

PÜSPÖKLADÁNY VÁROS
GAZDASÁGI ELLÁTÓ SZERVEZETE
4150 Püspökladány, Bocskai utca 2.

INTEGRÁLT KOCKÁZATKEZELÉSI SZABÁLYZAT

HATÁLYBA LÉPÉSE: 2020.08.01

Készítette:

Jóváhagyta:

.....
Keresztes Lóránt Szabolcs

.....
igazgató

Tartalomjegyzék

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	3
1. JOGSZABÁLYI HÁTTER	3
2. A szabályzat célja	3
3. A szabályzat hatálya	4
II. Értelmező rendelkezések	4
III. A FOLYAMATOK KIALAKÍTÁSA, A FOLYAMATGAZDÁK KIJELÖLÉSE.....	5
IV. Integrált kockázatkezelés	6
1. A kockázatkezelési folyamat	6
2. A Kockázatkezeléssel kapcsolatos vezetői feladatok, kockázatkezelési munkacsoport.....	6
V. ZÁRÓ ÉS HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉSEK	14
1. számú melléklet: Folyamat és folyamatgazda lista.....	15
2. számú melléklet: Feladatmegosztás a kockázatkezelési rendszer kialakításában és működtetésében.....	16
3. számú melléklet.....	18
4. számú melléklet: Kockázati kategóriák	19
5. számú melléklet: Kimutatás a kockázatok értékelésére	24
Megismerési nyilatkozat	27

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. JOGSZABÁLYI HÁTTÉR

A költségvetési szervek belső kontrol trendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 6. § (4) bekezdése alapján, a Püspökladány Város Gazdasági Ellátó Szervezete (a továbbiakban GESZ) igazgatója, az integrált kockázatkezelés eljárásrendjét az alábbiak szerint szabályozom:

2. A szabályzat célja

1. Az államháztartás belső kontrollrendszere a költségvetési szervek belső kontrollrendszere - beleértve a belső ellenőrzést - keretében valósul meg.
2. A belső kontrollrendszer a kockázatok kezelése és tárgyilagos bizonyosság megszerzése érdekében kialakított folyamatrendszer, amely azt a célt szolgálja, hogy megvalósuljanak a következő célok:
 - a) a működés és gazdálkodás során a tevékenységeket szabályszerűen, gazdaságosan, hatékonyan, eredményesen hajtják végre,
 - b) az elszámolási kötelezettségeket teljesítik, és
 - c) megvédik az erőforrásokat a veszteségektől, károktól és a nem rendeltetésszerű használattól.
3. A GESZ kontrollrendszerét - a szervezeti sajátosságok figyelembevételével - a GESZ igazgatója alakítja ki és működteti az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutatók figyelembevételével.
4. A GESZ igazgatója felelős a belső kontrollrendszer keretében - a szervezet minden szintjén érvényesülő - megfelelő
 - a) kontrollkörnyezet,
 - b) integrált kockázatkezelési rendszer,
 - c) kontrolltevékenységek,
 - d) információs és kommunikációs rendszer, és
 - e) nyomon követési rendszer (monitoring)kialakításáért, működtetéséért és fejlesztéséért.
5. A szabályzat célja, hogy a GESZ-ben a szervezeti célok elérését veszélyeztető kockázatok azonosításra, értékelésre és a lehető legalacsonyabb szintre csökkenthetőek legyenek az integrált kockázatkezelési rendszer kialakításával.
6. Az integrált kockázatkezelés eljárásrendjének kialakítása során meg kell határozni az egyes kockázatokkal kapcsolatos intézkedéseket és megtételük módját, amelyek csökkentik, vagy megszüntetik a kockázatokat, továbbá az intézkedés teljesítésének folyamatos nyomon követésének módját.

3. A szabályzat hatálya

1. A szabályzat személyi hatálya a GESZ minden munkatársára kiterjed.
2. A szabályzat tárgyi hatálya a GESZ munkatársainak intézményi tevékenységével kapcsolatos magatartására, a GESZ jogszabályokban, szervezetszabályozó eszközökben és belső irányítási eszközökben meghatározott működésével összefüggésben kockázatokra irányuló bejelentések kivizsgálására és kezelésére terjed ki.
3. A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a GESZ valamennyi - az Alapító Okiratában, a Szervezeti és Működési Szabályzatában, illetve belső szabályzataiban, valamint jogszabályban előírt - folyamatára.

II. Értelmező rendelkezések

E szabályzat értelmében:

1. *Belső kontroll koordinátor:* a Bkr. 7. § (4) bekezdése alapján az integrált kockázatkezelési rendszer koordinálására kijelölt szervezeti felelős, amely szervezetben van integritás tanácsadó, ott azonos az integritás tanácsadóval.
2. *Kockázat:* a jövőben valamilyen valószínűséggel bekövetkező esemény, ami bizonyos mértékben, negatív vagy pozitív irányban befolyásolja a szervezeti célok elérését.
3. *Kockázati tényező:* kockázat okaként azonosítható tényező.
4. *Kockázati univerzum:* a szervezeti kockázatkezelés szempontjából jelentőséggel bíró dolgok összessége. Gyakorlatilag a folyamattérképpel azonos.
5. *Kockázatkezelési rendszer:* mechanizmusok rendszere, amelyek lehetővé teszik a szervezet tevékenysége alapján kialakított célokra ható negatív hatások vagy lehetőségek felismerését, elemzését és kezelését. Általában integrált kockázatkezelési rendszert értünk alatta.
6. *Kockázatkezelési stratégia:* egyes kockázatokkal kapcsolatos, tudatosan választott magatartás.
7. *Kockázati tűréshatár:* a kockázati kitettségnek az a szintje, amely felett a hivatali szervezet vezetője mindenképpen válaszintézkedést kíván tenni a felmerülő kockázatra.
8. *Integrált kockázatkezelési rendszer:* folyamatalapú kockázatkezelési rendszer, amely a szervezet minden tevékenységére kiterjed, egységes módszertan és eljárások alkalmazásával, a szervezet célkitűzéseinek és értékeinek figyelembevételével biztosítja a szervezet kockázatainak teljes körű azonosítását, azok meghatározott kritériumok szerinti értékelését, valamint a kockázatok kezelésére vonatkozó intézkedési terv elkészítését és az abban foglaltak nyomon követését.
9. *Kockázatkezelési intézkedési terv:* az azonosított, és a kockázati tűréshatárt meghaladó kockázatokkal szembeni válaszintézkedések összessége. Általában az integrált kockázatkezelési rendszer keretében elkészített integrált kockázatkezelési terv.
10. *Integrált kockázatkezelési folyamat:* az integrált kockázatkezelési rendszer működése.
11. *Folyamat:* a szervezet által végrehajtott tevékenységsor. Általában technikai folyamatokat értünk alatta, de vannak transzformatív változásokat létrehozó folyamatok is.

