

**PTE Politechnika Kutató, Fejlesztő és Tervező Korlátolt Felelősségű
Társaság**

A PTE Politechnika Kft. integrált kockázatkezelési eljárásrendjéről szóló szabályzata

Pécs, 2020. június 25.

A PTE Politechnika Kft. integrált kockázatkezelési eljárásrendjéről szóló szabályzata

A PTE Politechnika Kutató, Fejlesztő és Tervező Korlátolt Felelősségű Társaság integrált kockázatkezelési eljárásrendjéről szóló szabályait az alábbiak szerint határozom meg.

A szabályzat hatálya

1. § (1) A szabályzat hatálya kiterjed a PTE Politechnika Kutató, Fejlesztő és Tervező Korlátolt Felelősségű Társasággal (továbbiakban: PTE Politechnika Kft.) munkaviszonyban, valamint munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre (továbbiakban: munkatárs).

Értelmező rendelkezések

2. § (1) Az integrált kockázatkezelési rendszer olyan folyamat alapú kockázatkezelési rendszer, amely a szervezet minden tevékenységére, folyamatára 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.

(2) Az integrált kockázatkezelési rendszer olyan irányítási eszközök és módszerek összessége, melynek elemei a szervezeti célok elérését veszélyeztető tényezők (kockázatok)

- a) azonosítása,
- b) elemzése,
- c) értékelése,
- d) kockázatkezelési intézkedések meghatározása, válaszintézkedések beépítése, kockázati kitettség mérséklése,
- e) az intézkedések megvalósulásának nyomon követése.

(3) Az integrált kockázatkezelési rendszer működtetése során

- a) fel kell mérni és meg kell állapítani a PTE Politechnika Kft. tevékenységében rejlő és a szervezeti célokkal összefüggő kockázatokat,
- b) fel kell mérni és meg kell állapítani a PTE Politechnika Kft. működésében rejlő integritás kockázatokat,
- c) meg kell határozni az egyes kockázatokkal kapcsolatban szükséges intézkedéseket,
- d) meg kell határozni az intézkedések teljesítésének folyamatos nyomon követésének módját.

Kockázatok elemzése

3. § (1) A PTE Politechnika Kft. a szakmai és gazdálkodási folyamatok vonatkozásában rendszeres időközönként, de legalább évente egyszer az ügyvezető által kijelölt folyamatokra, feladatokra kiterjedően kockázatelemzést végez, különösen

- a) a következő évi költségvetés készítését megelőzően, a várható szakmai stratégiai célokkal, operatív munkatervvel és a költségvetési gazdálkodás aktuális célkitűzéseivel összhangban,
- b) a PTE Politechnika Kft. jóváhagyott költségvetésének jelentős mértékű év közbeni módosítása esetén,

- c) a PTE Politechnika Kft. stratégiai és ennek következtében operatív célkitűzéseiben bekövetkező olyan mértékű és jelentőségű változások esetén, amelyek jelentős költségvetési kihatással, szervezeti-személyzeti változással járnak,
- d) a PTE Politechnika Kft. vagyongazdálkodási politikájára, céljaira ható olyan várható vagy már bekövetkezett változások esetén, amelyek jelentős hatással bírnak a vagyongazdálkodásra,
- e) a PTE Politechnika Kft.-t érintő, vagy általa kezdeményezett beruházást, fejlesztést megelőzően,
- f) a PTE Politechnika Kft. működési, gazdálkodási folyamatai vonatkozásában az ellenőrzések által feltárt olyan hiányosságok esetében, amelyek kezelése indokolja, hogy az ügyvezető további kockázatelemzést végezzen bizonyos folyamatok vonatkozásában.

(2) A PTE Politechnika Kft. ügyvezetője az (1) bekezdésben meghatározottakon túl bármely olyan esetben dönthet a formális kockázatelemzés lefolytatásának szükségessége mellett, amikor azt indokoltnak látja.

(3) A rendszeres időközönként végzendő kockázatelemzésre az ügyvezető ad-hoc munkacsoportokat hozhat létre.

Kockázatok azonosítása és felmérése

4. § (1) A PTE Politechnika Kft. szakmai és azok érdekében felmerülő gazdálkodási céljainak megvalósítása vagy teljesítése során olyan tényezők is szerepet játszanak, amelyek bekövetkezése és hatása bizonytalan, és amelyek a szervezeti célok elérését veszélyeztetik, valamint a szervezet által meghatározott értékekkel ellentétesek.

(2) Módszertanilag a kockázatok három nagyobb csoportba sorolhatók:

- a) Eredendő kockázat: a PTE Politechnika Kft. feladatkörével és működésével kapcsolatos olyan belső sajátossága, ami a környezeti hatások, vagy az erőforrások elégtelensége miatt hibák előfordulásához vezethet.
- b) Kontroll kockázat: a PTE Politechnika Kft. ellenőrzési rendszere a nem megfelelő kialakítás és működtetés miatt saját hibájából nem képes feltárni, vagy tudatosan nem tárja fel, illetve nem előzi meg a hibákat, szabálytalanságokat.
- c) Megmaradó/Maradvány (reziduális) kockázat: az ügyvezető által a kockázatokra adott válasz után fennmaradó kockázat.

