



**UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány
Kockázatkezelési szabályzat**

Jelen dokumentum az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány Kuratóriumának jóváhagyásával jött létre 2014. december 4-én.

1. Szabályzat nyilatkozat

1.1 A kockázat kezelés melletti elkötelezettség

Az **UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány** megállapítja, hogy a kockázat kezelés elengedhetetlen része a jó menedzsment gyakorlatnak és elkötelezett abban, hogy olyan szervezeti kultúrát hozzon létre, mely biztosítja azt, hogy a kockázat kezelés minden cselekedetnek és üzleti folyamatnak része legyen.

Az **UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány** szisztematikusan kezeli és rendszeresen felülvizsgálja a kockázatait a szervezet minden szintjén, értékeli a potenciális előnyöket és hátrányokat a stratégiai tervezési és végrehajtási folyamat részeként, minimalizálja a kockázatot a vezetéssel, a szervezet irányításával, működési gyakorlatával, pénzügyi és információ menedzsmenttel és jogszabályi kötelezettségeivel kapcsolatosan.

A Bizottság szervezeti szabályzatai megfelelő kockázat megállapítási, értékelési, csökkentési és jelentési stratégiákat tartalmaznak.

1.2 Kockázat nyilatkozat

Az **UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány** a fő tevékenységgel kapcsolatosan állapítja meg a "kockázattűrés"-t. A nemzeti bizottság a kockázat meghatározását iránymutatóként használja a döntéshozás során, rendszeresen felülvizsgálja és biztosítja, hogy releváns és naprakész legyen.

Az UNICEF kockázat kezelési filozófiája irányt mutat és az alábbi alapelvekben nyilvánul meg:

- *A kockázat kezelés mindenki feladata:* kockázat kapcsolódik ahhoz, amit teszünk és a döntésekhez, amelyeket meghozunk. Minden munkatárstól elvárjuk, hogy a felismerje, felmérje és kezelje a feladatkörével kapcsolatos kockázatokat;
- *Ne fogadjon el szükségtelen kockázatokat:* semmilyen előnnyel sem jár olyan kockázatok elfogadása, melyek nem segítenek hozzá az az UNICEF céljainak eléréséhez;
- *Fogadjanak el olyan kockázatokat, ahol az előnyök jelentősebbek a költségeknél:* A cél nem mindig az, hogy a kockázatot elkerüljük; a teljes kockázatkerülés kiterjedt ellenőrzéssel és magas költségekkel járhat; a kockázatos helyzetek elkerülése gyakran nem praktikus és nem szolgálja a UNICEF céljait és stratégiáját. Nagyobb eredmény gyakran nagyobb kockázatot követel.
- *Kockázat megelőzés és- kezelés tervezéskor:* amikor stratégiát és munkatervet készítünk, programokat tervezünk vagy felülvizsgálunk, vagy felkészülünk vészhelyzetekre, vegyük fontolóra a végeredmény kockázatát; a kockázat könnyebben csökkenthető, ha már a tervezés során beazonosítható.
- *Ismerjük fel a lehetőségeket:* tárjuk fel az esetlegesen felmerülő, a végeredmény elérését támogató lehetőségeket és állapítsuk meg az ilyen új beavatkozások kockázatait.
- *Döntsünk azonnal:* a döntés elkerülése vagy halogatása súlyosbíthatja a problémát, kihagyhatunk egy lehetőséget és humanitárius helyzetekben emberéletek veszélyeztetéséhez vezethet; a nem döntés olyan döntés, mely alapértelmezettként kezeli a status quo-t; a helyes kockázat kezelés elengedhetetlen a sikerhez.
- *Vegyük fontolóra a kockázatot önmagában és összességében:* értékeljünk minden kockázatot önmagában és ugyanazzal az általános céllal összefüggésben felmerülő más kockázatokkal együtt; A legjobb stratégia egy fő cél megvalósításához magában foglalhatja a részcélokkal kapcsolatos kockázatokra adott válaszok kombinációját;
- *Hozzuk meg a kockázat kezelési döntéseket a megfelelő szinten:* azon a szinten döntünk a kockázatról, amelyen erre a megfelelő felhatalmazásunk van; ne tételezzünk fel olyan kockázatokat, melyekkel kapcsolatosan nincs felhatalmazásunk; terjesszük fel a menedzsment magasabb szintjére a kockázatot, ha szükséges;
- *Beágyazott kockázatkezelés:* a kockázatkezelés olyan terület, amely rész a már meglévő üzleti folyamatoknak és további feladatot már nem okoz.