12. *Transzformatív változás*: olyan szervezeti változás, amely érdemben változtatja meg a szervezet működési módját. Transzformatív változás esetében maga a szervezet is változik.
13. *Folyamatgazda*: az adott folyamatleírás létrehozásáért felelős személy, aki általában felel a folyamat kialakításáért, dokumentálásáért és fejlesztéséért.
14. *Folyamatleírás*: a folyamattal kapcsolatos összes lényeges információ, valamint a folyamatba tartozó tevékenységek lépésenkénti leírása.
15. *Folyamattérkép*: a szervezeti célok, valamint a szervezeti fő- és részfolyamatok egymás közötti kapcsolatrendszerének leírása és szemléltetése.
16. *Folyamatábra*: szimbólumsorozat, amely leírja hogyan, milyen logikai sorrendben és lépésekben kell egy adott tevékenységet, feladatot elvégezni.
17. *Főfolyamat*: a szervezet által végzett tevékenységek legnagyobb csoportjai, általában szervezeti - külső és belső - funkciókkal azonosítható. Folyamatábrában általában nem lehetséges megjeleníteni.
18. *Folyamatmenedzsment*: a szervezeti folyamatok és a szervezet állandó hozzáillesztése a külső igényekhez és a tágabb értelemben vett környezeti elvárásokhoz.
19. *Folyamatmenedzser*: folyamatmenedzsment feladatokat ellátó szakember, aki többek között szervezi a szervezeti folyamatok azonosítását és leírását is.

III. A FOLYAMATOK KIALAKÍTÁSA, A FOLYAMATGAZDÁK KIJELELÉSE

A folyamatok feltérképezésének és leírásának lépései

1. A folyamatok feltérképezésének és leírásának lépései:
 - a) a szervezeti stratégia és célrendszer ismeretében össze kell állítani a szervezeti tevékenységek halmazából azok célja és funkciója alapján meghatározott folyamatok listáját,
 - b) a szervezeti funkciókat alá kell bontani a főfolyamatokkal és részfolyamatokkal, összekapcsolva a szervezeti célokkal (folyamattérkép),
 - c) kulcsfolyamatok azonosítása - azon folyamatok, amelyek eredményessége jelentősen befolyásolja a szervezeti célok elérését,
 - d) a folyamatban résztvevő szervezeti egységek beazonosítása, a folyamatok alapos tanulmányozása alapján a folyamatgazdák kijelölése,
 - e) részletes folyamatleírások és ellenőrzési nyomvonalak elkészítése.
2. A folyamatokat és a folyamatgazdák listáját az 1. számú melléklet tartalmazza.
3. A folyamattérkép egy áttekinthető ábrában tartalmazza a GESZ összes tevékenységét az azokhoz kapcsolódó szervezeti célokkal együtt. A GESZ tevékenységi köreit és főfolyamatait a szervezet sajátosságainak figyelembevételével kell csoportosítani. A főfolyamat logikailag összetartozó részfolyamatok halmaza. A folyamattérképet olyan mélységben kell elkészíteni, hogy az átláthatóság ne sérüljön, ugyanakkor minden lényeges

főfolyamatot és alfolyamatot tartalmazzon.

4. A folyamatleírásokat folyamatszempléttel kell elkészíteni. A folyamatleírásnak tartalmazni kell:
- a) a főfolyamat megnevezését,
 - b) a főfolyamat célját, inputjait és elvárt outputjait,
 - c) a főfolyamatnak és a részfolyamatoknak a szervezeti célkitűzésekkel való kapcsolatát,
 - d) a folyamatgazda megnevezését,
 - e) a folyamatban résztvevő szervezeti egységeket,
 - i) a folyamatot szabályozó jogszabályokat és belső szabályzatokat,
 - g) a folyamatokat támogató informatikai rendszereket,
 - h) a főfolyamathoz tartozó részfolyamatokat,
 - i) a részfolyamatok lépéseit és kapcsolódási pontjait folyamatábrával szemléltetett módon.

IV. Integrált kockázatkezelés

1. A kockázatkezelési folyamat

1.1. A kockázatkezelés a GESZ céljai elérésével kapcsolatos kockázatok azonosításának és elemzésének, valamint a megfelelő válaszok meghatározásának folyamata. A folyamat magában foglalja:

- a) a kockázatok azonosítását,
- b) a kockázatok kiértékelését,
- c) a GESZ kockázatokra való hajlamosságának (kockázatterékenységének, kockázattűrésének) értékelését,
- d) a válaszok kialakítását a kockázatokra,
- e) az integrált kockázatkezelési intézkedési tervek megvalósítása, valamint a kockázatok és a kockázatokra kialakított válaszok folyamatos monitoringját.

1.2. A 2. számú melléklet táblázatos formában tartalmazza a kockázatkezelési rendszer kialakításában és működtetésében a szervezeten belüli feladatmegosztást.

2. A Kockázatkezeléssel kapcsolatos vezetői feladatok, kockázatkezelési munkacsoport

1.1. Az integrált kockázatkezelési rendszer megfelelő működtetéséhez szükség van a szervezet minden szintjének bevonására, ezért vezetői értekezlet keretében azonosításra kerülnek a kockázatok, ami alapján összeállításra kerül a kockázati leltár,

1.2. A kockázatkezelési munkacsoport tagjai: az integritás tanácsadó (munkacsoport koordinátora); (jelen szabályzat 1. számú mellékletével összhangban).

1.3. A Kockázatkezelési munkacsoport kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatai és hatásköre:

- a) a folyamattérkép és folyamatleírások mentén előkészíti a kockázatok felmérését (ha nincsenek azonosított folyamatok, akkor el kell készítenie azt a folyamatlistát - kockázati univerzumot, - amely mentén a kockázatok azonosítását el kell végezni),

- b) a folyamattérképnek és a folyamatleírásoknak biztosítani kell a kockázatkezelési rendszer teljes körűségét és zártságát,
- c) a folyamatok mellett a GESZ-nél projektek keretében végzendő munkát külön egységként kell kezelni a kockázatkezelési rendszerben,
- d) az azonosított kockázatok csoportosítása, rendszerezése,
- e) az azonosított kockázatok alapján a kockázati tényezők meghatározása,
- f) a meghatározott kockázati tényezők alapján elkészíti a kockázatértékelés alapján képező kockázati kritérium mátrixot,
- g) a folyamatgazda azonosítja a felelősségi körébe tartozó folyamat kockázatait, elkészíti a kockázatok értékelését, meghatározza a kockázatviselési hajlandóságát és a kockázatra adott javasolt válaszokat azon kockázatok esetében, amelyet a saját szintjén képes kezelni s melyet továbbít a kockázatkezelési munkacsoport részére,
- h) a folyamatgazdák szintjén nem kezelhető kockázatok esetében a kockázatok értékelését, a delegált kockázati étvágyat és a kockázatok kezelésének stratégiáját a munkacsoport alakítja ki, mindemellett felülvizsgálja az egyes szervezetek által elkészített elemzéseket és intézkedési javaslatokat is - ezeket összefoglalja és felterjeszti a GESZ igazgatójának jóváhagyásra,
- i) az első évet követő években a kockázatkezelési munkacsoport évente legalább egyszer felülvizsgálja az előző évi integrált kockázatkezelési intézkedési tervek hatékonyságát, megvalósulását,
- j) a szervezeti/ellátási egységek céljait, felépítését és annak belső kapcsolatrendszerét, a feladatokat és az azokkal összefüggő felelősséget a szervezeti és működési szabályzat, valamint a szervezeti egységek/ellátási egységek GESZ-en belüli és azon kívüli külső kapcsolattartásának módját, szabályait a szervezeti egységek/ellátási egységek ügyrendje tartalmazza. A munkaköri leírások az adott munkakörhöz kapcsolódó, a munkavállaló feladatait, jogosítványait, kötelezettségeit, felelősségét részletesen tartalmazza.

