

SC MOȘNIȚEANA SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

**PROCEDURA DE SISTEM
MANAGEMENTUL RISCURILOR**

Document de referință: Ordin 946/2005 cu modificările și completările ulterioare.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

1. Lista responsabililor cu elaborarea, verificarea si aprobarea editiei sau, dupa caz, a reviziei in cadrul editiei procedurii de sistem

	Elemente privind responsabilitii/operatiunea	Nume, prenume	Funcția	Data	Semnătura
1.1	ELABORAT	RĂDOI MIHAELA	Responsabil Control Intern Managerial/ Pres. Comisie monitorizare, coord. si indrumare metodologica		
1.2	VERIFICAT	BAHNARU DIANA	Contabil		
1.3	APROBAT	DOLOMET RADU	Administrator		

2. Situatia editiilor si a reviziilor in cadrul editiilor procedurii de sistem

Nr. crt.	Editia sau, dupa caz revizia in cadrul editiei	Componenta revizuita	Modalitatea reviziei	Data la care se aplica prevederile editiei sau reviziei editiei
	1	2	3	4
1.	Editia I	Elaborare inițială	-	

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

3. Lista cuprinzand persoanele la care se difuzeaza editia sau, dupa caz, revizia din cadrul editiei procedurii operaționale

Nr. crt.	Scopul difuzării	Ex. nr.	Compartiment	Funcția	Nume și prenume	Data primirii	Semnătura	Data retragerii	Semnătura
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.1	Păstrare	Orig.	Compartiment Managementul Calitatii si Control intern	Responsabil SCIM					
3.2	Aplicare	1	Administrativ	Administrator					
3.3	Aplicare	3	Secretar	Secretar					
3.4	Aplicare	5	Compartiment Financiar-Contabil	Contabil Cfp					

1. SCOP

Stabileste un cadru general unitar de identificare, analiza si gestionare a riscurilor la nivelul tuturor compartimentelor din cadrul **SC MOȘNIȚEANĂ SRL**.

Permite managementului si personalului **SC MOȘNIȚEANĂ SRL** să identifice elementele de nesiguranță privind atingerea obiectivelor stabilite (atat a celor generale cat si a celor specifice) și riscul asociat acestora (deciderea actiunilor care să îl limiteze sau să îl înlăture).

Reglementează optimizarea expunerii la risc, în sensul prevenirii corupției în instituție; în acest mod se poate obține prevenirea pierderilor, evitarea amenințărilor grave, exploatarea oportunităților.

Asigura, prin aplicare, evaluarea și monitorizarea continuă a performanțelor SCIM față de politica și obiectivele declarate.

Procedura documenteaza procesul prin care sunt identificate, evaluate și apreciate riscurile, se stabilesc responsabilități si se iau măsuri de atenuare sau prevenire a acestora.

2. DOMENIUL DE APLICARE

SC MOȘNIȚEANA SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Procedura se aplica în cadrul tuturor compartimentelor din cadrul **SC MOȘNIȚEANA SRL**, în vederea identificării și gestionării riscurilor care pot afecta atingerea obiectivelor generale și specifice ale entității.

3. DEFINIȚII ȘI PRESCURTĂRI

3.1 Definiții:

Risc - O problemă (situație, eveniment etc.) care nu a apărut încă, dar care poate apare în viitor, caz în care obținerea rezultatelor prealabil fixate este amenințată sau potențată. În prima situație, riscul reprezintă o amenințare, iar în cea de-a doua, riscul reprezintă o oportunitate. Riscul reprezintă incertitudinea în obținerea rezultatelor dorite și trebuie privit ca o combinație între probabilitate și impact.

Probabilitatea de materializare a riscului - Posibilitatea sau eventualitatea ca un risc să se materializeze.

Impactul/gravitate - nivelul la care manifestarea riscului poate influența îndeplinirea obiectivelor instituției; consecința asupra rezultatelor (obiectivelor) dacă riscul s-ar materializa;

Pierderile înregistrate/ cheltuielile neprevăzute și efectele nefavorabile rezultate în urma producerii unui eveniment din categoria celor de risc datorita proastei gestionari a riscurilor operaționale.

Expunere la risc -Consecințele, ca o combinație de probabilitate și impact, pe care le poate resimți o organizație în raport cu obiectivele prestabilite, în cazul în care riscul se materializează. Se definește ca produsul dintre probabilitate și impact.

Materializarea riscului Translatarea riscului din domeniul incertitudinii (posibilului) în cel al certitudinii (al faptului împlinit). Riscul materializat se transformă dintr-o problemă posibilă într-o problemă dificilă, dacă riscul reprezintă o amenințare, sau într-o situație favorabilă, dacă riscul reprezintă o oportunitate.

Atenuarea riscului - Măsurile întreprinse pentru diminuarea probabilității (posibilității) de apariție a riscului sau/și de diminuare a consecințelor (impactului) asupra rezultatelor (obiectivelor) dacă riscul s-ar materializa. Mai concis, atenuarea riscului reprezintă diminuarea expunerii la risc, dacă acesta este o amenințare.

Evaluarea riscului - Evaluarea consecințelor materializării riscului, în combinație cu evaluarea probabilității de materializare a riscului. Mai concis, evaluarea riscului reprezintă evaluarea expunerii la risc.

Strategia de risc - Abordarea generală pe care o are organizația în privința riscurilor. Ea trebuie să fie documentată și ușor accesibilă în organizație. În cadrul strategiei de risc se definește toleranța la risc.

Toleranța la risc - "Cantitatea" de risc pe care o organizație este pregătită să o tolereze sau la care este dispusă să se expună la un moment dat.

SC MOȘNIȚEANA SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Risc inerent - Expunerea la un anumit risc, înainte să fie luată vreo măsură de atenuare a lui.

