

**DATRAK Digitális Adattranszakciós Központ**  
**Korlátolt Felelősségű Társaság**

**INTEGRÁLT KOCKÁZATKEZELÉSI SZABÁLYZATA**

**A Társaság adatai:**

név: DATRAK Digitális Adattranszakciós Központ Kft.

cégjegyzékszám: 01-09-350667

székhely: 1134 Budapest, Váci út 35.

adószám: 27122677-2-41

képviselőre jogosult személy: Schäffer István

**Kelt:** Budapest, 2026. február 1.

**Hatályba lépés napja:** 2026. február 15.



**Schäffer István**

**ügyvezető igazgató**

Verzió: 1.0

## Tartalomjegyzék

### Tartalom

I. Általános rész .....	3
I. 1. Az integrált kockázatkezelési szabályzat célja .....	3
I. 2. A szabályzat hatálya .....	3
II. Értelmező rendelkezések, a kockázat fogalma .....	4
II. 1. Értelmező rendelkezések .....	4
II.2. A kockázat fogalma, típusai .....	5
II.3. Kockázatértékelés .....	6
III. Az integrált kockázatkezelés végrehajtásának szabályai .....	7
III. 1. A kockázatkezelés meghatározása.....	7
III.2. Az integrált kockázatkezelési eljárásrend .....	8
III.3. Az integrált kockázatkezelés lépései .....	8
III.4. A kockázatkezelési ciklus elemei.....	9
III.5. A kockázatkezelés módjai és lehetséges eszközei .....	11
IV. A korrupció és csalás, mint kiemelt kockázati tényezők kezelése .....	13
V. Kommunikáció és tájékoztatás.....	13
VI. A kockázatok és intézkedések dokumentálása és nyilvántartása .....	14
VII. Szervezeti integritást sértő események és panaszok bejelentési és kezelési rendszere	14
VIII. Záró rendelkezések .....	15
Mellékletek .....	15
1. melléklet .....	16
2. melléklet .....	20
3. melléklet .....	21
4. melléklet .....	22

## **I. Általános rész**

A DATRAK Digitális Adattranszakciós Központ Korlátolt Felelősségű Társaságra (a továbbiakban: Társaság) vonatkozó egységes kockázatkezelési tevékenységgel összefüggő szabályokat a szervezeti sajátosságok figyelembevételével – a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Takarékostv.) és a köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről szóló 339/2019. (XII.23.) Korm. rendelet (továbbiakban: Gtbr.) egységes végrehajtása érdekében az alábbiak szerint szabályozom. A Gtbr. 3. § (3) bekezdése alapján a Társaság saját belső kontrollrendszerét – a szektor specifikus eltérések figyelembevételével – az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter által az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével közzétett, 2021. január 1-jétől érvényes irányelvnek megfelelő alkalmazásával alakítja ki és működteti (a továbbiakban Irányelv).

### **I. 1. Az integrált kockázatkezelési szabályzat célja**

A szabályzat célja, hogy meghatározza a Társaság integrált kockázatkezelési eljárását, amely a kockázati tényezők meghatározását, azok értékelését, a kockázatokra adott válaszreakciókat és a kockázatok felülvizsgálatát, az ezzel összefüggő feladatokat ellátók hatáskörét, felelősségét és a dokumentálás rendjét foglalja magába.

A szabályzat rendelkezései arra irányulnak, hogy a Takarékostv., a Gtbr., az Irányelv és a módszertani útmutatók ide vonatkozó előírásai, követelményei - a Társaság sajátosságainak figyelembevételével - érvényesüljenek.

### **I. 2. A szabályzat hatálya**

A szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság minden vezető tisztségviselőjére és valamennyi munkavállalójára.

A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Társaság integrált kockázatkezelésével összefüggő munkafolyamataira és az azok végrehajtása során végzett tevékenységekre.

A szabályzat része a Társaság belső kontrollrendszerének, amely tartalmazza mindazon elveket, eljárásokat és belső szabályzatokat, amelyek alapján a Társaság érvényesíti a feladatai ellátására szolgáló előirányzatokkal, létszámmal és a vagyonnal való szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes gazdálkodás követelményeit.

## II. Értelmező rendelkezések, a kockázat fogalma

### II. 1. Értelmező rendelkezések

- a. szervezeti egység vezető: a Társaság működési és gazdálkodási sajátosságaira figyelemmel meghatározott szervezeti egység vezetője, aki elsődlegesen felel az egységhez tartozó folyamatok végrehajtásáért;
- b. indikátor: a teljesítménymérés eszköze, amely a működés valamely jellemzőjét (eredményesség, hatékonyság stb.) méri, egy jelzőszám, számszerűsíthető paraméter amely rámutat egy jelenségre, információt vagy leírást nyújt a feladatellátás állapotáról, helyzetéről, rámutat a környezet vagy a terület jellemzőire. Ide tartozik különösen a Társaság alaptevékenységére vonatkozó statisztikai, gazdasági mutatószám (Fő Teljesítménymutató – Key Performance Indikátor - KPI), a bevételszerző tevékenység mérésére kialakított egyéni, illetve összesített adatszolgáltatás;
- c. integrált kockázatkezelési rendszer: olyan folyamatalapú kockázatkezelési rendszer, amely a szervezet minden tevékenységére kiterjed. Egységes módszertan és eljárások alkalmazásával, a szervezet célkitűzéseinek és értékeinek figyelembevételével biztosítja a szervezet kockázatainak teljes körű azonosítását, azok meghatározott kritériumok szerinti értékelését, valamint a kockázatok kezelésére vonatkozó intézkedési terv elkészítését és az abban foglaltak nyomon követését;
- d. megfelelési tanácsadó: a Társaság Ügyvezetője által kijelölt, az integritási és korrupciós kockázatok kezelésében résztvevő személy, aki a Társaság Ügyvezetőjének közvetlen irányítása alatt áll; (ahol a Gtbr. megfelelési tanácsadót vagy megfelelést támogató szervezeti egységet említ, azon a szabályzat alkalmazásában a Társaság megfelelési tanácsadóját kell érteni.)
- e. korrupció: a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (továbbiakban: Btk.) XXVII. fejezetén belüli tényállások, a közhatalommal/ közbizalommal/ ráruházott pozícióval való visszaélés egyéni haszonszerzés érdekében. Tételelesen: vesztegetés, vesztegetés elfogadása, hivatali vesztegetés, hivatali vesztegetés elfogadása, vesztegetés bírósági vagy hatósági eljárásban, vesztegetés elfogadása bírósági vagy hatósági eljárásban, befolyás vásárlása, befolyással üzérkedés, korrupciós bűncselekmény feljelentésének elmulasztása.

