



APSTIPRINĀTS  
Banku augstskolas  
Padomes 21.12.2023. sēdē,  
protokols Nr.18

## RISKU VADĪBAS POLITIKA BANKU AUGSTSKOLĀ Rīgā

*Izdots saskaņā ar Augstskolu likuma 14<sup>1</sup>. panta pirmo daļu,  
14<sup>2</sup>. panta pirmās daļas 7. punktu*

2023.gada 21. decembrī

Nr.1.5-2/52

### I. Vispārīgā informācija

1. Risku vadības politika (turpmāk – politika) izstrādāta saskaņā ar Banku augstskolas attīstības stratēģiju 2024.-2025.gadam.

2. Politikas uzdevums ir aprakstīt Banku augstskolā (turpmāk – augstskola) īstenotās risku vadības mērķi un pamatprincipus, kā arī sistēmas ietvaru un risku vadībā iesaistītās puses. Politika ir augstskolas iekšējās kontroles sistēmas elements.

3. Politika veicina efektīvu stratēģisko lēmumu pieņemšanu, kā arī nodrošina augstskolas darbībā iesaistīto pušu izpratni par stratēģisko virzienu izvēli un racionalitāti, būtiskākajiem ar mērķu īstenošanu saistītajiem riskiem, kā arī principiem un metodēm ar kādām riski augstskolā tiek vadīti.

4. Ar risku augstskolā tiek saprasta tāda nākotnes notikumu iespējamība, kuram ir negatīva ietekme un kura apdraud augstskolas funkciju kvalitatīvu izpildi un mērķu sasniegšanu.

### II. Risku vadības mērķis un uzdevumi

5. Risku vadības mērķis ir novērst nepārdomātu lēmumu pieņemšanu, neracionālu resursu izmantošanu, kā arī minimizēt nākotnes zaudējumus no nevēlamiem notikumiem un maksimizēt ieguvumus pie pastāvošā risku līmeņa augstskolā. Risku vadībai augstskolā ir regulējošā, aizsargājošā un analītiskā funkcija.

6. Risku vadība augstskolā ir vērsta uz izsvērtu lēmumu pieņemšanu saistībā ar attīstības stratēģijā noteiktajiem virzieniem un mērķiem, kā arī to risku vadību, kas būtiski augstskolas funkciju kvalitatīvai izpildei un stratēģisko mērķu sasniegšanai.

7. Risku vadības uzdevumi ir identificēt, novērtēt un interpretēt riskus, to varbūtību un seku galarezultātu, kā arī plānot un vadīt to mazināšanas, kontroles un uzraudzības pasākumus.

8. Risku vadība ir neatņemama augstskolas pārvaldības sastāvdaļa un viens no galvenajiem vadības procesiem līdzās stratēģiskajai vadībai un kvalitātes vadībai.

### **III. Risku vadības pamatprincipi**

9. Risku vadībai augstskolā tiek izmantota sistemātiska pieeja.

10. Risku vadība tiek īstenota kā ciklisks, nepārtraukts process.

11. Risku vadības paņēmieni tiek pielietoti konsekventi visās augstskolas darbības jomās, iesaistot visas struktūrvienības.

12. Nodrošinot risku vadību, augstskolā tiek ievērota konservatīva politika, nepieļaujot pārmērīgus riskus nevienā no augstskolas darbības jomām.

### **IV. Risku vadībā iesaistītās puses**

13. Riska situāciju vai kļūdu, kuras rada vai var radīt finansiālos zaudējumus, normatīvo aktu pārkāpumus, negatīvu ietekmi uz augstskolas reputāciju vai tās mērķu sasniegšanu, konstatēšanā iesaistīts ikviens augstskolas darbinieks, risku identificēšanā - visu augstskolas struktūrvienību vadītāji un darbinieki, kuru kompetencē ir attiecīgo funkciju īstenošana (turpmāk – atbildīgie darbinieki).

14. Identificēto risku novērtēšanā un interpretēšanā, to varbūtību un seku galarezultātu, kā arī risku mazināšanas un kontroles pasākumu plānošanā un īstenošanā iesaistīti par noteiktām kompetences sfērām atbildīgie darbinieki.