Risc rezidual - Expunerea cauzată de un anumit risc după ce au fost luate măsuri de atenuare a lui. Măsurile de atenuare a riscurilor aparțin controlului intern. Din această cauză riscul rezidual este o măsură a eficacității controlului intern, fapt pentru care unele țări au înlocuit termenul de risc rezidual cu cel de risc de control.

Gestionarea riscurilor sau managementul riscurilor – Toate procesele privind identificarea, evaluarea și aprecierea riscurilor, stabilirea responsabilităților, luarea de măsuri de atenuare sau anticipare a acestora, revizuirea periodică și monitorizarea progresului.

Managementul riscului - metodologie care vizează asigurarea unui control global al riscului, ce permite menținerea unui nivel acceptabil al expunerii la risc pentru entitate, cu costuri minime.

Proces - ansamblul de activități corelate sau interactive care transformă elementele de intrare în elemente de ieșire;

Registrul de riscuri - reprezintă instrumentul de lucru, care cuprinde, sub forma unui tabel, elementele necesare gestionării eficiente a riscurilor;

Registrul de risc completat devine documentul prin care se atesta ca la **SC MOȘNIȚEANA SRL** s-a introdus un sistem de management al riscurilor și ca acesta funcționează.

Responsabil de risc - persoana (conducătorul unei structuri) din cadrul **SC MOȘNIȚEANA SRL**, desemnată să gestioneze riscurile existente, corespunzător nivelului ierarhic al acesteia, în scopul atingerii obiectivelor cărora le sunt asociate respectivele riscuri;

Nivel acceptabil al riscului - Toleranța de risc; măsura riscului pe care Primaria Comunei Breaza este pregătită să o tolereze sau la care este dispusă să se expună la un moment dat

Pierdere operațională - Incident anume care rezultă dintr-una sau mai multe din cauzele citate în definiția riscului operațional și care duce la înregistrarea unei pierderi/cheltuieli neprevăzute

Pierdere potențială- Incident rezultând din factori de risc operațional care ar fi putut avea un impact financiar asupra rezultatelor dar care, în cele din urmă, nu a avut un asemenea impact, datorită unei bune gestionări a riscului operațional

Punctajul riscului - Suma nivelurilor criteriilor de apreciere ponderate cu importanța criteriului

4. DOCUMENTE DE REFERINȚĂ

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Ordinul ministrului finantelor publice nr. 946/2005 pentru aprobarea Codului controlului intern, cuprinzand standardele de management/control intern la entitatile publice si pentru dezvoltarea sistemelor de control managerial, cu modificarile si completarile ulterioare;

Metodologia de implementare a standardului „managementul riscurilor” elaborata de Unitatea centrala de armonizare a sistemelor de management financiar si control;

Indrumar metodologic pentru dezvoltarea controlului intern in entitatile publice, elaborat de Unitatea centrala de armonizare a sistemelor de management financiar si control;

Legea nr. 215/2001 a administratiei publice locale, republicata, cu modificările și completările ulterioare;

Hotararea Guvernului nr. 2.288/2004 pentru aprobarea repartizarii functiilor pe care le asigura ministerele si organizatiile neguvernamentale privind prevenirea situatiilor de urgenta;

Manualul de control financiar preventiv, elaborat de Ministerul Finantelor Publice, Directia generala de control financiar preventiv, publicat pe adresa de Internet a Ministerului Finantelor Publice - (pagina 82, pct. 4.4. "Controlul preventiv al unor operatiuni cu risc ridicat".

5. PROCEDURA

5.1. Elemente lamuritoare cu privire la identificarea riscurilor.

Riscurile trebuie identificate la orice nivel unde se sesizeaza că există consecințe asupra atingerii obiectivelor și pot fi luate măsuri specifice de soluționare a problemelor, ridicate de respectivele riscuri.

Riscurile nu pot fi identificate și definite decât în raport cu obiectivele a caror realizare este afectata de materializarea lor. Din această cauză existența unui sistem de obiective clar definite în organizație constituie premisa esentiala pentru identificarea și definirea riscurilor.

Riscul este o incertitudine, și nu ceva sigur. Prin urmare, atunci când se identifică un “risc” trebuie analizat dacă nu este vorba despre o situație existentă, care are un impact asupra obiectivului. De cele mai multe ori, situația existentă reprezintă un risc materializat, adica unul care s-a produs. În niciunul din cazurile de mai sus nu mai este vorba despre un risc, ci despre o problemă dificilă, care trebuie gestionată sau despre o oportunitate care trebuie exploatata.

Nu constituie riscuri probleme (situații, evenimente) care nu pot apare.

Riscurile sunt probleme care pot apare și nu probleme (situații, evenimente) a căror apariție este imposibilă.

Nu constituie risc o problema care va aparea cu siguranță.

Acestea nu sunt riscuri, ci certitudini.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Riscurile nu trebuie definite prin impactul lor asupra obiectivelor. Impactul nu este risc, ci consecința materializării riscurilor asupra realizării obiectivelor. Impactul este un efect ce își are originea în risc și nu riscul înșăși.

Riscurile sunt situații, evenimente probabile, care dacă s-ar materializa ar avea consecințe asupra obiectivelor

Nu se identifica riscuri care nu afectează obiectivele. Nu există riscuri în mod absolut, ci numai riscuri corelate cu obiectivele.

Identificarea riscurilor nu este un scop în sine. Scopul identificării riscurilor este tocmai inventarierea acelor probleme care ar putea conduce la nerealizarea obiectivelor, dacă s-ar materializa (ar deveni situații de fapt).

Situatia identificarii mai multor riscuri inerente care pot afecta un obiectiv

În situația în care identificați mai multe riscuri inerente atasate unui obiectiv, veți întocmi tabelul exemplificativ de mai jos.

