DOCUMENTO DI RISK ASSESSMENT
ANMA
Associazione Nazionale Medici d'Azienda e Competenti

INDICE DI REVISIONE					
REV. 6	REVISIONE	Quality Manager	17/06/2025	Presidente	17/06/2025
REV. 5	REVISIONE	Quality Manager	17/11/2023	Presidente	17/11/2023
REV. 4	REVISIONE	Quality Manager	16/01/2021	Presidente	16/01/2021
REV. 3	REVISIONE	Quality Manager	12/07/2019	Presidente	12/07/2019
REV. 2	REVISIONE	Quality Manager	13/12/2018	Presidente	13/12/2018
REV. 1	REVISIONE	Quality Manager	02/04/2018	Presidente	02/04/2018
REV. 0	EMISSIONE	Quality Manager	01/11/2017	Presidente	01/11/2017
CODICE	**DESCRIZIONE**	**REDATTO**	**DATA**	**APPROVATO**	**DATA**

1.1 LA *MISSION* ANMA

Consolidare la *leadership* di ANMA attraverso l'offerta, ai Soci e ai non associati Medici Competenti, della più ampia gamma di offerte formative e di consulenza in tema di promozione della salute nei luoghi di lavoro, nella costante ricerca del miglioramento continuo della qualità del servizio e dell'eccellenza tecnica.

1.2 I VALORI ANMA

PASSIONE PER IL CLIENTE E PER IL SERVIZIO

Il Socio è il punto di riferimento di ANMA: ascoltare e comprenderne le esigenze, ricercare con continuità la personalizzazione del Servizio ed offrire la migliore soluzione per soddisfarne le aspettative è tratto caratterizzante di ANMA.

ECCELLENZA

Fare della ricerca costante dell'eccellenza e dello sviluppo della formazione e dell'aggiornamento professionale e tecnologico il carattere distintivo di ANMA.

INNOVAZIONE

Essere consapevoli che il miglioramento dell'organizzazione e l'innovazione dei percorsi formativi e della loro erogazione è fattore critico di successo per la risposta alla continua evoluzione della professione del Medico Competente.

COMUNICAZIONE EFFICACE E TRASPARENTE

Promuovere la cultura della comunicazione volta sia alla diffusione sistematica e capillare delle politiche e delle strategie dell'Associazione per favorire la consapevolezza dei propri Associati e sia alla ricerca del dialogo con i Clienti istituzionali e con il mercato per renderli costantemente informati degli impegni che ANMA assume nei loro confronti.

LAVORO DI SQUADRA

Riconoscere nel lavoro di gruppo un valore aggiunto che favorisce il coinvolgimento di tutti nel perseguire e nel condividere gli obiettivi associativi e sociali, attraverso l'integrità e la lealtà nei comportamenti, la generosità nello spendersi e nel dare l'esempio.

SOLIDARIETÀ SOCIALE

Essere un soggetto attivo nel contribuire alla promozione della salute sul territorio e alle iniziative di solidarietà sociale, in collaborazione con le Istituzioni e le Organizzazioni nazionali ed internazionali.

RICHIESTA DI ADESIONE AI VALORI

ANMA promuove i Valori sopra esposti e chiede a tutti coloro che si dedicano allo sviluppo dell'Associazione e a coloro che la rappresentano di aderirvi, ponendo in essere comportamenti coerenti ed in linea con il rispetto delle regole statutarie, del Codice di Comportamento del Medico d'Azienda e Competente e delle leggi dello Stato.

2. NORME ADOTTATE E GESTIONE DEL RISCHIO

Stare sul mercato in un orizzonte di medio-lungo termine, significa:

a. gestire i rischi e le opportunità presenti e future che possano inficiare la continuità aziendale;
b. garantire la sopravvivenza dell'organizzazione a prescindere dalle persone che attualmente operano in essa, a tutti i livelli.

