Kockázatkezelési irányelv

A MÁV-csoport elkötelezett a magas színvonalú kockázatkezelés mellett, és a Felelős Vállalatirányítás részeként a hatályos jogszabályoknak, nemzetközi szabványoknak és a legjobb gyakorlatnak megfelelően működteti a Vállalatszintű Kockázatmenedzsment rendszerét (ERM).

A MÁV-csoport tagvállalatainak **tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok** az üzletmeneteiknek szerves részét képezik, amelyek **egyaránt jelenthetnek lehetőségeket, de veszélyeket és veszteségeket is**. **A kockázatkezelés célja** a MÁV-csoportnál ennél fogva **a kockázatok olyan kezelési módja, amely lehetővé teszi, hogy a kockázatok azokon a határokon belül maradjanak, amelyek még nem hátráltatják az üzleti céljaiknak az elérését**. A kockázatkezelés középpontjában **a kockázatok és a lehetőségek közötti egyensúly megtalálása és fenntartása áll**. A kockázatok megértésével és kezelésével a Csoport tagvállalatai arra törekszenek, hogy - az Alapítói elvárásoknak történő megfelelésen túl - nagyobb biztonságot nyújtsanak utasaik, munkavállalóik, vevőik és szállítóik számára.

A vállalatszintű kockázatmenedzsment a Csoport céljai megvalósításának sikerét befolyásoló tényezőkre és az azokat fenyegető veszélyekre fókuszál. **Fő célja, hogy biztosítsa a vállalati célokat veszélyeztető** stratégiai, megfelelőségi, pénzügyi és működési **kockázatok időben történő azonosítását, megfelelő megértését és közös módszertan szerinti értékelését**, valamint **eredményes kezelését**. A **rendszer felhívja a menedzsment figyelmét a szükséges döntések meghozatalára**: mely kockázatokat kívánják megtartani, és melyek esetében szükséges kockázatcsökkentő lépéseket tenni csoport- illetve társasági szinten. **A kockázatmenedzsment fókuszában a legnagyobb kockázati kitettséggel rendelkező kockázatok kezelése áll**. **A kockázatkezelésnek szerves része a belső kontrollok értékelése is**, amely elősegíti az eredményesebb belső kontroll rendszer fenntartását.

A MÁV-csoport kockázatmenedzsment rendszere a következő elemeket foglalja magában:

- **egységes kockázatértékelési rendszer működtetését**, amely rálátást biztosít azokra a közvetlen kockázatokra, amelyekkel a MÁV-csoport tagvállalatai szembenézhetnek;
- **közös kockázati nyelv bevezetését**, amely megkönnyíti a belső kommunikációt és a döntéshozatalt;
- **a kockázatvállalási tűréshatár meghatározását**;
- **a kockázatmenedzsment és a belső kontroll eljárások eredményességének folyamatos nyomon követését**; és
- a kockázatkezeléshez kapcsolódó **felelősségi és irányítási rendszer kiépítését**.

A kockázatmenedzsment a következő módon épül be a társaságok átfogó irányítási modelljébe:

- **a MÁV Zrt. Igazgatósága** felelős a MÁV Zrt. csoportszintű kockázatmenedzsment felügyeletéért és irányításáért, melynek keretében meghatározza az alapvető kockázatkezelési elveket, a kockázatvállalási hajlandóságot és a vállalható kockázati szinteket továbbá rendszeresen tájékozódik a kapcsolódó kockázatkezelési eljárások és a belső kontroll folyamatok eredményességéről, illetőleg szükség szerint tájékoztatja a kockázatkezelés eredményéről a társaság Alapítóját;
- **a MÁV Zrt. Elnök-vezérigazgatója** felelős az Igazgatóság által jóváhagyott elveknek megfelelő kockázatmenedzsment eljárásrend kialakításáért és csoportszintű végrehajtásáért;
- **a MÁV-csoport munkaviszonyban álló vezető tisztségviselői, továbbá az Mt. 208. §-a alapján egyébként vezetőnek minősülő munkavállalói** felelősek az adott társaság MÁV Zrt. Igazgatósága által jóváhagyott kockázatmenedzsment eljárásainak végrehajtásáért, valamint a társasági belső kontrollok olyan

rendszerének kialakításáért és fenntartásáért, amelyek összhangban vannak a Kockázatmenedzsment utasításban foglaltakkal, valamint biztosítják a MÁV-csoport tevékenységét érintő kockázatok kezelését és a célkitűzések elérését;

- a köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről szóló 339/2019. (XII. 23.) Korm. rendelet alapján a **Megfelelés támogatás** feladata a belső kontrollrendszer vonatkozásában a kontrollkörnyezet kialakításának és az integrált kockázatkezelésnek a koordinációja.
- a társaságokon belül **valamennyi szervezeti egység vezetője** felelős a saját területéhez tartozó kockázatok felméréséért, értékeléséért, kezeléséért, a kockázatok változásának nyomon követéséért, valamint az ezen feladatok teljesítését segítő belső kontrollok alkalmazásáért;
- **a MÁV Zrt. Belső ellenőrzés szervezete, valamint a tagvállalatok belső ellenőrzést végző szervezeti egységei** az ellenőrzéseik során vizsgálják, hogy a kialakított belső kontroll rendszerek alkalmasak-e a kockázatok hatékony kezelésére és a kockázatkezeléssel kapcsolatos észrevételeikről a rendes beszámolási folyamat keretében tájékoztatják a MÁV Zrt., illetve a tagvállalatok Felügyelőbizottságait;
- a **MÁV Zrt. Pénzügyi igazgatósága** évente kétszer **beszámol a MÁV Zrt. Igazgatósága részére** a kockázatmenedzsment működéséről.

Forrás:https://www.mavcsoport.hu/mav-csoport/kockazatkezelesi-iranyelv