## II.2. A kockázat fogalma, típusai

A kockázat úgy definiálható, mint annak a valószínűsége vagy veszélye, hogy a jövőben valamilyen kár, veszteség, baleset vagy egyéb negatív esemény vagy annak elmulasztása fog bekövetkezni külső vagy belső tényezők hatására, amit semlegesíteni lehetne megelőző intézkedések során

A döntéshozó nézőpontjából vizsgálva a fogalmat, kockázatvállalási hajlandóságról beszélhetünk: a döntéshozó mennyire tekinthető kockázatvállalónak, vagy inkább kockázat kerülő magatartást folytat-e. Fontos kiemelni, hogy teljesen biztonságos, kockázatmentes helyzet nem létezik!

A kockázatok azonosításának kritikus pontja a kockázatok megfelelő megfogalmazása. A kockázatot úgy kell megfogalmazni, hogy tartalmazza:

- az esemény kiváltó okát;
- bekövetkezése esetén az esemény hatását;
- bekövetkezése esetén mely szervezeti célra, szervezeti folyamatra, tevékenységre van hatással.

A kockázatok azonosítása – a szervezeti sajátosságokat figyelembe vevő csoportosítású – kockázati típusokat tartalmaz.

E szerint lehetnek:

- Stratégiai kockázatok, amelyek a stratégiai célkitűzéseket veszélyeztetik;
- Működési kockázatok, amelyek a mindennapi működés szintjén jelentkezhetnek, azt akadályozhatják;
- Humán erőforrás kockázatok, általában a HR gazdálkodáshoz köthető kockázatok;
- Pénzügyi kockázatok, pénzügyi veszteséget okozó kockázatok, illetve a gazdálkodási folyamatban rejlő kockázatok;
- Közbeszerzési kockázatok, a közbeszerzési eljárásokban rejlő kockázatok, mely kiemelten veszélyeztetettségű területe a Társaság működésének;
- Megfelelőségi / jogi kockázatok, amelyek szabályozatlanságból vagy nem szabályos működésből eredő kockázatok, például a jogszabályi változásokból vagy szerződési kötelezettségekből eredő kockázat;
- Integritási kockázatok, a Társaság célkitűzéseit, értékeit, elveit sértő vagy veszélyeztető visszaélés, szabálytalanság vagy egyéb esemény;
- Korrupciós kockázatok, a korrupciós bűncselekmények megvalósításának a kockázatai.;
- Biztonsági kockázatok, amelyek a Társaság fizikai biztonságát veszélyeztető, munkavédelmi, egészségügyi kockázatok;
- Informatikai kockázatok, amelyek az informatikai rendszerben rejlő kockázatok, beleértve az informatikai biztonsági kockázatokot és az

informatikai rendszerek nem megfelelő működéséből eredő kockázatokat is;

- Külső kockázatok, amelyek a gazdasági társaság működési környezetéből fakadó kockázatok. Ide tartoznak például a tulajdonosi joggyakorló elvárásaiból, vagy a jogszabályok változásából, valamint a partnerekkel való együttműködésből fakadó kockázatok is. A külső kockázatok fontos jellemzője, hogy ezek bekövetkezésének csökkentésére kevés ráhatása van a Társaságnak, ezért a külső kockázatok esetében a bekövetkezés hatásainak csökkentésére célszerű koncentrálni;
- Politikai kockázatok, politikai következménnyel járó kockázatok;
- Reputációs kockázatok, amelyek a társadalmi megítélést, közvéleményt hátrányosan befolyásoló kockázatok.

A kockázatkezelés során a kockázatok három minőségben értelmezhetők:

- Eredendő kockázat (Inherent Risk): A folyamatokban rejlő összes kockázat, ami a belső kontrollrendszer létezésétől függetlenül létezik;
- Kontrollkockázat (Control Risk): Annak a kockázata, hogy a kiépített kontrollok a nem megfelelő kialakítás vagy nem megfelelő működtetés miatt nem képesek a hibák megelőzésére vagy feltárására;
- Maradvány (reziduális) kockázat: az ügyvezetés által a kockázatokra adott válasz után fennmaradó kockázat, aminek a tűréshatár alatt kell lennie.

### II.3. Kockázatértékelés

A kockázatértékelés során feltárjuk a veszélyeket és javaslatot teszünk annak csökkentésre. A kockázatértékelés a kockázatpotenciál és a kockázatprioritási sorrend megállapításából áll.

A kockázatpotenciál további két összetevő, a bekövetkezési valószínűség és a kárhatás horderejének együttese (l. 4.sz. melléklet).

- a **kis** kockázatpotenciálú esemény olyan kockázat, amelynek valószínűsége és hordereje kicsi, vagy amelynek kicsi a valószínűsége közepes horderővel, vagy amelynek közepes a valószínűsége kis horderővel;
- a **közepes** kockázatpotenciálú esemény olyan kockázat, amelynek valószínűsége és hordereje közepes, vagy amelynek nagy a valószínűsége kis horderővel, vagy amelynek kicsi a valószínűsége nagy horderővel;
- a **nagy** kockázatpotenciálú esemény pedig az a kockázat, amelynek valószínűsége és hordereje nagy, vagy amelynek nagy a valószínűsége közepes horderővel, vagy amelynek közepes a valószínűsége nagy horderővel.

### III. Az integrált kockázatkezelés végrehajtásának szabályai

#### III. 1. A kockázatkezelés meghatározása

A kockázatkezelés egy gyűjtőfogalom, azoknak az eszközöknek és módszereknek az összessége, amelyek elősegítik a kockázatok azonosítását, számszerűsítését és mérséklését. Lépései:

- Kockázatbecslés – a kockázat azonosítása, mennyiségi paraméterezése,
- Kockázatértékelés – opcióelemzés, elfogadható-e az adott kockázat,
- Kockázatszabályozás – döntéshozatal és felügyelet, visszacsatolás.

