

Zarządzenie nr.....249/2019

Burmistrza Miasta Sanoka

z dnia.....23-12-2019r.

w sprawie ustalenia misji Urzędu Miasta Sanoka, a także sposobu określania celów i zadań zarządzania ryzykiem związanym z ich realizacją, jak również stopnia ich osiągnięcia

Na podstawie art. 33 ust. 3 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 506 z późn. zm.) w związku z Komunikatem nr 23 Ministra Finansów z 16 grudnia 2009r. w sprawie standardów kontroli zarządczej dla sektora finansów publicznych (Dz. Urz. Min. Fin. Nr 15, poz. 84)

zarządzam co następuje:

§ 1

Ustala się misję Urzędu Miasta Sanoka w brzmieniu: „Misja naszego Urzędu to przede wszystkim zaspokajanie zbiorowych potrzeb gminnej wspólnoty samorządowej, w szczególności w zakresie ładu przestrzennego, porządku publicznego, ochrony środowiska, ochrony zdrowia, komunikacji i transportu, gospodarki komunalnej, pomocy społecznej, edukacji publicznej, kultury fizycznej, turystyki oraz rekreacji”.

§ 2

Wprowadza się Regulamin zarządzania ryzykiem w Urzędzie Miasta Sanoka oraz w miejskich jednostkach organizacyjnych stanowiący załącznik nr 1 do zarządzenia.

§ 3

Wykonanie zarządzenia powierza się wszystkim pracownikom samorządowym, a w szczególności tym, którzy uczestniczą w pierwszym i drugim poziomie kontroli zarządczej.

§ 4

Nadzór nad prawidłowym stosowaniem niniejszego zarządzenia powierza się Sekretarzowi Miasta.

§ 5

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem z dniem podpisania

BURMISTRZ
Miasta Sanoka

Tomasz Matuszewski
Tomasz Matuszewski

03.12.19
G
ADWOKAT
Grzegorz Wilusz

248/wip
23-12-2019

Regulamin zarządzania ryzykiem w Urzędzie Miasta Sanoka i miejskich jednostkach organizacyjnych.

§ 1

Regulamin określa zasady i tryb zarządzania ryzykiem w Urzędzie Miasta Sanoka oraz miejskich jednostkach organizacyjnych.

§ 2

Celem zarządzania ryzykiem jest poprawa jakości, sprawności, efektywności zarządzania we wszystkich obszarach oraz ograniczenie ewentualnych negatywnych skutków zdarzeń do akceptowalnego poziomu, w szczególności w zakresie adekwatnego zarządzania zasobami, zapewnienia ochrony majątku i efektywności finansowej poprzez:

- 1) usprawnienie efektywności zarządzania jednostką;
- 2) lepsze wykorzystanie zasobów finansowych;
- 3) zapobieganie stratom finansowym;
- 4) ograniczenie możliwości niepowodzenia realizowanych w jednostce przedsięwzięć i projektów;
- 5) wdrażanie mechanizmów kontrolnych proporcjonalne do ryzyka;
- 6) rozpoznanie obszarów nadmiernie kontrolowanych.

§ 3

Ilećroć w Regulaminie jest mowa o :

- 1) **ryzyku** –prawdopodobieństwo, że wystąpi określone zdarzenie, działanie lub brak działania i może niekorzystnie wpłynąć na osiągnięcie założonego celu (albo zadania bądź projektu). Jego skutkiem oprócz zagrożenia realizacji założonego celu (odchylenie od stanów oczekiwanych) może być również szkoda w majątku lub wizerunku jednostki albo utrata szansy poprzez niewykorzystanie wszystkich możliwości (osiągnięcie mniej niż to było możliwe). Odnosi się zawsze do zdarzeń przyszłych;
- 2) **analizie ryzyka** – proces, w którym identyfikuje się ryzyko i dokonuje jego oceny pod kątem możliwości wystąpienia;
- 3) **zarządzaniu ryzykiem** – system metod i działań zmierzających do obniżenia ryzyka do akceptowalnego poziomu, obejmuje identyfikowanie i ocenę ryzyka oraz reagowanie na nie (tolerowanie, przeniesienie, wycofanie się, działanie). Proces zarządzania ryzykiem obejmuje ryzyko występujące we wszystkich procesach decyzyjnych i na każdym szczeblu zarządzania;
- 4) **obszarze ryzyka** – każdy obszar działania (zadanie, proces, zagadnienie, problem)

urzędu (jednostki), w którym może zaistnieć ryzyko;