2. A kockázati tényezők

I.

1. A kockázat a jövőben valamilyen valószínűséggel bekövetkező esemény, ami bizonyos mértékben, negatív vagy pozitív irányban befolyásolja a GESZ céljainak elérését.
2. A GESZ-t érő kockázatok három nagyobb csoportba sorolhatók:
 - a) eredendő kockázat: a folyamatban rejlő összes kockázat, ami a belső kontroll rendszer létezésétől függetlenül létezik.
 - b) kontroll kockázat: annak kockázata, hogy a kiépített kontrollok a nem megfelelő kialakítás vagy nem megfelelő működtetés miatt nem képesek a hibák megelőzésére vagy feltárására.
 - c) megmaradó kockázat: A vezetés által a kockázatokra adott válasz után fennmaradó kockázat, ami már a tűréshatár alatt van.
3. A kockázatok forrásuk szerint lehetnek:
 - a) külső környezeti kockázat: jellemzően független a GESZ működésétől. Bár nincs rá

közvetlen befolyása, de bekövetkezésére a vezetés képes felkészülni, a hatásokat mérsékelni. Ilyen tényezők különösen:

- aa) makrogazdasági és pénzügyi változások,
 - ab) jogszabályok módosulásai,
 - ac) infrastrukturális ellátottság,
 - ad) elemi csapások,
 - ae) a GESZ szervezetrendszerének változása.
- b) Belső működési kockázatok: a GESZ működésének, folyamatainak rövidtávon ható velejárói, amelyek kiküszöbölése vagy mérséklése a vezetéssel szemben támasztott követelmény. így elsősorban
- ba) pénzügyi kockázatok,
 - bb) tevékenységi kockázatok,
 - bc) emberi erőforrást érintő kockázatok.

4. Pénzügyi kockázatok:

- a) a költségvetés nagyságrendjének, szerkezetének módosulásai,
- b) a bevételi, kiadási előirányzatok változásai,
- c) a vagyónvédelmi rendszerek nem megfelelő fenntartása,
- d) a biztosítások mellőzése,
- e) nem megfelelő forrásfelhasználás,
- f) nem megfelelő belső kontroll rendszer,
- g) a tudatos károkozások.

5. Tevékenységi kockázatok:

- a) a stratégia kevés, vagy pontatlan információ alapján kerül meghatározásra,
- b) a munkavégzést nem egyértelmű szabályzatokkal, folyamat leírásokkal szabályozzák,
- c) nem biztosítják a feladatellátáshoz szükséges anyagi-technikai eszközöket,
- d) nem fejlesztik folyamatosan a technológiai, igazgatási, ügyviteli eljárásokat,
- e) nem hoznak létre és nem működtetnek megfelelő színvonalú információs hálózatot,
- f) új feladatok, eljárásrendek bevezetésekor nem készítik kockázatelemzést, hatástanulmányt.

6. Emberi erőforrást érintő kockázatok:

- a) nem biztosított a feladatellátáshoz szükséges létszámú, megfelelő képesítéssel, kompetenciával, gyakorlattal rendelkező személyi állomány,
- b) nem rendelkeznek megfelelő szaktudással, végzettséggel, szakmai és/vagy vezetői gyakorlattal,
- c) nem megfelelő a kapcsolat a szervezeti egységekkel, külső szervekkel, ügyfelekkel,
- d) nem fogalmaznak meg világos célokat, elvárásokat, terveket,
- e) a hatáskörök, jogok, kötelezettségek nincsenek világosan, egyértelműen megfogalmazva,
- f) a feladatátadás nem szabályozott,
- g) nem megfelelőek a munkakörülmények,
- h) magas a fluktuáció,
- i) nincs kapcsolat a többi vezetővel, munkatárssal.

7. A kockázatok azonosításához el kell készíteni a folyamatok listáját, a folyamatleírásokat (folyamattérképet) és az ellenőrzési nyomvonalakat. Ez teremti meg a kockázatkezelés alapját.

II.

A kockázatelemzés során használható technikák:

- interjú: jellemzően a felső vezetés bevonására alkalmazható, kiegészítő jellegű, a szervezeti szintű kockázatok jobb feltárása céljából. A vezetők bevonása fontos, mert más rálátással rendelkeznek a szervezet célkitűzéseire és folyamataira. A szervezet hierarchiájában azonosított kockázatok között, illetve azok értékelésében is lehet eltérés a hierarchia szintek között. A teljes kép, a kockázatok integrált, minden folyamatot és kockázati tényezőt figyelembe vevő elemzéséhez szükséges az összes elérhető információ összegzése.
- kérdőív: akkor alkalmazható, ha nagyon széles célcsoportot kell elérni. Hátrányai: sosem lehet elég mély és részletes, rugalmatlan, aszimmetrikus (inkább a kérdező határozza meg, hogy a válaszok mire vonatkoznak, nem pedig a válaszadó, hogy mire szeretne válaszolni), ritkán tár fel olyan kockázatot, amelynek feltárását eleve nem célozta.
- kiscsoportos megbeszélés: egyszeri moderált megbeszélés, közös tanácskozás egy probléma megoldására a kockázatok azonosítása érdekében.

A kockázatok hatékony azonosítása érdekében a fenti három technikát kombináltan kell alkalmazni.

III.

- Az elkészített folyamattérképet és a folyamatok listáját kockázati univerzumnak kell tekinteni. A kockázati univerzum meghatározásához az alábbi táblázatot kell alkalmazni:

Folyamatlista/Kockázati univerzum		Kapcsolódó szervezeti célkitűzés
Főfolyamat	Részfolyamat	

- A táblázatban szerepeltetett információk köre igény szerint bővíthető.

IV.

- A kockázatok azonosítása során a kockázatokat úgy kell megfogalmazni, hogy az tartalmazza:

- az esemény kiváltó okát,
- az esemény hatását,
- mely szervezeti célra van hatással az adott esemény.

- A kockázatok azonosításának teljes körűsége biztosítása érdekében különböző csoportosítású kockázati kategóriákat tartalmaznak a 3. és 4. számú mellékletek.

3. A kockázatok azonosításának eredményeképpen el kell készíteni az Integrált Kockázati leltárt, amelybe minden azonosított kockázatot fel kell vezetni.

Az Integrált Kockázati leltár meghatározásához az alábbi táblázatot kell alkalmazni:

Kockázati esemény	Vonatkozó kockázati tényezők felsorolása	Veszélyeztetett szervezeti célkitűzés(ek)	Érintett folyamat(ok)	Folyamatgazda	Integritási kockázat vagy korrupciós kockázatot hordoz-e?	Integrált Kockázatkezelési Intézkedési terv* (hivatkozás a vonatkozó pontjára)

*Ezt az oszlopot a kockázatok azonosításakor még nem lehet kitölteni, de az integrált kockázatkezelési terv elkészítését követően fel kell tüntetni a nyilvántartásban, mert így lesz teljes a leltár.

4. Kockázatértékelési Kritérium Mátrix

1. A kockázatok azonosítását követően el kell végezni azok elemzését, a kockázatoknak kockázati tényezőkre való visszavezetését, a kockázati tényezők közötti összefüggések feltárását.