Az integrált kockázatkezelési tevékenység célja:

- a kockázatelemzés során felmérni és megállapítani a Társaság tevékenységében rejlő kockázatokat,
- a kockázatkezelés rendjének kialakítása során meghatározni azon intézkedéseket és végrehajtásuk módját, amelyek egyrészt csökkentik (illetve megszüntetik) a kockázatokat, másrészt megelőzik a Társaság működésére gyakorolt negatív hatások bekövetkezését.

A kockázatkezelés, mint módszer a vezetés gyakorlati eszköze, a tervezés és döntéshozatal, a végrehajtás alapvető része. A vezetőknek külön figyelmet kell fordítani arra, hogy a kockázatkezelést minden folyamatba beágyazzák, és a szervezet minden tagja megértse a kockázatkezelés értékét. Ha a folyamatok azonosítása nem teljes körű, vagy más okból nem fedi le a szervezet minden tevékenységi körét, folyamatát vagy projektjeit, akkor az első lépés a kockázati univerzum elemeinek meghatározása.

Az integrált kockázatkezelés elsősorban a szervezet feladatellátását támogató belső folyamat, ami nem a gazdasági társaságon kívüli szervezetek, hatóságok igényeit szolgálja.

A felelős szervezetrányítás egy olyan átfogó kockázatkezelési keretrendszer megvalósítását igényli, amely hozzájárul ahhoz, hogy a vezetés:

- egységesen értelmezhesse a stratégiai célok elérését, az eredményesség növelését gátló, késleltető kockázatokat, és a kezelésükre kialakított módszereket;
- megfelelően orientálja a munkatársakat a kockázatok és várható hatásuk olyan időben való jelzésére, amikor még megelőző módon lehet a védekező intézkedéseket, döntéseket meghozni;
- elfogadtassa minden munkatárssal a kockázatok kezelésének kialakított gyakorlatát, és a jó munkahelyi légkör megteremtésével ösztönözze őket a kockázatkezelésben való részvételre.

Elősegíti továbbá, hogy a megfelelő kockázatkezelés segítségével készített, a vezetés kockázatkezelési tevékenységéről szóló jelentés körültekintő, teljeskörű és megbízható legyen.

### **III.2. Az integrált kockázatkezelési eljárásrend**

Az integrált kockázatkezelési rendszer keretében biztosítani kell a Társaság kockázatainak teljeskörű azonosítását, értékelését és kezelését. Az integrált kockázatelemzés felöleli a Társaság valamennyi tevékenységi területét. A folyamatok azonosítása lehetővé teszi az átlátható és megismerhető működést, valamint az azonosított folyamatok mentén kialakított ellenőrzési nyomvonalak szerint elvégezhető kockázatkezelést.

A Társaság munkavállalója a munkavégzése során észlelt kockázatokat haladéktalanul jelzi a szervezeti egység vezetőjének.

A szervezeti egység vezetője saját hatáskörben kezeli a kockázatot, vagy ha a kockázat kezelése meghaladja a hatáskörét, - a kockázat hatásának jelentőségétől függően - azonnal értesíti a Társaság Ügyvezetőjét.

A Társaság Ügyvezetője saját hatáskörben kezeli a kockázatot.

A kockázatok hatásának csökkentése érdekében a kockázatokra adott válaszlépések kidolgozásáért és végrehajtásáért felelős személyek részére a Társaság Ügyvezetője biztosítja az integrált kockázatkezeléssel összefüggő feladatok ellátásához szükséges feltételeket.

A Társaság Ügyvezetője az integrált kockázatkezelési rendszer koordinálására a megfelelési tanácsadót jelöli ki.

A szervezeti egység vezetőinek és a munkatársaknak együtt kell működniük a megfelelési tanácsadóval.

### **III.3. Az integrált kockázatkezelés lépései**

Az integrált kockázatkezeléssel kapcsolatos tevékenységek sorrendben az alábbiak:

1. A végrehajtás támogatása érdekében felelős szervezeti egység vezetők kijelölése.
2. A Társaság működési folyamatainak azonosítása, és a működési folyamatokban rejlő kockázatok felmérése és megállapítása.
3. A kiemelt, a Társaság működését, kiemelt céljainak elérését veszélyeztető kockázati tényezők beazonosítása / feltárása.
4. A kockázatok felmérése eredményeként integrált kockázati leltár készítése. Ezen a leltáron belül szükséges azonosítani a különféle speciális kockázattípusokat, majd meg kell határozni az egyes kockázatokkal

kapcsolatban szükséges intézkedéseket, valamint azok teljesítésének folyamatos monitoringját.

5. Az integrált kockázati leltárból külön szükséges kiemelni az integritási, illetve a korrupciós kockázatokat, melyek elemzése, értékelése alapján készül az éves intézkedési munkaterv.
6. A kockázatokhoz kapcsolódó lehetséges reakciók azonosítása.
7. A kiértékelt kockázati tényezők kezelésére (alacsony, közepes, magas) kockázatkezelő javaslatok megfogalmazása, döntés a kockázatok kezeléséről: a kockázatokat, illetve hatásukat milyen módon kívánja a vezetés mérsékelni, elkerülni és/vagy a bekövetkezés valószínűségét csökkenteni.
8. A válaszintézkedés beépítése a kockázatkezelési tevékenység folyamatának felülvizsgálatába.
9. A prioritások közötti különbségek meghatározása, pl. monitoring időbeli megkülönböztetése.

A kockázatkezelés fent vázolt lépései mellett léteznek még olyan elemek, tényezők, folyamatok, amelyek valamilyen módon beépülnek a működési folyamatokba, és lényeges folyamatnak tekinthetők.

Ezek a tényezők a következők:

- a kockázatok kikommunikálása és általános tájékoztatás,
- a felelős szervezet megjelölése.

A kockázatok kezelését éves ciklusban kell megvalósítani. Az ütemezést úgy kell kialakítani, hogy a kockázatok értékelése legkésőbb az adott év október 31-ig, az integrált kockázatkezelési intézkedési terv adott év november 30-ig elkészüljön.

Az integrált kockázatkezelési intézkedési tervet a megfelelési tanácsadó készíti el és a Társaság Ügyvezetője hagyja jóvá.