- 5) **czynnikach ryzyka** – cechy charakterystyczne dla danego procesu, które wskazują na możliwość wystąpienia zdarzenia mogącego niekorzystnie wpłynąć na osiągnięcie;
- 6) **akceptowalnym poziomie ryzyka** - należy przez to rozumieć ustalony poziom istotności ryzyka, przy którym nie jest wymagane podejmowanie działań przeciwdziałających ryzyku;
- 7) **mechanizmie kontrolnym** – pisemne instrukcje (procedury, instrukcje, upoważnienia, dokumenty i inne) wprowadzone w jednostce w celu ograniczenia prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka lub służące zniwelowaniu skutków zaistniałych nieprawidłowości;
- 8) **wpływie ryzyka** – należy przez to rozumieć skutki dla realizowania zadań i osiągania celów spowodowane przez zdarzenie objęte ryzykiem;
- 9) **prawdopodobieństwie ziszczenia się ryzyka**- oszacowanie w oparciu o przyszłe zdarzenia przy założeniu, że w przyszłości nie zaistnieją w danym obszarze znaczne zmiany;
- 10) **istotności ryzyka** – należy przez to rozumieć kombinację wpływu ryzyka i prawdopodobieństwo jego ziszczenia.
- 11) **BAK** – należy przez to rozumieć Biuro Audytu i Kontroli Zarządczej.

§ 4

Zarządzanie ryzykiem polega na podejmowaniu działań zmierzających do obniżenia poziomu ryzyka do poziomu akceptowalnego. Zarządzanie ryzykiem obejmuje identyfikowanie i ocenę ryzyka oraz reagowanie na nie.

§ 5

Zarządzanie ryzykiem w jednostce obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikację ryzyka, które może oddziaływać na realizację celów oraz zadań jednostki;
- 2) ocenę istniejących środków wykorzystywanych do utrzymania ryzyka pod kontrolą;
- 3) analizę i hierarchię ryzyka wg oddziaływania i prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka;
- 4) określenie sposobu postępowania z ryzykiem nieakceptowalnym, a w tym określenie środków zaradczych;
- 5) wskazanie osób z kierownictwa, odpowiedzialnych za podjęcie działań zaradczych;
- 6) monitorowanie zidentyfikowanych ryzyk.

§ 6

1. Identyfikacja ryzyka polega na ustaleniu możliwości wystąpienia określonych zdarzeń, które będą miały wpływ na realizację poszczególnych celów i zadań.
2. Identyfikacji ryzyka dokonują wszyscy pracownicy. Weryfikacji tych czynników dokonuje bezpośredni przełożony.

§ 7

1. Kierownicy komórek organizacyjnych urzędu oraz miejskich jednostek organizacyjnych zobowiązani są do:
 - 1) w terminie do końca lutego każdego roku dokonywać identyfikacji ryzyka

- w odniesieniu do celów i zadań komórki i przekazać do BAK;
- 2) zidentyfikowane ryzyka poddać analizie mającej na celu określenie prawdopodobieństwa wystąpienia danego ryzyka i możliwych jego skutków;
 - 3) określić akceptowalny poziom ryzyka;
 - 4) do każdego zidentyfikowanego ryzyka określić rodzaj wymaganej reakcji;
 - 5) określić działania, które należy podjąć w celu zmniejszenia danego ryzyka do akceptowalnego poziomu.
2. Kierownicy komórek organizacyjnych, w przypadku istotnych zmian warunków funkcjonowania podległych komórek, zobowiązani są do dokonywania w ciągu roku aktualizacji zidentyfikowanych ryzyk i podejmowania odpowiednich działań w celu wyeliminowania ryzyka bądź też zminimalizowania jego istotności do akceptowalnego poziomu.
3. Kwestionariusz ryzyk stanowi załącznik nr 1 do niniejszego regulaminu.

§ 8

BAK dokonuje weryfikacji otrzymanych od kierowników komórek organizacyjnych urzędu i miejskich jednostek organizacyjnych kwestionariusza ryzyk. Sporządza rejestr ryzyk na podstawie kwestionariusza ryzyk do dnia 31 marca każdego roku, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu i przekazuje do podpisu Burmistrzowi Miasta Sanoka.