2. Az értékelési kritériumok egységes értelmezése és alkalmazása érdekében ki kell alakítani a GESZ-re jellemző kockázati tényezők alapján a Kockázatértékelési Kritérium Mátrixot (KKM). A mátrix meghatározza az egyes értékelési kritériumok vonatkozásában, hogy az alkalmazott skála egyes fokozatainak mi a jelentése, mely támpontul szolgál az értékelésben résztvevők számára a kockázati értékek meghatározásában.

3. A kockázati tényezők közül a legjellemzőbbeket és a célok elérésében a legkritikusabbakból kell értékelési kritériumként alkalmazni. Az egyes kockázati tényezők jellegéből fakadóan vagy a kockázatok bekövetkezésének valószínűségét vagy a hatását befolyásolják. Ha mindkettőt befolyásolják, az egyik összetevőjeként kell megjeleníteni.

4. A Hatás és a Valószínűség értéke meghatározásának minél pontosabb becsléséhez azokat értékelési kritériumokra kell bontani, erről a Kockázatkezelési Munkacsoport vezetői értekezlet keretében dönt. Az értékelési kritériumok skáláit a GESZ-re kell szabni.

5. A Kockázatértékelési Kritérium Mátrix Hatás vizsgálat esetén alkalmazandó táblázat:

HATÁS		
Értékelési Kritérium	Értelmezés	Érték

A Kockázatértékelési Kritérium Mátrix Valószínűség vizsgálat esetén alkalmazandó táblázat:

Valószínűség		
Szint	Értelmezés	Érték
Alacsony	Bekövetkezhet, de nem valószínű	1
Közepes	Elképzelhető, hogy bekövetkezik a jövőben	2
Magas	1-2 éven belül bekövetkezhet	3
Nagyon magas	Várhatóan bekövetkezik a közeljövőben	4

5. Kockázatok értékelése

- A kockázati értéket a Valószínűség és a Hatás értékek szorzataként kapjuk meg. A kockázatok értékelése során több megközelítést lehet alkalmazni:
 - az egyes kockázatok esetében az értékelési kritériumokra adott pontszámok átlagaként, vagy
 - az egyes kockázatok esetében az értékelési kritériumokra adott pontszámok összegeként, vagy
 - a legnagyobb pontszám alapján (azaz, ha a kockázati tényezők közül egy a legmagasabb értéket kapta, akkor a kockázat valószínűsége vagy célokra gyakorolt hatása a legnagyobb pontszámot fogja kapni).
- Egy adott folyamathoz azonosított összes kockázat kockázati értékének átlagával vagy összesen értékével megkapjuk a folyamat kockázati értékét.

3. A kockázati érték számításához alkalmazandó táblázat (mintaszámítással):

Valószínűség	Hatás (több értékelési kritériumból tevődik össze)	Magyarázat
4	3+2+1+5	A Hatás értéke átlagérték számítással: 2,75 Kockázati érték: 4*2,75=11
4	3+2+1+5	A Hatás értéke az értékelési kritériumokra adott pontok összeadásával: 11 Kockázati érték: 4*11=44
4	3+2+1+5	A Hatás értéke a legnagyobb pontszám figyelembevételével: 5 Kockázati érték: 4*5=20

- A kockázati érték számításánál a végeredményként kapott összeg egy abszolút érték,

önmagában nem értelmezhető, a többi kockázathoz/folyam áthoz viszonyítva nyer értelmet.

Az 5. számú melléklet tartalmazza a kockázatok értékelésére alkalmazandó táblázatot.

10. Kockázati Térkép

1. A Kockázati Térképen a kockázatok értékelésének eredményeképpen meghatározott valószínűségi és hatás értékek alapján, mind a folyamatokat, mind az egyes kockázatokat kell elhelyezni. A Kockázati Térkép segítségével láthatóvá válnak a kockázati tűréshatárok, amelyeket különböző színek jelölnek az ábrán.
2. A kockázati Térkép Y és X tengelyeinek skálája összhangban kell, hogy legyen a Hatás és Valószínűség értékeléséhez alkalmazott értékelési kritériumok skáláival.
3. A kockázati tűréshatár a pirossal és a narancs sárgával jelölt területeket jelenti. Azokkal a folyamatokkal és kockázatokkal, amelyek ide esnek a GESZ-nek válaszlépést kell megfogalmaznia.

11. Kockázat kezelési stratégiák

I.

1. A kockázati tűréshatár (toleranciaszint) meghatározása a kockázati stratégia kialakításának feltétele.
2. A tolerancia szintek meghatározása:
 - a) szervezeti szintű kockázati tűréshatár: az egész GESZ-re vonatkozó összes kockázat mértékét kell figyelembe venni és kialakítani. Meg kell állapítani a kockázatoknak való kitétség elfogadható mértékét - mely vezetői feladat - és egy általános tolerancia szintet kell meghatározni.
 - b) delegált kockázati tűréshatár: a GESZ egészére megállapított kockázati tűréshatárt alapul véve kell meghatározni az egyes folyamatok vonatkozásában vagy szervezeti szinteken a kockázatok elfogadható mértékét. A delegált tűréshatár kisebb, mint a GESZ egészére megállapított kockázati tűréshatár.
 - c) projekt kockázati tűréshatár: a GESZ egészére megállapított kockázati tűréshatárt alapul véve kell meghatározni. A projekt időtartama alatt folyamatosan figyelemmel kell kísérni, mert változhat az elfogadhatónak ítélt kockázat mértéke.
3. A szervezeti szintű és a delegált kockázati tűréshatárokat a GESZ egésze tekintetében - minden vezetési szinten és minden folyamatban/részfolyamatban - össze kell hangolni egymással. Egyes folyamatok esetében eltérő lehet a tűréshatár, attól függően, hogy az adott folyamat milyen mértékben befolyásolja a GESZ céljainak teljesülését.
4. A delegált kockázati tűréshatár alkalmazása során, ha egy alacsonyabb szervezeti szinten (vagy projekt esetében) jelentkező kockázat eléri az adott szint/projekt számára meghatározott határértéket, akkor annak kezelését át kell adni egy magasabb szervezeti egység számára, ahol a szükséges lépéseket meg kell tenni.

II.

1. A kockázatkezelési stratégia kialakítása során mérlegelni kell az alábbiakat:
 - a) az adott folyamat esetén a kockázatértékelés során becsült eredendő kockázat alacsonyabb, mint az adott folyamatra megállapított tűréshatár, akkor ennek a folyamatnak az eredendő kockázatát nem szükséges kezelni;
 - b) az adott folyamat esetén a kockázatértékelés során becsült eredendő kockázat magasabb, mint az adott folyamatra megállapított tűréshatár, akkor ennek a folyamatnak az eredendő kockázatát kezelni kell;
 - c) a kockázatok várható hatása és a kockázatok kezelésére irányuló intézkedések közötti arányosságot mérlegelni kell. Ha a kockázat csökkentése aránytalanul nagyobb költséggel jár, mint a kockázat bekövetkezése esetén a GESZ-t érő anyagi hátrány, akkor keresni kell más módot a kockázatkezelésére, vagy a kockázat viselését kell választani vezetői döntés alapján;
2. A kockázatok elkerülése a kockázati események bekövetkezése lehetőségének kivédését szolgáló eljárások kidolgozásával.
3. A kockázatok áthárítása, megosztása során, olyan partner keresése, aki átvállalja a kockázatot. Ilyenek lehetnek:
 - a) biztosítás, amikor egy biztos költség vállalásával eladásra kerül a biztosító cégnek a kockázat,
 - b) fedezeti ügylet, amikor azonnali biztos költséget jelentő opciós díj fejében csökkenthető a bizonytalanság (kockázat),
 - c) feladatok kiszervezése során alvállalkozó körülmények között bevonásával lehet kockázatot áthárítani. Figyelemmel kell lenni, hogy ilyen esetben másodlagos kockázatok jelenhetnek meg.

