*Załącznik Nr 2*

*do Zarządzenia Nr 35/2015*

*Wójta Gminy Krasnosielc*

*z dnia 24 czerwca 2015 r.*

**PROCEDURA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

**w Urzędzie Gminy Krasnosielc**

**Postanowienia ogólne**

**§ 1**.

1. Procedura określa zasady i tryb zarządzania ryzykiem w Urzędzie Gminy Krasnosielc.

2. Przezużyte w ”Procedurze” określenia, należy rozumieć:

1. **ryzyko -** prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia, które może wpłynąć na osiąganie celów i realizację zadań nałożonych na jednostkę organizacyjną, tj. Urząd Gminy Krasnosielc ,
2. **zarządzanie ryzykiem** - podejmowanie działań mających na celu:
3. rozpoznanie,
4. ocenę,
5. kontrolę podjętych działań,
6. nadzór i monitorowanie działań wchodzących w zakres realizacji celów oraz zadań jednostki oraz związanych z nim ryzyk.

**§ 2**.

W Urzędzie Gminy Krasnosielc za prawidłowe oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem odpowiedzialność ponosi kierownik jednostki oraz pozostali pracownicy podejmujący w tym zakresie decyzje na podstawie uprawnień przyznanych im w dokumentacji wewnętrznej jednostki oraz na podstawie obowiązujących zakresów obowiązków.

**§ 3.**

Celem zarządzania ryzykiem w Urzędzie Gminy Krasnosielc jest zwiększenie prawdopodobieństwa osiągania celów jednostki i realizacji jej zadań.

**§ 4.**

1. Ryzyka ze względu na kształtujące je czynniki dzielimy na:

* 1. zewnętrzne– jest to rodzaj ryzyka determinowanego przez czynniki zewnętrzne, które występują niezależnie od zakresu działań prowadzonych przez jednostkę,
  2. wewnętrzne– ryzyko to wynika wprost z działalności jednostki oraz może być kontrolowane poprzez działania oraz decyzje podejmowane wewnątrz jednostki.

**Proces zarządzania ryzykiem**

**§ 5.**

Zarządzanie ryzykiem odbywa się poprzez:

1. monitorowanie realizacji zadań Urzędu Gminy Krasnosielc;
2. identyfikację i ocenę ryzyk z nimi związanych;
3. metody przeciwdziałania ryzyku,
4. dokonywanie okresowego przeglądu zidentyfikowanych ryzyk.

**§ 6.**

**Monitorowanie realizacji zadań Urzędu Gminy Krasnosielc**

Monitorowanie realizacji zadań jednostki jest procesem ciągłym i jest realizowany na każdym szczeblu zarządzania w celu bieżącego identyfikowania i rozwiazywania problemów.

**§ 7.**

**Identyfikacja i ocena ryzyk związanych z realizacją zadań**

1. Identyfikacja ryzyka polega na ustaleniu ryzyka zagrażającego poszczególnym celom   
i zadaniom ustalonym dla Urzędu Gminy Krasnosielc. Pracownicy urzędu mają prawo zgłaszać swojemu przełożonemu czynniki ryzyka oraz wszelkie odstępstwa od obowiązujących procedur.

2. Analizę ryzyk w Urzędzie Gminy Krasnosielc przeprowadza się przy użyciu Karty Analizy Ryzyka, której wzór określa *załącznik nr 1* do niniejszej procedury.

3. Ocena ryzyka polega na określeniu wpływu i prawdopodobieństwa ziszczenia się ryzyka  
a następnie ustaleniu jego istotności, według zasad określonych w § 8.

4. Ustalenie wpływu ryzyka polega na określeniu przewidywanych skutków, jakie będzie miało dla realizacji zadania czy osiągania celów jednostki na dany rok. Do określenia wpływu ryzyka używana jest następująca skala ocen:

1) duży – 3 punkty,

2) średni – 2 punkty,

3) mały – 1 punkt.

5. Ustalenie prawdopodobieństwa ziszczenia się ryzyka polega określeniu przewidywanej częstotliwości występowania w ciągu roku zdarzenia objętego ryzykiem. Do określenia prawdopodobieństwa ryzyka stosowana jest następująca skala ocen:

1) duże – 3 punkty,

2) średnie – 2 punkty,

3) małe – 1 punkt.