Având în vedere probabilitatea și impactul fiecărui risc, și comparând toate riscurile aferente obiectivului **X** veți ierarhiza expunerea la riscul inherent prin întocmirea unei liste descrescătoare.

Spre exemplu, să presupunem că au fost identificate cinci riscuri aferente unui anumit obiectiv, sau mai multor obiective. Evaluarea probabilităților de apariție, a impactului în costuri, în cazul în care riscurile s-ar materializa, și a expunerii la risc este prezentată în tabelul de mai jos:

Riscuri	Probabilitati de aparitie a riscurilor (P)	Impact – majorare costuri (I)	Expunerea la risc (P x I)
Riscul 1	67%	3,5 mil	2,345 mil
Riscul 2	28%	2,0 mil	0,560 mil
Riscul 3	50%	5,0 mil	2,500 mil
Riscul 4	90%	1,0 mil	0,900 mil
Riscul 5	10%	30,0 mil	3,000 mil
Total		41,5 mil	9,305 mil

Unele concluzii:

- Bugetul pe baza de risc nu va fi suplimentat cu 41.5 mil, ci numai cu 9.3 mil, ceea ce înseamnă că în acest tip de bugetare relevantă este expunerea la risc și nu impactul;

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

- Desi riscul 5 are o probabilitate mica de aparitie el va fi tratat cu prioritate deoarece, in cazul materializarii, impactul in costuri va depasi de trei ori rezerva de risc cu care s-a majorat bugetul;
- Pe o pozitie diametral opusa se situeaza riscul nr. 4, care desi are o probabilitate foarte mare de aparitie, impactul materializarii sale este foarte redus afectand numai a zecea parte din rezerva bugetara de risc;
- Riscurile 1 si 3 au expuneri "probabilitate medie – impact mediu", iar in cazul in care s-ar materializa ar consuma prin impact, intreaga rezerva bugetara de risc. Prin urmare, pentru aceste riscuri, trebuie pus la punct un sistem de tinere sub control similar tratarii riscului nr. 5;
- Riscul nr. 2 avand si o probabilitate redusa de aparitie si un impact redus poate fi asumat.

Bugetarea pe baza de riscuri presupune alocarea in buget si a unei rezerve aferenta riscurilor neidentificate. Aceasta rezerva este insa destul de redusa, deoarece se pleaca de la premisa ca s-a facut o analiza riguroasa care a permis identificarea riscurilor semnificative.

Comentariu: Bugetarea pe baza de riscuri presupune asumarea responsabilitatii unui management al riscurilor eficace. Rezerva de risc nu trebuie interpretata ca fiind o suplimentare a bugetului pentru orice eventualitate. Utilizarea acestei sume trebuie justificata. Daca se practica un management al riscurilor performant, o parte semnificativa din rezerva de risc devine, la finele actiunii, economie bugetara.

5.2.Elemente lamuritoare cu privire la evaluarea riscurilor.

Evaluarea riscurilor presupune evaluarea probabilității de materializare a riscurilor și a impactului (consecințelor) asupra obiectivelor în cazul în care acestea se materializează. Combinația dintre nivelul estimat al probabilității și nivelul estimat al impactului constituie expunerea la risc, în baza căreia se realizează profilul riscurilor.

Evaluarea riscurilor, constă în parcurgerea următoarelor etape:

a. evaluarea probabilității de materializare a riscului identificat.

Presupune determinarea șanselor de apariție a unui rezultat specific.

In cazul in care se dispune de o cazuistică, se evalueaza probabilitatea prin metoda clasică (evenimente elementare favorabile/total evenimente posibile).

In cazul riscurilor care nu s-au materializat în trecut, dar care se pot materializa în viitor se va aplica metoda analizei circumstanțelor.

Riscurile au o cauză și un efect, iar cauza reprezinta o situație care există (circumstanță) și care favorizează apariția riscului". Cunoașterea acestor circumstanțe este determinantă pentru evaluarea probabilității. Atunci când se recurge la metoda analizei circumstanțelor, domeniul în care funcția de probabilitate ia valori se poate înlocui cu o scală de valoare.

SC MOȘNIȚEANA SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Această etapă presupune evaluarea probabilității de materializare a riscurilor și a impactului (consecințelor) asupra obiectivelor, în cazul în care riscurile se materializează.

Scopul evaluării riscurilor este de a stabili o ierarhie a acestora la nivelul

SC MOȘNIȚEANA SRL care, în funcție de tolerabilitatea la risc acceptată, permite stabilirea celor mai adecvate modalități de tratare a riscurilor și de delegare a responsabilității de gestionare a acestora.

Evaluarea riscurilor presupune parcurgerea următoarelor etape:

- Evaluarea probabilității de materializare a riscului identificat;
- Evaluarea impactului asupra obiectivelor în cazul în care riscul s-ar materializa;
- Evaluarea expunerii la risc, ca o combinație între probabilitate și impact;
- Stabilirea toleranței la risc.

Parametrului „**Probabilitate de manifestare a riscului**” îi poate fi atribuită una dintre valorile „scăzută –medie - ridicată”.

Evaluarea probabilității manifestării riscului sau a frecvenței cu care s-ar putea manifesta riscul ar trebui să fie bazată pe cunoștințele, pe experiența și pe capacitatea de judecată a personalului, folosindu-se de tabelul următor:

Evaluarea probabilității de manifestare a riscului	
Ridicat	Este foarte probabil ca riscul să se manifeste de mai multe ori în timpul desfășurării activității.
Mediu	Există posibilitatea ca riscul să se manifeste ocazional în timpul desfășurării activității.
Scăzut	Pare improbabil ca riscul să se manifeste în timpul desfășurării activității.

Deși multe riscuri sunt teoretic posibile, multe nu se vor produce niciodată.

b. evaluarea impactului asupra obiectivelor în cazul în care riscul s-ar materializa;

Parametrului „**Impact**” îi poate fi atribuită una dintre valorile „ridicat–mediu-scazut”.

Impactul sau gravitatea riscului este nivelul prin care manifestarea riscului poate influența îndeplinirea obiectivelor specifice. Poate exista, de exemplu, o pierdere de fonduri provocată, de exemplu, de evenimente precum nerespectarea legislației de referință, fraudele, sistemele și serviciile neadecvate, etc.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Impactul riscului	
IMPACT	DESCRIERE
Ridicat	Impact semnificativ asupra îndeplinirii strategiei și obiectivelor specifice instituției (ex. fraude, iregularități sistematice, probleme de caracter juridic, pierderea unor fonduri)
Mediu	Ineficiența operațiunilor normale, cu efect limitat asupra îndeplinirii strategiei și a obiectivelor specifice instituției (întreruperi sau ineficiențe semnificative ale proceselor, probleme temporare privind calitatea/serviciul, ineficiențe în fluxuri și în operațiuni, iregularități izolate, etc.)
Scăzut	Niciun impact concret asupra strategiei și asupra obiectivelor instituției

Elementul final care trebuie luat în calcul este cât de gravă poate fi pentru **SC MOȘNIȚEANĂ SRL** o decizie lipsită de etică sau bazată pe corupție. Cu cât este mai ridicat impactul, cu atât este mai urgentă adoptarea unor măsuri.

Impactul trebuie să fie analizat din perspectiva valorii bunurilor afectate, precum și a consecințelor mai ample.

Îmbinarea acestor evaluări prin intermediul matricei prezentate mai jos permite obținerea unei evaluări a riscului, care poate fi clasificat după cum urmează:

- ridicat (R);
- mediu (M);
- scăzut (S).

Evaluarea riscului	
Ridicat	Nivelul de risc impune prevederea unei acțiuni imediate pentru reducerea riscului la un nivel tolerabil
Mediu	Este un risc care trebuie gestionat cu ajutorul unei proceduri specifice și eficace și care trebuie monitorizat în permanență
Scăzut	Riscul trebuie gestionat cu ajutorul unei proceduri specifice. În unele cazuri, dacă riscul este foarte scăzut, poate fi oportun chiar a nu se interveni deloc

Dacă, din cauza faptului că informațiile disponibile sunt limitate, nu poate fi exprimat un verdict asupra probabilității și asupra impactului, riscul este considerat *de neevaluat* (N/V).

Evaluarea riscurilor se face de către fiecare direcție/serviciu/compartiment, conform „Tabel privind Evaluarea riscurilor inerente identificate în cadrul compartimentului”, din anexa 2 la prezenta procedură.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

5.3. Elemente lamuritoare cu privire la toleranta la risc.

Toleranța la risc reprezintă "cantitatea" de risc pe care organizația este pregătită să o tolereze sau la care este dispusă să se expună la un moment dat.

Expunerea la risc (ca o combinație dintre probabilitate și impact), determinată prin metodele de evaluare arătate anterior, capătă sens numai în raport cu nivelul toleranței la risc. Când expunerea la risc este comparată cu toleranța la risc, amploarea măsurilor de control al riscurilor ce trebuie luate devine evidentă. Cu alte cuvinte, **nu valoarea absolută a expunerii la risc este importantă, ci deviația expunerii la risc față de toleranța la risc. Mai simplu spus, esențial este faptul dacă riscul este perceput ca tolerabil sau nu.**

Dacă expunerea la riscul inerent (riscul înainte de aplicarea măsurilor de control intern al riscurilor) **este mai mică sau egală cu toleranța la risc definită de managementul organizatiei, nu se impun măsuri de control al riscurilor, ceea ce înseamnă că riscurile sunt acceptate.**

În caz contrar, sunt necesare măsuri de control al riscurilor astfel încât expunerea la riscul rezidual (riscul care rămâne după aplicarea măsurilor de control al riscurilor) să se încadreze în limitele de toleranță la risc stabilite.

Toleranța la risc se aprobă de către conducerea instituției și se stabilește pe arii majore de risc și pe nivele manageriale :

- Riscuri legate de strategie, politici, direcții de acțiune;
- Riscuri legate de personal și de sisteme interne;
- Riscuri legate de corectitudine, conformitate, regularitate, aspecte financiare, răspunderi;
- Riscuri legate de reputație;
- Riscuri externe.

În general, limita maximă a expunerii la riscuri reziduale, respectiv până la care este permisă asumarea riscurilor, sunt valorile unui risc scăzut.

Expunerea la risc este un concept probabilistic, deoarece exprima o combinație între probabilitate și impact.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

		Y			
		I M P A C T	S·R	M·R	R·R
Ridicat					
Mediu			S·M	M·M	R·M
Scazut			S·S	M·S	R·S
	0		PROBABILITATE		
			Scazuta	Medie	Ridicata
			X		

E = X·Y

Figura de mai sus pune in evidenta faptul ca, expunerea la risc realizeaza o ierarhizare a riscurilor.

Este evident ca un risc cu expunerea R·R (probabilitate de aparitie ridicata si impact ridicat) nu este echivalent cu un risc caruia i se asociaza expunerea S·S (probabilitate de aparitie scazuta, impactul scazut).

Expunerea la riscul inherent este o masura a “cantitatii” de risc la care se expune organizatia daca nu functioneaza sistemul de control intern, iar expunerea la riscul rezidual este o masura a cantitatii de risc ramase dupa ce au fost implementate instrumentele de control intern.

Exprimarea cantitativa a expunerii la risc se calculeaza dupa formula:

$$E = P \times I$$

unde:

- E este expunerea la risc;
- P este probabilitatea de aparitie a riscului;
- I este impactul asupra obiectivelor, daca riscul s-ar materializa.

Mai precis se inmulteste (se multiplica) procentul de probabilitate al riscului cu materialitatea impactului, de exemplu un risc care are probabilitatea (P) de aparitie de 20% si un impact (I) de 10.000lei va avea o expunere (E) de 2000lei.

Exprimarea literara a expunerii la risc care se va transcrie in Registrul de risc se obtine alaturand nivelul de probabilitate cu cel de impact.

De exemplu daca un risc are nivelul de probabilitate Mediu (M) si un nivel de impact Ridicat (R), rezulta o expunere MR.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

5.4.Elemente lamuritoare cu privire la „raspunsul la risc – controlarea riscurilor”.

După ce riscurile au fost identificate și evaluate și după ce s-au definit limitele de toleranță în cadrul cărora organizația este dispusă, la un moment dat, să-și asume riscuri, este necesară stabilirea tipului de răspuns la risc pentru fiecare risc în parte. Referitor la răspunsul la risc, acesta poate fi:

a.) Acceptarea (tolerarea) riscurilor. Acest tip de răspuns la risc constă în neluarea unor măsuri de control al riscurilor și este adecvat pentru riscurile inerente a căror expunere este mai mică decât toleranța la risc. Acceptarea (tolerarea) riscurilor este o strategie de răspuns la risc recomandată pentru riscurile cu expunere scăzută. În cazul riscurilor cu expunere medie sau mare acceptarea riscurilor este inadecvată și, de aceea, în astfel de situații, opțiunea trebuie temeinic justificată.

b.) Monitorizarea permanentă a riscurilor. Acest tip de răspuns la risc constă în acceptarea riscului cu condiția menținerii sale sub o permanenta supraveghere

c.) Evitarea riscurilor. Această strategie de răspuns la risc constă în eliminarea activităților (circumstanțelor) care generează riscurile.

d.) Transferarea (externalizarea) riscurilor Această strategie de răspuns la risc constă în încredințarea gestionării riscului unui terț care are expertiza necesară gestionării aceluia risc, încheindu-se în acest scop un contract.

e.) Tratarea (atenuarea) riscurilor Aceasta este abordarea cea mai frecventă pentru majoritatea riscurilor cu care se confruntă organizația. Opțiunea tratării (atenuării) riscurilor constă în faptul că în timp ce organizația va continua să desfășoare activitățile care generează riscuri, aceasta ia măsuri (implementează instrumente/dispozitive de control intern) pentru a menține riscurile în limite acceptabile (tolerabile).

Activitatea de atenuare a riscurilor consta in:

1. Stabilirea de obiective
2. Alocarea de resurse
3. Stabilirea procedurilor de lucru necesare
4. Organizarea activității de atenuare a riscului
5. Stabilirea activităților de control (de ex.: controlul respectării procedurilor stabilite, controlul eficienței modului în care sunt exploatate și direcționate resursele, etc)

Exemplificăm mai jos modul în care sunt administrate (aplicate) instrumentele de control intern asupra riscului în vederea atenuării lui.

Exemplul nr.1 de întocmire a Registrului de riscuri pentru riscul unui obiectiv, în acest caz riscul de prabusire al podului de peste raul X din localitatea Z.

Denumirea obiectivului : “Protejarea localității Z situate pe malul raului X împotriva inundațiilor” Consolidarea structurii de rezistență a podului de peste raul X din localitatea Z”

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Descrierea riscului : Riscul de prabusire

Circumstanțe: In ultimii trei ani in perioada de primavara, odata cu topirea ghetii, debitul raului a crescut constant si a atins limita de avarie in aceasta primavara.

Responsabil cu gestionarea riscului : primaria localitatii Z

Risc inerent – probabilitatea- R

Risc inerent –impactul : R

Risc inerent – expunere : RxR

Strategia adoptata- atenuarea – prin consolidarea pilonilor de sustinere ai podului si construirea unui dig de protectie cu inaltimea de 50 cm pe o distanta de 500 m in aval si 500 m in amonte fata de pod.

Instrumente de control intern utilizate :

1. Obiective

- Consolidarea pilonilor de sustinere ai podului
- Inaltarea unui dig de protectie cu inaltimea de 50 cm pe o lungime de 1km pe fiecare mal al raului.

2. Mijloacele (resursele)

- Financiare: 650.000 lei (costul total al lucrarii de consolidare)
- Umane
- Materiale
 - Produse
 - Servicii
 - Lucrari

3. Sistem informare - se vor stabili modalitatile de informare reciproca dintre proiectantii podului, constructor si responsabilul din primarie in legatura cu acest risc.

4. Proceduri - stabilirea termenelor de executie ale etapelor intermediare ale lucrarilor, desemnarea responsabililor cu executia lucrarilor, respectarea termenelor de executie si incadrarea in bugetele alocate, etc

5. Controlul (supervizare) – ce, cand si cine controleaza respectarea termenelor stabilite, respectiv a indicatorilor calitativi si cantitativi pe parcursul desfasurarii lucrarii, astfel incat evenimentele care pot intarzia termenul final de predare sa fie identificate si rezolvate in timp util.

Termenul de punere in opera : 25.11.2014

Data ultimei revizui si stadiul actiunii : 01.12.2014

Risc rezidual la data ultimei revizui- Probabilitatea : 15%(S)

Risc rezidual la data ultimei revizui- Impactul : 20% (S)

Risc rezidual la data ultimei revizui- Expunerea : SxS

Eventuale riscuri secundare : nu sunt

Observatii: riscul a fost transferat in zona de monitorizare

SC MOȘNIȚEANA SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Daca riscurile ajung sa se materializeze, deci sa se transforme in situatii dificile, cauza trebuie cautata intotdeauna in “defectul” acestor dispozitive / instrumente de control intern.

5.5. Elemente lamuritoare cu privire la revizuirea si raportarea riscurilor

Revizuirea și raportarea riscurilor este faza ce încheie ciclul compus din identificarea, evaluarea, controlul, revizuirea și raportarea riscurilor.

Procese de revizuire trebuie puse în aplicare pentru a analiza dacă:

- riscurile persistă;
- au apărut riscuri noi;
- impactul și probabilitatea riscurilor au suferit modificări;
- instrumentele de control intern puse în operă sunt eficace;

Rezultatele revizuirilor trebuie raportate pentru a se asigura monitorizarea continuă a situației riscurilor și pentru a se sesiza schimbările majore care impun modificarea priorităților. **Responsabilii de risc au obligația de a evalua, cel puțin o dată pe an, riscurile din sfera lor de responsabilitate, precum stadiul de implementare a instrumentelor de control intern preconizate și eficacitatea lor.** Documentul integrator al gestionării riscurilor este „Registrul de risc” care trebuie completat, pentru a include și faza de revizuire și raportare.

5.6. Stabilirea factorilor responsabili

La nivelul **SC MOȘNIȚEANA SRL** se stabilește prin decizie internă o echipă de gestionare a riscurilor (EGR).

Pentru o mai bună gestionare a problemelor legate de gestionarea riscurilor se numește un **responsabil cu riscurile** ale cărui atribuțiuni sunt descrise în prezenta procedură.

5.7. Identificarea si evaluarea riscurilor

În această etapă se desfășoară următoarele activități:

a.) sub coordonarea administratorului **SC MOȘNIȚEANA SRL** se identifică la nivelul fiecarui compartiment, toate problemele care au apărut și se pot repeta în viitor sau care pot apărea în desfășurarea activităților și care au ca efect nerealizarea parțială sau totală a obiectivelor prestabilite; Se completează la nivelul fiecarui compartiment, formularul „Obiective – Activități – Riscuri”, **cod: F – PS – SCIM - 2-01**

b.) se identifică cauzele care generează riscurile, se descriu circumstanțele care favorizează apariția lor și se determină consecințele (impactul) asupra obiectivelor;

c.) se estimează pe o scară de la 1 la 5, pentru fiecare risc identificat, probabilitatea ca acesta să se materializeze (scăzută – medie – ridicată). Probabilitatea se calculează pe baza datelor existente (cazistica) sau pe baza analizei circumstanțelor. (vezi cap. 5.2 din prezenta procedură)

d.) se calculează de asemenea și impactul riscului respectiv dacă s-ar materializa. Se folosește tot o scară de la 1 la 5 conform explicațiilor date în cap. 5.2. din prezenta procedură („irelevant–moderat-grav”.);

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

e.) se calculeaza expunerea la risc prin combinarea celor doi indicatori numerici (probabilitatea si impactul)

EGR analizeaza (conform cap. 5.3. din prezenta procedura) toleranta la risc si propune **Presedintelui EGR** nivelul acesteia. Limita la toleranta aprobata de **Presedintele EGR** se constituie anexa la prezenta procedura. Limita la toleranta se comunica tuturor directorilor executivi .

La nivelul fiecarui compartiment, se completeaza formularul „**Baza de calcul pentru evaluarea riscurilor**”, **cod: F – PS – SCIM – 2 -02**

Administratorul si intreg personalul societatii, au obligatia de a identifica riscurile care afecteaza atingerea obiectivelor prestabilite.

Persoana care a identificat un risc - respectand regulile de definire expuse in cap. 5 - efectueaza urmatoarele activitati:

- **defineste corect riscul;**
- **analizeaza cauzele si circumstantele care favorizeaza materializarea riscului;**
- **evalueaza expunerea la risc;**
- **propune masuri de tinere sub control a riscului respectiv (masuri de prevenire sau de minimizare a efectului riscului);**
- **completeaza formularul „Formular identificare risc” cod: F – PS – SCIM – 2 - 03 si il transmite catre responsabilul cu riscurile la nivel de organizatie.**

5.8. Analiza si raspunsurile la risc.

Responsabilul cu riscurile colecteaza toate formularele de identificare a riscurilor si documentatia aferenta fundamentarii riscului.

Analizeaza expunerea raportata la limita de toleranta pentru fiecare risc identificat si formuleaza propuneri privind gradul de acceptare al riscului dupa cum urmeaza:

- propune clasarea formularului daca riscul este irelevant;
- propune monitorizarea riscului;
- propune eliminarea circumstantelor care genereaza riscul

Echipa de gestionare a riscurilor se intruneste lunar pentru analiza riscurilor. Cu aceasta ocazie, responsabilul cu gestiunea riscurilor expune EGR, toate formularele de identificare a riscurilor, cu propunerile aferente;

EGR analizeaza toate formularele expuse si decide care risc este clasat (riscurile tolerabile), care urmeaza sa fie monitorizat si care evitat (prin eliminarea/ restrangerea activitatilor care genereaza riscul respectiv) etc. (conform cap. 5.4 din prezenta procedura). Indiferent de decizia EGR, toate formularele analizate se vor semna de toti membrii EGR prezenti la intrunire.

5.9. Implementarea actiunilor de tinere sub control a riscurilor si urmarirea acestora.

Formularele cu riscurile care urmeaza sa fie monitorizate se inregistreaza de responsabilul cu gestiunea riscurilor in „Registrul riscurilor”, **cod: F – PS – SCIM – 2 -04**

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

În cadrul întâlnirilor lunare de analiză a riscurilor, EGR stabilește și acțiunile deținere sub control a riscurilor care urmează să fie monitorizate. Pentru fiecare risc care trebuie monitorizat, se completează formularul „Fisa de urmărire a riscului”, **cod: F – PS – SCIM – 2 -05**. Responsabil de completarea respectivului formular este responsabilul cu gestiunea riscurilor la nivel de organizație.

În urma ședințelor EGR, președintele EGR completează formularul „Plan de acțiuni” **cod: F – PS – SCIM – 2 -06**, care cuprinde toate riscurile care se monitorizează (din aria lor) și acțiunile care trebuie efectuate (aprobată de EGR) precum și numele persoanelor responsabile de implementarea acțiunilor deținere sub control a riscului și termenul limită de implementare a acestor acțiuni.

Responsabilul cu gestiunea riscurilor, transmite tuturor responsabililor cu implementarea acțiunilor deținere sub control a riscurilor precum și responsabililor cu monitorizarea implementării acestor acțiuni, formularele de urmărire a riscurilor, prin care aceștia iau la cunoștință de respectivele acțiuni și de termenele stabilite.

Responsabilii cu monitorizarea implementării acțiunilor deținere sub control a riscurilor, elaborează lunar informații/ rapoarte cu privire la stadiul implementării respectivelor acțiuni, pe care le prezintă responsabilului cu gestiunea riscurilor.

Pe baza acestor date, responsabilul cu gestiunea riscurilor întocmește rapoarte (sau actualizează formularele de urmărire a riscurilor prin completarea la zi cu toate datele necesare) cu privire la stadiul implementării măsurilor deținere sub control, probleme întâmpinate, măsuri noi propuse etc.

Fisele de urmărire a riscurilor se analizează de EGR în cadrul ședințelor lunare de analiză.

5.10. Revizuirea și raportarea riscurilor.

În această etapă se desfășoară activități de revizuire a calificativelor riscurilor. Se analizează expunerea riscurilor după ce au fost implementate măsurile deținere sub control a respectivului risc. Aceste riscuri se numesc „riscuri reziduale”. Expunerea riscului rezidual trebuie să fie mai mică decât expunerea riscului inerent.

În cadrul ședințelor lunare EGR, analizează formularele de urmărire a riscurilor actualizate de responsabilul cu gestiunea riscurilor. Se va menționa obligatoriu și expunerea riscului rezidual.

În baza deciziilor luate de EGR, responsabilul cu gestiunea riscurilor actualizează permanent „Registrul riscurilor”.

Președintele EGR menține actualizat formularul „Planul de acțiuni” prin consemnarea în coloana „Observații” a stadiului implementării acțiunilor deținere sub control a riscurilor identificate și monitorizate.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

5.11. Abordarea ca proces a analizei efectuate de management:

Elemente ale abordării	Definire elemente
Denumire proces	Gestionarea riscurilor (Managementul riscurilor)
Indicatori de performanță	Expunerea riscului rezidual < Expunerea riscului inerent Numar de riscuri inerente identificate pentru fiecare obiectiv. Numar de obiective neindeplinite din cauza neidentificării riscurilor inerente Numar de acțiuni preventive eficiente
Proprietar de proces	Administrator
Intrări	a) constatari și rezultate ale auditurilor interne; b) analiza acțiunilor/ activităților aferente îndeplinirii obiectivelor; c.) lista circumstanțelor care favorizează apariția riscurilor; d.) obiective generale și specifice ale organizației; e.) Schimbări în mediul intern sau extern al organizației care poate influența Managementul riscurilor; f.) acțiunile de monitorizare a gradului de îndeplinire a obiectivelor generale și specifice; g.) analiza/ modificarea legislației aplicabile în organizație h.) rezultatul evaluării performanțelor proceselor desfășurate în organizație; i.) evaluarea resurselor financiare, umane și informaționale ale organizației; j.) Rapoartele organelor de control din afara organizației;
Ieșiri	a.) Planuri de acțiuni privind ținerea sub control a riscurilor identificate; b.) Liste cu riscuri inerente și riscuri reziduale; c.) Analiza gradului de îndeplinire a obiectivelor generale și specifice; d.) Evaluarea eficacității măsurilor de ținere sub control a riscurilor identificate; e.) Direcții de îmbunătățire a serviciilor prestate de organizație; f.) Evaluare adecvării structurii și resurselor g.) Registrul riscurilor
Proces din amonte	Procese referitoare la relația cu cetățenii și partenerii organizației. Procese interne de management, asigurare de resurse, adăugare de valoare și procese de susținere.
Furnizor de proces	Managementul organizației.
Proces din aval	Strategii și politici. Directii de îmbunătățire a proceselor și serviciilor oferite de organizație.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

6.RESPONSABILITĂȚI

Responsabilul cu gestiunea riscurilor

- colectează, înregistrează, analizează și selectează toate formularele de identificare a riscurilor;
- propune clasarea riscurilor acceptate (tolerabile);
- organizează ședințele EGR;
- menține actualizat „Registrul riscurilor”;
- transmite responsabililor desemnați cu monitorizarea implementării măsurilor deținere sub control a riscurilor, formularele de urmărire a riscurilor;
- informează/ transmite formularul corespunzător persoanelor responsabile de implementarea acțiunilor de control intern.

Echipa de gestiune a riscurilor

- analizează riscurile identificate de membrii organizației și decide răspunsul cu privire la respectivul risc;
- validează sau invalidează propunerea de clasare a unui risc;
- analizează noile riscuri raportate și modificările aparute la riscurile inițiale;
- analizează stadiul implementării acțiunilor de control intern;
- stabilește persoane responsabile de gestionarea anumitor riscuri și termene limită pentru implementarea acțiunilor de control.

Administratorul

- Dispune monitorizarea riscului către toate compartimentele din subordine .
- Dispune alocarea resurselor necesare pentru îmbunătățirea SCIM și realizarea obiectivelor.
- Participă la inventarierea activităților necesare îndeplinirii obiectivelor;
- identifică riscurile inerente;
- da dispoziție responsabilului cu gestiunea riscurilor pentru completarea formularului de identificare a riscurilor;
- formulează propuneri privind acțiuni preventive deținere sub control a riscurilor;
- implementează măsuri de control intern.

Șefi Compartimente de specialitate

- Stabilesc obiective specifice pentru CS.

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

- Întocmesc Tabelul cuprinzând obiectivele specifice și riscurile inerente asociate Obiective-Activitati-Riscuri”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -01**.
- Identifică riscurile în cadrul CS și evaluează impactul asociat riscurilor identificate.
- Elaborează Plan de acțiune pentru minimizarea riscurilor inerente identificate în cadrul CS cod: **F – PS – SCIM – 2 , Anexa 6**.
- Elaborează Registrul riscului pentru CS pe care îl conduce.
- completeaza formularul de identificare a riscurilor si il transmite catre responsabilul cu gestiunea riscurilor;
- formuleaza propuneri privind actiuni preventive de tinere sub control a riscurilor;
- implementeaza masuri de control intern.

Personal de execuție

- Participă la realizarea obiectivelor specifice ale CS.
- Participă la identificarea riscurilor în cadrul CS și evaluarea impacturilor asociate riscurile identificate.
- Participă la elaborarea Planului de acțiune pentru minimizarea riscurilor inerente identificate în cadrul CS.
- Participă la elaborarea Registrului riscului pentru CS din care face parte.

7.ÎNREGISTRARI

- Formular „Obiective-Activitati-Riscuri”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -01**;
- Formular „Baza de calcul pentru evaluarea riscurilor”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -02**;
- Formular de identificare a riscului, cod : **F – PS – SCIM – 2 -03**;
- Formular „Registrul riscurilor”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -04**;
- Formular „Fisa de urmarire a riscului”, cod : **F – PS – SCIM – 2 -05**;
- Formular „Plan de actiuni”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -06**;

8.ANEXE

- Formular „Obiective-Activitati-Riscuri”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -01**, Anexa 1 ;
- Formular „Baza de calcul pentru evaluarea riscurilor”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -02**, Anexa 2;
- Formular de identificare a riscului, cod : **F – PS – SCIM – 2 -03**, Anexa 3 ;
- Formular „Registrul riscurilor”, cod: **F – PS – SCIM – 2 -04**, Anexa 4;
- Formular „Fisa de urmarire a riscului”, cod : **F – PS – SCIM – 2 - 05**, Anexa 5 ;
- Formular „Plan de actiuni”, cod: **F – PS – SCIM - 2- 06**, Anexa 6;

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

„Obiective-Activitati-Riscuri”, cod: F- PS – SCIM – 2 - 01, Anexa 1

Nr. crt.	Obiective generale	Obiective specifice	Activități	Indicatori de monitorizare	Riscuri	Termen	Responsabili	Resurse

„Baza de calcul pentru evaluarea riscurilor”, cod: F – PS – SCIM – 2 -02, Anexa 2

Nr. crt.	Denumirea riscurilor inerente	Impactul aferent riscului inerent	Probabilitatea aferentă riscului inerent	Nivelul de risc inerent (Expunerea) (col. 2 x col. 3)	Expunerea raportata la limita de toleranta

Formular de identificare a riscului, cod : F – PS – SCIM – 2 -03, Anexa 3

Directie/Serviciul / Compartimentul /Biroul	
Descrierea detaliata a riscului	
Riscul identificat	
Cauza	
Impact /Consecinte	
Evaluarea riscului (Expunerea)	

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Probabilitatea riscului

1	2	3
Scazuta	Medie	Ridicata
0%	20%	80%

Impactul riscului

1	2	3
Scazut	Mediu	Ridicat
0%	20%	80%

$$E = P \times I$$

Mai precis se inmulteste (se multiplica) procentul de probabilitate al riscului cu materialitatea impactului, de exemplu un risc care are probabilitatea (P) de aparitie de 20% si un impact (I) de 10.000lei va avea o expunere (E) de 2000lei.

Tratarea riscului

Actiuni de control
Numele persoanei

Decizia comisiei

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Formular „Fisa de urmarire a riscului”, cod : F – PS – SCIM – 2 - 05, Anexa 5 ;

Directia /Serviciul / Compartimentul /Biroul	
Riscul monitorizat	
Responsabil cu monitorizarea implementarii masurilor	
Data analizei riscului	
Actiuni preventive propuse	
Stadiul implementarii actiunilor preventive	
Dificultati intampinate	
Actiuni noi propuse	
Responsabil implementare / Semnatura	
Termen de implementare	

SC MOȘNIȚEANĂ SRL <i>DEPARTAMENT: FINANCIAR- CONTABIL</i>	PROCEDURA DE SISTEM MANAGEMENTUL RISCURILOR PS – SCIM - 02	EDITIA : I NR. DE EX: 2
		REVIZIA : NR. EX:
		EXEMPLAR NR. 1

Formular „Plan de actiuni”, cod: F – PS – SCIM – 2 , Anexa 6
 pentru minimizarea riscurilor inerente identificate în cadrul.....

Nr. crt.	Denumirea riscurilor inerente	Denumirea acțiunii de minimizare a riscului inerent	Persoana/persoanele responsabile cu implementarea acțiunii de minimizare a riscului inerent	Data limita de implementare a acțiunii de minimizare a riscului inerent	Observatii