III.

1. Legtöbb esetben a folyamatok nem szüntethetők meg és a kockázataik nem háríthatók át, ezért a kockázatok kezelését, csökkentését kell megvalósítani. A kockázatok csökkentéséhez kontrollokat kell kidolgozni, bevezetni és kifejleszteni, amelyek a toleranciaszintek (tűréshatár) alá viszik az azonosított kockázatokat.
2. A kontroll tevékenységek lehetnek:
 - a) megelőző (preventív) kontroll, korlátozza a nem kívánt következménnyel járó kockázat bekövetkezésének lehetőségét (pl. feladatok szétválasztása, egyes feladatok ellátására csak meghatározott személyek kapnak felhatalmazást);
 - b) korrekciós (korrektív) kontroll a realizálódott, nem kívánt kockázat következményeit korrigálja, úgy, hogy kiegészítő megoldást nyújt a kár vagy veszteség csökkentésére (pl. olyan szerződési feltételek kikötése, mellyel kivédik a GESZ esetleges veszteségét);
 - c) iránymutató (direktív) kontroll egy bizonyos, kívánt követelmény elérését biztosítja, általában egy tevékenység vagy tevékenységcsoport konkrét lépéseit, időbeli ütemezését

- tartalmazza (ilyenek az eljárásrendek, szabályzatok, vezetői utasítások);
- d) felderítő (detektív) kontroll azt a célt szolgálja, hogy fényt derítsen olyan esetekre, amikor nem kívánt események következnek be. Mivel csak az esemény bekövetkezése után fejt ki hatását, ezért csak abban az esetben használható, amennyiben lehetőség van a kár, vagy veszteség elfogadására (pl. készletellenőrzés, projekt megvalósításáról szóló jelentés, melyek alapján nyert tapasztalatok később is felhasználhatóak).
3. A kockázatok viselése, a kockázatok megtartása, azok tudatos vállalása, akkor lehetséges, ha az eredendő kockázat nem jelentős, vagy ha a megvalósítható kontrollok várható hatása nincs arányban a kockázatkezelés felmerülő költségével, illetve a GESZ nem ismer lehetőséget az adott kockázat megfelelő szint alá csökkentésére.
4. A kockázatok kezelését éves ciklusban kell megvalósítani. Az ütemezést úgy kell kialakítani, hogy a kockázatok értékelése az adott év szeptember 30-ig, az integrált kockázatkezelési intézkedési terv adott év október 31-ig elkészüljön, annak érdekében, hogy a kockázatkezelési rendszerből a belső ellenőrzés és az integritás tanácsadó is ki tudja nyerni a saját feladat ellátásához szükséges információkat.
5. A kockázatkezelési stratégia kialakítása során a 6. számú mellékletet kell alkalmazni.

12. Integrált Kockázatkezelési Intézkedési Terv

1. A kockázatok csökkentésére kialakított stratégiákat és válaszlépéseket intézkedési tervbe kell foglalni, melyet a GESZ igazgatója hagy jóvá. Az intézkedések meghatározásakor figyelembe kell venni a GESZ-nél alkalmazott kontrollokat. Az Integrált Kockázati Leltárt elemezni kell a kockázati válaszlépés kialakításakor.
2. Az Integrált Kockázatkezelési Intézkedési Terv elkészítéséhez a 7. számú mellékletet kell alkalmazni.

V. ZÁRÓ ÉS HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉSEK

Ezen szabályzat 2020.08.01. napján lép hatályba, rendelkezéseit a nyilvántartások vezetésével és beszámoló készítésénél alkalmazni kell.

1. számú melléklet: Folyamat és folyamatgazda lista

Folyamat megnevezése	Folyamatgazda
Stratégiai tervezés, ellenőrzés, értékelés, módosítás folyamatai	igazgató
Belső ellenőrzés folyamata	belső ellenőr
Integrált kockázatkezelés folyamatai	igazgató
Minőségirányítási rendszer működtetésének folyamatai	igazgató
Integritásmenedzsment folyamatok	igazgató
SZMSZ és belső irányítási rendszerek, eszközök kialakításának folyamata	igazgató
Beszerezési folyamatok	gazdasági vezető, élelmezési csoportvezető
Humán erőforrás gazdálkodás folyamatai	személyzeti-munkaügyi előadó
Igazgatási folyamatok	igazgató
Éves szakmai tervezés folyamata	gazdasági vezető, élelmezési csoportvezető
Fejlesztés tervezés folyamata	igazgató
Jogszabály-tervezetek véleményezésének, előkészítésének folyamata	igazgató
Szakmai nyomon követés folyamata	igazgató, gazdasági vezető, élelmezési csoportvezető
Gazdasági nyomon követés folyamata	gazdasági vezető
Szervezeti szintű döntéshozatal folyamatai	igazgató
Éves költségvetés tervezés folyamata	gazdasági vezető
Előirányzat felhasználás,- módosítás folyamata	gazdasági vezető
Vagyonnyilvántartás folyamata	gazdasági vezető
Számviteli- és pénzügyi folyamatok	gazdasági vezető
Iratkezelés folyamata	igazgató, gazdasági vezető
Adat- és információbiztonsággal összefüggő folyamatok	rendszergazda
Informatikai stratégiai és felügyeleti folyamatok	rendszergazda
Gépjármű üzemeltetés folyamata	gazdasági vezető
Tárgyi eszköz biztosítás folyamata	gazdasági vezető
Munka- és tűzvédelemmel kapcsolatos folyamatok	gazdasági vezető
Egészségvédelemmel kapcsolatos folyamatok	személyzeti-munkaügyi előadó
Szakmai feladatok, szakmai koordinációjának folyamatai	igazgató, gazdasági vezető, élelmezési csoportvezető
Projekt előkészítés folyamata	igazgató, gazdasági vezető
Projekt tervezés folyamata	igazgató, gazdasági vezető
Projekt végrehajtás folyamata	igazgató, gazdasági vezető
Projekt zárás értékelés folyamata	igazgató, gazdasági vezető

2. számú melléklet: Feladatmegosztás a kockázatkezelési rendszer kialakításában és működtetésében

