

Acelerador Basilea II

Para el Cumplimiento en Bases de Datos

Soluciones Guardium

Trabajando en conjunto con otras soluciones Guardium, el Acelerador Basilea II acelera el cumplimiento, proporcionando:

- **Auditoría Completa**

La generación no invasiva de una auditoría completa para el uso de datos y las modificaciones necesarias para el cumplimiento de las normativas.

- **Tarjeta de Reporte de Cumplimiento Basilea II**

Una vista detallada de la salud de seguridad del acceso a las bases de datos financieras que automatiza el proceso de evaluación de cumplimiento del Acelerador Basilea II con imágenes continuas a tiempo real para exámenes personalizados para los usuarios, pesos y evaluaciones.

- **Mapa de Acceso a Aplicaciones Financieras**

Un mapa gráfico de acceso entre la base de datos de clientes de aplicaciones financieras y los servidores utilizando tecnología de visualización avanzada. Este mapa ofrece un vistazo a las actividades por tipo de acceso, contenido y frecuencia.

- **Programación Automatizada**

La programación automática del flujo de trabajo del Basilea II, tareas de auditoría y la disseminación de la información a los responsables a través de la organización.

La Convergencia Internacional de Medidas de Capital y los Estándares de Capital: un Marco de Trabajo Revisado (Basilea II), fue creado para ayudar a regular el monitoreo y el manejo de riesgos y actividades financieras. Las reglas proveen un marco de referencia que permite a los bancos y otras instituciones financieras encontrar al menos un mínimo de requerimientos de capital, que a la vez mantiene una constante evaluación y mitigación de riesgos. Siguiendo estas regulaciones los bancos aumentan su transparencia financiera además de la credibilidad pública y de inversionistas.

A través de esta directiva, las instituciones financieras deben mantener prácticas de auditoría comprobadas y asegurar la integridad y la oportunidad de los datos. Estos requisitos exigen el control y la seguridad de los sistemas financieros, además de otros sistemas que manejan datos críticos, incluyendo ERP, CRM, y SCM. Es por esto que, los profesionales de las Tecnologías de la Información necesitan implementar estrategias que apoyen explícita e implícitamente la integridad, seguridad, credibilidad y transparencia de los requerimientos definidos por esta línea de trabajo.

Parte 2, Sección V, Riesgo Operacional; Parte 3, Sección II, Principio1; y Parte 4, Sección I (F), en particular concierne a compañías de tecnologías de la información y los asuntos referentes a seguridad en la base de datos, requiriendo:

- Control Interno (ejemplo, identificación, gestión, y reporte de factores de riesgo; y políticas y controles consistentes).
- Evaluación continua (por ejemplo gestión, medición y registros)
- Divulgación (por ejemplo, investigación, auditoría, presentación de informes y certificación)

Acelerando el proceso

Guardium ha respondido a la creciente demanda de simplificar la impráctica y en algunas ocasiones imposible tarea de la auditoría y cumplimiento, creando el acelerador Basilea II para el Cumplimiento en la Base de Datos. Como parte de la creciente gama de aceleradores Guardium para el cumplimiento en la base de datos, el Acelerador Basilea II simplifica los procesos organizacionales necesarios para prestar apoyo a estos mandatos y para permitir la seguridad de los datos financieros.

El cumplimiento de las regulaciones requiere un control de acceso avanzado, auditoría y presentación de informes como son los realizados a través del Acelerador de Basilea II y la plataforma de seguridad de base de datos Guardium™. La solución Guardium documenta y alerta sobre posibles eventos anómalos. Las plantillas de informes predefinidos, incrementan la visibilidad de las actividades en las bases de datos mientras que simplifican el descubrimiento de asuntos que necesitan una mirada más de cerca. Al mismo tiempo, las soluciones Guardium de actividades de auditoría en la base de datos, ayudan a establecer un ambiente de constante rendición de cuentas.

Suministrando las herramientas para acelerar el cumplimiento

Adaptado para dirigir el monitoreo de sistemas financieros de una organización, las plantillas del Acelerador Basilea II pueden ser personalizadas para reflejar requerimientos y regulaciones específicas de su organización. Usted puede acceder a estas plantillas usando las siguientes herramientas:

| TAREA | BENEFICIO |
|------------------------|--|
| Planificar y organizar | Proporciona informes que permiten a los usuarios planear la fase de Basilea II para el cumplimiento en base de datos. El informe incluye plantillas que permiten a los usuarios ver información sobre quién y qué afecta la información financiera, cuales servidores para finanzas y bases de datos están disponibles, y más. |
| Certificar y Controlar | Permite a los usuarios certificar que todos los accesos a las actividades de la base de datos son correctos y los que no están dentro de los parámetros establecidos por Basilea II, puedan ser rectificadas o más exploradas. La información suministrada incluye una lista de "cosas por hacer" de tareas de auditoría, así como una variedad de informes sobre temas tales como: excepciones en el sistema financiero y contraseñas fallidas, actividades de los usuarios de auditorías, errores SQL en datos financieros y accesos a datos financieros por aplicaciones no autorizadas. |
| Evaluar el Riesgo | Ofrece información que puede ser utilizada para evaluar los posibles riesgos, con énfasis en las áreas mencionadas en los requerimientos de base de datos de Basilea II. Estos informes abarcan categorías como los usuarios que emplean múltiples direcciones IP para acceder a datos financieros, actividades fuera de horas autorizadas en los servidores de base de datos financieras, acceso a datos financieros por usuarios no reconocidos, intentos de acceder a información financiera por clientes no permitidos y una variedad de comandos ejecutados en las bases de datos financiera. |
| Investigar y Divulgar | Provee los medios para buscar más profundamente en cualquier posible excepción y descubrir el origen de cualquier irregularidad, también si son o no, cuestiones que merecen una mayor investigación. Los reportes ofrecidos incluyen, las distribuciones de DDL y DMS en las bases de datos financieras, IP del cliente y la base de datos de la actividad de los usuarios sobre los datos financieros, detalles sobre las sesiones IP del servidor, y actividad detallada en los objetos financieros. |