#### **III.4. A kockázatkezelési ciklus elemei**

A kockázatkezelés kereteinek meghatározása során a Társaság Ügyvezetője:

- a. a Társaság célkitűzéseit, elvárt eredményeit rögzíti, a célokra ható gazdasági és jogszabályi környezetet meghatározza, figyelembe véve a Társaság feletti tulajdonosi joggyakorló (DMÜ) által meghatározott stratégiai célokat és a Társaság Ügyvezetőjének adott évre szóló célkitűzéseit (ennek a tevékenységnek az időpontja az év végi vezetői értekezlet időpontjához vagy az éves munkaterv összeállításához köthető);
- b. az év közben jelentkező, előre nem prognosztizálható jelentősebb esemény miatti döntéshozatal előtt ismét meghatározhatja az integrált kockázatkezelés kereteit.

E szabályzat keretein belül a kockázatok feltárása, azonosítása a Társaság céljainak elérését veszélyeztető kockázatok számbavételével történik. (A 1. melléklet példákon keresztül mutatja be, hogy milyen külső és belső kockázatok lehetnek hatással a Társaság célkitűzéseire.)

A kockázatok feltárása közös munka, amelyben a tevékenységet végző munkavállalók és a felelős szervezeti egység vezetők egyaránt részt vesznek:

- A működési folyamatokra ható, korábban még nem tapasztalt kockázatokat a végrehajtási szinten tevékenységet végzők kötelesek feltárni és haladéktalanul jelenteni az intézkedésre jogosult szervezeti egység vezetőjének.
- A szervezeti egység vezetők jelzései alapján fel kell mérni azt, hogy mi jelenthet kockázatot az általa irányított, felügyelt területen. A feltárt kockázatot a 2. mellékletben szereplő szerkezetben, lehetőség szerint a javasolt intézkedéssel együtt kell a megfelelési tanácsadó felé betérjeszteni, aki azt a Társaság Ügyvezetője elé bocsátja döntéshozatalra.

A szervezeti egységek vezetői szervezetüket illetően kötelesek kidolgozni a vonatkozó belső kontrollrendszert, ellenőrizhető, dokumentált módon. Törekedniük kell a szakmai együttműködésre, az egyeztetésekre, a kockázatok felmérése, értékelése és kezelése terén jelentkező feladatok, a kapcsolódási pontok, hatáskörök egyértelmű, összehangolt szerepeltetése érdekében. A tevékenységek mélységét, részletességét a szakfeladatokkal összhangban kell meghatározni.

A stratégiai jellegű kockázatok feltárása a Társaság Ügyvezetőjének, helyetteseinek vagy az általa az erre a feladatra kijelölt vezetőnek a feladata.

A kockázatkezelési folyamatban résztvevők feladat megosztásának mintáját a 3. melléklet tartalmazza.

A megfelelési tanácsadó feladatköre:

- Vezeti a beazonosított kockázatokról és az azokkal kapcsolatban előírt intézkedésekről a 2. melléklet szerinti nyilvántartást
- A kockázatelemzés és értékelés során azonosítja és értékeli a célok elérését veszélyeztető kockázatokat a válaszlépések (intézkedések) meghatározása érdekében.
- Kockázatkezelési munka koordinációja.

A kockázatok elemzése az egyes kockázatok előfordulási valószínűségének és lehetséges hatásának becslését jelenti (l. II.3. pont), egy háromfokozatú - alacsony, közepes, magas - skálán történő besorolással.

A besorolás fokozatai a 4. sz. mellékletben találhatóak.

A beazonosított kockázatokat a szervezeti egység vezető - szükség szerint a döntéshozatalra jogosult vezető döntésének kezdeményezésével - a tervezéstől a döntéshozatalon át a végrehajtásig bármely munkafolyamat során kezelheti. Az integrált kockázatkezelés legeredményesebb eszköze a hatékony folyamatba épített ellenőrzés.

A folyamatba épített ellenőrzés hatékonyságát támogatja az ellenőrzési nyomvonal kialakítása. Az ellenőrzési nyomvonal kiépítése alapján lehet a megfelelő kockázatelemzési tevékenységet ellátni. A kockázat kezelésének módját és eszközeit (az alkalmazni kívánt kontrollt) minden egyes beazonosított kockázat esetében külön kell meghatározni.

### **III.5. A kockázatkezelés módjai és lehetséges eszközei**

A kockázatkezelés módjai az alábbiak:

#### **1. A kockázatos tevékenység megszüntetése**

A Társaság ezt a módszert csak korlátozottan, az alap tevékenységének ellátásánál nem, csak a kiegészítő tevékenységeinek ellátásához (különösen bérbeadás, bérlet esetén) alkalmazhatja.

#### **2. A kockázat elviselése, elfogadása**

A Társaság vezetése akkor dönthet ezen kockázatkezelési mód választása mellett, ha a kockázat hatásának kivédése, illetve mérséklése több erőforrást vesz igénybe, mint a kockázatos tevékenységből származó kár.

#### **3. A kockázat megosztása**

Kockázat megosztási technikák különösen:

- a. kiszervezés: a különleges szakértelmet kívánó feladatot arra specializálódott személlyel vagy szervezettel végeztetik (pl.: közbeszerzési tanácsadó, őrzés-védelem, HR szolgáltatás, jogi tanácsadás, műszaki szakértői tevékenység)
- b. biztosításkötés: a tevékenység ismert kockázatának bekövetkezési hatását a biztosítóval kötött szerződés révén lehet mérsékelni (felelősségbiztosítás).

#### **4. A kockázati kitettség csökkentése**

A kockázati kitettség csökkentése a kockázatok megelőzésének legalapvetőbb módszere, többszintű ellenőrzési rendszer meglétét feltételezi a következők szerint.

A MEGELŐZŐ kontrollok révén a Társaság a nem kívánt következménnyel járó kockázat bekövetkezésének lehetőségét korlátozza. Ilyen megelőző kontrollnak tekinthető eszközök az alábbiak:

- belső szabályzatok, ügyrendek kialakítása, a jogszabály-változások megfelelő kezelése,
- a munkaköri leírásokban foglalt pontos feladatmeghatározás, a hatáskörök és feladatkörök szétválasztása,
- a belső kontrollok kialakítása, működtetése,
- a szervezet vezetői által végzett - a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott - rendszeres ellenőrzés, írásbeli és szóbeli beszámoltatás,

- a statisztikai mutatók és egyéb teljesítménymérésre kialakított indikátorok értékelése, elemzése,
- az eljárási folyamatok és a munkaszervezés ésszerűsítésére alkalmazott igazgatási eszközök (munkacsoportok működtetése, workshopok szervezése, koordinátori és szakértői hálózatok kialakítása),
- az információhoz és az informatikai rendszerekhez való hozzáférés rendszeres felülvizsgálata, módosítása.