Valutato che l'attuale filosofia sottostante le norme esistenti, in particolare la ISO 9001:2015 basata sul *risk assessment*, è in linea con la propria *mission*, ANMA ritiene che l'adeguamento alla nuova norma del suo Sistema di Gestione per la Qualità sia un passaggio importante per il perseguimento dei propri obiettivi.

Il nuovo modello di SGQ sarà costruito a partire da un'attività di *risk assessment*, quindi attraverso una verifica dell'attuale assetto organizzativo ed una conseguente adozione di metodi di lavoro, procedure e sistemi di controllo, al fine di mettere in opera un sistema organizzativo per il quale si possa definire un "rischio accettabile".

3. ANMA STAKEHOLDERS E CONTESTO

Propedeutica all'attività di *risk assessment* e di costruzione di un Sistema di Gestione è l'identificazione delle relazioni tra ANMA e gli attori esterni:

Ambiente esterno
Enti autorizzativi e/o di controllo
Fornitori di servizi

Per ANMA si possono identificare:

a. FORNITORI.

La categoria può essere suddivisa in due macroaree:
- da una parte i rapporti di prestazione professionale "continuativa" che attualmente sono i seguenti:
una collaborazione con lo Studio AlterComm, nella persona del Dottor Paolo Maltagliati, Dottore Commercialista, responsabile amministrativo secondo la normativa ECM;
una collaborazione con la Dottoressa Claudia Penna, responsabile della qualità ANMA;
una collaborazione con Serena Trincanato, nominata consulente marketing e comunicazione, e con Andrea Canton per la parte relativa alla gestione dei profili social di ANMA.
- dall'altra parte le prestazioni "*una tantum*" relative alle docenze / *tutoring* in sede di evento formativo:
si rimanda all'Elenco fornitori per la lista completa dei nominativi.

b. CLIENTI.

- Soci ANMA;
- Non associati ANMA.

c. AMBIENTE ESTERNO.

Intendendosi genericamente tutto ciò con cui vengono in contatto le risorse di ANMA e le interrelazioni con tutte le parti interessate nello svolgimento delle attività di erogazione del servizio, quali per esempio Enti di controllo, Istituzioni, Enti pubblici.

d. ENTI AUTORIZZATIVI E DI CONTROLLO.

Sono gli Enti che rilasciano le autorizzazioni all'attività svolta per l'erogazione dei servizi agli associati.

ATTIVITÀ	**ENTE**
Organizzazione ed erogazione di eventi formativi ECM	Age.Na.S.
	Ispettorato Nazionale del Lavoro
	ASL

4. ANMA E LE RISORSE INTERNE

Parallelamente alle relazioni con l'esterno, al fine di effettuare un'attività di *risk assessment* e di costruire un sistema di gestione, è necessaria l'identificazione delle risorse interne. In particolare si identificano:

a. **Personale**. Attualmente ANMA impiega 2 risorse, di cui:
   - 1 *full time*;
   - 1 *part time 75%*.

b. **Edifici**. ANMA opera in uffici di proprietà di terzi con regolare contratto di locazione registrato.

c. **Attrezzature, hardware e software**. La sede è dotata di tutte le attrezzature *hardware* necessarie per le attività quali personal computer e laptop in uso ai dipendenti, stampanti multifunzione, e dei *software* ritenuti necessari per l'erogazione del servizio.

5. PARTI INTERESSATE, ESIGENZE E ASPETTATIVE

Nella tabella seguente sono indicate le parti interessate e le relative esigenze ed aspettative:

PARTI INTERESSATE		ESIGENZE ED ASPETTATIVE
Soci	Fattore interno	Gestione e governo dell'associazione Miglioramento generale nella gestione associativa, governo dei processi e qualità del servizio, collegato all'obiettivo del mantenimento del pareggio di bilancio Controllo sulla prevenzione all'accadimento di eventi negativi con ripercussioni sulle attività associative che possano causare conseguenze a danno dell'associazione dal punto di vista materiale (sanzioni, rimborso danni, etc.) e immateriale (caduta di immagine) Controllo sul rispetto della conformità normativa al fine di evitare sanzioni (non solo economiche) da parte delle Autorità di controllo
Personale	Fattore interno	Coinvolgimento e consapevolezza, comunicazione, formazione, informazione, addestramento Definizione ruoli e responsabilità Buon clima aziendale Retribuzione adeguata Continuità occupazionale Riconoscimenti adeguati Crescita professionale
Clienti	Fattore esterno	Qualità nel servizio e nella erogazione della formazione Informazioni chiare ed attendibili Puntualità e disponibilità ad accogliere richieste ed esigenze particolari
Fornitori	Fattore esterno	Chiarezza nella definizione delle caratteristiche del prodotto richiesto e nella definizione delle esigenze Continuità ed efficienza del rapporto commerciale Correttezza commerciale Riconoscimento della qualità del prodotto fornito Continuità delle collaborazioni
Enti di controllo	Fattore esterno	Rispetto della legislazione applicabile e delle prescrizioni previste

6. ATTIVITÀ, PROCEDURE, CONTROLLO

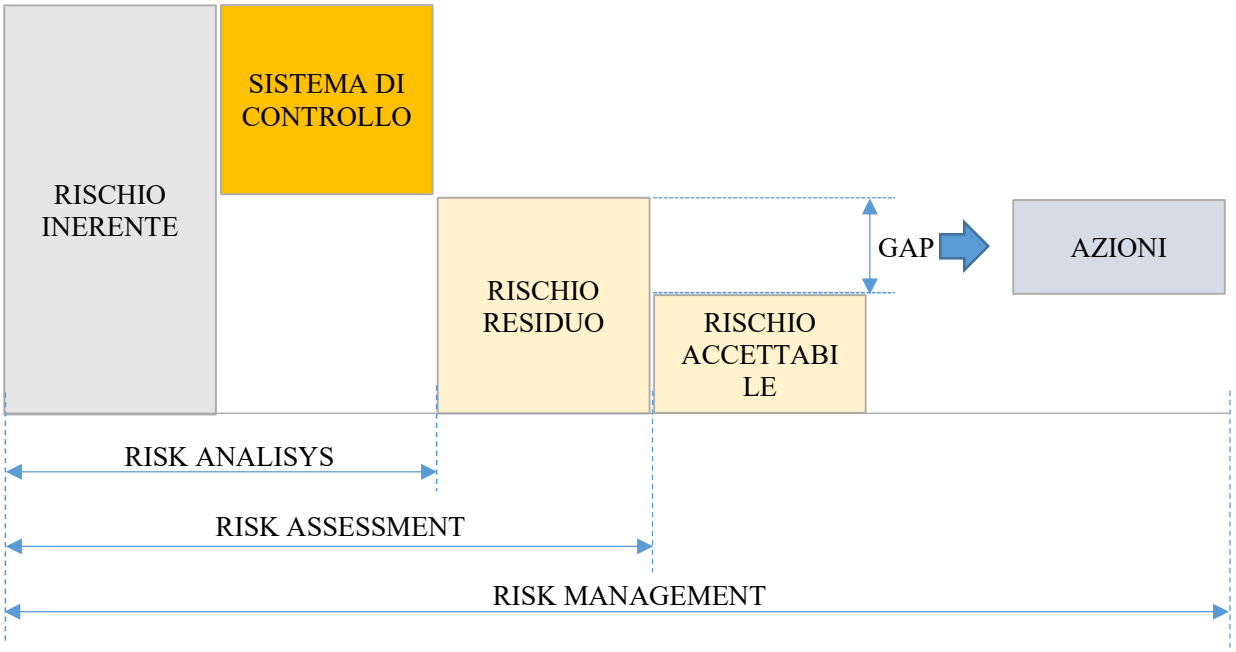
Le attività svolte, e quindi le relative procedure e gli strumenti di controllo, possono essere suddivise in due macro-categorie:

a. Attività relative alla gestione dei rapporti con gli associati.
b. Attività relative alla gestione della organizzazione ed erogazione della formazione.