Az ismert kockázat felvállalása és a fejlődés előmozdítása nem áll ellentétben az ellenőrzéssel és a megfelelőségi követelményekkel. A szervezet céljainak és stratégiájának előmozdítása érdekében a vezetést és a munkatársakat bátorítjuk arra, hogy feltárjanak, és innovatív lépéseket tegyenek megfontolt menedzsment gyakorlat folytatása közben. Ez az innovatív lépésekhez kapcsolódó kockázat beazonosítását és felmérését igényli.

1.3. A kockázatkezelés definíciója

“ A kockázatkezelés a kockázat megállapításának és felmérésének, a mérés vagy az ellenőrzés kialakításának folyamata, annak érdekében, hogy azt szervezet kockázattűrésének szintjére hozzuk. A kockázatkezelés magában foglal olyan tevékenységeket, melyek feltárják a lehetőségeket, miközben csökkentik az esemény negatív következményeit.

UNICEF Magyar Bizottság Kockázatkezelési Szabályzata

A kockázatkezelés

Szisztematikus
Döntéstámogató eszköz
A kockázat tudatosság támogatója
Kultúra, mely minden tevékenységet áthat

A kockázatkezelés nem

Ad hoc tevékenység
Döntések igazolására szolgáló visszaható tevékenység
A döntésképtelenség támogatója
Papírtologató mutató

A kockázatkezelés támogatja a stratégiai célok elérését azzal, hogy:

- 1) kritérium jegyzéket kínál a döntéshozatalhoz, így lehetővé teszi a jobb döntéshozást, nagyobb felelősséget, a tudás javuló megosztását, és a lehetőségek jobb kiaknázását
- 2) megadja a prioritizálás kereteit, így lehetővé teszi a magas kockázatra való fókuszálást és az erőforrások jobb elosztását
- 3) támogatja a proaktivitást, így a krízishelyzetekre történő jobb felkészülést

2. CÉLOK

A Kockázatkezelési szabályzat célja, hogy a stratégiai és működési célok megvalósulnak, így a kockázat menedzselésnek biztosítani kell, hogy a következő célok megvalósuljanak:

- A vezető testület, a menedzsment, a középvezetők és a munkatársak elegendő információval rendelkeznek a döntéshozáshoz a kockázat értékelés alapján;
- A kockázat azonosítása, prioritizálása és menedzselése koordinált módon megtörtént;
- A stratégiai tervezési folyamat javult a kockázatok strukturált mérlegelésének eredményeként;
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány számára kedvező lehetőségek feltárása megtörtént, anélkül hogy a kockázat elfogadhatatlan szintjének tenné ki a bizottságot;
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány működése hatékony és hatásos;
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány erőforrásai és vagyona védettek (pl. emberek, pénzeszközök, vagyontárgyak, reputáció, információ);
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány külső és belső pénzügyi és teljesítés jelentései megbízhatóak;
- A helyi törvények és jogszabályoknak való megfelelés;

Ez a szabályzat nem szándékozik megkettőzni a meglévő formális és dokumentált szabályzatot és procedúrákat amelyeket a UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány alkalmaz. Ennek célja kiegészíteni a szabályzatot és folyamatokat, azáltal, hogy olyan folyamatot hoz létre, mely megerősíti, hogy a meglévő szabályozás megfelelő azokkal a kockázatokkal szemben, amelyekkel a nemzeti bizottság találkozott, és konzisztens annak kockázattűrésével.

3. SZABÁLYOZÓI KÖRNYEZET

3.1. A kockázatkezelés egy egymással összefüggő szervezeti szabályzat: következetesen kell alkalmazni minden szinten, ezért a kockázatokat ismerni, menedzselni és kommunikálni kell a nemzeti bizottságon belül.

3.2. A kockázatkezelés a nemzeti bizottság meglévő szabályzataira épül és biztosítja, hogy:

- ezeket a szabályzatokat szisztematikusán és koordinált módon alkalmazzák
- ezek a szabályzatok támogatják a döntéshozást és a felelősségvállalást a szervezet minden szintjén.
- a potenciális hiányosságokat, ellenőrzési és végrehajtási problémákat feltárták és jelentették a megfelelő csatornákon keresztül.

