**PREDLOŽAK: Matrica rizika u području STC-a**[[1]](#endnote-1)

Napomena: *Rizike koji se ne primjenjuju na vaše poduzeće možete izbrisati iz ove matrice. Vaše poduzeće treba dodati / uključiti bilo kakve jedinstvene rizike koje ne obuhvaća ova matrica, ali koji bi mogli utjecati na poslovnu djelatnost vašeg poduzeća.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NISKI RIZIK** | **UMJERENI RIZIK** | **VISOKI RIZIK** |
| Stabilna i poznata baza klijenata u lokaliziranom okruženju.  | Baza klijenata koja se mijenja zbog razgranavanja, spajanja ili kupnje na domaćem tržištu.  | Velika fluktuirajuća baza klijenata u međunarodnom okruženju.  |
| Mali broj visokorizičnih klijenata.  | Umjereni broj visokorizičnih klijenata.  | Veliki broj visokorizičnih klijenata.  |
| Nema prodaje putem interneta.  | Internet prodaja se zasniva na provjeri i probiru klijenata.  | Širok raspon Internet prodaje i usluga.  |
| Nema povijesti kršenja strateške kontrole trgovine ili kaznenih mjera. Nema dokaza o očiglednom kršenju ili okolnostima koje bi mogle dovesti do kršenja.  | Mali broj slučajeva kršenja ili otkrivanja koji su rezultirali novčanim kaznama. Postoje dokazi o provedbi korektivnih mjera koje su poduzete kako bi se buduća nesukladna aktivnost svela na najmanju moguću razinu.  | Veći broj slučajeva kršenja koji su rezultirali upravnim, građanskim i / ili kaznenim mjerama. Nema dokaza da postoje mjere o kojima bi se buduća nesukladna aktivnost svela na najmanju moguću razinu.  |
| Uprava je u potpunosti procijenila razinu rizika poduzeća temeljem baze klijenata, proizvodnih linija i upravljanja lancem opskrbe te je provela službeni Program unutarnje usklađenosti. Razumijevanje rizika i čvrsta obveza usklađenosti sa strateškom kontrolom trgovine redovito se komuniciraju kroz cijelu organizaciju.  | Uprava pokazuje dostatno razumijevanje ključnih aspekata usklađenosti sa strateškom kontrolom trgovine te je njena predanost općenito jasna i podijeljena cijeloj organizaciji, ali možda joj nedostaje Program unutarnje usklađenosti kojim bi se redovito rješavalo pitanje rizika.  | Uprava ne razumije ili je odabrala zanemarivati ključne aspekte rizika od neusklađenosti sa strateškom kontrolom trgovine. Značaj usklađenosti nije naglašen ili podijeljen cijeloj organizaciji.  |
| Uprava je provela Program unutarnje usklađenosti koji uključuje politike, postupke, kontrole i informacijske sustave, dokumentirala je program usklađenosti, redovito obučava zaposlenike.  | Uprava je implementirala Program unutarnje usklađenosti koji rješava neke, ali ne i sve aspekte učinkovitog programa usklađenosti; program nije dokumentiran; zaposlenici su općenito svjesni svojih odgovornosti u području usklađenosti.  | Uprava nije provela Program unutarnje usklađenosti.  |
| Broj zaposlenika dovoljan kako bi se učinkovito implementirao Program unutarnje usklađenosti.  | Broj zaposlenika se čini općenito dostatan, ali postoje određeni nedostaci te nema pomoćnih kapaciteta.  | Uprava nije osigurala dovoljan broj zaposlenika koji bi mogli obavljati sve zadatke vezane uz usklađenost.  |
| Ovlaštenje i odgovornost za funkcije usklađenosti su jasno definirani.  | Ovlaštenje i odgovornost su definirani, ali potrebna su određena podešavanja.  | Ovlaštenje i odgovornost za usklađenost nisu jasno utvrđeni.  |
| Osposobljavanje je primjereno i učinkovito, a temelji se na profilu rizika poduzeća, obuhvaća sve zaposlenike na koje se isto odnosi te daje potrebne ažurirane informacije i resurse kako bi se osigurala usklađenost sa strateškom kontrolom trgovine.  | Osposobljavanje se provodi i uprava osigurava dostatne resurse obzirom na profil rizika poduzeća, ali neka područja i neki zaposlenici nisu obuhvaćeni programom osposobljavanja.  | Osposobljavanje je sporadično i ne obuhvaća bitna pravna / regulatorna područja i područja rizika.  |