Il *risk assessment* sarà quindi finalizzato a individuare se le attività previste sono adeguate alla gestione del rischio aziendale, se tali attività sono sufficientemente descritte nel sistema di gestione e se le relative misurazioni sono adeguate.

7. RISK ASSESSMENT

Sono stati individuati i rischi aziendali, che vengono di seguito elencati singolarmente.
Riguardo a ciascun rischio individuato, verranno individuate le azioni di miglioramento necessarie secondo lo schema seguente:



Per ciascuno dei rischi individuati, si dovranno definire:

- BREVE DESCRIZIONE DEL RISCHIO

Spiegazione e tipologia (strategico, operativo, di immagine, etc.).

- DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI

Che cosa succede se si manifesta il rischio o se non si coglie l'opportunità.

- **ANALISI DELLA SITUAZIONE ATTUALE ("*AS IS*"):**
  - accadimenti del rischio in passato
  - eventuali criticità
  - controlli e misurazione attualmente in atto: definizione di indicatori quantitativi (KPI) atti a mantenere il controllo delle attività e dei relativi rischi connessi. Definizione di obiettivi e soglie di allerta per ciascun indicatore.

- **VALUTAZIONE DEL RISCHIO**. La valutazione di ciascun rischio avviene secondo due parametri: la probabilità di accadimento e la gravità dell'impatto. In particolare ad ogni rischio verrà assegnato il seguente *scoring*:

PROBABILITA':	GRAVITA':
1 – remoto	1 – trascurabile
2 – occasionale	2 – circoscritto
3 – verificabile	3 – rilevante
4 – frequente	4 – catastrofico

La combinazione di questi due fattori consente una valutazione complessiva del rischio assegnando un punteggio al rischio steso e posizionandolo in questa tabella:

Frequente	*4*	4	8	12	16
Verificabile	*3*	3	6	9	12
Occasionale	*2*	2	4	6	8
Remoto	*1*	1	2	3	4
PROBABILITA'		*1*	*2*	*3*	*4*
	GRAVITA'	*Trascurabile*	*Circoscritto*	*Rilevante*	*Catastrofico*

- **VALUTAZIONE DEL SISTEMA DI CONTROLLO**. La valutazione del sistema di controllo avviene secondo due parametri: l'adeguatezza del sistema identificato e la sua effettiva attuazione. In particolare, per ogni rischio, verrà assegnato il seguente *scoring* al relativo sistema di controllo:

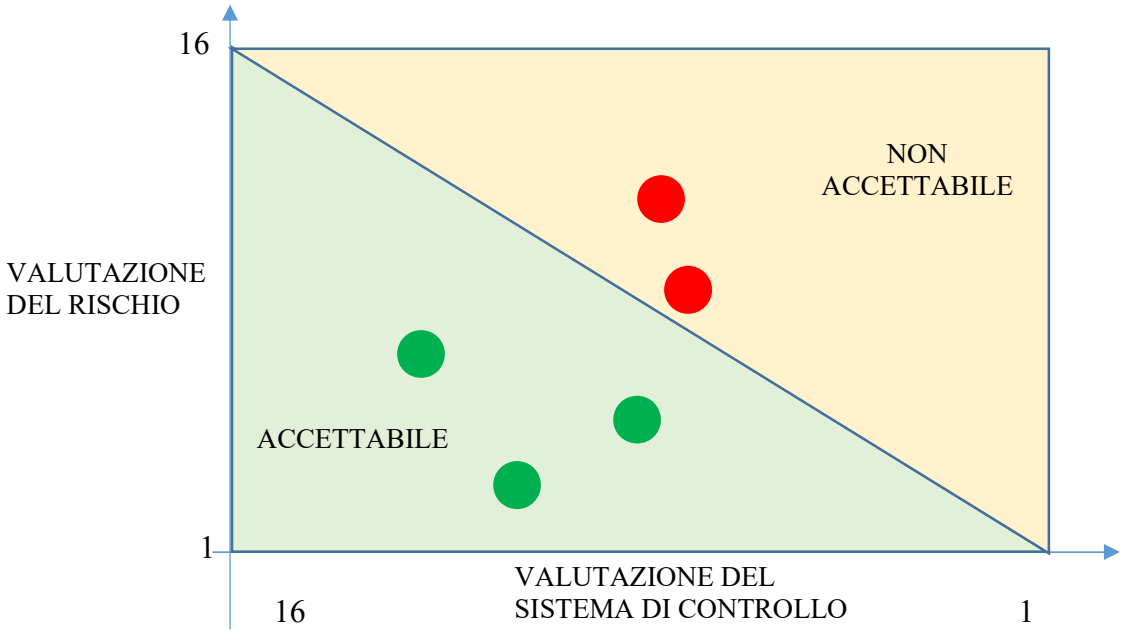
ADEGUATEZZA:
1 – bassa
2 – medio-bassa
3 – medio-alta
4 – alta

ATTUAZIONE:
1 – rara
2 – occasionale
3 – frequente
4 – sistematica

La combinazione di questi due fattori consente una valutazione complessiva del sistema di controllo, assegnando un determinabile e determinato punteggio e posizionandolo in questa tabella:

Sistematica	*4*	4	8	12	16
Frequente	*3*	3	6	9	12
Occasionale	*2*	2	4	6	8
Rara	*1*	1	2	3	4
ATTUAZIONE		*1*	*2*	*3*	*4*
	ADEGUATEZZA	*Bassa*	*Medio-bassa*	*Medio-alta*	*Alta*

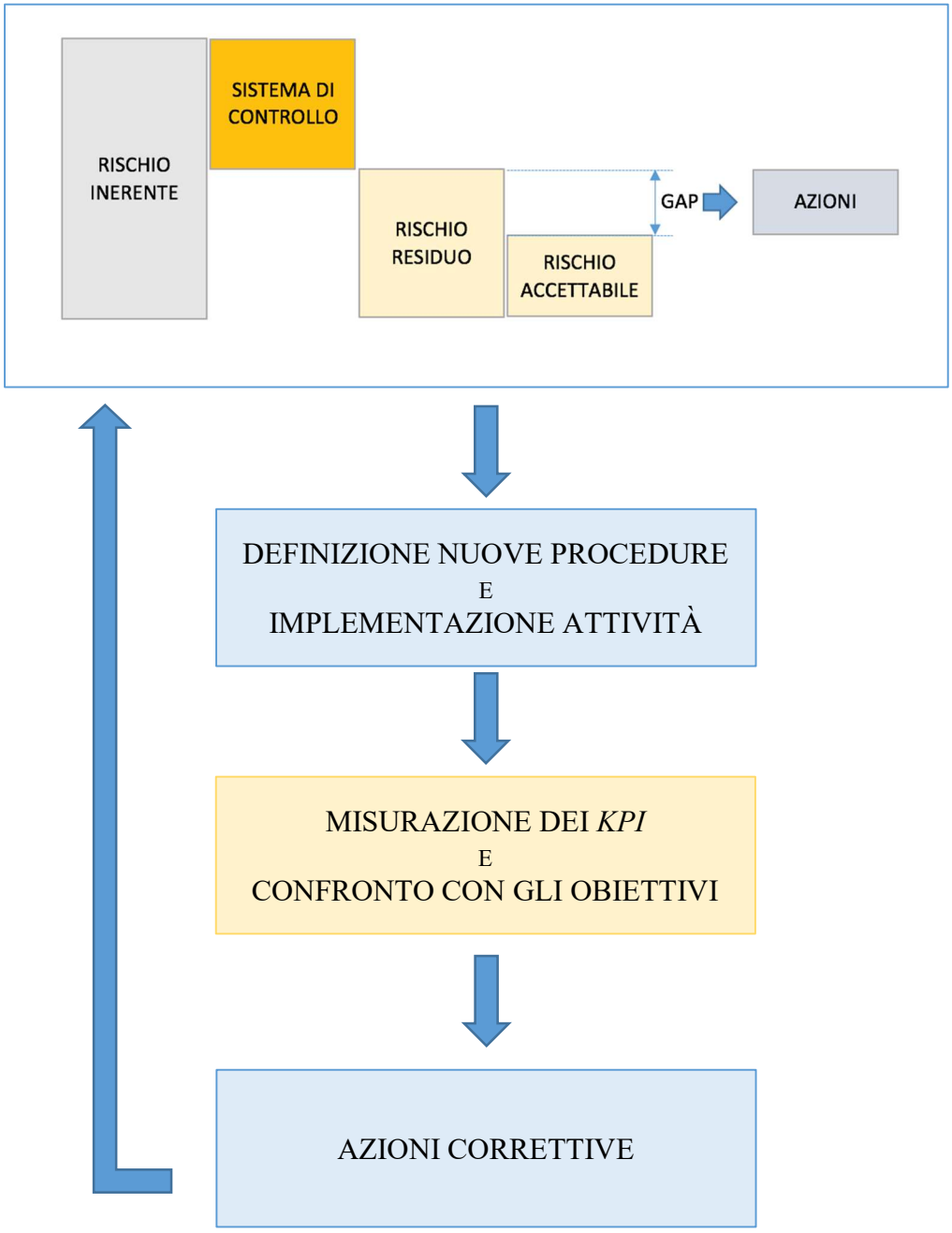
Terminata la *risk-analisys*, incrociando le due dimensioni, di effettua l'*assessment* del rischio:



- **AZIONI DI MIGLIORAMENTO**. L'analisi dei rischi residui paragonata con i rischi accettabili porterà alla identificazione delle azioni di miglioramento, dove tali azioni dovranno e ridurre il rischio, attraverso l'implementazione di attività che possano prevenire il manifestarsi del rischio e identificare un sistema di controllo efficace per il monitoraggio del rischio.

8. IL SISTEMA DI GESTIONE

L'approccio generale al sistema di gestione è, in conclusione, il seguente:



RISCHI DI QUALITÀ DEL SERVIZIO	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio relativo alla mancata soddisfazione degli Associati rispetto alle aspettative. Può essere monitorato con la percentuale di reclami o errori commessi o per la qualità delle informazioni rese agli associati
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Perdita di associati
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Il livello di servizio attuale è in linea con le aspettative dei clienti Non si sono manifestate situazioni critiche, i reclami sono gestiti secondo MQ
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Occasionale (2)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Medio-alta (3)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Frequente (3)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Adottare nuovi *KPI* per la misurazione del livello di servizio e implementarne misurazioni sistematiche

RISCHI DI MERCATO	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio che concorrenti possano togliere ad ANMA la sua quota di mercato
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Perdita di mercato Diminuzione delle entrate Dissesto economico
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Il "mercato" della formazione continua in medicina è estremamente complesso, sia per la normativa settoriale sia per il grande numero di *competitor* autorizzati Il grado di fidelizzazione dei Soci è oggi ancora sufficientemente elevato, e la qualità della formazione ANMA è riconosciuta non solo mediante certificazione ma anche dai risultati dei questionari di *customer satisfaction* sottoposti all'attenzione dei partecipanti (Soci e non associati) dei Corsi di formazione ANMA Il controllo del rischio viene effettuato mediante l'analisi periodica dei questionari di *customer satisfaction* da parte del Comitato Scientifico dell'Associazione, verificando le necessità, la soddisfazione e le eventuali azioni da sviluppare
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Verificabile (3)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
CONCLUSIONI / AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Il rischio è ritenuto accettabile