Integrált kockázatkezelés	Költségvetési szerv vezetője	Folyamatgazdák	Munkatársak	Kockázatkezelési Bizottság Munkacsoport	Határidő	Az integrált kockázat-kezelési rendszer koordinálására kijelölt szervezeti felelős (Integritás tanácsadó/ Belső Kontroll Koordinátor / Kockázat-menedzser)	Belső ellenőr
Kockázatkezelési rendszer kialakítása és működtetése	Kockázatkezelési Szabályzat kiadása; Kockázatkezelési Munkacsoport felállítása.	Kockázatkezelési szabályzat véleményezése.	Kockázatkezelési szabályzat véleményezése.	Kockázatkezelési Szabályzat előkészítése; Kockázati univerzum meghatározása.	tárgyév április 30- ig		Kockázatkezelési Munkacsoport koordinálása.
Kockázatok azonosítása	Közreműködik a szervezeti szintű kockázatok azonosításában.	Felelős a szervezeti és a folyamatok kockázatok azonosításában.	Közreműködik a szervezeti és a folyamatok kockázatok azonosításában.	Az azonosított kockázatok csoportosítás, átfedések kiszűrése; Integrált Kockázati Leltár készítése.	tárgyév május 31- ig	<i>A Bkr. 7. § (4) bekezdése alapján a költségvetési szerv vezetője az integrált kockázatkezelési rendszer szervezeti felelőst jelöl ki. Ha a költségvetési szerv integritás tanácsadót foglalkoztat, akkor az integrált kockázatkezelési rendszer koordinálásával kapcsolatos feladatokat az integritás tanácsadó látja el. Ha van integritás tanácsadó és ettől függetlenül belső Kontrollfelelős és/vagy kockázat menedzser is kijelölésre került, akkor együttműködnek a feladataik ellátásában.</i>	Bizonyosságot nyújtó tevékenysége keretében értékeli a szervezet kockázatkezelési rendszerét és javaslatot tesz annak fejlesztésére; Tanácsadó tevékenysége keretében - a szervezetről és a szervezeti kockázatokról való átfogó ismereteivel - támogatja a kockázatok elemzését; A belső ellenőrzés folyamatgazdájaként azonosítja és értékeli a saját folyamatának kockázatait, meghatározza a kockázatok csökkentésére vonatkozó intézkedéseket.
Kockázatok értékelése	Jóváhagyás.	A Kockázati Kritérium Mátrix alkalmazásával értékeli a kockázatok értékelésével meghatározza a folyamat kockázatosságát.	Közreműködik a kockázatok értékelésében.	Kockázati Kritérium Mátrix kialakítása; Kockázatok értékelésének összegzése; Kockázati Térkép elkészítése.	tárgyév szeptember 30-ig		Kockázatkezelési Munkacsoport koordinálása.

Integrált kockázatkezelés	Költségvetési szerv vezetője	Folyamatgazdák	Munkatársak	Kockázatkezelési Bizottság / Munkacsoport		Az integrált kockázat-kezelési rendszer koordinálására kijelölt szervezeti felelős (Integritás tanácsadó/ Belső Kontroll Koordinátor / Kockázat-menedzser)		Belső ellenőr
Integrált Kockázatkezelési intézkedési terv készítése	Kockázati tűréshatár meghatározása; Jóváhagyás; Munkatársak tájékoztatásának biztosítása az azonosított kockázatokról.	Javaslatot tesz a kockázatok csökkentésére vonatkozó stratégiára és szükséges intézkedések megtételére.	Megismeri a szervezet azonosított kockázatait és közreműködik a kockázatok csökkentésére kialakított válaszlépések végrehajtásában.	Integrált Kockázatkezelési Intézkedési terv előkészítése.	tárgyév október 31-ig	Kockázatkezelési Munkacsoport koordinálása.		
Az Integrált Kockázatkezelési Intézkedési terv nyomon követése	Beszámoltatás.	Beszámol az Integrált Kockázatkezelési Intézkedési terv végrehajtásáról.	Visszacsatolást ad a bevezetett intézkedések hatásosságáról.	Az Integrált Kockázatkezelési Intézkedési terv nyomon követéséről szóló beszámoló összeállítása.	tárgyév követő év december 31-ig	Kockázatkezelési Munkacsoport koordinálása.		

3. számú melléklet

Fő kockázati kategóriák osztályozása

Pénzügyi és gazdasági	bevétel volumene, kiadások, készpénz összege, likviditás és forgó-, illetve tőkeeszközök értéke, egyéb befektetett erőforrások értéke, a művelet értéke a GESZ számára.
Magatartási	a vezetőség és a munkatársak személyes tulajdonságai és értékei; szerepek és helyzetek; tisztesség, megbízhatóság, motiváció; a belső ellenőrzéssel szemben tanúsított hozzáállás, elszámoltathatóság és kontroll.
Történeti	múltbéli veszteségek, hibák, szabálytalanságok, kontroll vétségek stb. volumene, gyakorisága és oka. Ez a fennálló aggályokat is magában foglalja.
Működési	műveletek mérete, komplexitása, műszaki jellege, láthatósága, érzékenysége, stabilitása; változás mértéke és valószínűsége (a műveletekben, munkatársak személyében és folyamatokban); rejlő inherens kockázat; elhelyezkedés, delegálás
Környezeti	külső tényezők: pénzügyi, gazdasági jogi stb.; a környezet dinamizmusa; kapcsolódások más rendszerekhez, más műveletektől való függés (pl. informatika); vezetőség, közvélemény aggályai stb.
Belső kontrollhoz kapcsolódó	a problémák megelőzésére, észlelésére és korrigálására, a rendszerek gyengeségeinek kiemelésére és kijavítására, a kellemetlen események kezelésére és a célkitűzések elérésének elősegítésére tervezett belső kontrollok megléte és eredményessége.
Közvélemény	a közvéleményre gyakorolt hatás

4. számú melléklet: Kockázati kategóriák

Kockázati kategóriák	Kockázatok
Szakmai feladatellátással kapcsolatos kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> ■ A szakmai feladatellátást szabályozó belső szabályzatok, utasítások, eljárásrendek nincsenek összhangban a stratégiai és a rövid távú tervekkel. ■ A szakmai feladatellátásra vonatkozó belső szabályzatokat, utasításokat, eljárásrendeket nem tartják be. ■ A szakmai feladatellátásra vonatkozó jogszabályi követelményeket nem tartják be.
Szabályozásból és annak változásából eredő kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> ■ Egyes folyamatok nem kerülnek pontos szabályozásra a belső eljárásrendekben, szabályzatokban. ■ A jogi szabályozási, politikai-gazdasági stb. környezeti változásokat nem követik a belső eljárásrendek, szabályzatok. ■ Az új feladatokhoz, környezeti változásokhoz kapcsolódó belső eljárásrendek, szabályzatok egyáltalán nem készülnek el, vagy hiányosan készülnek el, vagy nem időben készülnek el. ■ A stratégiai és éves működési, illetve költségvetési tervek összeállításához nem állnak rendelkezésre a tervezést befolyásoló jogi és egyéb szabályok. ■ Az előre nem tervezhető jogi vagy belső szabályozási változások előre nem tervezhető hatásokkal járnak. ■ A szakmai és adminisztratív feladatokat befolyásoló szabályzatok túl bonyolultak. ■ A szakmai és adminisztratív feladatokat befolyásoló jogi vagy belső szabályozási környezet túl gyakran változik, folyamatos bizonytalanságot eredményezve ezzel. ■ Szabályozás és gyakorlat különbözik. ■ Eltérő jogszabály-értelmezés és/vagy alkalmazás az egyes szervezeti egységeknél. ■ Feladatok időbeli ütemezése és összehangolása nem megfelelő. ■ Lassú a szabályozás változásáról szóló információ átültetése a gyakorlatba. ■ Szakmai szervezetek véleménye nem érvényesül a jogszabályok változtatása során. ■ A GESZ nem időben értesül a vonatkozó szakmai jogszabályok teljes köréről, azok változásáról. ■ Szakpolitikai stratégia kidolgozottsága nem megfelelő, pontatlan. ■ Szakpolitikai stratégia gyakran változik.
A koordinációs és kommunikációs rendszerekben rejlő kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> ■ Az egyes szervezeti/ellátási egységek közötti koordináció és kommunikáció nem biztosított. ■ A belső kommunikációs folyamatok nem megfelelően működnek. ■ A munkatársak nem kommunikálnak egymással, nem működik a felülről lefelé, illetve az alulról felfelé történő kommunikáció. ■ A munkatársak nincsenek tisztában a kifelé történő kommunikálás szabályaival. ■ Negatív sajtóvisszhang vagy a pozitív kommunikáció lehetősége nincs megfelelően kezelve. ■ PR, tájékoztatásra vonatkozó jogszabályokat, szervezeti arculati elemeket nem ismerik vagy használják előírás szerűen.

