कोंकण रेलवे कॉर्पोरेशन लिमिटेड
(भारत सरकार का उपक्रम)
जोखिम प्रबंधन नीति

प्रस्तावना

प्रत्येक संगठन को अपने कामकाज में प्रकृति में निहित जोखिमों का सामना करना पड़ता है। कोई भी संगठन जोखिम मुक्त वातावरण में काम नहीं करता है। बात केवल इतनी है कि जोखिम व्यक्तिपरक होते हैं और संगठन से संगठन में भिन्न होते हैं।

इसलिए प्रत्येक संगठन के लिए प्रत्याशित जोखिमों का सामना करने के लिए तैयार रहना अनिवार्य है। इसलिए संगठनों के पास उनके सामने आने वाले जोखिमों और चुनौतियों को ध्यान में रखते हुए पर्याप्त जोखिम प्रबंधन नीति होनी चाहिए। इस प्रकार, प्रबुद्ध संगठन अपने खतरों और जोखिमों को पहले से ही समझ लेते हैं और भविष्य की चुनौतियों का सामना करने के लिए अच्छी तरह से सुसज्जित होते हैं।

1. परिचय:

केआरसीएल की स्थापना 1990 में भारत सरकार द्वारा एक केंद्रीय सार्वजनिक क्षेत्र उपक्रम के रूप में महाराष्ट्र, कर्नाटक, केरल और गोवा सरकार की इक्विटी भागीदारी के साथ की गई थी। इस विशेष प्रयोजन वाहन को बनाने का मुख्य उद्देश्य भारत के पश्चिमी तट पर मध्य रेलवे पर रोहा को दक्षिणी रेलवे पर मैंगलोर से जोड़ने वाली एक रेलवे लाइन का निर्माण करना था।

परियोजना चरण के पूरा होने के बाद, केआरसीएल का मुख्य व्यवसाय निगम के लिए अतिरिक्त आय उत्पन्न करने के लिए विशेष रूप से भारतीय रेलवे की निर्माण परियोजनाओं के अलावा रेलवे संचालन करना है।

इसलिए केआरसीएल के लिए बताए गए मुख्य उद्देश्य हैं: -

ट्रेन संचालन:-

निगम के नियंत्रण वाले अनुभाग के लिए यात्रियों और माल ढुलाई के लिए सुरक्षित, समयनिष्ठ और आरामदायक परिवहन प्रदान करना ताकि संसाधनों के इष्टतम उपयोग के साथ शुद्ध परिचालन राजस्व को अधिकतम किया जा सके।

परियोजना प्रभाग:-

प्रदर्शन की दक्षता और विश्वसनीयता बढ़ाने और चुनौतीपूर्ण परियोजनाओं को शुरू करने के लिए कोंकण रेलवे प्रौद्योगिकियों को विकसित करना और बौद्धिक संपदा का निर्माण करना।

2. नीति के उद्देश्य

इस नीति का मुख्य उद्देश्य स्थिरता के साथ सतत व्यापार विकास सुनिश्चित करना और व्यापार से जुड़े जोखिमों की रिपोर्टिंग, मूल्यांकन और समाधान में एक सक्रिय दृष्टिकोण को बढ़ावा देना है। मुख्य उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए, नीति जोखिम प्रबंधन के लिए एक संरचित और अनुशासित दृष्टिकोण स्थापित करती है, ताकि जोखिम से संबंधित मुद्दों पर निर्णयों का मार्गदर्शन किया जा सके। जोखिम प्रबंधन नीति के विशिष्ट उद्देश्य हैं:-

ए) यह सुनिश्चित करने के लिए कि कंपनी के सभी वर्तमान और भविष्य के भौतिक जोखिमों की पहचान, मूल्यांकन, मात्रा निर्धारित, उचित रूप से कम और प्रबंधित किया गया है।

बी) कंपनी की जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया के लिए एक रूपरेखा स्थापित करना और कंपनी का व्यापक कार्यान्वयन सुनिश्चित करना है।

सी) रेलवे परिचालन और निर्माण परियोजनाओं से संबंधित जोखिमों का व्यवस्थित और समान मूल्यांकन सुनिश्चित करना है।

डी) वित्तीय स्थिरता के साथ व्यापार वृद्धि सुनिश्चित करना है।

3. जोखिम प्रबंधन नीति

इस नीति के उद्देश्यों को पूरा करने और एक एकीकृत जोखिम प्रबंधन ढांचे के विकास के लिए एक मजबूत नींव रखने के लिए, जोखिम प्रबंधन नीति नीचे दी गई है: -

ए) पहचान, मूल्यांकन, शमन, निगरानी, मूल्यांकन और एक एकीकृत जोखिम प्रबंधन ढांचे की स्थापना के माध्यम से सभी हितधारकों के सभी जोखिमों की रिपोर्टिंग मूल्य की सुरक्षा सुनिश्चित करना है।

