

Strategia zarządzania ryzykiem Związku Producentów Audio Video

§1

Niniejszy dokument ma na celu podejmowanie wszelkich niezbędnych czynności dla zapewnienia skutecznego zarządzania ryzykiem w zakresie w nim opisanym, aby chronić interesy swoich członków, ZPAV oraz zapewniać ciągłość i stabilność działania organizacji.

Określa on jednolite zasady zarządzania ryzykiem w ZPAV mające na celu identyfikację, ocenę, monitorowanie i minimalizację ryzyka związanych z działalnością Związku.

§2

Zakres Strategii obejmuje wszystkie aspekty działalności ZPAV, określonej w Statucie, w tym ryzyka prawne, finansowe i operacyjne. Dokument ten jest przeznaczony dla wszystkich pracowników, członków zarządu i komisji rewizyjnej oraz innych osób zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem w ZPAV.

§ 3

W procesie zarządzania ryzykiem ZPAV kieruje się czterema podstawowymi zasadami:

1. Unikanie ryzyka – nie podejmuje się działań, których wstępna analiza wskazuje, że ich wprowadzenie mogłoby przynieść znaczące straty.
2. Przenoszenie ryzyka – oznacza to transfer zagrożeń na inne podmioty.
3. Kontrola ryzyka – polega ona na wdrożeniu działań zmniejszających prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka lub ich skutków. Obejmuje to wprowadzenie przez ZPAV procedur bezpieczeństwa, szkoleń pracowników i inwestycji w nowe technologie
4. Akceptowanie ryzyka – zasada ta oznacza świadome przyjęcie ryzyka z uwagi na jego niskie prawdopodobieństwo wystąpienia lub skutki na tyle niematerialne, że ZPAV jest gotów wliczyć je w koszty działalności i pokryć z własnych zasobów.

§ 4

Identyfikacja ryzyka i zasady ich minimalizowania:

1. Ryzyka prawne i regulacyjne:
 - Ryzyko nieprzestrzegania przepisów dotyczących ochrony danych osobowych (RODO) ZPAV, w szczególności administrator danych osobowych prowadzi czynności określone w „Polityce Ochrony Danych Osobowych Związku Producentów Audio Video” oraz w „Regulaminie Ochrony Danych Osobowych Związku Producentów Audio Video”, w szczególności w zakresie opisanym poniżej:
 - a/ bieżąca analiza przestrzegania RODO w działalności poszczególnych struktur ZPAV, zarówno wewnątrz jak i na zewnątrz organizacji,
 - b/ bieżąca analiza odpowiednich regulacji prawnych zarówno polskich jak i międzynarodowych oraz przygotowywanie i wdrożenie odpowiednich procedur wewnątrz ZPAV,
 - c/ regularne szkolenia pracowników i współpracowników ZPAV w zakresie wymogów i procedur RODO,

- Ryzyko naruszenia praw autorskich i praw pokrewnych, a także innych szeroko pojętych praw własności intelektualnej oraz zasad zbiorowego zarządzania prawami producentów fonograficznych.

ZPAV, w tym w szczególności jego Biuro Prawne prowadzi czynności w sposób i zakresie opisanym poniżej:

- a/ ciągły monitoring zmian prawnych, w tym procesów legislacyjnych, zarówno w Polsce, jak i w ramach Unii Europejskiej, w tym jej organów: Parlamentu Europejskiego oraz Komisji Europejskiej, a także w ramach prac organizacji, w której Polska jest członkiem lub z którą współpracuje,
- b/ przygotowywanie opinii i stanowisk w zakresie pkt a/ oraz prowadzenie stosownej korespondencji,
- c/ dokonywanie oceny ewentualnych zagrożeń oraz konieczności zmian w zakresie funkcjonowania ZPAV w zależności od oceny zdarzeń prawnych jak w pkt a/ i b/ powyżej,
- d/ przede wszystkim korzystanie z konsultacji wewnątrz ZPAV, ale także w miarę konieczności z zewnętrznych ekspertów i analiz,
- e/ współpraca z IFPI w tym zakresie oraz bieżąca korespondencja z biurem IFPI w Brukseli i Sekretariatem IFPI, a także w miarę konieczności z innymi Grupami Krajowymi IFPI,
- f/ bieżąca analiza potencjalnego wpływu zmian prawnych na działalność ZPAV, w tym wewnętrzne regulacje ZPAV i przygotowanie oraz wdrożenie niezbędnych zmian tam gdzie to konieczne,
- g/ monitoring mediów oraz opracowań i wydawnictw specjalistycznych,
- h/ uczestnictwo w seminariach i szkoleniach specjalistycznych,
- i/ inicjowanie niezbędnych działań PR w ramach komunikacji zewnętrznej.