4. FELADAT, FELHATALMAZÁS ÉS FELELŐSSÉG

4.1 Kuratórium

A Kuratórium feladata biztosítani azt, hogy a kockázatkezelés keretei megfelelőek és hatékonyak legyenek.

A kuratórium felügyeletet gyakorol a kockázatkezelés és ellenőrző rendszerek felett:

- meghatározza az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány hozzáállását a kockázatokhoz;
- biztosítja a kockázatkezelés és az ahhoz kapcsolódó szabályzatok meglétét;
- létrehozza a kockázatkezelés struktúráját, hogy az hatékonyan működhessen, biztosítja a megfelelő erőforrásokat a belső ellenőrzési rendszer létrehozásához és felügyeletéhez;
- áttekinti a kockázati jelentéseket és irányt mutat az anyagi kockázatok kezeléséhez;
- példát mutat, megfelelő kockázatelemzéssel támogatja saját döntéseit és elősegíti a kockázatkezelési kultúra kialakulását a szervezetben

4.2 Ügyvezető igazgató

Az Ügyvezető Igazgató feladata a kockázatkezelés keretinek kialakítása, fejlesztése és megvalósítása a az UNICEF Magyar Bizottság Alapítványon belül.

Az Ügyvezető Igazgató:

- vezeti és magáénak vallja valamennyi kockázatkezelési folyamatot, irányítja a szervezeti kultúra változását az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány szervezetén belül, valamint kommunikálja a Kockázatkezelési szabályzatot és biztosítja, hogy integrált része legyen az egész szervezet működésének;
- kialakítja a kockázatkezelés kereteit, vezeti a végrehajtását és felügyeli az összes kockázatot és annak csökkentését;
- biztosítja, hogy a kockázatkezelési és a működési keretek egységességét;
- rendszeresen jelenti az anyagi kockázatokat a Kuratóriumnak,
- JSP (Joint Strategic plan-ben) azonosított kockázatokra készített akcióterv végrehajtását felügyeli és jelenti PFP-nek.

4.3 Vezetők

A vezetők támogatják a az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány kockázatkezelési keretrendszerét és kezelik a kockázatokat a feladat és felelősségi körük keretein belül, összhangban az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány kockázat meghatározásában megfogalmazott kockázattúréssel.

Vezetők:

- elsődleges feladatuk a kockázat napi szintű kezelése;
- támogatják a kockázattudatosságot a feladatkörükön belül;
- biztosítják, hogy a kockázatkezelés beépült valamennyi tevékenységükbe mind a tervezésben, mind a megvalósításban;
- figyelembe veszik a kockázatnak való kitettséget és azok értékelését, és prioritizálják a feladatokat a kockázatelemzés fényében;
- végrehajtják a kockázatértékelést a feladat és felelősségi körükbe tartozó minden munkafolyamatban és rendszerben, a lenti folyamatnak megfelelően;
- előterjesztik a kockázatértékelés eredményét és az ehhez kapcsolódó kockázatcsökkentési tervet az ügyvezető igazgató részére, hogy az áttekintése, koordinálja és felügyelje azt;

4.4 Kockázatkezelési feladatokat ellátó munkatárs¹

A kockázatkezelő munkatárs feladata koordinálni a az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány kockázatkezelés kereteinek végrehajtását.

A kockázatkezelő munkatárs:

- koordinálja az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány kockázatkezelési kezdeményezéseinek, folyamatainak és formáinak fejlesztését és fenntartását;
- biztosítja a kockázatértékelés végrehajtását a meghatározott rendszerességgel;
- megerősíti a felismert kockázatokat és azok csökkentésére vonatkozó tervet;
- felügyeli a kockázatcsökkentési terv helyzetét;
- karbantartja a kockázat nyilvántartást;
- tanácsot ad az Ügyvezető Igazgatónak és a Vezetőségnek a kockázatkezelési stratégiára vonatkozóan;
- rendszeres jelentést ad az anyagi kockázatokról az Ügyvezető Igazgatónak és a Vezetőségnek;

4.5 Munkatársak

Minden munkatárs feladata a kockázatkezelés a saját feladata, kötelezettsége és felelősségi körén belül a munkaköri leírásban meghatározottak szerint.