बी) सभी जोखिमों की रिपोर्टिंग संगठन के सभी स्तरों पर सूचित निर्णय लेने के लिए स्पष्ट और मजबूत आधार प्रदान करना है।

सी) जोखिम को मजबूत करने की दिशा में लगातार प्रयास करना निरंतर सीखने और सुधार के माध्यम से प्रबंधन प्रणाली करना है।

यह नीति व्यवसाय की निरंतरता और निवेशकों और सभी हितधारकों के हितों की सुरक्षा सुनिश्चित करने के लिए है और इस प्रकार कंपनी के भीतर की सभी गतिविधियों और कंपनी के बाहर की घटनाओं को कवर करने का प्रयास करती है जिनका कंपनी के व्यवसाय पर असर पड़ता है। यह नीति अन्य व्यावसायिक और परिचालन/प्रशासनिक नीतियों के साथ मिलकर संचालित होगी।

4. भूमिकाएँ और जिम्मेदारियाँ:

उपरोक्त नीति को लागू करने के लिए, उद्यम जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया के लिए निम्नलिखित भूमिकाएँ और जिम्मेदारियाँ निर्धारित की गई हैं:

5. निदेशक मंडल:

निदेशक मंडल, बोर्ड के कार्यात्मक निदेशकों को नामित करेगा जिनकी यह सुनिश्चित करने की समग्र जिम्मेदारी होगी कि जोखिमों की पहचान और प्रबंधन किया जाए। समग्र कारोबारी माहौल और कंपनी के उद्देश्यों के अनुरूप कंपनी के जोखिमों का आकलन करना, संभावित जोखिमों की पहचान करना और चल रहे संचालन और परियोजनाओं पर उनके प्रभाव का आकलन, मूल्यांकन किए गए जोखिमों के लिए प्रतिक्रिया रणनीति का विकास, कार्यान्वयन स्तर पर प्रतिक्रिया रणनीति का प्रसार और इसके कार्यान्वयन, जोखिम प्रबंधन प्रभावशीलता पर निगरानी और प्रतिक्रिया जैसी गतिविधियों के माध्यम से भूमिका निभाई जा सकती है। कार्यात्मक निदेशक अनुमानित जोखिमों को ध्यान में रखते हुए जोखिम प्रबंधन सेल में एक अतिरिक्त सदस्य को भी नियुक्त कर सकते हैं, जिसमें संबंधित विभागों के वरिष्ठ अधिकारी शामिल होंगे और उपरोक्त गतिविधियों को जोखिम प्रबंधन सेल को सौंप सकते हैं।

जोखिम प्रबंधन समिति

जोखिम प्रबंधन समिति (कार्य सौंपते समय जोखिम प्रबंधन समिति जोखिम प्रबंधन समिति, बोर्ड द्वारा सौंपे गए कार्यों को करते समय, बोर्ड को यह आश्वासन देना होगा कि जोखिम प्रबंधन प्रक्रियाएं प्रभावी ढंग से काम कर रही हैं और प्रमुख जोखिमों को स्वीकार्य स्तर तक प्रबंधित किया जा रहा है। जोखिम प्रबंधन समिति / जोखिम प्रबंधन सेल निम्नलिखित गतिविधियों के माध्यम से इन कार्यों को निष्पादित करेगा: -

सर्वोत्तम व्यावसायिक प्रथाओं की तुलना में जोखिम क्षमता के संबंध में प्रमुख जोखिम वहन करने वाली गतिविधियों की पहचान: •

* अवयस्क,
* महत्वपूर्ण या गंभीर,
* पर्याप्त या प्रमुख

• जोखिम-मूल्यांकन के लिए नियंत्रण प्रणाली स्थापित करना।
• व्यवसाय संचालन प्रक्रियाओं और उनके दस्तावेज़ीकरण के प्रारूपण/संशोधन से संबंधित दिशानिर्देश प्रदान करना।
• जोखिम मूल्यांकन रिपोर्ट की समीक्षा करना और सुधार के लिए निर्देश जारी करना।
• 'जोखिम रजिस्टर' बनाने/विकसित करने की आवश्यकता का आकलन करना।
• जोखिम प्रबंधन कक्ष अन्य रेलवे पर विभिन्न दुर्घटनाओं से सीख लेने पर विचार-विमर्श करेगा।

• जोखिम प्रबंधन सेल की बैठक तिमाही में कम से कम एक बार होगी और उसके मिनट्स को छह महीने में एक बार जोखिम प्रबंधन समिति के समक्ष रखा जाएगा।