6. Podczas określania wpływu i prawdopodobieństwa ziszczenia się ryzyka stosowane są zasady zawarte w *załączniku nr 2* do niniejszej procedury.

**§ 8.**

1. Na podstawie dokonanej oceny wpływu i prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka ustalany jest poziom istotności ryzyka, który ma wpływ na funkcjonowanie urzędu jako całości i osiągania wyznaczonych celów.

2. Ustala się następujące poziomy istotności ryzyka:

1) ryzyko poważne – ryzyko, którego iloczyn prawdopodobieństwa wystąpienia danego zdarzenia oraz jego wpływu na organizacje pracy jednostki wynosi 6 lub 9 punktów.

Stanowi poważne zagrożenie dla działalności urzędu i osiągnięcia założonych celów, wymagane jest natychmiastowe działanie poprzez wprowadzenie skutecznych i efektywnych mechanizmów kontrolnych. Ryzyko to nie powinno być tolerowane.

2) ryzyko umiarkowane – ryzyko, którego iloczyn prawdopodobieństwa wystąpienia danego zdarzenia oraz jego wpływu na organizacje pracy jednostki wynosi 3 lub 4 punkty  
Może wywierać wpływ na działalność urzędu, należy je monitorować i rozważyć potrzebę

zastosowania mechanizmów kontrolnych. Za monitorowanie odpowiedzialny jest właściciel ryzyka.

3) ryzyko nieznaczne – ryzyko, którego iloczyn prawdopodobieństwa wystąpienia danego zdarzenia oraz jego wpływu na organizacje pracy jednostki wynosi 1 lub 2 punkty.  
Ryzyko akceptowalne ale należy je monitorować, w miarę potrzeb kontrolować.

4) Niżej zostały przedstawione poziomy istotności ryzyka w formie graficznej – w postaci matrycy punktowej analizy ryzyka.

**MATRYCA PUNKTOWEJ ANALIZY RYZYKA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Wpływ ryzyka** | **Waga** |
| **duży** | **3** | 3 | 6 | 9 |
| **średni** | **2** | 2 | 4 | 6 |
| **mały** | **1** | 1 | 2 | 3 |
|  |  | **1** | **2** | **3** | **Waga** |
|  |  | **małe** | **średnie** | **duże** | **Prawdopodobieństwo** |

|  |
| --- |
|  |

Ryzyko nieznaczne

|  |
| --- |
|  |

Ryzyko umiarkowane

|  |
| --- |
|  |

Ryzyko poważne

**§ 9.**

**Metody przeciwdziałania ryzyku**

Rodzaj reakcji na ryzyko:

1. przeniesienie ryzyka na inny podmiot – dotyczyć to będzie pewnej kategorii ryzyk   
   w odniesieniu do których nastąpi przeniesienie odpowiedzialności za ich skutki na inny podmiot między innymi poprzez ubezpieczenia czy zlecanie wykonania określonych czynności obarczonych ryzykiem instytucjom zewnętrznym na ich odpowiedzialność,
2. przeciwdziałanie ryzyku – dotyczyć to będzie kategorii ryzyk, które wymagać będą podjęcia zdecydowanych, przemyślanych i zaplanowanych działań prowadzących do likwidacji lub znacznego ograniczenia ryzyka,
3. wycofanie się z planowanych czynności lub zrealizowania zadań z uwagi na niemożliwy do akceptacji – tolerowania poziom ryzyka z nimi związanego, o ile realizacja nie jest obligatoryjna.

**§ 10**.

1. Okresowy przegląd ryzyk obejmuje dokonanie nie rzadziej niż raz w roku przeglądu wszystkich zidentyfikowanych ryzyk celem określenia, czy dane ryzyko uległo zmianie ( na korzyść lub niekorzyść jednostki) i czy nie uległa zmianie dokonana uprzednio ocena   
w zakresie jego istotności.

2. Określenie czy dane ryzyko uległo zmianie, czy nie uległa zmianie dokonana uprzednio ocena w zakresie istotności ryzyka może być dokonane przy tworzeniu karty analizy ryzyka na nowy rok.