(3) A gyakorlati elemzés szempontjából a PTE Politechnika Kft. kockázati tényezőit a kockázatok forrása alapján két fő csoportba lehet sorolni.

- a) Külső környezeti (stratégiára, működési és gazdálkodási feltételekre ható) kockázatok, amelyek hosszabb távon, és esetleg időközönként módosuló formában, valamint tartalommal hatnak, és függetlenek a PTE Politechnika Kft. működésétől. Ilyen tényezők különösen a
 - ❖ jogszabályi háttér változásai, a versenyhelyzet kialakulása,
 - ❖ munkaerő-piaci kereslet/kínálat alakulása,
 - ❖ makrogazdasági és pénzügyi változások,
 - ❖ partnereket érintő változások áttételes hatásai,
 - ❖ közvélemény szolgáltatási igényeinek módosulásai.

- b) Belső működési kockázatok, amelyek a PTE Politechnika Kft. működésének, tevékenységének, folyamatainak rövidtávon ható velejárói, és amelyek kiküszöbölése vagy mérséklése az ügyvezetővel szemben támasztott követelmény. Ilyenek különösen
- ❖ a pénzügyi kockázatok: pl.: a bevételi, kiadási előirányzatok változásai,
 - ❖ a tevékenységi kockázatok: pl.: elérhetetlen és megoldhatatlan célok kitűzése, amelyekkel nem lehet azonosulni; a munkavégzés szabályozása nem egyértelmű szabályzatokkal és folyamatleírásokkal, objektív értékelési szempontok hiánya
 - ❖ az emberi erőforrás kockázatok: pl.: megfelelő szaktudás/végzettség, szakmai gyakorlat hiánya, alkalmazottak hatásköre, felelőssége, jogai, kötelezettségei nincsenek világosan, egyértelműen meghatározva.
 - ❖ az integritáskockázatok: pl.: összeférhetetlenség vizsgálatának hiánya, szerződéskötés és teljesítés folyamatában a kontroll hiánya, rendszertelen ellenőrzés és a teljes körű tervezés hiánya.

A kockázatok értékelése

5. § (1) A kockázatok beazonosítását követően az ügyvezető értékeli az azonosított kockázati tényezőket. Az azonosított kockázati tényezők értékelésének módja egy kockázati kritérium mátrix (KKM) készítése, amely táblázatos formában segít értékelni az adott folyamathoz, tevékenységhez, eseményhez rendelt kockázati tényező(ke)t. A KKM alkalmas az összesített kockázati érték meghatározására is, amely megmutatja, hogy az értékelési skála alapján az adott folyamat mennyire tekinthető kockázatosnak, továbbá segíti az egyes folyamatok egymáshoz viszonyított kockázatosságának értékelését is.

(2) A KKM alapja, hogy minden kockázat értékelése alapvetően három kritérium alapján történik:

- a) kockázati tényező/folyamat, tevékenység, esemény fontossága, súlyozása,
- b) kockázati tényező bekövetkezési valószínűsége,
- c) kockázati tényező a PTE Politechnika Kft. céljaira gyakorolt negatív hatása, amely lehet az elszalasztott/kihasználatlan lehetőség is.

(3) Az egyes kockázati tényezők fontosságának, bekövetkezési valószínűségének és hatásának számszerű értékelése egy 1-5-ig terjedő skálán történik. Az értékelést úgy kell elvégezni, hogy minél fajsúlyosabb a kockázati tényező, magasabb egy adott kockázati tényező bekövetkezésének valószínűsége, illetve hatása, annál magasabb értéket kap a számszerű értékelés során. Az adott tényező kockázatának összesített értékét, a fontosság, a hatás és a valószínűség szorzata adja meg.

(4) A PTE Politechnika Kft. egy-egy folyamata, tevékenysége, illetve általában a PTE Politechnika Kft. egészének működése a kockázateértékelés számszerű végeredményének ismerete birtokában az alábbi besorolásokat kaphatja:

- a) ha a kockázateértékelés során elért összesített pontszám nem éri el a 37-et, akkor az összesített kockázat értéke: Alacsony (a kockázatelemzés számszerűsíthető értékének 30%-a alatt van)
- b) ha a kockázateértékelés során elért összesített pontszám 37 - 74 között van, akkor az összesített kockázat értéke: Közepes (a kockázatelemzés számszerűsíthető értékének 30-60% között van)

- c) ha a kockázatértékelés során elért összesített pontszám a 75-öt meghaladja, akkor az összesített kockázat értéke: Magas (a kockázatelemzés számszerűsíthető értéknek 60%-át meghaladja)

(5) A PTE Politechnika Kft. valamennyi folyamata, tevékenysége vonatkozásában végzett kockázatértékelést elektronikusan rögzíteni és tárolni kell, biztosítva a verziók nyomon követhetőségét.