2. Ryzyka związane z zarządzaniem finansami ZPAV:

- Zarządzanie należnościami – ryzyko „złych długów”. ZPAV, w szczególności Dyrektor Finansowy, w tym zakresie prowadzi czynności w sposób opisany poniżej:
 - a/ bieżąca kontrola stanu przeterminowanych należności i niezwłoczne podejmowanie wszelkich niezbędnych czynności w celu ich wyegzekwowania.
 - b/ wysłanie monitów przypominających o płatności i przedsądowego wezwania do zapłaty do dłużników nierealizujących na czas swoich zobowiązań.,
 - c/ w przypadku braku lub nieadekwatnej do oczekiwań ZPAV reakcji na działania działu windykacji ZPAV występowanie w przypadku, gdy zadłużenie wobec ZPAV przekracza kwotę 1000 zł (jeden tysiąc zł) brutto na drogę egzekucji sądowej, zaś w przypadku zadłużenia poniżej powyższej kwoty windykowane są przez zewnętrzną profesjonalną firmę windykacyjną
 - d/ korzystanie z tzw. ulgi na złe długi w VAT w celu zminimalizowania ryzyka finansowego związanego z nieściągalnością należności dla każdej przeterminowanej faktury ZPAV.
- Bezpieczeństwo systemu ERP – system ERP używany przez ZPAV jest nowoczesnym wielomodułowym systemem pozwalającym na prowadzenie rachunkowości ZPAV zgodnie z Ustawą o Rachunkowości. System posiada możliwość ustawiania dostępu dla pracowników w taki sposób, by możliwym było przestrzeganie zasad segregacji obowiązków.
- Obieg dokumentów – ZPAV posiada system elektronicznego obiegu dokumentów. System ten przechowuje wszelkie zgromadzone w nim zasoby w postaci skanów dokumentów (faktury, pisma, umowy). System ten wykorzystywany jest do sprawowania kontroli nad wydatkami ZPAV poprzez wielowarstwowe zatwierdzanie dokumentów przed dokonaniem płatności.

Zatwierdzanie wydatków odbywa się zgodnie z limitami autoryzacji przyznanymi przez Zarząd ZPAV.

- Zarządzanie środkami na rachunkach bankowych – ZPAV prowadzi swoje rachunki tylko w uznanych bankach mających odpowiednią renomę i pozycję na polskim rynku.

Środki zgromadzone na rachunkach ZPAV przechowuje się zgodnie z zasadą dywersyfikacji, co w praktyce oznacza prowadzenie rachunków bankowych w dwóch bankach.

Decyzję o otwarciu lub zamknięciu rachunku bankowego podejmuje Zarząd po zasięgnięciu opinii Komisji Rewizyjnej.

Wszelkie płatności z rachunku bankowego ZPAV dokonywane są zgodnie z zasadą czterech oczu – każdy przelew musi być zatwierdzony przez dwie autoryzowane do tego osoby.

Środki zgromadzone na rachunkach bankowych mogą być inwestowane zgodnie z instrukcją inwestycyjną ZPAV.

Rolą Dyrektora Zarządzającego ZPAV w zakresie określania i nadzoru realizacji polityki inwestycyjnej jest ustalanie alokacji portfela inwestycyjnego ZPAV na poszczególne klasy lokat i papierów dłużnych. Zadanie to realizuje poprzez przedstawienie Zarządowi i Komisji Rewizyjnej planowanego koszyka inwestycji na dany rok. Plan inwestycyjny jest elementem budżetu rocznego, który podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

3. Zarządzanie systemami informatycznymi jako część polityki zarządzania ryzykiem:

- ZPAV wdrożył instrukcję zarządzania systemami informatycznymi, która stanowi wykaz procedur oraz stosowanych środków technicznych i organizacyjnych mających na celu, minimalizację ryzyka i zabezpieczenie przetwarzanych danych przed: przypadkowym lub niezgodnym z prawem zniszczeniem, utratą, ich modyfikacją, nieuprawnionym ujawnieniem danych oraz nieuprawnionym dostępem do danych.

Instrukcja zawiera opis stanu technicznego zabezpieczeń fizycznych i technicznych oraz szczegółowe procedury dotyczące:

- uwierzytelniania osób uprawnionych do przetwarzania danych,
- tworzenia kopii zapasowych danych,
- utylizacji wydruków i elektronicznych nośników danych,
- zabezpieczenia systemów informatycznych – w tym:
 - zasad bezpiecznego przetwarzania danych poza organizacją,
 - ochroną przed nieautoryzowanym dostępem do sieci lokalnej,
 - stosowanymi zabezpieczeniami infrastruktury sprzętowej IT