

STRATEGIA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

I. Definicje

§ 1

Przez użyte w Strategii określenia, należy rozumieć:

- 1) ryzyko - to prawdopodobieństwo, że określone zdarzenie wystąpi i niekorzystnie wpłynie na osiągnięcie danego celu i realizację nałożonych na MOPS zadań,
- 2) zarządzanie ryzykiem – to podejmowanie działań mających na celu: rozpoznanie, ocenę, kontrolę podjętych działań oraz nadzór i monitorowanie.

II. Istota zarządzania ryzykiem

§ 2

1. Możliwość występowania ryzyka w osiąganiu celów i realizacji zadań, skłania MOPS do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed negatywnymi skutkami ryzyka i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.
2. Ostrożnościowe podejście do ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności a kontrolowaniem ryzyka.
3. Ryzyka ze względu na kształtujące je czynniki dzielimy na:
 - 1) zewnętrzne – jest to rodzaj ryzyka determinowanego przez czynniki zewnętrzne,
 - 2) wewnętrzne – ryzyko to obejmuje działania MOPS i może być przez MOPS kontrolowane.
4. Po dokonaniu szczegółowej analizy ryzyka w MOPS dokonuje się ponadto podziału ryzyk na:
 - 1) operacyjne,
 - 2) strategiczne,a ze względu na prawdopodobieństwo wystąpienia na:
 - 1) bardzo wysokie,
 - 2) wysokie,
 - 3) umiarkowane,
 - 4) niskie.

§ 3

1. Identyfikacja ryzyka – polega na określeniu rodzaju ryzyk i ich źródeł (w odniesieniu do celów i zadań), które wiążą się z działalnością MOPS,
2. Analiza ryzyka - to proces, którego elementami są: oszacowanie prawdopodobieństwa wystąpienia zidentyfikowanego ryzyka i możliwych jego skutków oraz określenie akceptowanego poziomu ryzyka. W ramach analizy ryzyka dokonuje się oceny, która polega na wyborze i zastosowaniu mierników w zależności od rodzaju ocenianego ryzyka.

3. Do zarządzania ryzykiem – należy obowiązek badania efektywności i skuteczności podejmowanych działań, poprzez ustalony w MOPS system kontroli zarządzania ryzykiem, którego istotą jest ocena zastosowanych metod redukcji ryzyka (radzenia sobie z ryzykiem).

4. Nadzór i monitorowanie ryzyka w MOPS obejmuje:

- 1) dokonywanie okresowego przeglądu ryzyk w celu określenia, czy dane ryzyko uległo zmianie i czy punktowa ocena ryzyka w zakresie istotności, nadana przez Kierownika MOPS, uległa zmianie,
- 2) zapewnienie skuteczności stosowania mechanizmów kontrolnych.

§ 4

1. Identyfikacji ryzyka dokonuje się w przypadku istotnej zmiany warunków funkcjonowania MOPS.

2. Nie rzadziej niż raz w roku dokonuje się:

- 1) przeglądu zidentyfikowanych ryzyk pod względem ich aktualności i adekwatności wyników dokonanej analizy,
- 2) identyfikacji ryzyka w przypadku:
 - a) istotnej zmiany warunków funkcjonowania MOPS,
 - b) zmiany celów lub zadań ustalonych w niniejszym zarządzeniu.

III. Mechanizmy zarządzania ryzykiem

§ 5

W oparciu o jakościową analizę ryzyka w ramach realizacji procesu zarządzania ryzykiem dokonuje się przeglądu istniejących mechanizmów kontrolnych, które zawarte są w wewnętrznych zarządzeniach, procedurach, regulaminach, planach i programach. Reakcja w odniesieniu do każdego istotnego ryzyka (z dużą wagą istotności) podejmowana będzie na podstawie uzyskanych wyników z analizy ryzyka.

1. W MOPS reakcje na ryzyka mogą polegać w szczególności na:

- 1) tolerowaniu - będzie to miało miejsce w przypadkach, kiedy:
 - a) koszty skutecznego przeciwdziałania ryzyku mogą przekroczyć jego potencjalne korzyści,
 - b) zdolności do skutecznego przeciwdziałania zdefiniowanym ryzykiem będą ograniczone,
 - c) świadomym niepodejmowaniem działań ze względu na znikomy stopień szkodliwości.
- 2) przeniesieniu – dotyczyć to będzie pewnej kategorii ryzyk w odniesieniu do których nastąpi przeniesienie ich na inną instytucję lub podmiot zewnętrzny, między innymi poprzez ubezpieczenia czy zlecenie usług na zewnątrz,
- 3) wycofaniu się – dotyczyć to będzie ryzyk, które są szczególnie kontrolowane, a ich skutki ograniczone do akceptowanego poziomu,
- 4) przeciwdziałaniu – dotyczyć to będzie kategorii ryzyk, które wymagać będą podjęcia zdecydowanych, przemyślanych i zaplanowanych działań prowadząc do likwidacji lub znacznego ograniczenia ryzyka.

§ 6

Kierownik MOPS przeciwdziała negatywnym skutkom zdefiniowanych ryzyk oraz dokonuje analizy obszarów wrażliwych.

1. Ustala się następujące kategorie (obszary) ryzyka:

- a) ryzyko finansowe,

- b) ryzyko działalności,
- c) ryzyko zewnętrzne,
- d) ryzyko zasobów ludzkich.

2. „Wybrane ryzyka do analizy jakościowej”, są zdefiniowanymi w MOPS ryzykami w ramach wybranych kategorii (obszarów) ryzyk - ich listę ujęto w załączniku Nr 1 do niniejszej Strategii.

IV. Zasady zarządzania ryzykiem

§ 7

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje niniejsza „Strategia” oraz instrukcje, regulaminy i procedury zatwierdzone w formie zarządzeń Dyrektora.

§ 8

Zarządzanie ryzykiem w MOPS realizowane jest poprzez:

- 1) gromadzenie informacji dotyczących ryzyk,
- 2) ograniczenie ryzyk powstających w trakcie działalności MOPS do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane od pracowników i kierowników komórek organizacyjnych MOPS,
- 3) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 4) ograniczenie (eliminowanie) negatywnych skutków ryzyk.

§ 9

„Analiza ryzyka- metoda jakościowa” stanowi załącznik Nr 2 do niniejszej „Strategii”.