Kockázatok kezelésének lehetséges stratégiái

6. § A PTE Politechnika Kft. tevékenységében és folyamataiban rejlő kockázatok kezelése

- a) egyfelől az operatív munkavégzésbe és a PTE Politechnika Kft. mindennapi vezetői tevékenységébe beépülő folyamatos tevékenység, melynek szükségességét minden munkatárnak ismernie kell.
- b) másfelől rendszeres időközönként (pl. tervezéshez, beszámolóhoz kapcsolódóan) végzett elemző-értékelő tevékenység, illetve intézkedések sorozata.

7. § A PTE Politechnika Kft. ügyvezetője a kockázatok kezelésének négy alapvető stratégiáját alkalmazza:

- a) a kockázat elviselése,
- b) a kockázat kezelése,
- c) a kockázatok átadása,
- d) a kockázatos tevékenység befejezése.

8. § A PTE Politechnika Kft. ügyvezetője akkor dönt a kockázat elviselése mellett, ha egyfelől a felmért és kiértékelt kockázat mértéke alacsony, illetve ha a kialakult működési rend olyan, hogy napi működése során minden beavatkozás nélkül automatikusan kezeli az adott típusú kockázatot, ezért nincs szükség külön beavatkozásra.

9. § (1) A kockázatok kezelésére, azaz csökkentésére vagy megszüntetésére szolgáló módszerek és eszközök többségét a PTE Politechnika Kft. szabályzatai, eljárásrendjei tartalmazzák különösen az alábbi formákban

- a) jogosultságok, jóváhagyások kijelölése,
- b) utalások ellenőrzése,
- c) aláírások-szignók rendje,
- d) feladatkörök szétválasztása,
- e) hozzáférési jogosultságok.

(2) Amennyiben a PTE Politechnika Kft. ügyvezetője a kockázat átadása, mint kockázatkezelési stratégia alkalmazása mellett dönt, a kockázat bekövetkezésének valószínűsége nem csökken, hatása nem változik, azonban a kockázatviselő személye módosul.

(3) A kockázatok átadásának egy speciális eszköze a feladatellátás kiszervezése, illetve a vagyontárgyak biztosításának és a felelősségbiztosításnak a lehetősége.

(4) A kockázatok átadásának sajátos eszköze a PTE Politechnika Kft. által megkötött vállalkozási és megbízási szerződésekben, illetve valamennyi nagyobb értékű beszerzés során a szerződéses garanciák kikötése.

10. § A PTE Politechnika Kft. működési gyakorlatában a legritkább esetben van mód arra, hogy bizonyos tevékenységek kockázatát oly módon szüntesse meg, hogy felhagy bizonyos tevékenységek ellátásával.

Kockázatkezelés folyamatának felülvizsgálata

11. § (1) A kockázatkezelési folyamatot rendszeres felülvizsgálat alá kell vetni, amelynek alapvetően két célja van:

- a) a változások megfigyelése a PTE Politechnika Kft. tevékenységében, folyamataiban rejlő kockázati tényezőkben és azok mértékében,
- b) megbizonyosodni a PTE Politechnika Kft.-n belül működő kockázatkezelési folyamat hatékonyságáról.

(2) A PTE Politechnika Kft. tevékenységében és folyamataiban rejlő kockázatok felülvizsgálata a kockázatkezelés lépéseinek rendszeres, módszeres megismétlése.

(3) Ahhoz, hogy a felülvizsgálat folyamata biztosítani tudja a fent említett célok elérését, az alábbi kritériumok megvalósulása szükséges:

- a) a kockázatkezelés minden aspektusa rendszeresen, az igényekhez igazodóan, de minimálisan évente (legalább a költségvetés tervezés folyamatában) felülvizsgálatra kerüljön,
- b) az újonnan jelentkező kockázatok, vagy az ismert kockázatok szintjének változása a PTE Politechnika Kft. ügyvezetőjének tudomására jusson, hogy intézkedhessen a kezelés módjáról,
- c) rendszeres időközönként a kockázatelemzés módszertanának felülvizsgálata.

Záró rendelkezés

12. § Jelen Integrált kockázatkezelési rendről szóló szabályzat az egyszemélyi alapító képviselőjében eljáró tulajdonosi jogokat gyakorló által történő elfogadása napján lép hatályba, rendelkezéseit a hatályba lépés napjától kell alkalmazni.

Pécs, 2020. június 25.


Dr. Kukai Tibor
a PTE Politechnika Kft. ügyvezetője

PTE POLITECHNIKA Kft.
7624 Pécs, Boszorkány u. 2.
Adószám: 10321537-2-02
Cg.: 02-09-010197