A KORREKCIÓS kontrollok a már realizálódott kockázat következményeinek és hatásának mérséklését szolgálják. Ilyen korrekciós kontrollnak tekinthető eszközök különösen az alábbiak:

- a rendszeres jelentéstételi kötelezettségen túl előírt eseti jelentések,
- szervezeti átalakítások, tartós vagy átmeneti munkaerő átcsoportosítás,
- a munkateher arányosítását szolgáló átszervezések,
- szervezetszabályozó eszközök és jogszabálymódosítások kezdeményezése.

Az IRÁNYMUTATÓ kontrollok egy meghatározott követelmény elérését szolgálják. Ilyen iránymutató kontrollnak tekinthető eszközök az alábbiak:

- a felmerült szakmai problémák értelmezésére szervezett képzések, konferenciák,
- a szakmai tevékenység egységességét szolgáló intézkedések,
- együttműködés más hivatásrendekkel,
- a vezetők és alkalmazottak kompetenciájának felmérése, fejlesztése,
- a jó gyakorlatok megosztása egymással.

A FELDERÍTŐ kontrollok célja, hogy fényt derítsenek olyan esetekre, amikor nem kívánt események következnek be. A nem kívánt esemény bekövetkezésének okait tárják fel utólagos vezetői ellenőrzések vagy belső ellenőri vizsgálatok elrendelésével, amelyek utólagos jellegük miatt a jövőbeni hasonló hiányosságok ismétlődésének megakadályozását szolgálják. Mivel csak az esemény bekövetkezése után fejt ki hatását, ezért kizárólag abban az esetben használható, amennyiben lehetőség van a kár, vagy veszteség elfogadására. Ilyen felderítő kontrollnak tekinthető eszközök különösen az alábbiak:

- a vezetők által végzett vizsgálatok, azok megállapításaira készített intézkedési tervek,
- a belső és külső ellenőrzés megállapításainak, tapasztalatainak értékelése, hasznosítása, azokra készített intézkedési tervek,
- egy projekt megvalósításáról szóló jelentésből nyert tapasztalatok, amik a későbbiekben is felhasználhatók,
- az ügyfél-visszajelzések hasznosítása.

A monitoring (nyomon követés) során egyrészt a helyi körülményekre és sajátosságokra kialakított integrált kockázatkezelési rendszer felülvizsgálatát kell elvégezni abból a célból, hogy az alkalmazott kockázatkezelési módszerek megfelelően segítik-e a Társaság működését, feladatainak ellátását, céljai elérését. Ennek keretében minden egyes kockázat minősítését évente legalább egyszer felül kell vizsgálni. Másrészt a nyomon követés - a kockázatkezelés során választott módszertől és eszköztől függően - a feladattervben (intézkedési tervben) foglalt, az integrált kockázatkezelés végrehajtásához szükséges feladat felelős általi, határidőben történő végrehajtásának ellenőrzését szolgálja. A határidőben végre nem hajtott intézkedések esetén a felelős személy beszámoltatása, a végrehajtást akadályozó tényezők feltárása is szükséges.

A kockázatok feltárására, azonosítására, az elemzés, értékelés és a monitoring feladatok ellátására a szervezeti egység vezető köteles. A munka koordinálása az megfelelési tanácsadó feladata.

#### **IV. A korrupció és csalás, mint kiemelt kockázati tényezők kezelése**

A Társaság kiemelt figyelmet fordít a súlyosabb szervezeti integritást sértő események (csalás, korrupció), mint kiemelt kockázatok kezelésére. Az integrált kockázatkezelés során a szándékosan elkövethető, szervezeti integritást sértő események megelőzésére kell a fő hangsúlyt helyezni.

A szándékos szervezeti integritást sértő események körébe tartozik különösen a csalás, a sikkasztás, a partnerrel, ügyféllel való összejátszás, a megvesztegetés, a szándékos szabálytalan kifizetés, a nyilvántartások tudatosan meghamisított vezetése.

A szervezeti integritást sértő események és panaszok bejelentési és kezelési rendszeréről szükséges információk a VII. fejezetben találhatóak.

#### **V. Kommunikáció és tájékoztatás**

A kommunikáció és tájékoztatás nem egy különálló lépés a kockázatkezelés folyamatában, hanem az egészet végig kísérő és átható igen lényeges tényező, amelynek az alábbi aspektusai emelhetők ki:

- Már a kockázatok beazonosítása is a kommunikáción alapul. A megfelelő információs források felkutatása, kontaktok kialakítása és a velük folytatott hatékony kommunikáció nagyban megkönnyítheti és felgyorsíthatja a kockázatok beazonosításának folyamatát.
- Fontos annak biztosítása, hogy a szervezeten belül mindenki saját felelősségi körére vonatkozóan megértse, hogy mi a szervezet kockázati stratégiája, mi a szervezetének kockázati prioritása, és hogy saját feladatai hogyan illeszkednek bele az egész folyamatba. Ha ez hiányzik, a kockázatkezelést nem lehet megfelelően és hatékonyan ellátni.

- Szükség van az egyes tevékenységek elvégzése során nyert tanulságok és információk kommunikálására azok felé, akik tanulhatnak belőle. Például, ha a szervezet egyik egysége kidolgoz egy hatékony eljárást egy új kockázat kezelésére, akkor biztosítani kell, hogy az eljárás eljusson mindazokhoz, akik szintén találkozhatnak egy ilyen jellegű kockázattal.
- A vezetés minden szintjének folyamatosan és aktívan biztosítékot kell keresnie és kapnia a hatáskörükbe tartozó kockázatok kezeléséről. Szükséges, hogy elegendő információ álljon rendelkezésükre, amely lehetővé teszi számukra, hogy a kockázat kezelésére megfelelő tervet dolgozzanak ki ott, ahol a maradvány kockázat mértéke nem megfelelő, illetve biztosítékot kapjanak a látszólag megfelelően kontrollált kockázatokról.