Minden munkatárs:

- végrehajtják a feladataikat kellő figyelemmel a kockázatokra (kockázattudatosság)
- a belső szabályozás, irányítás és kockázatkezelési rendszerének megfelelően dolgozik;
- kommunikálja vezetőinek, a kockázatkezelő munkatársnak vagy adott esetben az Ügyvezetőnek az ellenőrző rendszer elégtelenségeit vagy gyengeségeit.

4.6 UNICEF PFP

A UNICEF PFP irányítja, támogatja és figyelemmel kíséri, hogy az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány a kockázatkezelés kereteit hogyan hajtja végre.

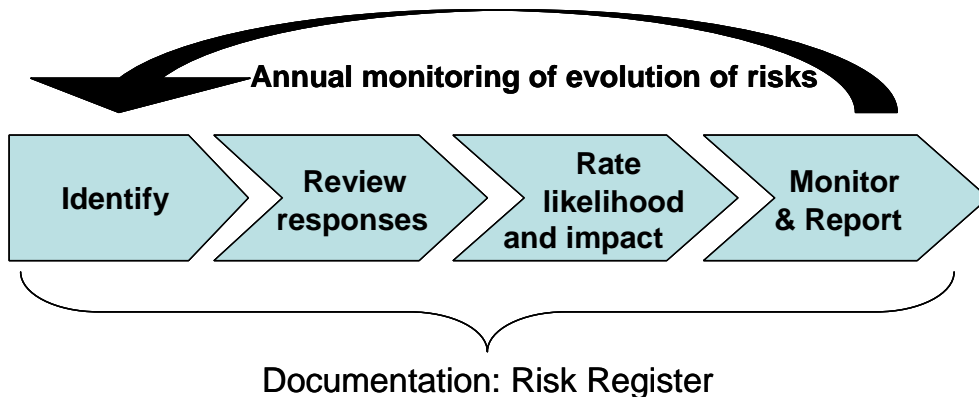
UNICEF-PFP:

- kifejleszti és karbantartja a kockázatkezelés irányítását a az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány számára;
- iránymutatást, képzést és szakértelmet biztosít a kockázatkezelési módszerek és gyakorlat végrehajtásához és fejlesztéséhez;
- felügyeli az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány kockázatkezelési iránymutatásának végrehajtását;
- egységesíti a kockázatkezelési folyamatok eredményeit, hogy kialakítson és megosszon jó gyakorlatokat és tapasztalatokat, ennek megfelelően módosítsa a kockázatkezelést, és jelentét tegyen az UNICEF megfelelő szereplőknek, tudásmenedzsment és felelősség céljából;

5. SZAVÁLYZAT-VÉGREHAJTÁS

5.1 A kockázatkezelési folyamat

A következő diagram a kockázatkezelési folyamatot ábrázolja, mely végre hajtásra kerül a az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány által meghatározott kockázattűrési szinten belül:



5.1.1 Kockázat azonosítás

A kockázatokat a vezetők azonosítják a saját feladatkörükön belül

A kockázat azonosítása két folyamat eredménye:

- i) feltárni a
 - a. kockázatforrásokat, mely külső vagy belső lehet (pl. gazdasági, stratégiai, infrastruktúra, emberi erőforrás) és
 - b. kockázat típusokat (pl. reputáció, működés, eszközök, információ)
- ii) tapasztalatok: ezek lehetnek
 - a. ügyek melyekkel a az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány korábban már találkozott;
 - b. külső vagy belső információ

5.1.2 Kockázatra adott válaszok

A kockázatra adott válaszok az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány meghatározott kockázattűrésétől függ. A kockázatra adott válaszok az alábbiak szerint csoportosíthatóak:

Elkerülés

Ha a kockázat elkerülhetetlen és elfogadhatatlan ez egyetlen választási lehetőség a tevékenység megszüntetése. (tevékenység megszüntetése, új tevékenység esetében tartózkodás az alkalmazásától)

Megosztás/áthelyezés

Ez az elfogadható szintre csökkenti a kockázatot. Bizonyos esetekben a kockázat megosztható vagy áthárítható harmadik félre, így ha egy kedvezőtlen esemény bekövetkezik, a harmadik fél szenved el minden vagy majdnem minden veszteséget. (Példák: Biztosítás, partnerkapcsolat, outsourcing, szerződéses megállapodás)

Csökkentés

Ez az elfogadható szintre csökkenti a kockázatot.
Példák: Diverzifikáció, folyamatfejlesztés, tevékenységellenőrzés

Az ellenőrző tevékenység szabályzatokból és procedúrákból áll, melyek beépített kockázatra adott válaszok és biztosítják, hogy a kockázatra adott válasz megvalósuljon.