RISCHI DI MANCATI PAGAMENTI	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio relativo al mancato incasso di un credito maturato verso Soci o nei confronti di non associati o di Enti paganti per persone fisiche partecipanti alla formazione ANMA
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Diminuzione delle entrate Dissesto economico
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Il mancato pagamento nei termini concordati si è verificato alcune volte, soprattutto in relazione ad Enti privati Il rischio è comunque marcatamente basso, poiché queste forme di introito rappresentano una minima quota del complessivo
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Verificabile (1)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Circoscritto (2)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	

RISCHI CONNESSI AL COSTO DEL LAVORO	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio che il costo del personale aumenti a causa di: - incremento del costo del lavoro, per la perdita del potere di acquisto; - incremento del costo del lavoro, per l'aumento degli oneri sociali; - incremento del costo orario per straordinari; - aumento del numero di risorse retribuite, per assenteismo o malattia
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Il costo del lavoro in ANMA è una voce estremamente rilevante rispetto alle altre voci di costo, la cui ripercussione diretta è sulla marginalità "aziendale"
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	È sempre in corso una attenta valutazione del rischio Vengono misurati mensilmente: i costi del personale rispetto al budget, il numero totale di ore straordinarie, storicamente incidenti solo nelle giornate dell'annuale Congresso Nazionale, l'incidenza del costo del personale sull'attività
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Verificabile (3)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Mantenimento delle azioni di monitoraggio

RISCHI FINANZIARI - LIQUIDITÀ E CAPITALE PROPRIO	
BREVE DESCRIZIONE	Si configura principalmente come rischio di mancanza di liquidità per i pagamenti correnti e solo eventualmente come azzeramento del c.d. capitale sociale
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Ritardi o mancati pagamenti ai fornitori, potenziali difficoltà nell'erogazione dei servizi
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Storicamente non si sono mai avuti particolari problemi proprio per la natura associativa di ANMA La gestione della liquidità è continuamente monitorata e tenuta sotto controllo Considerando la natura associativa di ANMA, che per il medio/lungo termine ha sostanzialmente da mantenere riserve per gli impegni verso dipendenti e fornitori, è necessario e sufficiente il continuo controllo dei parametri finanziari ed una gestione prudenziale delle riserve
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Occasionale (2)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Circoscritto (2)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Mantenimento delle azioni di monitoraggio

RISCHI CONNESSI ALLE COMPETENZE PROFESSIONALI	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio relativo alle competenze dei professionisti esterni di cui ANMA si serve Il rischio è che queste competenze non siano adeguate alle esigenze
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Eventuali errori o carenze, possono riflettersi essenzialmente in due categorie: mancato rispetto degli obblighi di legge e inadeguatezza del servizio erogato
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Non si sono verificate finora criticità in questo senso Relativamente alla organizzazione ed erogazione della formazione si procede a controllo dei soggetti delle cui professionalità ANMA si serve, escludendoli qualora l'esito della verifica della qualità del processo formativo in aula sia insufficiente
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Occasionale (2)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Medio-alta (3)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Frequente (3)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	

RISCHI DEI COSTI DI FORNITURA	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio che il costo dei servizi o dei beni acquistati aumenti
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Perdita di marginalità
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Non vi sono rischi particolari Il rischio è ovviamente sempre presente poiché al rinnovo dei contratti di prestazione di servizi non può essere esclusa a priori la maggior pretesa del professionista ANMA ha fissato unilateralmente la quota massima destinata al singolo "relatore" e finora salvo rara eccezione non si è dovuti intervenire in proposito
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Occasionale (2)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	

RISCHI DELLA QUALITÀ DELLA FORNITURA	
BREVE DESCRIZIONE	Rischio che la qualità dei prodotti o servizi acquistati non sia adeguata agli standard Si applica in particolare al livello di servizio fornito da terzi
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Problemi nella qualità del servizio erogato
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Non si sono evidenziate ad oggi criticità
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Occasionale (2)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Monitoraggio costante delle attività