Külső szervezetekkel való együttműködésben rejlő kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> ■ A tervezéshez, illetve a szakmai és adminisztratív feladatok ellátásához szükséges adatokat, információkat a partnerek nem bocsátják időben rendelkezésre. ■ A partner szervezetektől érkező adatszolgáltatás hiányos, nem megbízható, nem megalapozott. ■ A partner szervezetekkel folytatott kommunikáció nem megfelelő.
Szervezetek, partnerek változásából eredő kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> ■ A partner szervezetek előre nem látható változásai negatívan befolyásolják a szakmai vagy adminisztratív feladatok ellátását. ■ A partner szervezetek változásairól nem értesül időben a GESZ, ami negatív következményekkel jár a szakmai vagy adminisztratív feladatok ellátására.
Tervezésből, pénzügyi és egyéb erőforrások rendelkezésre állásából eredő kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> ■ A stratégiai és rövidtávú feladattervek, illetve a költségvetési tervek nincsenek összhangban a jogi szabályozási előírásokkal, a tulajdonosi elvárásokkal, a célkitűzésekkel. ■ A stratégiai és rövidtávú feladattervek, illetve a költségvetési tervek nem térnek ki a terv végrehajtásához szükséges erőforrásokra. ■ A stratégiai és rövidtávú feladattervek, illetve a költségvetési tervek nem számolnak a tervek végrehajtását akadályozó kockázatokkal, a költségvetési terv nem tartalmaz tartalékokat. ■ A feladatok, erőforrások és kapacitások változását a tervezésnél nem veszik figyelembe. ■ A költségvetési források esetleges csökkenését, az előre nem látható pénzügyi krízisek bekövetkezésének lehetőségét nem veszik figyelembe a tervezés során. ■ A szakmai és adminisztratív feladatok ellátásának erőforrás szükséglete (pénzügyi, fizikai, egyéb) nem biztosított, vagy nem a megfelelő mennyiségben és minőségben biztosított. ■ Napi kifizetésekhez nem megfelelően áll rendelkezésre a forrás. ■ Források nem állnak rendelkezésre a kifizetés időpontjában. ■ A likviditási előrejelzés nem megfelelő (késik, pontatlan). ■ A betervezett kötelezettségvállalás nem valósul meg.
Az irányítási, a belső kontrollrendszerben és a belső ellenőrzésben rejlő kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> ■ A GESZ szervezeti/ellátási egységeinek vezetői nincsenek tisztában a stratégiai és rövid távú célokkal. ■ A GESZ szervezeti/ellátási egységeinek vezetői nem motiváltak. ■ A GESZ szervezeti/ellátási egységeinek vezetői nem mutatnak etikus magatartást munkájuk során. ■ A tervezést, működést, beszámolást stb. befolyásoló felügyeleti szervei döntések nem születtek meg, vagy a GESZ szervezeti/ellátási egységeinek tagjai számára nem ismertek. ■ A belső kontrollrendszer egyes elemei hiányoznak a GESZ szervezeti/ellátási egységeinél, vagy nem megfelelően működnek. ■ A korábbi ellenőrzések során tett javaslatokat a GESZ vezetősége nem hajtotta végre vagy az intézkedések nem hatékonyak. ■ Egyes folyamatokat hosszabb ideje nem ellenőriztek. ■ Egyes folyamatokra vonatkozóan a korábbi ellenőrzések súlyos hibákat tártak fel. ■ A projektek előrehaladását gátló tényezőkről az információ késve vagy nem jut el az intézkedésre alkalmas szintre. ■ Rendhagyó ügyek nagy száma, illetve komplexitása miatt nehéz a nyomkövetés. ■ Jelentéstételi határidők elmulasztása. ■ Jelentések hiányosan, késve kerülnek összeállításra. ■ Jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettség határidejét nem tartják be. ■ Szakmai tapasztalat hiánya a munkatársak körében.

	<ul style="list-style-type: none"> ■ Biztosítékok meglétének ellenőrzése nem kellően alapos, vagy elmarad. ■ A helyszíni ellenőrzésen feltárt problémák nyomon követése nem megfelelő. ■ Helyszíni ellenőrzés indokolatlanul köt le kapacitásokat. ■ Dokumentum alapú és helyszíni ellenőrzések lebonyolítása elmarad. <p>Dokumentum alapú és helyszíni ellenőrzések lebonyolítása nem kellően részletes, alapos,</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ A helyszíni ellenőrzések koordinálása az ellenőrzést végzők között nem megfelelő. ■ Soron kívüli helyszíni ellenőrzés veszélyezteti az ellenőrzési terv betartását. ■ Helyszíni ellenőrzések kockázatelemzése nem megfelelő. ■ A helyszíni ellenőrzés nem tárja fel az igazi problémákat. ■ A helyszíni ellenőrzésen feltárt problémák nyomonkövetése, visszacsatolása nem megfelelő. ■ Nem vagy nem megfelelően ellenőrzik a közbeszerzési kötelezettséget. ■ Az ellenőrzésen feltárt problémák nyomonkövetése nem megfelelő. ■ Szabálytalanságok kezelésének eljárásrendje hiányos, nem megfelelő. ■ Szabálytalanságok kezelése nem megfelelő. <p>¹ Szabálytalanságok nyilvántartása nem teljes körű, szabálytalanságok felvételre késedelmes.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Szabálytalanságokat nem időben tárják fel, az eljárás elhúzódik. ■ Csak EU-s, illetve hazai ellenőrző szervek tárják fel a szabálytalanságot. ■ A szabálytalanság tényének megállapítása és annak kezelése, szankcionálása nem egységes. ■ Valós szabálytalansági gyanú eljárás nélkül zárul. ■ Követeléskezelés eredménytelen, vagy elhúzódik. ■ Minőségileg kifogásolható tervek műszaki és időbeli nehézségeket okoznak a végrehajtás során. ■ Formális kontrollok lassítják a folyamatot. ■ A tervezés elhúzódik, a hiányzó engedélyeket nem szerzik be vagy hosszú időt vesz igénybe. ■ Projekt végrehajtásához szükséges források nem állnak rendelkezésre időben és összegben. ■ Nem elég részletes vagy pontatlan műszaki tervek költségűllépéshez vezetnek. ■ Közbeszerzési ajánlati dokumentáció nem megfelelő minőségű. ■ Közbeszerzési eljárás elhúzódik. ■ Megtámadják a lefolytatott közbeszerzési eljárást. ■ Korrupció veszélye a közbeszerzésben. ■ Közbeszerzésre vonatkozó minőségbiztosítási és szabályossági javaslatokat nem veszik figyelembe. ■ Szerződéseket nem tartják be. ■ Vállalkozói szerződések nem megfelelőek.
--	--

