

Kategorie (obszary) ryzyka

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

Kategorie ryzyka	
Ryzyko finansowe	
Budżetowe	Związane z planowaniem dochodów i wydatków, dostępnością środków publicznych, dokonywaniem wydatków i pobieraniem dochodów.
Sprawozdawczości finansowej	Zmiany w systemie księgowania, częste zmiany pracowników odpowiedzialnych za sprawozdania, niedotrzymywanie terminów sprawozdawczości, nierzetelnie sporządzone sprawozdania.
Oszustwa i kradzieży	Związane ze startą środków rzeczowych i finansowych będących wynikiem przestępstwa lub wykroczenia
Korupcyjne	Związane z działaniem lub zaniechaniem działania, a także składaniem obietnic takiego postępowania w celu uzyskania nienależnej korzyści majątkowej, osobistej lub innej — dla pracownika bądź jakiegokolwiek innej osoby — oraz przyjmowanie propozycji lub obietnicy takich korzyści, np.: uzależnianie wykonania czynności służbowej od otrzymania korzyści (lub jej obietnicy), żądanie takich korzyści, podejmowanie odmiennych decyzji przy identycznym stanie faktycznym, lecz różnych wnioskodawcach lub oferentach, niewykazanie nieprawidłowości podczas kontroli.
Strat majątkowych	Związane ze stratami finansowymi, które mogą być przedmiotem ubezpieczenia, np. ryzyko pożaru, wypadku.
Zamówień publicznych i zlecania zadań publicznych	Związane z podejmowaniem decyzji oraz udzielaniem zamówień publicznych lub zlecaniem zadań publicznych innym podmiotom, np. ryzyko naruszenia zasad, form lub trybu udzielania zamówień publicznych.
Odpowiedzialności finansowej	Związane z obowiązkiem zapłaty kwot pieniężnych tytułem np. odszkodowań, odsetek ustawowych, kar finansowych, kosztów procesowych.
Realizacja programów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej	Związane z wystąpieniem nieprawidłowości przy wykorzystaniu środków z Unii Europejskiej.
Inwestycji	Niewłaściwe decyzje inwestycyjne, wzrost kosztów inwestycji, brak źródeł finansowania, opóźnienia w realizacji.
Ryzyko dotyczące zasobów ludzkich	
Personelu	Związane z liczebnością i kompetencjami pracowników, szkoleniami, wprowadzaniem nowych zadań bez zabezpieczenia kadrowego.
BHP	Związane ze zdrowiem pracowników i wypadkami przy pracy.
Ryzyko działalności	
Regulacji wewnętrznych	Związane z istnieniem i adekwatnością regulacji wewnętrznych.
Organizacji i podejmowania decyzji	Związane ze strukturą organizacyjną, organizacją pracy oraz przekazywaniem obowiązków i uprawnień, np. ryzyko nieprecyzyjnie określonych obowiązków, ryzyko braku formalnie powierzonych obowiązków, ryzyko nieodpowiedniej struktury organizacyjnej, ryzyko nieprawidłowo wydanej decyzji, zapewnienie terminowego ogłaszania aktów normatywnych, w tym przepisów prawa miejscowego.

Kontroli funkcjonalnej i samooceny	Związane z funkcjonowaniem systemu kontroli funkcjonalnej, np. ryzyko niedostatecznej kontroli, ryzyko nieskutecznych mechanizmów kontroli.
Ryzyko bezpieczeństwa informacji	
Niewłaściwej komunikacji	Związane z jakością informacji, na podstawie których podejmowane są decyzje, np. ryzyko braku komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej.
Utraty informacji	Związane z kradzieżą urządzeń, nośników lub dokumentów, ujawnieniem danych, pobieraniem danych z niewiarygodnych źródeł, manipulowaniem urządzeniem oraz sfałszowaniem oprogramowania
Ryzyko awarii technicznej	Związane z awarią urządzenia, niewłaściwym funkcjonowaniem urządzeń, przeciążeniem systemu informacyjnego, niewłaściwym funkcjonowaniem oprogramowania, naruszeniem zdolności utrzymania systemu informacyjnego
Ryzyko nieautoryzowanego działania	Związane z nieautoryzowanym użyciem urządzeń, nieuprawnionym kopiowaniem oprogramowania, użyciem fałszywego lub skopiowanego oprogramowania, zniekształceniem danych, nielegalnym przetwarzaniem danych
Ryzyko utraty podstawowych usług	Związanego z utratą dostaw prądu, awarią systemu klimatyzacji (serwerownia), awarią urządzenia telekomunikacyjnego
Ryzyko zniszczenia fizycznego	Związane z pożarem, zalaniem, zniszczeniem urządzeń lub nośników
Ryzyko związane z wystąpieniem zjawiska naturalnego	Związane z wystąpieniem zjawisk pogodowych, sejsmicznych, klimatycznych oraz powodzi
Reputacji	Związane z reputacją Urzędu, np. ryzyko negatywnych opinii.
Systemów informatycznych	Związane z używanymi w Urzędzie systemami i programami informatycznymi oraz ochroną zawartych w nich danych, np. ryzyko awarii, ryzyko udostępnienia danych osobom nieuprawnionym, ryzyko nieuprawnionej modyfikacji danych.
Ryzyko zewnętrzne	
Gospodarcze	Związane z czynnikami ekonomicznymi, np. kursami walut, inflacją.
Środowiska prawnego	Związane ze skomplikowaniem i zmianami prawa oraz niejednorodnym orzecznictwem.