| Svi ključni dionici u trgovačkom društvu u potpunosti razumiju sve regulatorne zahtjeve u području strateške kontrole trgovine.  | Samo određeni ključni dionici u trgovačkom društvu u potpunosti razumiju sve regulatorne zahtjeve u području strateške kontrole trgovine.  | Društvo nije svjesno regulatornih zahtjeva u području strateške kontrole trgovine.  |
| U lancu opskrbe se koriste čvrste metode kontrole kvalitete.  | U lancu opskrbe se koriste ograničene metode kontrole kvalitete.  | U lancu opskrbe se ne koriste nikakve metode kontrole kvalitete.  |
| Razmatranja u svezi s usklađenošću su ugrađena u sve politike i postupke u području strateške kontrole trgovine.  | Razmatranja u svezi s usklađenošću se često previđaju, ali ne i u područjima od visokog rizika.  | Razmatranja u svezi s usklađenošću nisu uključena u brojna područja organizacije ili ne obuhvaćaju dostatno visokorizična područja. |
| Postoje učinkovite politike za probir transakcija.  | Postoje politike za probir transakcija, ali nisu u skladu s razinom rizika poduzeća.  | Ne postoje politike za probir transakcija i novih klijenata.  |
| Sustavi i kontrole usklađenosti učinkovito utvrđuju i ispravno izvješćuju o potencijalnim problemima i kršenjima propisa.  | Sustavi i kontrole usklađenosti općenito utvrđuju potencijalne probleme i kršenja propisa, ali sustavi nisu sveobuhvatni ili imaju neke slabosti zbog kojih je izvješćivanje nedosljedno.  | Sustavi i kontrole usklađenosti nisu učinkoviti u utvrđivanju i izvješćivanju o potencijalnim problemima i kršenjima propisa.  |
| Svi procesi usklađenosti sa strateškom kontrolom trgovine u poduzeću se periodično revidiraju, na temelju razine rizika poduzeća.  | Procesi usklađenosti sa strateškom kontrolom trgovine u poduzeću se revidiraju, ali ne dovoljno učestalo na temelju razine rizika poduzeća.  | Procesi usklađenosti sa strateškom kontrolom trgovine u poduzeću se ne revidiraju.  |
| Sustavi i kontrole usklađenosti brzo se prilagođavaju promjenama bez obzira na to koliko se često ili rijetko takve promjene događaju.  | Sustavi i kontrole usklađenosti općenito su primjereni i brzo se prilagođavaju promjenama.  | Sustavi i kontrole usklađenosti nisu aktualni te su neprimjereni za brze prilagodbe regulatornim promjenama.  |
| Postoje redovite vanjske revizije Programa unutarnje usklađenosti poduzeća.  | Vanjske revizije se ne provode učestalo.  | Nikada nije provedena vanjska revizija Programa unutarnje usklađenosti poduzeća.  |
| Problemi i potencijalni nedostaci u području usklađenosti se brzo detektiraju, a uprava brzo provodi smislene korektivne mjere.  | Problemi u području usklađenosti se općenito korigiraju u redovitom tijeku poslovanja. Uprava relativno brzo reagira po utvrđivanju problema.  | Uprava reagira samo kada se utvrde kršenja propisa ili kada se procijene moguće kaznene mjere.  |
| Općenito postoje primjerene kontrole i sustavi usklađenosti za prepoznavanje problema u području usklađenosti te za procjenu uspješnosti. | Općenito nema značajnijih nedostataka u kontrolama ili sustavima usklađenosti.  | Postoje značajni problemi. Vjerojatnost kontinuiranih kršenja propisa o usklađenosti ili nesukladnosti je velika zbog toga što ne postoji program korektivnih mjera ili je potrebno dosta vremena da se implementira takav program.  |

1. Prilagođeno prema: “Smjernice za usklađenost: Kako izraditi učinkovit program i priručnik za upravljanje i usklađenost izvoza,” Ministarstvo trgovine SAD-a, Odjel za industriju i sigurnost (BIS), Ured za izvozne usluge, Odsjek za upravljanje i usklađenost, studeni 2013., <http://www.bis.doc.gov/index.php/forms-documents/doc\_view/7-compliance-guidelines>. [↑](#endnote-ref-1)