§ 9

Mechanizmy kontroli stanowią wszystkie działania i procedury podejmowane lub ustanawiane w celu zwiększenia prawdopodobieństwa realizacji zadań i osiągnięcia celów, w tym zwłaszcza:

- 1) dokumentację systemu kontroli (procedury, instrukcje, wytyczne);
- 2) dokumentowanie poszczególnych zdarzeń;
- 3) zatwierdzanie operacji;
- 4) podział obowiązków;
- 5) nadzór;
- 6) rejestrowanie istotnych odstępstw od zasad zapisanych w procedurach, instrukcjach czy wytycznych;
- 7) ograniczenie dostępu do zasobów materialnych, finansowych i informacyjnych.

§ 10

Proces zarządzania ryzykiem obejmują następujące etapy.

1. Określenie celów i zadań, monitorowanie i ocena ich realizacji:
 - 1) wykonanie określonych celów i zadań należy monitorować według potrzeb, co najmniej raz w roku;
 - 2) przeprowadzanie oceny realizacji celów i zadań pod względem oszczędności, efektywności i skuteczności;
 - 3) wskazanie osób odpowiedzialnych za wykonywanie celów i zadań.

2. Identyfikacja ryzyka, przy której należy:

- 1) co najmniej raz w roku dokonywać identyfikacji ryzyka osiągnięcia zamierzonych celów i realizacji ryzyka osiągnięcia zamierzonych celów i realizacji zadań przy zastosowaniu kategorii ryzyka:
 - a) finansowego;
 - b) dotyczącego zasobów ludzkich;
 - c) działalności;
 - d) zewnętrznego;
- 2) zidentyfikowane ryzyka poddać analizie w celu określenia prawdopodobieństwa ich wystąpienia i ewentualnych skutków;
- 3) określić akceptowalny poziom ryzyka;
- 4) do każdego ryzyka powyżej poziomu akceptowalnego określić rodzaj reakcji;
- 5) określić działania mające na celu zmniejszenie ryzyka do poziomu akceptowalnego;
- 6) wszystkie informacje dotyczące ryzyka wpisać do ewidencji „Rejestr ryzyka”;
- 7) dokonać hierarchizacji ryzyk.

3. Analiza ryzyka, na którą składa się:

- 1) ocena ryzyka – polega na określeniu wpływu i prawdopodobieństwa ziszczenia się ryzyka, a następnie ustalenia jego istotności zgodnie z zasadami oceny ryzyka przedstawionym w załączniku nr 1 do niniejszego regulaminu.
- 2) określenie wpływu ryzyka – polega na określeniu przewidywalnych skutków, jakie będzie miało dla realizacji zadania lub osiągnięcia celu realizowanego przez komórkę organizacyjną, wystąpienie zdarzenia objętego ryzykiem. Do określenia wpływu używany jest opis jakościowy przy zastosowaniu skali ocen: katastrofalne, poważne, średnie, niskie, nieznaczące.
- 3) określenie prawdopodobieństwa ziszczenia się ryzyka- polega na określeniu przewidywanej częstotliwości występowania zdarzenia objętego ryzykiem w trakcie roku. Do określenia prawdopodobieństwa stosowany jest opis jakościowy przy zastosowaniu skali ocen: prawie pewne prawdopodobne, średnie, mało prawdopodobne, rzadkie.
- 4) określenie poziomu istotności ryzyka- to łączna relacja (iloczyn) prawdopodobieństwa i wpływu wystąpienia ryzyka. Istotność ryzyka obliczana jest wg wzoru:

Istotność ryzyka = P x S gdzie P- prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka, S – wielkość strat, skutku lub wpływu jakie będzie miało ewentualne wystąpienie tego zdarzenia.