Ezek: a kötelezettségek elkülönítése, fizikai ellenőrzés, engedélyeztetés és jóváhagyatás, vezetői ellenőrzés és áttekintés, felügyelet, szervezet, számszaki egyeztetés, személyes ellenőrzés.

Elfogadás

Ez a stratégia elfogadja a kockázatot, amely bekövetkezhet és kezeli a következményeket egy adott helyzetben.
Példák: felkészülés, scenárió tervezés, felkészültség a krízisre, kockázatok elfogadása a kockázattűrően belül

5.1.3 Kockázat-értékelés

A kockázatot a bekövetkezés valószínűsége és hatása alapján értékeljük. A kockázatot fontosság alapján négy csoportba soroljuk: kimagasló, nagy, közepes és alacsony.

A kockázatértékelés képlete:

$$\text{Kockázat} = \text{Valószínűség} * \text{Hatás}$$

5.1.4 Felülvizsgálat

UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány és a környezet is változik, a folyamatos és rendszeres kockázat megfigyelés, elemzés és az arra épülő akcióterv a kockázatkezelés fő eleme.

Emellett az ellenőrzés hatékonysági szintjét, a vezetést és a kockázatkezelését csak folyamatos után követéssel és felülvizsgálattal lehet fenntartani. Ezért fontos az ismert kockázatok és az ellenőrzés végrehajtása, helyzetének éves vezetőségi áttekintése, beleértve a hatékonyságuk értékelését is.

5.2 Kommunikáció, dokumentálás és jelentés

5.2.1 Kommunikáció

Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány három fő kommunikációs folyamatot alkalmaz:

- a kockázat szabályzat és a kapcsolódó dokumentáció széles körben el van terjesztve az UNICEF Magyar Bizottság Alapítványnál, melyet erősen támogatott az Ügyvezető valamint a vezetőség által.
- a kockázat kezelő (lásd feladatok, hatáskörök és felelősség) rendszeres képzést és tájékoztatót tart.
- minden munkatárs és vezető azonnal tájékoztatást ad minden, a munkakörét érintő kockázatkezelési problémáról.

Emellett, megfelelő mechanizmusok kialakítását, melyek magába foglalják a visszaélés elleni védelmet.

5.2.2 Kockázat nyilvántartás

Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítványnak kockázat-nyilvántartása van, mely minden olyan kockázatot tartalmaz, mely az UNICEF Magyar Bizottság Alapítványnál előfordult.

5.2.3 Jelentés

A kockázatkezelési jelentés az alábbiak szerint halad keresztül a szervezeten:

- a munkatársak rendszeres jelentést tesznek a vezetőiknek és a kockázatkezelő munkatársnak az ismert kockázatok és az ellenőrzés végrehajtásának a helyzetéről;
- kockázatkezelők rendszeres jelentést tesznek az anyagi kockázatokról az Ügyvezetőnek
- Az Ügyvezető rendszeres jelentést tesz a kockázatokról a Kuratóriumnak, és a UNICEF PFP-nek;

6.1. REPUTÁCIÓT ÉRINTŐ KOCKÁZATOK ELHÁRÍTÁSA

Bevezetés

Állandóan észben kell tartani a reputáció sérülésének lehetőségét és ennek hatását az adománygyűjtésre és a programokra, emlékezve, hogy a negatív asszociációk hosszú ideig benne maradnak a köztudatban azután is, hogy az kezdeti "történet" elmúlt. A jótékonyág nyilvános vizsgálása azt jelenti, hogy a médiához jelentős kockázat kapcsolódik. Sőt, a média ma már azonnali és nemzetközi.

Bár, nem kell tartanunk a kockázatoktól és kihagynunk a pozitív média jelenlét, márka erősítő hatását, de tudatában kell lennünk a kockázatnak és biztonsági lépéseket kell tennünk, mely megelőzi a kockázat kialakulását és ezzel egyidőben világos folyamatra kell lennie arra az esetre, ha a negatív esemény bekövetkezik.

Hol lehetnek esetleges kockázatok?

