UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány
Kockázatkezelési Szabályzat

UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány Kockázatkezelési Szabályzata

Jelen dokumentum az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány Kuratóriumának jóváhagyásával jött létre eredetileg 2014. december 4-én, majd a Kuratórium egységes szerkezetben módosította 2025. október 20-án.

Definíciók az 1. sz. mellékletben.

1. Szabályzat nyilatkozat

1.1 A Kockázatkezelés melletti elkötelezettség

Az **UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány** megállapítja, hogy a Kockázatkezelés elengedhetetlen része a jó menedzsment gyakorlatnak és elkötelezett abban, hogy olyan szervezeti kultúrát hozzon létre, mely biztosítja azt, hogy a Kockázatkezelés 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.

Az **UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány** 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. Az **UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány** a Kockázat meghatározását iránymutatóként használja a döntéshozás során, rendszeresen felülvizsgálja és biztosítja, hogy releváns és naprakész legyen.

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

- *A Kockázatkezelés 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 vállaljon szükségtelen* Kockázat*okat:* semmilyen előnnyel sem jár olyan Kockázatok elvállalása, melyek nem segítenek hozzá az az UNICEF céljainak eléréséhez;
- *Olyan* Kockázat*okat vállaljanak, ahol az előnyök jelentősebbek a költségeknél: A cél nem mindig az, hogy a* Kockázat*ot elkerüljük; a teljes* Kockázat*kerülés kiterjedt Ellenőrzéssel és magas költségekkel járhat; a* Kockázat*os helyezetek elkerülése gyakran nem praktikus és nem szolgálja az UNICEF céljait és stratégiáját. Nagyobb eredmény gyakran nagyobb* Kockázat*ot követel.*
- *Kockázat megelőzés és- kezelés tervezéskor: a*mikor stratégiát és munkatervet készítünk, programokat tervezünk vagy felülvizsgálunk, vagy felkészülünk vészhelyzetekre, vegyük fontolóra a végeredmény elérése során potenciálisan felmerülő Kockázatokat; 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 lehetőségek Kockázatait.
- *Döntsünk időben:* 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 Kockázatkezelés azonban elengedhetetlen a sikerhez.
- *Vegyük fontolóra a* Kockázat*ot 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 Válaszlépések kombinációját;
- *Hozzuk meg a* Kockázat*kezelési döntéseket a megfelelő szinten:* azon a szinten döntsünk a Kockázatról, amelyen erre a megfelelő felhatalmazásunk van; ne vállaljunk fel olyan Kockázatokat, melyekkel kapcsolatosan nincs felhatalmazásunk; terjesszük fel a menedzsment magasabb szintjére a Kockázatot, ha szükséges;
- *Beágyazott* Kockázat*kezelés:* a Kockázatkezelés olyan terület, amely rész a már meglévő üzleti folyamatoknak és további feladatot már nem okoz.

Az ismert Kockázat elvállalása 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 javaslatokat és Kockázatokat, és innovatív lépéseket tegyenek megfontolt menedzsment gyakorlat folytatása közben. Ez az innovatív lépésekhez kapcsolódó Kockázat beazonosítását és felmérését igényli.

1.3. **A Kockázatkezelés alapja**

A Kockázatkezelés a Kockázat megállapításának és felmérésének, a mérés vagy az Ellenőrzés kialakításának folyamata, annak érdekében, hogy azt a szervezet Kockázattűrésének szintjére hozzuk. A Kockázatkezelés magában foglal olyan tevékenységeket, melyek feltárják a lehetőségeket, miközben csökkentik az esemény negatív következményeit.

A Kockázatkezelés	**A Kockázatkezelés nem**
Szisztematikus	Ad hoc tevékenység
Döntéstámogató eszköz	Döntések igazolására szolgáló visszaható tevékenység
A Kockázat tudatosság támogatója	A döntésképtelenség támogatója
Kultúra, mely minden tevékenységet áthat	Papírtologató mutatvány

A Kockázatkezelés támogatja a stratégiai célok elérését azzal, hogy:
1) kritériumjegyzéket kínál a döntéshozatalhoz, így lehetővé teszi a jobb döntéshozást, nagyobb felelősséget, a tudásjavítómegosztását, és a lehetőségek jobb kiaknázását
2) megadja a priorizálás 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 megvalósuljanak, így a Kockázat menedzselésnek biztosítania kell, a következők megvalósulását:

- A Kuratórium, az igazgató, a menedzsment, és a munkatársak elegendő információval rendelkeznek a döntéshozáshoz a Kockázat értékelés alapján;
- A Kockázat azonosítása, priorizálása és menedzselése koordinált módon megtörtént;
- A stratégiai tervezési folyamat javulása a Kockázatok strukturált mérlegelésének eredményeként;
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány számára kedvező lehetőségek feltárása, anélkül hogy a Kockázat elfogadhatatlan vagy indokolatlanul magas szintjének tenné ki az Alapítványt;
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány működése hatékony;
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány erőforrásai és vagyona védettek (pl. emberek, pénzeszközök, vagyontárgyak, reputáció, jó hírnév, információ, adatok);
- Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány külső és belső pénzügyi és teljesítési jelentései megbízhatóak;
- A helyi törvényeknek és jogszabályoknak való megfelelés;

Jelen Szabályzatnak nem célja megkettőzni azon meglévő formális és dokumentált szabályzatokat és procedúrákat, amelyeket az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány alkalmaz. Ennek célja kiegészíteni a szabályzatokat és folyamatokat, azáltal, hogy olyan folyamatot hoz létre, mely megerősíti, hogy a meglévő szabályozás megfelelő azokkal a Kockázatokkal szemben, amelyekkel az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány találkozott, és konzisztens az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány Kockázattűrésével.

3. SZABÁLYOZÓI KÖRNYEZET

3.1. A Kockázatkezelési Szabályzat egy, a többi hatályos szabályzattal összefüggő szervezeti szabályzat: következetesen kell alkalmazni minden szinten, ezért a Kockázatokat ismerni, menedzselni és kommunikálni kell az UNICEF Magyar Bizottság Alapítványon belül.

3.2. A Kockázatkezelés az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány meglévő szabályzataira épül és biztosítja, hogy:

- ezeket a szabályzatokat szisztematikusan és koordinált módon alkalmazzák;
- ezek a szabályzatok támogatják a döntéshozást és a felelősségvállalást a szervezet minden szintjén;
- a potenciális hiányosságokat, Ellenőrzési és végrehajtási problémákat feltárják és jelentsék 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 Ellenőrzési rendszerek felett:

- meghatározza az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány hozzáállását a kockázatokhoz;
- biztosítja a Kockázatkezelési folyamatok és az ahhoz kapcsoló 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 Igazgató

Az Igazgató feladata a Kockázatkezelés kereteinek kialakítása, fejlesztése és megvalósítása az UNICEF Magyar Bizottság Alapítványon belül.

Az 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 Menedzsment

A menedzsment (különösen de nem kizárólag: adományszervezési vezető, kommunikációs vezető, gyermekjogi vezető és operatív, pénzügyi vezető) támogatják az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány Kockázatkezelési keretrendszerét és kezelik a Kockázatokat a feladat és felelősségi körük keretein belül, összhangban az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány Kockázatkezelési Szabályzatában a definíciók között megfogalmazott Kockázattűréssel.

Menedzsment:
- 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 priorizálják 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 igazgató részére, hogy az áttekintése, koordinálja és felügyelje azt;

4.5 Munkatársak

Minden munkatárs feladata a Kockázatkezelés a saját feladata, kötelezettsége és felelősségi körén belül. .

Minden munkatárs:
- végrehajtja a feladatait kellő figyelemmel a Kockázatokra (Kockázattudatosság)
- a belső szabályozás, irányítás és Kockázatkezelési rendszerének megfelelően dolgozik;
- kommunikálja vezetőinek, vagy adott esetben az Igazgatónak az ellenőrző rendszer elégtelenségeit vagy gyengeségeit.

4.6 UNICEF PFP

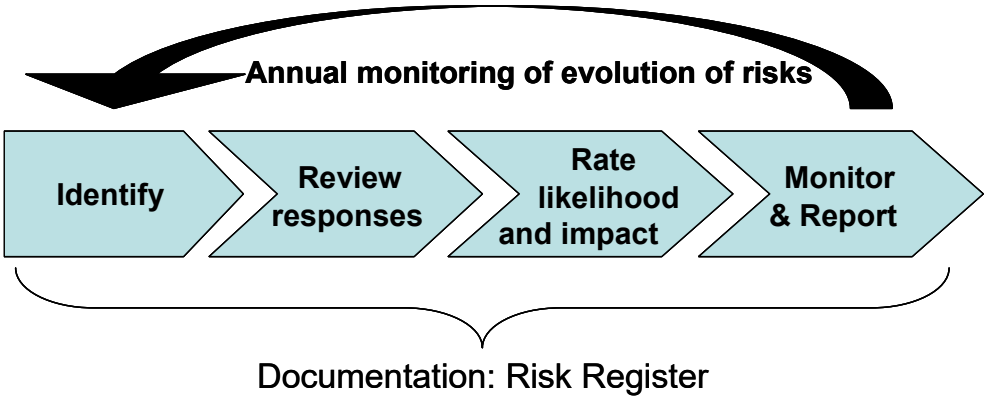
Az UNICEF PFP irányítja, támogatja és figyelemmel kíséri, hogy az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány a Kockázatkezelés kereteit hogyan hajtja végre.

UNICEF-PFP:
- kifejleszti és karbantartja a Kockázatkezelés irányítását 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 jelentést tegyen az UNICEF PFP megfelelő hatóságoknak, tudásmenedzsment és felelősség céljából;

5. SZABÁLYZAT-VÉGREHAJTÁS

5.1 A Kockázatkezelési folyamat

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



5.1.1 Kockázat azonosítás

A Kockázatokat a menedzsment egyes tagjai azonosítják a saját feladatkörükön belül

A Kockázat azonosítása két folyamat eredménye:

i) feltárni a
   a. Kockázatforrásokat, Kockázatkiváltó Okokat 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 az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány korábban már találkozott;
   b. külső vagy belső információ

5.1.2 Kockázatra adott Válaszlépések

A Kockázatra adott Válaszlépések az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány meghatározott Kockázattűrésétől függ. A Kockázatra adott Válaszlépések az alábbiak szerint csoportosíthatóak:

Elkerülés
Ha a Kockázat elkerülhetetlen és elfogadhatatlan ez egyetlen választási lehetőség a tevékenység megszüntetése (tevékenység megszüntetése, új tevékenység esetében tartózkodás a megkezdéstől).

Megosztás/áthelyezés

Ez az elfogadható szintre csökkenti a Kockázatot. Bizonyos esetekben a Kockázat megosztható vagy átháríthatóharmadik 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 Válaszlépések 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 és ellenőrzi azokat.
Példák: felkészülés, scenárió tervezés, felkészültség a krízisre, Kockázatok elfogadása a Kockázattűrésen 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:

Kockázat = Valószínűség * 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 menedzsmentet és a Kockázatkezelését csak folyamatos utánkövetéssel és felülvizsgálattal lehet fenntartani. Ezért fontos az ismert kockázatok múltbéli értékelésének éves menedzsmenti áttekintése, beleértve az eljárások hatékonyságának értékelését is.

5.2 Kommunikáció, dokumentálás és jelentés

5.2.1 Kommunikáció

Az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány három fő kommunikációs folyamot alkalmaz:
- a Kockázatkezelési Szabályzat széles körben i ismert az UNICEF Magyar Bizottság Alapítványnál, erősen támogatott az Igazgató, valamint a menedzsment által.
- a Kockázatkezelésről az UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány (lásd feladatok, hatáskörök és felelősség) rendszeres tájékoztatót tart.
- minden munkatárs és vezető azonnal tájékoztatást ad minden, a munkakörét érintő Kockázatkezelési problémáról
- Támogatja 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 az ismert Kockázatok és az Ellenőrzés végrehajtásának a helyzetéről;
- Menedzsment szükség szerint jelentést tesz az anyagi Kockázatokról az Igazgatónak
- Az Igazgató szükség szerint jelentést tesz a Kockázatokról a Kuratóriumnak, és éves szinten az 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 "történés" elmúlt. A jótékonyság 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 folyamatnak kell lennie arra az esetre, ha a negatív esemény bekövetkezne.

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 menedzsment együttesen végzi.
- 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, az 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 az Igazgató egyeztet a káros cikkekről és kidolgozzák a szükséges lépéseket. UNICEF PFP kommunikációs vezető 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 Magyar Bizottság Alapítványtámogatását a Kockázat kezelésében és ahol szükséges a Kockázat csökkentésében és azt jelenti, hogy a szervezet felkészült mielőtt a krízis bekövetkezik.

1. sz. Melléklet – definíciók

Ez a melléklet definíciókat tartalmaz 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.
Kockázattűrés 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 Szabályzat*a 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."
Kockázattulajdonos – 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, Kockázatkiváltó Okokat és kockázat szintet, a Válaszlépéseket és Kockázattulajdonost és határidőket.

Válaszlépés– a Kockázatra válaszul a meghozott fő döntések és cselekedetek, melyek a kockázatot az elfogadható szintre hozzák. A szervezet dönthet úgy, hogy elfogadja és ellenőrizi, elkerüli, csökkenti vagy megosztja/áthárítja a kockázatot.
Kockázatkiváltó Ok – vagy kockázatforrás egy olyan elem, mely önmagában vagy más elemekkel együtt hozzájárulhat a kockázat kialakulásához.

UNICEF Magyar Bizottság Alapítvány Kockázat Nyilvántartás minta

Kockázat értékelés: 1 = alacsony; 5 = magas

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