5) przyjmuje się następujący poziom istotności ryzyka:

- a) ryzyko wysokie stanowi poważne zagrożenie dla kluczowej działalności Urzędu lub osiągnięcia przez nią celów działania. Potrzebne jest natychmiastowe działanie poprzez wprowadzenie

silnych mechanizmów kontroli. Podlega ciągłemu monitoringowi, nie może być tolerowane. Kierownicy komórek organizacyjnych zobowiązani są do zaprojektowania mechanizmów ograniczających poziom ryzyka z wysokiego, natomiast Burmistrz do ich akceptacji;

- b) ryzyko średnie, może wywierać poważny wpływ na kluczową działalność, należy monitorować i rozważyć potrzebę działań zaradczych i wprowadzenie dodatkowych mechanizmów kontroli, mając na uwadze koszty wprowadzenia kontroli. Można tolerować średni poziom ryzyka, gdy koszty zapobiegania ryzyku są zbyt wysokie, ale należy na bieżąco sprawdzać poziom ryzyka;
- c) ryzyko niskie- ryzyko akceptowalne, ale należy je monitorować i w miarę potrzeby sprawdzać, czy ryzyko jest prawidłowo kontrolowane. Decyzję o sposobie postępowania podejmuje kierownik komórki organizacyjnej.

4. Podejmowanie decyzji i działań zaradczych.

- 1) celem ustalenia i podjęcia działań zaradczych jest ograniczenie ryzyka do akceptowalnego poziomu;
- 2) przyjmuje się następujące sposoby postępowania z ryzykiem:
 - a) działanie – podejmowanie działań zaradczych pozwalających na ograniczenie ryzyka do akceptowalnego poziomu m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontroli wewnętrznej, w tym zwłaszcza procedury, instrukcje, upoważnienia, podział obowiązków, nadzór, szkolenia;
 - b) akceptacja – zaniechanie podejmowania działań zaradczych z uwagi na brak możliwości wskazania takich działań, które były by skuteczne lub w przypadku, gdy koszt podjętych działań zaradczych jest wyższy niż koszt poniesienia ryzyka;
 - c) transfer – przeniesienie ryzyka na inny podmiot np. poprzez ubezpieczenie, zlecenie wykonania usługi;
 - d) unikanie – zaprzestanie/ zawieszenie działań rodzących zbyt duże ryzyko.

5. Monitorowanie procesu i dokonywanie zmian.

- 1) monitorowanie procesu odbywa się w sposób ciągły. Należy monitorować skuteczność poszczególnych elementów systemu kontroli zarządczej, w celu bieżącej identyfikacji problemów i natychmiastowe ich rozwiązanie;
- 2) za dokonanie oceny odpowiedzialny jest kierownik komórki organizacyjnej urzędu oraz miejskiej jednostki organizacyjnej.

6. Kierownicy komórek organizacyjnych w terminie do końca lutego każdego roku przekazują do BAK informację dotyczącą oceny ryzyk, zidentyfikowanych w roku poprzednim, zawierającą w szczególności ocenę skuteczności zaproponowanych

(przyjętych) metod przeciwdziałania ryzyku oraz wpływu tych metod na poziom istotności ryzyka.

Arkusz identyfikacji, oceny oraz określenia metod przeciwdziałania ryzyku

Ryzyko							
L.p.	Zadanie - cel	Kategoria ryzyka	Opis ryzyka	Wpływ (wg skali punktowej)	Prawdopodobieństw o (wg skali punktowej)	Istotność ryzyka (iloczyn wpływu i prawdopodobieństwa)	Przeciwdziałanie Ryzyku Planowana metoda przeciwdziałania
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
8.							

.....
(podpis)

Zasady wypełniania Arkusza

Kolumna	Sposób wypełnienia
1.	Liczba porządkowa
2.	Nazwa celu lub zadania
3.	Wskazanie kategorii ryzyka
4.	Krótki opis ryzyka
5.	Ocena wpływu w skali: katastrofalne- poważne -średnie-małe -nieznaczne
6.	Ocena prawdopodobieństwa w skali: pewne – prawdopodobne –średnie-mało prawdopodobne –rzadkie
7.	Poziom istotności ryzyka wynikający z przyznanych ocen prawdopodobieństwa i wpływu wg skali: poważny, umiarkowany lub nieznaczny
8.	Wskazanie planowanej metody przeciwdziałania ryzyku np. powierzenie odpowiedzialności wyznaczonemu pracownikowi, zastosowanie istniejących procedur (jakich?)

Rejestr ryzyka na rok.....w.....

Nr ryzyka	Właściciel ryzyka	Kategoria ryzyka	Opis ryzyka	W	P	Punktowa ocena ryzyka	Funkcjonujące mechanizmy kontrolne	Wymagane działanie
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7.								

.....
(sporządził)

.....
(zatwierdził)

Instrukcja

Rejestr ryzyka sporządza się na podstawie Kwestionariusza zarządzania ryzykiem

1. Należy wpisać odpowiednią liczbę porządkową oznaczającą zidentyfikowane ryzyko.
2. Należy wpisać nazwę komórki organizacyjnej, która zidentyfikowała ryzyko i jest odpowiedzialna za jego monitoring.
3. Należy wpisać odpowiednią kategorię ryzyka tj. finansowe, zasobów ludzkich, działalności, zewnętrzne.
4. Należy krótko scharakteryzować zidentyfikowane ryzyko.
5. Należy wpisać wagę wpływu zidentyfikowanego ryzyka na działanie komórki lub jednostki organizacyjnej.
6. Należy wpisać wagę prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka.
7. Należy dokonać punktowej oceny ryzyka, którą jest iloczyn wpływu i prawdopodobieństwa.
8. Należy wyszczególnić wdrożone w komórce lub jednostce mechanizmy kontrolne.
9. Należy wpisać działania, które należy podjąć w celu ograniczenia ryzyka do akceptowalnego poziomu.

Kategorie ryzyka

Poniższa tabela przedstawia kategorie ryzyka wraz z przykładami dotyczącymi jego możliwych źródeł (przyczyn) oraz skutków. Tabela nie określa zamkniętego katalogu ryzyka.

Ryzyko finansowe	
Budżetowe	Związane z planowaniem dochodów i wydatków, dostępnością środków publicznych na rachunku, dokonywaniem wydatków, pobieraniem dochodów, płynnością finansową, rosnącym, w tym w szczególności nieplanowym, zadłużeniem, błędami w dysponowaniu środkami pieniężnymi i błędami rachunkowymi, rosnącym poziomem niewyegzekwowanych należności.
Straty środków	Związane ze stratą środków rzeczowych i finansowych będącą wynikiem kradzieży lub oszustwa, kar umownych i innych kar, grzywien.
Podlegające ubezpieczeniu	Związane ze stratami finansowymi, które mogą być przedmiotem ubezpieczenia np. ryzyko pożaru, wypadku, klęski żywiołowej.
Zamówień publicznych i zlecenie zadań publicznych	Związane z podejmowaniem decyzji oraz udzielaniem zamówień publicznych lub zlecaniem zadań publicznych innym podmiotom np. ryzyko naruszenia zasad, form lub trybu ustawy o zamówieniach publicznych.
Odpowiedzialności finansowej	Związane z obowiązkiem zapłaty kwot pieniężnych tytułem np. odszkodowań, odsetek karnych, kosztów procesowych
Realizacja programów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej	Związane z wystąpieniem nieprawidłowości przy wykorzystaniu środków z UE, niewłaściwym planowaniem realizacji, wzrostem kosztów realizacji, brakiem środków na realizację, niepowodzeniem projektu.
Ryzyko dotyczące zasobów ludzkich	
Pracowników	Związane z liczebnością i kompetencjami pracowników, szkoleniami, zmianą kluczowych pracowników, wprowadzaniem nowych zadań bez zabezpieczenia etatowego, brakiem motywacji pracowników, niechęcią do zmian, nieefektywną rekrutacją.
BHP	Związane z bezpieczeństwem warunków pracy i wypadkami przy pracy.
Ryzyko działalności	
Regulacji wewnętrznych	Związane z istnieniem i aktualnością regulacji wewnętrznych.
Organizacji i podejmowania decyzji	Związane ze strukturą organizacyjną, organizacją pracy oraz przekazywaniem obowiązków i uprawnień np. ryzyko nieprecyzyjnie określonych zakresów obowiązków, ryzyko braku formalnie powierzonych obowiązków, ryzyko nieadekwatnej struktury organizacyjnej.
Kontroli zarządczej	Związane z funkcjonowaniem systemu kontroli zarządczej np. ryzyko niedostatecznej kontroli, ryzyko nieskutecznych mechanizmów kontrolnych.
Informacji	Związane z jakością informacji na podstawie których podejmowane są decyzje np. ryzyko braku komunikacji w pionie i poziomie struktury organizacyjnej, utratą informacji, naruszeniem poufności informacji.
Wizerunku	Związane z wizerunkiem Urzędu oraz jednostki organizacyjnej np. ryzyko negatywnych opinii i artykułów w prasie.
Systemów informatycznych	Związane z używanymi lub wdrażanymi systemami i programami informatycznymi, ochroną danych w sieci np. ryzyko awarii systemu, ryzyko dostępu do danych przez nieuprawnione osoby, ryzyko niekontrolowanej modyfikacji danych, niedostosowanie programów do bazy sprzętowej.
Ryzyko zewnętrzne	
Infrastruktury	Związane z infrastrukturą np. wyposażeniem, bazą lokalową, środkami transportu, łącznością, zakłóceniem w dostawie energii, przerwą w dostępie do Internetu.
Gospodarcze	Związane z czynnikami ekonomicznymi np. zmiana stóp procentowych, kursy walut, inflacja.
Środowiska prawnego	Związane ze skomplikowaniem i zmianami prawa, brakiem regulacji prawnych, niejednołitym orzecznictwem.

