

APROBAT,
PRESEDINTE CA,
LIN**LIMITELE DE TOLERANȚĂ LA RISC
APLICABILE ÎN ANUL 2024**

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 funcție 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 criteriile 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	Se monitorizeaza pe o perioada de 6÷12 luni pentru a vedea tendinta acestora (tendinta spre riscurile acceptabile sau inacceptabile) 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
4-6	Risc intolerabil	Necesită măsuri de control pe termen scurt	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
9	Risc maxim (critic)	Necesită măsuri de control urgente	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 <i>SAU</i> În mod excepțional, numai atunci când riscurile nu pot fi controlate intern până la un nivel satisfăcător care nu periclitează realizarea obiectivelor: <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) Notă: În fața beneficiarilor instituția rămâne responsabilă, chiar dacă aceasta a contractat unele servicii cu terțe părți sau • Evitare/eliminarea activității/circumstanțe - poate fi avută în vedere pentru activități <i>support</i>, dacă nu există altă modalitate de a controla riscurile în limite tolerabile: 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)

Acțiune	Nume, funcția	Data	Semnătura
Elaborat	Anton Manuela, Secretariat tehnic Comisia de monitorizare	15.12.20	
Avizat	Zanfir Gabriela, Președinte Comisia de monitorizare	15.12.20	