## **VI. A kockázatok és intézkedések dokumentálása és nyilvántartása**

A megfelelési tanácsadó gondoskodik a Társaság 2. melléklet szerinti összesített kockázat-nyilvántartásának elkészítéséről, vezetéséről. A nyilvántartás kockázati kategóriánként tartalmazza:

- Kockázatok meghatározását;
- A kockázat bekövetkezésének valószínűségét;
- A szervezetre gyakorolt hatását;
- A kockázat kezelésére javasolt intézkedést;
- A felelős megnevezését;
- Az intézkedés határidejét;
- Az intézkedés végrehajtásának ellenőrzését (monitoring).

A nyilvántartás vezetése biztosítja a kockázatok kezelésére tett intézkedések nyomon követését.

## **VII. Szervezeti integritást sértő események és panaszok bejelentési és kezelési rendszere**

A Társaság elkötelezett a szervezeti integritást sértő, a Társaság Etikai Kódexével ellentétes események esetén a tisztességes piaci magatartást és versenyt veszélyeztető kockázatok minimalizálása, lehetőség szerint kiküszöbölése mellett. Ezért minden, a Társasággal belső vagy külső kapcsolatba kerülő érintettől elvárja, hogy a fenti célkitűzésnek eleget téve haladéktalanul jelentse a tudomására jutott, szervezeti integritást sértő eseményt. A bejelentőket semmilyen hátrány/retorzió nem érheti.

A Társaság belső érintettjei:

- Ügyvezető
- Szervezeti egység vezetők
- Munkavállalók
- Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak

A Társaság külső érintettjei:

- Vevők
- Szállítók
- Tulajdonosi joggyakorló
- Társhatóságok
- Szabályozó hatóságok
- Civil szervezetek
- Felügyeleti, felettes szervek

A bejelentés kizárólag e-mailben történhet, a [titkarsag@datrak.hu](mailto:titkarsag@datrak.hu) e-mail címre. A bejelentés útján rögzített információkat a Társaság bizalmasan kezeli. A bejelentés befogadását, értékelését, kivizsgálását, visszacsatolását a bejelentő felé, valamint a bejelentés által érintett eseménnyel kapcsolatos visszasság megszüntetésére irányuló intézkedési terv kidolgozását a Társaság ügyvezetője által kijelölt személy végzi el. A kijelölt személy a bejelentésekről nyilvántartást vezet, melyet negyedévente bemutat a Társaság ügyvezetője részére.

### **VIII. Záró rendelkezések**

Jelen szabályzat 2026. február 15-én lép hatályba.

Az Integrált Kockázatkezelési Szabályzat a Társaság minden külső és belső érintettje számára hozzáférhető. A hatályos változat a Társaság honlapján elérhető.

### **Mellékletek**

## A DATRAK Kft. működését és tevékenységét érinthető kockázatok kockázati kategória szerinti bontásban

<b>I. Stratégiai kockázatok</b>	
Olyan kockázatok, amelyek a stratégiai célkitűzéseket veszélyeztetik.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- jogszabályi változás következtében a Társaság alapfeladatainak megszűnése, csökkenése, átrendeződése,</li> <li>- Társaság alapműködését érintő jogszabályok radikális megváltozása,</li> <li>- jogszabályi előírás miatti kötelező cégforma-átalakítás végrehajtása.</li> </ul>	
<b>II. Működési kockázatok</b>	
Olyan kockázatok, amelyek a mindennapi működés szintjén jelentkezhetnek, azt akadályozhatják.	
1. Tevékenységi belső kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> <li>-A jogszabályok eltérő értelmezése, az egyéges gyakorlati alkalmazás hiánya.</li> <li>-Az eljárási és ügyviteli szabályok be nem tartása.</li> <li>-A jogszabályváltozást nem vagy késve követi a belső szabályozás változása.</li> <li>-A jogszabályváltozás ismeretének hiánya.</li> <li>-A jogalkotói tevékenység elhúzódnása.</li> <li>- Nem megfelelő belső szabályrendszer megléte.</li> <li>- Szükséges szabályzatok hiánya.</li> </ul>
2. Működési kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> <li>-A Társaság céljait szolgáló szervezeti struktúra nem, vagy csak részben megfelelő.</li> <li>-Nem megfelelő a kontrollrendszer kialakítása.</li> <li>-Nem megfelelő a Vezetői Információs Rendszer.</li> <li>-A feladatellátáshoz szükséges információk hiányoznak.</li> <li>-Nem megfelelő tárgyi feltételek.</li> <li>- Nem megfelelő infrastruktúrális feltételek.</li> <li>-A szervezeti egységek közötti kommunikáció és információáramlás hiányos.</li> <li>- Nincs megfelelő visszacsatolás a munkavállalók munkájára.</li> <li>- Hibás alapokon nyugvó teljesítményberezési rendszer.</li> <li>- Az előre definiált folyamatleírástól eltérő feladatmegoldás.</li> <li>- Szolgálati út kikerülése, be nem tartása.</li> <li>- A társaság kezelésében lévő készleteszközök nem megfelelő kezelése, nyomon követhetőség hiánya.</li> <li>- Próbavásárlás során vásárolt termékek értékesítése, azokkal való egyéb visszaélés.</li> </ul>
<b>III. Humán erőforrás kockázatok</b>	
Általában a humán erőforrás gazdálkodáshoz köthető kockázatok.	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>-A tevékenységnek megfelelő szakképzettséggel rendelkező munkaerő biztosításának hiányossága.</li> <li>-Kulcsfontosságú munkaerő kiesése, pótlása.</li> <li>-Vezetőváltás.</li> <li>- Nagy fluktuáció.</li> <li>-A munkateherben, kompetenciában jelentkező különbségek.</li> <li>-Jogszabályváltozásból eredő humán erőforrás kockázat, pl. létszámstop.</li> <li>-A tartósan távollevők kiesett munkaerejének pótlása.</li> </ul>