<p>Humán erőforrás-gazdálkodásban rejlő kockázatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ A szakmai és adminisztratív feladatok ellátására nem áll rendelkezésre elegendő munkaerő-kapacitás. ■ A rendelkezésre álló munkaerő nem rendelkezik megfelelő végzettséggel és/vagy szakmai tapasztalattal. ■ Új munkatársak betanítására nincs megfelelő kapacitás, idő. ■ A munkatársak elkötelezettsége, lojalitása, munkabírása, motiváltsága nem megfelelő. ■ A GESZ munkatársai nem azonosulnak a szervezeti etikai szabályokkal. ■ A munkatársak feladat- és felelősségi köre nem kellően részletes, meghatározott, nem megfelelően elhatárolt, nem megfelelően kommunikált. ■ A munkatársak, illetve a vezetők és a beosztottak közötti kommunikáció nem megfelelő. ■ A vezetők szakmai és etikai megítélése nem megfelelő. ■ A munkaerő-felvételnek nem megfelelő a gyakorlata, ezáltal nem biztosított a minőségi munkaerő, megfelelő időben történő rendelkezésre állása. ■ A GESZ motivációs és bérpolitikája nem készültek el, hiányosak, nem megfelelőek, nem illeszkednek az aktuális szervezeti célokhoz. ■ A GESZ-nél nincs kialakult képzési rendszer vagy elavult, esetleg „diszkriminatív”. ■ Magas a fluktuáció. ■ Új munkatársak felvétele korlátozott. ■ Munkatársaknak nincs megfelelő kapacitásuk a feladatok végrehajtására. ■ Szervezeti bizonytalanság (pl. várható átalakulás, megszűnés). ■ Szakértők közbeszerzetése elhúzódó folyamat. ■ A munkavégzéshez szükséges technikai és fizikai erőforrások nem állnak megfelelően rendelkezésre ■ Összeférhetlenségi követelmények teljesítése nehézségekbe ütközik.
<p>A megbízható gazdálkodást és a pénzkezelést befolyásoló kockázatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Az egyes szakmai vagy adminisztratív intézkedéseknek a kiadásokra gyakorolt hatását nem megfelelően mérik fel. ■ Nem megfelelő a szervezet likviditásmenedzsmentje. ■ A GESZ-nél nem kialakult vagy nem megfelelő a közbeszerzési rendszer. ■ A pénzkezeléssel kapcsolatos jogi és belső szabályozási előírások betartása nem biztosított. ■ A pénzkezeléssel kapcsolatos biztonsági előírásokat nem tartják be. ■ Az egyes szakmai, illetve adminisztratív folyamatok végrehajtása során nem törekednek a költségek minimalizálására. ■ A GESZ nem rendelkezik kontrolling, illetve teljesítményértékelési rendszerrel. ■ A GESZ-nél a célok és az elért eredmények értékelése rendszeres időközönként nem történik meg.
<p>Számviteli folyamatokkal kapcsolatos kockázatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ A GESZ nem rendelkezik megfelelő számviteli nyilvántartási rendszerrel. ■ GESZ beszámolási rendszere nem megbízható. ■ A GESZ nem tesz időben eleget a beszámolási kötelezettségeknek. ■ A GESZ nem követi folyamatosan nyomon a könyvvezetéssel 1 kapcsolatos jogi szabályozási előírások változásait. ■ A könyvvezetés informatikai támogatottsága nem megoldott.

<p>Működésből, üzemeltetésből eredő kockázatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ A GESZ nem rendelkezik fizikai biztonsági tervekkel és előírásokkal. ■ A GESZ-nél a vagyon, az eszközök megfelelő működtetése és állagmegóvása nem biztosított. ■ Az üzemeltetési feladatoknak nincs felelőse a GESZ-en belül. ■ A GESZ-nél a vagyon, az eszközök megóvását szolgáló biztonsági előírások nem kerülnek betartásra.
<p>Az iratkezeléssel, irattározással kapcsolatos kockázatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ A GESZ nem rendelkezik pontos, naprakész iratkezelési és irattározási rendszerrel. ■ Az irattározás fizikai, biztonsági követelményei nem megoldottak. ■ A nyilvántartási rendszerek nem megfelelőek, nem naprakészek, vagy a hozzáférési korlátok nem működnek.
<p>Informatikai rendszerekkel, valamint adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos kockázatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ A GESZ nem rendelkezik informatikai stratégiai tervvel. ■ A GESZ nem rendelkezik informatikai biztonsági és katasztrófa tervvel. ■ A szakmai, illetve adminisztratív folyamatok támogatására a szükséges időpontban nem áll rendelkezésre informatikai alkalmazás. ■ A GESZ informatikai alkalmazásai elavultak. ■ A GESZ hardver ellátottsága nem megfelelő. ■ Az informatikai alkalmazások nem felelnek meg a biztonságosság követelményének. ■ Az archiválási rendszerek egyáltalán nem vagy nem megfelelően működnek. ■ Egyes informatikai alkalmazások nem kompatibilisek más, a GESZ által alkalmazott informatikai rendszerekkel. ■ A GESZ adatkezelése és adatvédelme nem felel meg a jogi és belső szabályozási előírásoknak.

5. számú melléklet: Kimutatás a kockázatok értékelésére

Főfolyamat megnevezése	Azonosított kockázatok	Valószínűség	Folyamatra vetített valószínűség	Hatás						Kockázati érték	Folyamat kockázati értéke
				Értékelési Kritérium* 1	Értékelési Kritérium* 2	Értékelési Kritérium* 3	Értékelési Kritérium* 4	Hatás összérték	Folyamatra vetített hatás összérték		
Főfolyamat 1	Azonosított kockázat 1										
	Azonosított kockázat 2										
	Azonosított kockázat 3										
Főfolyamat 1	Azonosított kockázat 1										
	Azonosított kockázat 2										
	Azonosított kockázat 3										

**A Kockázatértékelési Kritérium Matrixban meghatározott értékelési kritériumok.*

6. számú melléklet

Kockázatkezelési stratégia kialakítása

Azonosított kockázat	Vonatkozó kockázati tényezők felsorolása	Integritási kockázatot vagy korrupciós kockázatot hordoz-e	Kockázati érték	Érintett folyamat/projekt/szervezeti egység	Veszélyeztetett célkitűzés	Alkalmazott kontrollok	Kezelési stratégia	Szükséges intézkedés	Határidő	Intézkedésért felelős személy

7. számú melléklet

Integrált Kockázatkezelési Intézkedési Terv

Szükséges intézkedés	Az intézkedés által kezelni kívánt kockázat/kockázati tényező	Érintett folyamat/projekt/szervezeti egység	Szükséges intézkedés	Határidő és Beszámolás formája	Intézkedésért felelős személy	Megvalósítás státusza

Megismerési nyilatkozat

A Püspökladány Város Gazdasági Ellátó 2020.08.01. napjától hatályos Belső kontroll Szabályzatában foglaltakat megismertem.

Név	Feladat, Hatáskör	Dátum	Aláírás