence ou non-exhaustivité des documents légaux
	Accès non autorisé aux comptes clients
	Information erronée donnée au client

	Dégradation des actifs clients
	Erreur ou défaillance d'une contrepartie (non client)
	Litiges avec les contreparties
	Sous-traitance
	Litiges avec les fournisseurs
	Litiges (catégorie Traitements et Procédures)
Clients, produits et pratiques commerciales	Méthodes de vente inappropriées
	Infraction aux règles fiduciaires
	Informations erronées sur les caractéristiques ou les performances des produits
	Pratiques discriminatoires envers certains clients
	Atteinte à la vie privée ou à la confidentialité
	Violation du secret professionnel
	Utilisation impropre d'informations confidentielles
	Adéquation du produit au client
	Autres causes dues aux Relations clients (à préciser)
	Rotation excessive des comptes clients
	Responsabilité du prêteur
	Manipulation du marché
	Blanchiment d'argent
	Non respect d'un embargo
	Infraction à la législation sur la concurrence
	Pratiques incorrectes sur les marchés
	Délit d'initié (pour la banque)
	Activité non autorisée (non intentionnel)
	Mauvaise implémentation des modèles (pricers, …)
	Produits défectueux ou non autorisés
	Défaut de connaissance du client
	Dépassement de limite client
	Litige sur la performance des activités de conseil
Fraude interne	Dissimulation volontaire de position
	Transactions non notifiées (intentionnellement)
	Abus de pouvoir, activité non autorisée (intentionnelle)
	Fraude / Fraude au crédit / Dépôts sans valeurs
	Vol / extorsion /détournement de fonds / vol qualifié
	Détournement de biens
	Destruction malveillante de biens
	Contrefaçon de documents
	Falsification des chèques
	Contrebande
	Usurpation de compte / d'identité / etc
	Fraude fiscale / évasion (délibérée)
	Pots de vin / Dessous de table
	Délit d'initié (pas au nom de la banque)
	Autre fraude interne
	Fraude mixte
Fraude externe	Vol
	Autres actes délibérés vol ou malveillance
	Hold-ups et agressions
	Fraudes relatives aux cartes bancaires
	Contrefaçon de documents
	Falsification de chèques
	Autre fraude externe
	Malveillance informatique (virus, destruction de fichiers)
	Vol et Divulgation de données