Zasady oceny wpływu ryzyka

Wpływ	Punkty	Przesłanki
nieznaczny	1	Zdarzenie objęte ryzykiem powoduje nieznaczną stratę finansową lub krótkotrwale zakłócenie lub opóźnienie w wykonaniu zadań. Nie wpływa na reputację Urzędu. Skutki zdarzenia można łatwo usunąć.
mały	2	Zdarzenie objęte ryzykiem powoduje niewielką stratę finansową, niewielkie zakłócenie lub opóźnienie w wykonaniu zadania. Nie wpływa na reputację Urzędu. Skutki zdarzenia można łatwo usunąć.
średni	3	Zdarzenie objęte ryzykiem powoduje znaczną stratę posiadanych zasobów, ma negatywny wpływ na efektywność działania, jakość wykonanych zadań, reputację Urzędu. Z wystąpieniem zdarzenia objętego ryzykiem może wiązać się trudny proces przywracania stanu poprzedniego.
poważny	4	Zdarzenie objęte ryzykiem powoduje brak realizacji kluczowego zadania lub osiągnięcia konkretnego założonego celu, poważną stratę finansową i reputacji, ciężki uszczerbek na zdrowiu osób. Z wystąpieniem zdarzenia objętego ryzykiem wiąże się długotrwały i trudny proces przywracania stanu poprzedniego.
katastrofalny	5	Zdarzenie objęte ryzykiem powoduje brak realizacji kluczowych zadań albo osiągnięcie założonych celów – poważny uszczerbek w zakresie jakości wykonywanych zadań, poważna strata finansowa albo na reputacji, utratę życia osób. Z wystąpieniem zdarzenia objętego ryzykiem wiąże się długo trwały proces przywracania stanu poprzedniego.

Zasady oceny prawdopodobieństwa ziszczenia się ryzyka

Prawdopodobieństwo	Punkty	Przesłanki	
Rzadkie	1	Nie więcej niż 10% szans, że zdarzenie wystąpi	Zdarzenie wystąpi raz lub nie zdarzy się w ciągu roku
Mało prawdopodobne	2	11-30% szans, że zdarzenie wystąpi	W ciągu roku wystąpią pojedyncze przypadki zdarzenia
Średnie	3	31-50% szans, że zdarzenie wystąpi	Zdarzenie w ciągu roku zdarzy się kilkakrotnie
Prawdopodobne	4	51-70% szans, że zdarzenie wystąpi	Zdarzenie w ciągu roku zdarzy się kilkanaście razy
Prawie pewne	5	Ponad 71% szans, że zdarzenie wystąpi	Zdarzenie w ciągu roku zdarzy się kilkadziesiąt razy

Punktowa ocena istotności ryzyka

wpływ						
katastrofalne	5	10	15	20	25	
poważne	4	8	12	16	20	
średnie	3	6	9	12	15	
małe	2	4	6	8	10	
nieznaczne	1	2	3	4	5	
	rzadkie	mało prawdopodobne	średnie	prawdopodobne	prawie pewne	prawdopodobieństwo

Legenda

Poziom	Punkty
Ryzyko niskie – ryzyko akceptowalne	1-4
Ryzyko średnie	5-12
Ryzyko wysokie	13-25