	<p>-Az alkalmazottak túlterheltsége, fásultsága, érdektelensége.</p> <p>-A beléptetési, adatvédelmi, informatikai biztonsági előírások nem megfelelő betartása.</p> <p>- Munkavállalók, részlegek közötti belső feszültségek.</p> <p>- Megnövekedett feladatmennyiség esetén sincs lehetőség plusz munkaerő felvételére, a feladatellátást belső forrásból kell megoldani.</p>
<b>IV. Pénzügyi kockázatok</b>	
Pénzügyi veszteséget okozó kockázatok, illetve a gazdálkodási folyamatban rejlő kockázatok.	
	<p>-A kötelezően elvégzendő tevékenység ellátására nem elegendő a rendelkezésre álló forrás.</p> <p>-Évközi kötelezően ellátandó feladatbővülés, amelynek nem biztosított a fedezete.</p> <p>-Nehézkesen vehető igénybe, hívható le a jogszabályban rögzített tevékenység ellátásához nélkülözhetetlen forrás.</p> <p>-Hiányzik a jogszabályi háttér, nem kezdhető el a bevételszerző tevékenység.</p> <p>-Jogszabályváltozás következtében emelkednek a költségek.</p> <p>- Nagy forgási idővel dolgozó vevők késedelmes fizetése, a Társaság egyidejű rövid forgási idejű kifizetései mellett.</p> <p>- Jogszabályváltozás miatt csökkennek a bevételi forráslehetőségek.</p> <p>- Jogszabály-változás miatt a számlavezető bank megváltoztatása, mely ideiglenesen jelentős erőforrásokat von el a Társaság alapvető működési területeiről</p>
<b>V. Közbeszerzési kockázatok</b>	
A közbeszerzési eljárásokban rejlő kockázatok, mely kiemelten veszélyeztetettségű területe a Társaság működésének.	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Közbeszerzési eljárás jogszabályi háttérének változása, amelyet késve követ le a szervezeten belüli eljárásrend.</li> <li>- Közbeszerzési eljárások túl hosszú átfutási ideje.</li> <li>- Közbeszerzési folyamatba beépített körülményes és időigényes jóváhagyási procedúra.</li> <li>- Közbeszerzési kötelezettség keretösszegének csökkentése.</li> <li>- Közbeszerzési eljárás lefolytatásához szükséges ismeretek részleges vagy teljes hiánya.</li> </ul>
<b>VI. Megfelelőségi/ Jogi kockázatok</b>	
Szabályozatlanságból vagy nem szabályos működésből eredő kockázatok	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- jogszabályi változások nem megfelelő leképezése a szervezeti életben.</li> <li>- szerződési kötelezettségek teljesítése.</li> <li>- jogilag nem szabályozott területen történő feladatteljesítés.</li> </ul>
<b>VII. Integritási kockázatok</b>	
A Társaság célkitűzéseit, értékeit, elveit sértő vagy veszélyeztető visszaélés, szabálytalanság vagy egyéb esemény	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A szervezet munkatársai nem azonosulnak a szervezeti etikai szabályokkal.</li> <li>-Az összeférhetlenségi követelményeket nem tartják be.</li> <li>- A belső kontrollrendszer hiányos, vagy működése nem megfelelő.</li> <li>- Nem a munkaköri leírásnak megfelelő tevékenység végzése, az ebből fakadó kötelezettségek vétkes megszegése.</li> </ul>

	- Az etikai alapelvek és részletszabályok vétkes megsértése.
<b>VIII. Korrupciós kockázatok</b>	
A korrupciós bűncselekmények megvalósításának a kockázatai. A korrupciós bűncselekmények a Btk. alapján a következők: vesztegetés, vesztegetés elfogadása, hivatali vesztegetés, hivatali vesztegetés elfogadása, vesztegetés bírósági vagy hatósági eljárásban, vesztegetés elfogadása bírósági vagy hatósági eljárásban, befolyás vásárlása, befolyással üzérkedés, korrupciós bűncselekmény feljelentésének elmulasztása.	
Korrupciós bűncselekmény bekövetkezésének lehetősége	<ul style="list-style-type: none"> <li>- jogtalan előny kérése, a jogtalan előny vagy ennek ígéretének elfogadása, illetve a harmadik személynek adott vagy ígért jogtalan előny kérőjével vagy elfogadójával történő egyetértés.</li> <li>- ajándékok elfogadása</li> <li>- csúszópénz elfogadása, el nem végzett ellenőrzések elvégzettként történő dokumentálása.</li> <li>- korrupciós helyzetről a bejelentési kötelezettség elmulasztása</li> <li>- hivatali helyzettel történő visszaélés</li> <li>- munkatársak ügyfelekkel történő közvetlen, ellenőrzés nélküli kommunikációja, találkozója.</li> </ul>
<b>IX. Biztonsági kockázatok</b>	
A Társaság dolgozóinak fizikai biztonságát veszélyeztető kockázatok, munkavédelmi kockázatok, egészségügyi kockázatok.	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Munkahelyi balesetek</li> <li>- Járványok</li> <li>- Tűzeset</li> </ul>
<b>X. Informatikai kockázatok</b>	
Az informatikai rendszerben rejlő kockázatok, beleértve az informatikai biztonsági kockázatokat és az informatikai rendszerek nem megfelelő működéséből eredő kockázatokat is.	
Infrastruktúra működtetése	<ul style="list-style-type: none"> <li>-A szükséges új rendszerek fejlesztésének időbeli elhúzódása.</li> <li>-A szükséges új szoftverek beszerzése elmarad.</li> <li>-A meglévő rendszerek működésbeli, üzemeltetési problémái.</li> <li>-Integráltság hiánya, szervezetlenség</li> <li>- Üzemeltetési és működésfolytonossági kockázatok, pl. vírus, rendszerfrissítések, fejlesztések miatti leállások</li> <li>-A géppark elöregedése, a megnövekedett adattartalom tárolására, futtatására nem alkalmasak.</li> <li>-A régi eszközökön egyes, frissített alkalmazások nem működnek, vagy nem megfelelően működnek.</li> <li>- Az új eszközökön a régi szoftverek nem működnek.</li> </ul>
Fejlesztések	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Új alkalmazások bevezetésekor felmerülő egyéb üzemeltetési és emberi erőforrás kockázat.</li> <li>-Projektok időbeli elhúzódása, tervezési, elemzési feladatainak elmaradása.</li> <li>- A kért fejlesztések informatikai tesztelése során tapasztalt hibák nem megfelelő és lassan történő kijavítása, a fejlesztési folyamat időbeni elhúzódása.</li> <li>- A kért fejlesztések nem megfelelő, nem teljes körű tesztelése.</li> <li>- A fejlesztések informatikai kivitelezésébe bevont partnereknél a nem megfelelő minőségű és mennyiségű munkaerő rendelkezésre állása.</li> </ul>
<b>XI. Külső kockázatok</b>	