15. Risku vadības īstenošanas uzraudzību nodrošina augstskolas Padome.

16. Risku vadības sistēmas darbību un tās pilnveidi nodrošina augstskolas rektors. Rektors vismaz divas reizes gadā informē Padomi par risku vadības pasākumu plānā noteikto pasākumu īstenošanu augstskolā. Ja augstskolā ir konstatēts ļoti būtisks risks, kas var ietekmēt augstskolas darbību, rektors Padomei par to ziņo nekavējoties.

17. Augstskolas Padome uzrauga risku pārvaldības sistēmas darbību, pārskata tās atbilstību un darbības efektivitāti.

### **V. Risku vadības normatīvais ietvars**

18. Risku vadības īstenošanu augstskolā nosaka šī politika un ar augstskolas rektora rīkojumu apstiprināta kārtība, kādā augstskolā tiek nodrošināta risku vadība.

19. Augstskolas administratīvā vadība risku vadības un lēmumu pieņemšanas procesos balstās uz rektora izveidotās risku vadības darba grupas risku novērtējumu (risku reģistru), augstskolas budžeta un ikdienas operatīvajiem pārskatiem.

20. Risku vadību augstskolā nodrošina atbilstoši ārējiem Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem par iekšējās kontroles sistēmas pamatprasībām korupcijas un interešu konflikta riska novēršanai publiskas personas institūcijā ievērošanu.

## VI. Risku vadības metodes

21. Augstskolā galvenie riski identificēti šādās risku kategorijās:

21.1. stratēģiskie riski: stratēģijas atbilstība; politiskā ietekme; ekonomiskā situācija; reputācija u.c.;

21.2. operacionālie riski: organizatoriskā struktūra (personāls, atbildību un funkciju sadale, izpilde, darbinieku kompetences u.c.), negodīga rīcība (interesešu konflikti, ierobežotas pieejamības informācijas noplūde), procesu efektivitāte, informācijas tehnoloģijas un datu atbilstības kvalitāte, informācijas aprīte un pieejamība (svarīgu lēmumu pieņemšanā) u.c.;

21.3. finanšu riski: plānošana, izlietošana u.c.;

21.4. atbilstības riski: normatīvo aktu ievērošana, normatīvo aktu atbilstība, tiesību normu interpretācija.

22. Nodrošinot risku vadību, augstskola izvērtē vismaz šādus iekšējos riska faktorus:

22.1. organizatorisko struktūru;

22.2. darbinieku kapacitāti un zināšanas, darbības caurredzamību un atbildību;

22.3. izpratni par mērķiem;

22.4. neatbilstošu plānošanu vai darbības virziena izvēli;

22.5. tehnoloģijas;

22.6. informācijas aprīti un pieejamību lēmumu pieņemšanā.

23. Nodrošinot risku vadību, augstskola izvērtē vismaz šādus ārējā riska faktorus:

23.1. ekonomisko situāciju;

23.2. politisko ietekmi;

23.3. izmaiņas ārējos Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos;

23.4. valsts pārvaldes iestāžu darbību;

23.5. iedzīvotāju vērtību sistēmu.

24. Risku vadības īstenošana tiek organizēta augstskolā šādā veidā:

24.1. risku analīze:

24.1.1. risku identificēšana;

24.1.2. risku novērtēšana;

24.2. risku vadība:

24.2.1. risku vadības plāna izstrāde un ieviešana;

24.2.2. risku vadības plāna uzraudzība;

24.2.3. risku pārvērtēšana.

25. Nodrošinot risku vadību, augstskolā tiek izmantotas kvalitatīvas risku novērtēšanas metodes, izmantojot vēsturiskus datus, pazīmju analīzi, pieņēmumus un atbildīgo darbinieku novērtējumu un secinājumus.

26. Augstskolas Padome nodrošina risku vadības pasākumu plāna kārtējam gadam izpildes uzraudzību un sniedz norādījumus minētā plāna pilnveidei.

27. Augstskola nodrošina augstskolas darbinieku iepazīstināšanu ar politiku augstskolā noteiktajā kārtībā. Politika ir pieejama augstskolas mājaslapā.

28. Atzīt par spēku zaudējušu Banku augstskolas Padomes 2023.gada 24.februāra noteikumus Nr.1.5-2/18 "Risku vadības politika Banku augstskolā".