6. जोखिम प्रबंधन समिति का मिशन

आरएमसी का मिशन व्यावसायिक प्रक्रिया में निहित प्रमुख जोखिमों को कम करना है; उत्पादकता और दक्षता को बनाए रखते हुए। विभागाध्यक्ष और परियोजना प्रबंधक किसी भी संभावित जोखिम प्रबंधन/शमन के लिए समस्या निवारक के रूप में आरएमसी पर भरोसा कर सकते हैं। इस कार्य को निष्पादित करने में, आरएमसी निम्नलिखित गतिविधियाँ करेगा।

• विभागाध्यक्षों [एचओडी] के सहयोग से, व्यावसायिक प्रक्रिया में प्रक्रियाओं और संबंधित जोखिमों की पहचान करें।
• जोखिमों को मापने और प्रबंधित करने के लिए नई पद्धतियों की पहचान करना और सुझाव देना।
• डेटा की सटीकता को लगातार सत्यापित करने के लिए वित्त और/ऑडिट के साथ समन्वय करना।
• मानक संचालन प्रक्रियाओं को डिजाइन करने में एचओडी के साथ सक्रिय भूमिका निभाना

7. जोखिम प्रबंधन नीति के कार्यान्वयन और निगरानी की प्रक्रिया

जोखिम प्रबंधन समिति/जोखिम सेल जोखिम प्रबंधन नीति को लागू करने में विभाग के कार्यात्मक प्रमुखों का मार्गदर्शन करेगा, अपने संबंधित विभाग की रोजमर्रा की गतिविधियों में इसके कार्यान्वयन की निगरानी करेगा, चल रहे संचालन के जोखिम प्रबंधन और संभावित जोखिम क्षेत्रों के बारे में निदेशक मंडल को नियमित प्रतिक्रिया देगा। कार्यालय में प्रत्येक विभागाध्यक्ष और क्षेत्र में प्रत्येक परियोजना प्रबंधक द्वारा स्थापित की जाने वाली प्रक्रिया नियमावली जोखिम प्रबंधन नीति के अनुरूप होनी चाहिए।

8. जोखिम संगठन संरचना

जोखिम प्रबंधन नीति एक जोखिम संगठन संरचना (जोखिम सेल) की स्थापना के माध्यम से लागू की जाएगी जिसमें मुख्य जोखिम अधिकारी, जोखिम प्रबंधक और जोखिम अधिकारी शामिल होंगे।

सिस्टम के प्रभावी रखरखाव के लिए निम्नलिखित कार्यों की आवश्यकता होगी:

ए) जोखिम सेल, मुख्य जोखिम अधिकारी (सीआरओ) के मार्गदर्शन में, विशिष्ट व्यावसायिक जोखिम की पहचान करने और जोखिम होने पर परिणामों के संदर्भ में जोखिम का विश्लेषण करने के लिए समय-समय पर जोखिम प्रबंधकों (आरएम) और जोखिम अधिकारियों (आरओ) के साथ बैठक करेगा।

बी) पहचाने गए सभी जोखिमों में से जोखिम सेल प्रमुख जोखिमों और उनके शमन उपायों को प्राथमिकता देगा और उन पर ध्यान केंद्रित करेगा पहचाने गए जोखिमों का मूल्यांकन संभावित परिणामों और प्रभाव की लागत के संदर्भ में किया जाएगा।

*जोखिमों को उनके संभावित प्रभाव के अनुसार क्रमबद्ध किया जाएगा
*प्रत्येक पहचाने गए जोखिम की स्वीकार्यता का आकलन किया जाएगा
*प्रत्येक भौतिक जोखिम को खत्म करने, कम करने या प्रबंधित करने के लिए प्रस्तावित कार्रवाई पर विचार किया जाएगा और सहमति दी जाएगी।
*प्रत्येक जोखिम के प्रबंधन की जिम्मेदारियां उपयुक्त प्रबंधकों को सौंपी जाएंगी। अन्य रेलवे द्वारा अपनाए गए उपायों से सीखना।

सी) चूँकि किसी भी व्यवसाय के जोखिम जोखिम में लगातार बदलते परिवेश के कारण समय-समय पर परिवर्तन हो सकता है, अद्यतनीकरण जोखिम का आकलन नियमित आधार पर किया जाएगा।

डी) जोखिम सेल प्रमुख समूह होगा जो कंपनी के व्यवसाय के जोखिमों को कम करने के लिए इस नीति में उल्लिखित जोखिम ढांचे के भीतर निरंतर आधार पर काम करेगा क्योंकि यह समय के साथ विकसित हो सकता है।

9. दस्तावेज़ीकरण और निगरानी

जोखिम प्रबंधन कक्ष द्वारा उपरोक्तानुसार निगरानी और फीडबैक तंत्र स्थापित करने के लिए एक दस्तावेज़ीकरण प्रणाली निर्धारित की जाएगी।

'जोखिम रजिस्टर' में निम्नलिखित जानकारी होनी चाहिए:
ए)) जोखिम का विवरण
बी) प्रभाव, क्या घटना वास्तव में घटित होनी चाहिए
सी) घटना घटित होने पर नियोजित प्रतिक्रिया का सारांश
डी) शमन योजना का सारांश (अर्थात घटना की संभावना और/या प्रभाव को कम करने के लिए पहले से की गई कार्रवाई।
ई) जिम्मेदार कार्य/व्यक्ति

10. संगठन जोखिम

नीचे केआरसीएल के व्यवसाय से संबंधित जोखिमों की एक सांकेतिक सूची दी गई है, जिसका अध्ययन जोखिम प्रबंधन समिति और उन्हें कम करने के लिए निर्धारित प्रक्रियाओं द्वारा किया जाना आवश्यक होगा।

(ए) संचालन:

*यातायात पैटर्न में बदलाव।
*मालभाड़ा युक्तिकरण पर रेलवे बोर्ड की नीतियों में बदलाव
*सरकारी नीतियों में परिवर्तन (निर्यात, आयात शुल्क, अन्य लाभ), कर छूट आदि।
*पर्यावरण कानूनों में बदलाव
*प्राकृतिक आपदाएँ दुर्घटनाओं के कारण यातायात में व्यवधान उत्पन्न होता है
*वित्त माल ढुलाई एवं यात्री शुल्क में परिवर्तन
*स्टाफ लागत में परिवर्तन
*ईंधन मूल्य निर्धारण
*ब्याज दरों में बदलाव
*मानवीय रिश्ते
*औद्योगिक संबंध - संगठित श्रमिक आंदोलन और दबाव भर्ती, प्रशिक्षण, वेतन संरचना, डी एंड एआर, पदोन्नति, स्थानांतरण, प्रतिभा प्रतिधारण से संबंधित मानव संसाधन नीतियां/कार्यवाहियां।

(बी) परियोजनाएं
1) परियोजना लागत जोखिम में वृद्धि
2) सरकार से संबंधित जोखिम भूमि अधिग्रहण पर नियम और नीतियां।
3) फंडिंग जोखिम
4) उप-इष्टतम परियोजना चयन
5) संविदात्मक जोखिम
6) मूल्य वृद्धि खंड
7) कानूनी अनुपालन जोखिम
8) प्रोजेक्ट पूरा होने में देरी का खतरा
9) अनुचित ठेकेदार/आपूर्तिकर्ता चयन जोखिम
10) लोग जोखिम उठाते हैं
11) सूचना प्रौद्योगिकी जोखिम
12) संप्रभु जोखिम
13) पर्यावरण जोखिम
14) 'अप्रत्याशित घटना':
15) कोई अन्य बाहरी कारक

11. नीति का अनुमोदन एवं समीक्षा बोर्ड

कंपनी की समग्र जोखिम प्रबंधन प्रणाली के लिए अनुमोदन प्राधिकारी होगा। सीएमडी इसके अनुपालन की निगरानी करेंगे. यह नीति केआरसीएल में जोखिम प्रबंधन के लिए मार्गदर्शक

दस्तावेज होगी और जोखिम प्रबंधन नियमों/मानकों/सर्वोत्तम प्रथाओं में उचित परिवर्तनों के कारण आवश्यकता पड़ने पर इसकी समीक्षा की जाएगी।

12. निष्कर्ष

ऊपर दिए गए विवरण मोटे तौर पर अंतर्निहित विभिन्न जोखिमों पर प्रकाश डालते हैं। इससे केआरसीएल को काफी हद तक जोखिमों का अनुमान लगाने और इसे कम करने के उपाय करने में मदद मिलेगी। ऊपर उल्लिखित जोखिम और दिशानिर्देश केवल एक व्यापक रूपरेखा दर्शाते हैं और निर्णायक नहीं हैं।

निदेशक मंडल द्वारा गठित जोखिम प्रबंधन समिति को हमेशा सतर्क रहना चाहिए और नए खतरों का पूर्वानुमान लगाना चाहिए जो ट्रेन संचालन या परियोजनाओं की प्रगति में बाधा डाल सकते हैं। निदेशक मंडल द्वारा नामित आरएमसी को नियमित रूप से उन्हें नवीनतम जोखिमों और उन्हें कम करने के तरीकों और साधनों के बारे में सूचित/अद्यतन रखना चाहिए जिससे निदेशक मंडल आवश्यक और उचित निर्णय लेने में सक्षम हो सके। जोखिम प्रबंधन नीति एक चालू प्रक्रिया है और इसे समय-समय पर अद्यतन किया जाना है।

*****