A Társaság működési környezetéből fakadó kockázatok. A külső kockázatok fontos jellemzője, hogy ezek bekövetkezésének csökkentésére kevés ráhatása van a gazdasági társaságnak, ezért a külső kockázatok esetében a bekövetkezés hatásainak csökkentésére célszerű koncentrálni.	
Gazdasági, társadalmi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A gazdasági növekedés visszaesése hatásaként több gazdasági szervezet ellen indul csőd- illetve felszámolási eljárás vagy végelszámolás, amelyek negatívan kihatnak a Társaság tevékenységére, bevételére, valamint plusz kiadással járnak.</li> <li>- A fizetési nehézségekkel küzdő cégek nem fizetik időben a számláikat, ezért nő a kintlévőségkezelésre fordított idő, ezzel együtt a pénzbehajtás költségeivel jár, ami rontja a Társaság eredményét.</li> <li>- Szállító partnerekkel való együttműködésből fakadó kockázatok (pl. nem határidőre történő vagy nem megfelelő minőségű teljesítés, szankcionálási lehetőségek hiánya)</li> <li>- Más hatóságokkal, együttműködő szervezetekkel történő együttműködés kockázatai (pl. elhúzóódó egyeztetések, nincs ráhatás a jogszabályi változásokra, nem megfelelő információáramlás stb.)</li> </ul>
Jogi, szabályozási	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jogszabály-változásból fakadó új feladatok kockázatai (pl. életkor ellenőrzésre vonatkozóan az összes automatából történő energiaital fogyasztást adminisztrálni kell.)</li> <li>- Tulajdonosi joggyakorló elvárásainak változása.</li> <li>- Új felügyeleti szervezet részére történő információszolgáltatás plusz erőforrásigénye.</li> <li>- Új feladatok (pl. E-map) végrehajtásának a jelenlegi rendszerekbe történő beintegrálása.</li> </ul>
<b>XII. Politikai kockázatok</b>	
Politikai következménnyel járó kockázatok, jogalkotásból eredő kockázatok	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- választások, amelyek a politikai irányvonal, így a jogszabályi környezet változásához vezetnek,</li> <li>- felügyeleti szervek, vezetők változása,</li> <li>- külső országok politikai befolyása</li> </ul>
<b>XIII. Reputációs kockázatok</b>	
A társadalmi megítélést, közvéleményt hátrányosan befolyásoló kockázatok	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- nem hiteles forrásból származó hírek közmédiában történő megjelenése,</li> <li>- a szervezet működését, ténykedését tévesen, valóságtól eltérően bemutató hírek terjedése,</li> <li>- ügyfelek közötti kommunikációban a Társaság hírnevének csorbítása.</li> </ul>

## A DATRAK Kft. kockázatainak nyilvántartása

A feltárt kockázatok értékelése					
Kockázati kategóriák	A kockázatok meghatározása	A bekövetkezés valószínűsége (alacsony/közepes/magas)	A Társaságra gyakorolt hatás (alacsony/közepes/magas)	A kockázat kezelésére javasolt intézkedés, felelős és határidő	Monitoring (az intézkedés végrehajtásának ellenőrzése)
Megfelelőségi / Jogi kockázatok					
Integritási kockázatok					
Korrupciós kockázatok					
Biztonsági kockázatok					
Informatikai kockázatok					
Külső kockázatok					
Politikai kockázatok					
Reputációs kockázatok					

## A szervezeten belüli feladatmegosztás

<b>Integrált kockázatkezelés</b>	<b>Szervezet ügyvezetője</b>	<b>Szervezeti egység vezetői</b>	<b>Munkatársak</b>	<b>Munkacsoport</b>	<b>Megfelelési tanácsadó</b>
Kockázatkezelési rendszer kialakítása és működtetése	A szabályzat kiadása, munkacsoport felállítása, felelős kinevezése, intézkedési terv jóváhagyása, a végrehajtás elrendelése	Integrált kockázatkezelési szabályzat véleményezése	Integrált kockázatkezelési szabályzat véleményezése	Integrált kockázatkezelési szabályzat előkészítése	Munkacsoport koordinálása
Kockázatok azonosítása	Közreműködik a szervezeti szintű stratégiai kockázatok azonosításában	Felelős a szervezeti és a folyamatszintű kockázatok azonosításáért, közreműködik a stratégiai kockázatok azonosításában	Közreműködik a szervezeti és a folyamatszintű kockázatok azonosításában	Az azonosított kockázatok csoportosítás, átfedések kiszűrése, Integrált Kockázati Leltár (Risk Inventory) készítése	A kockázatok kis csoportokban történő azonosításának megszervezése, lebonyolítása
Kockázatok értékelése	Jóváhagyás	A Kockázati Kritérium Mátrix alkalmazásával értékeli a kockázatokat; meghatározza a folyamat kockázatos ágát	Közreműködik a kockázatok értékelésében	Kockázati Kritérium Mátrix kialakítása; Kockázatok értékelésének összegzése;	Munkacsoport koordinálása
Intézkedési terv készítése	Kockázati tűréshatár meghatározása, jóváhagyása, Munkatársak tájékoztatásának biztosítása az azonosított kockázatokról	Javaslatot tesz a kockázatok csökkentésére vonatkozó stratégiára és a szükséges intézkedések megtételére	Megismeri a szervezet azonosított kockázatait és közreműködik a kockázatok csökkentésére kialakított válaszlépések végrehajtásában	Integrált Kockázatkezelési terv előkészítése	Munkacsoport koordinálása
Az Integrált Kockázatkezelési Intézkedési terv nyomon követése	Beszámoltatás	Beszámol az Intézkedési terv végrehajtásáról	Visszacsatolást ad a bevezetett intézkedések hatásosságáról	Az Intézkedési terv nyomon követéséről szóló beszámoló összeállítása	Munkacsoport koordinálása

**Kockázati kritérium mátrix – kockázati besorolás****A Társaságra gyakorolt hatás**

Magas	K	M	M
Közepes	A	K	M
Alacsony	A	A	K
	Alacsony	Közepes	Magas

**A bekövetkezés valószínűsége**