- Kiemelt támogató tevékenysége
- Vállalati támogató tevékenysége
- Területi vagy politikai ügyek
- Vészhelyzetek
- Pénzügyek/jogszabályok

Az UNICEF kockázatcsökkentési folyamatai

- Minden új kapcsolat, kiemelt támogató és média partner esetében kockázatértékelést végzünk. Ezt az értékelést a vezetők együttesen végzik.
- A vállalati partnerek esetében az UNICEF PFP áttekintést folytat, mely független és bizalmas. A vállalat, amely nem felel meg ezen a vizsgálaton nem lesz partner. Emellett, a UNICEF Magyar Bizottság további értékelést végez a vállalat természetétől és a média profiljától függően.
- Napi médiafigyelőnk van, az írott, elektronikus médiára vonatkozóan. A kommunikációs vezető és Ügyvezető igazgató egyeztet a káros cikkekről és kidolgozzák a szükséges lépéseket. UNICEF PFP kommunikációs igazgatója végzi ezt a feladatot globális média esetében.
- Minden kezdeményezés esetében, függetlenül a kockázattól, a Kommunikációs vezető kidolgozza a Q&A-t a nehéz kérdések kezelésére.

Ezen szabályok kombinációja szolgálja az UNICEF UK támogatását a kockázat kezelésében és ahol szükséges a kockázat csökkentésében és azt jelenti, hogy a szervezet felkészült mielőtt a krízis bekövetkezik.

A Melléklet – Kockázatkezelés szójegyzék

Ez a melléklet definíciókat javasol számos fontos a kockázatkezeléssel kapcsolatos koncepcióra és fogalomra.

Ellenőrzés – olyan tevékenység, mely a kockázatra adott válasz része lehet. Az ellenőrzés csökkentheti a kockázat bekövetkezésének valószínűségét vagy annak hatását, vagy mindkettőt. A jó ellenőrzés biztosítja a célok megvalósulását.

Hatás – a cél megvalósításához kapcsolódó kockázattal kapcsolatos hatás.

Valószínűség – annak az esélye, hogy a kockázat bekövetkezik.

Kockázat – esemény vagy körülmény, melynek potenciális hatása van egy szervezet céljainak megvalósulására, ha bekövetkezik. AZ UNICEF Kockázatkezelési Szabályzata megállapítja, hogy a kockázat a végeredmény bizonytalansága, amely veszély vagy lehetőség is lehet a siker szempontjából.

Kockázat hozzáállás – gyakran kockázattűrésként vagy kockázattétvágyként is emlegetett és azt jelenti, hogy a kockázat olyan foka, amelyet egy szervezet képes elfogadni a célok és a misszió elérése közben. A különböző kockázatokkal kapcsolatban a kockázattűrés különböző lehet.

Kockázatkezelés – amint az az *UNICEF Kockázatkezelési szabályzata* megfogalmazza “a kockázatkezelés a kockázat megállapításának és felmérésének, a mérés vagy az ellenőrzés kialakításának folyamata, annak érdekében, hogy azt szervezet kockázattűrésének szintjére hozzuk. A kockázatkezelés magában foglal olyan tevékenységeket, melyek feltárják a lehetőségeket miközben csökkentik az esemény negatív következményeit.”

Kockázat “tulajdonos” – a fő csoport vagy személy a szervezetben, aki egy bizonyos kockázatot kezel.

Kockázat nyilvántartás –dokumentum, melyet a szervezet arra használ, hogy szisztematikusan azonosít és nyilvántartásba vesz fő kockázatokat, kiváltó okokat és kockázat szintet, a válaszlépéseket és kockázattulajdonost és határidőket.

Válaszlépés a kockázatra – a meghozott fő döntések és cselekedetek, melyek a kockázatot az elfogadható szintre hozzák. A szervezet dönthet úgy, hogy elfogadja, ellenőrizi, elkerüli vagy megosztja/áthárítja a kockázatot.

Kockázatkiváltó ok – vagy kockázatforrás egy olyan elem, mely önmagában vagy más elemekkel együtt hozzájárulhat a kockázat kialakulásához.

Nemzeti Bizottság kockázat nyilvántartás minta

Kockázat értékelés: 1 = alacsony; 5 = magas

| Kockázat száma | Kockázat Kategóriája | Kockázat leírása | Akció/ megvalósított intézkedések | Felelős | Kockázat értékelése | | | További lépések, javaslatok |
|----------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|---------|---------------------|-------|----------|-----------------------------|
| | | | | | Valószínűség | Hatás | Kockázat | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | |