



APROBAT,
PRESEDINTE CA,
PANAIT RADU ALIN

LIMITELE DE TOLERANȚĂ LA RISC APLICABILE ÎN ANUL 2023

Pentru gestionarea riscurilor și aplicarea procedurii de sistem *Managementul riscului*, cod PS-03, au fost analizate și aprobate limitele de toleranță a riscurilor (strategii de control aplicabile funcției de nivelul expunerii la risc).

Limitele de toleranță la risc aprobate au caracter obligatoriu pentru toate compartimentele și operează până la o următoarea analiză și revizuire a acestora.

SCALA DE COTARE A PROBABILITĂȚII APARIȚIEI RISCULUI

Nivel probabilitate		Explicație	Criterii (Circumsanțe/Cauze)
1	mică	Este foarte puțin probabil să se întâmple pe o perioadă lungă de timp (>3ani). Circumstanțele (cauzele) nu au apărut sau au apărut de foarte puține ori până în prezent.	<ul style="list-style-type: none"> a) cadrul normativ este în vigoare de peste 3 ani și nu a cunoscut modificări b) activitățile și acțiunile au un nivel redus de complexitate; c) gamă de servicii/produse consacrate d) personalul are experiență de cel puțin 5 ani e) nivel ridicat de încadrare cu personal f) echipamente performante/mentenanță riguroasă g) părți interesate cu cerințe stabile, foarte bine cunoscute h) furnizori care îndeplinesc toate criteriile de selecție, nu s-au constatat neconformități majore la produsele/serviciile achiziționate
2	medie	Este probabil să se întâmple pe o perioadă medie de timp (1-3 ani). Circumstanțele (cauzele) au apărut de câteva ori în ultimii 3 ani.	<ul style="list-style-type: none"> a) cadrul normativ este relativ nou sau a cunoscut unele modificări b) activitățile și acțiunile au un nivel mediu de complexitate c) gamă mixtă de servicii/produse: unele noi, altele consacrate d) personalul are experiență sub 3 ani e) nivel mediu de încadrare cu personal f) echipamente noi/echipamente mai vechi, dar bine întreținute/mentenanță anuală g) părți interesate ale căror cerințe sunt mai puțin stabile/cunoscute h) furnizori care îndeplinesc marea majoritate a criteriilor de selecție, s-au constatat puține neconformități majore la produsele/serviciile achiziționate (au apărut de câteva ori în ultimii 2 ani)
3	mare	Este foarte probabil să se întâmple pe o perioadă scurtă de timp (<1 an). Circumstanțele (cauzele) au apărut de mai multe ori în	<ul style="list-style-type: none"> a) cadrul normativ este nou sau a cunoscut numeroase modificări b) activitățile și acțiunile au un nivel ridicat de complexitate c) gamă nouă de servicii/produse d) personalul are experiență sub un an e) nivel scăzut de încadrare cu personal f) echipamente noi/echipamente vechi pentru care nu s-a mai

		ultimul an.	realizat mentenanța necesară g) echipamente noi, performante, dar personalul insuficient pregătit h) părți interesate ale căror cerințe sunt mai puțin stabile/cunoscute i) furnizori care îndeplinesc mai puțin de jumătate dintre criteriilor de selecție, s-au constatat multe neconformități majore la produsele/serviciile achiziționate (au apărut de mai multe ori în ultimul an)
--	--	-------------	---

SCALA DE COTARE A IMPACTULUI RISCULUI

Nivel impact		Explicație	Criterii (Consecințe)
1	scăzut	Cu impact scăzut asupra activităților compartimentului și îndeplinirii obiectivelor și/sau cu impact foarte scăzut asupra resurselor instituției	a) nu există pierderi de active (financiare, angajați, materiale); b) afectarea imaginii instituției este redusă; c) costurile de funcționare nu sunt afectate; d) calitatea serviciilor furnizate nu este afectată; e) nu există întreruperi în activitate;
2	moderat	Cu impact mediu asupra activităților compartimentului și îndeplinirii obiectivelor și/sau cu impact mediu asupra resurselor instituției	a) pierderile de active (financiare, angajați, materiale) sunt reduse; b) afectarea imaginii instituției este moderată; c) creșterea costurilor de funcționare este moderată; d) calitatea serviciilor furnizate este afectată în mică măsură; e) există mici întreruperi în activitate;
3	ridicat	Cu impact semnificativ asupra activităților compartimentului și îndeplinirii obiectivelor și/sau cu impact semnificativ asupra resurselor instituției	a) pierderile de active (financiare, angajați, materiale) sunt semnificative; b) imaginea instituției este afectată în mod semnificativ; c) costuri ridicate de funcționare; d) calitatea serviciilor furnizate este afectată semnificativ; e) întreruperi semnificative în activitate;


SCALA DE COTARE A EXPUNERII LA RISC (combinația între probabilitatea producerii riscului și impactul acestuia)

mare	PROBABILITATE	3	6	9
medie		2	4	6
mică		1	2	3
		IMPACT		
		scăzut	moderat	ridicat

SCALA DE COTARE A TOLERANȚEI RISCULUI

Nivel	Nivel tolerare	Explicație	Strategii de control
1-2	Fără risc	Nu necesită nicio măsură de	Acceptare (tolerare) Notă: În cazul riscurilor cu expunere medie sau mare acceptarea

		control	riscurilor este inadecvată și, de aceea, în astfel de situații, opțiunea trebuie temeinic justificată
3	Risc acceptabil	Necesită măsuri de control pe termen mediu/lung	<p>Se monitorizeaza pe o perioada de 6÷12 luni pentru a vedea tendinta acestora (tendinta spre riscurile acceptabile sau inacceptabile)</p> <p>Parametrul supravegheat cu precădere este probabilitatea, deoarece strategia monitorizării se aplica în cazul riscurilor cu impact semnificativ, dar cu probabilitate mică de apariție; strategia de monitorizare presupune o amânare a luării măsurilor de control până în momentul în care circumstanțele determină o creștere a probabilității de apariție a riscurilor supuse acestui tratament</p>
4-6	Risc intolerabil	Necesită măsuri de control pe termen scurt	<p>Tratare - în timp ce se va continua desfășurarea activității care generează riscuri, se iau măsuri (implementează instrumente de control intern) pentru a reduce riscurile în limite acceptabile (tolerabile) prin atenuarea probabilității, impactului sau amândurora</p>
9	Risc maxim (critic)	Necesită măsuri de control urgente	<p>Tratare - întreruperea activității care generează riscuri, se iau măsuri (implementează instrumente de control intern) pentru a reduce riscurile în limite acceptabile (tolerabile) prin atenuarea probabilității, impactului sau amândurora</p> <p>SAU</p> <p>În mod excepțional, numai atunci când riscurile nu pot fi controlate intern până la un nivel satisfăcător care nu periclitizează realizarea obiectivelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transferare (externalizare) - încredințarea gestionării riscului unui terț care are expertiza necesară gestionării aceluși risc, încheindu-se în acest scop un contract; este aplicabilă mai ales în cazul riscurilor financiare și patrimoniale (contractele de asigurare) <p>Notă: În fața beneficiarilor instituția rămâne responsabilă, chiar dacă aceasta a contractat unele servicii cu terțe părți sau</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evitare/eliminare activități/circumstanțe - poate fi avută în vedere pentru activități <i>suport</i>, dacă nu există altă modalitate de a controla riscurile în limite tolerabile: <i>să se restrângă un proiect (eliminarea unor obiective și, implicit, a activităților aferente); se poate renunța la un furnizor sau la un angajat; se poate înlocui o activitate (spre exemplu manuală) cu o alta (spre exemplu, concepută în sistem informatizat)</i>

Acțiune	Nume, funcția	Data	Semnătura
Elaborat	Tabac Tania, Secretariat tehnic Comisia de monitorizare	15.03.2023	
Avizat	Zanfir Gabriela, Președinte Comisia de monitorizare	15.03.2023	