RISCHI NORMATIVI	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio derivante da mutamenti sostanziali nella normativa vigente in tema di formazione continua in medicina
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Mutamenti sostanziali nel quadro normativo potrebbero causare impatti operativi, causati da ulteriori adempimenti soprattutto relativi alla produzione documentale ed alla reportistica
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	ANMA monitora periodicamente i siti istituzionali così come *forum* specifici non istituzionali, con l'obiettivo di attenuare l'impatto delle modifiche
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Verificabile (3)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Monitoraggio periodico del quadro normativo

RISCHI SANZIONATORI	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio naturale cui ANMA potrebbe esporre sé stessa a seguito di mancati adempimenti previsti per legge, ritardi o errori negli adempimenti
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Sospensioni o revoche di iscrizioni ed autorizzazioni, interruzione forzata del servizio, mancato fatturato e perdita di immagine, sanzioni amministrative, pecuniarie, penali
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	L'Associazione non è stata recentemente sottoposta a sanzioni derivanti da contestazioni
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Occasionale (2)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Medio-alta (3)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Frequente (3)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	

RISCHI DI GUASTI A IMPIANTI E ATTREZZATURE (escluso HW e SW)	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio che attrezzature o impianti (riscaldamento, acqua, etc.) non funzionino
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Interruzione dei servizi
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Non si è mai verificato il caso di guasti rilevanti a impianti o attrezzature Non vi sono particolari elementi critici, impianti e attrezzature sono recenti Tutto è comunque gestito con manutenzioni periodiche secondo norma
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Occasionale (2)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Circoscritto (2)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Il rischio è accettabile

RISCHI DI GUASTI AI SISTEMI HW E SW	
BREVE DESCRIZIONE	ANMA è dotata di strumenti informatici HW e SW (computer fissi, laptop, un *software* gestionale, modem e altra strumentazione) che potrebbero incorrere in guasti anche improvvisi
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Disservizi interni e nei confronti dei Soci Perdita d' immagine Aumento dei costi di gestione
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Basso numero di guasti dovuto anche al fatto che HW e SW sono recenti Nel 2018 sono stati avviati progetti di sistematizzazione ed automazione di alcuni processi; è stata installata fibra ottica Nel 2019 sono stati portati a termine i suddetti progetti con: migrazione del sistema di posta elettronica, rivisitazione della configurazione della rete interna post-installazione di NAS a funzione di server dati, riconfigurazione dei programmi pacchetto Microsoft Office, in funzione di una parziale virtualizzazione dei dati ANMA, permettendo accesso - protetto - alla documentazione da remoto Nel 2020 a seguito di trasferimento della Sede operativa non è stato possibile per motivi tecnici l'utilizzo di connessione in fibra ottica ma solo la linea "fibra misto rame" Nel 2020 anche a causa della pandemia da SARS-CoV-2 ANMA ha provveduto ad acquistare un monitor di supporto con funzioni audio/video in/out e ad acquistare una licenza Zoom per permettere piene ed ottimizzate funzionalità per riunioni a distanza tra Segreteria e Direzione ed Organi sociali nonché con gli Associati Nel 2022 è stata dismessa la licenza Zoom in favore dell'utilizzo di Microsoft Teams, software "nativo" contenuto nella suite Office (oggi Microsoft 365)
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Verificabile (3)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Circoscritto (2)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Medio-alta (3)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	La c.d. obsolescenza programmata rappresenta un *vulnus* in relazione ai costi da sostenere ma non può essere ignorata, pertanto si mantiene attenzione costante e puntuale alle macchine (parte hardware) I software sono regolarmente aggiornati alla ultima versione disponibile, ove possibile indicando opzioni di aggiornamento automatico per non incorrere in dimenticanze/errore umano

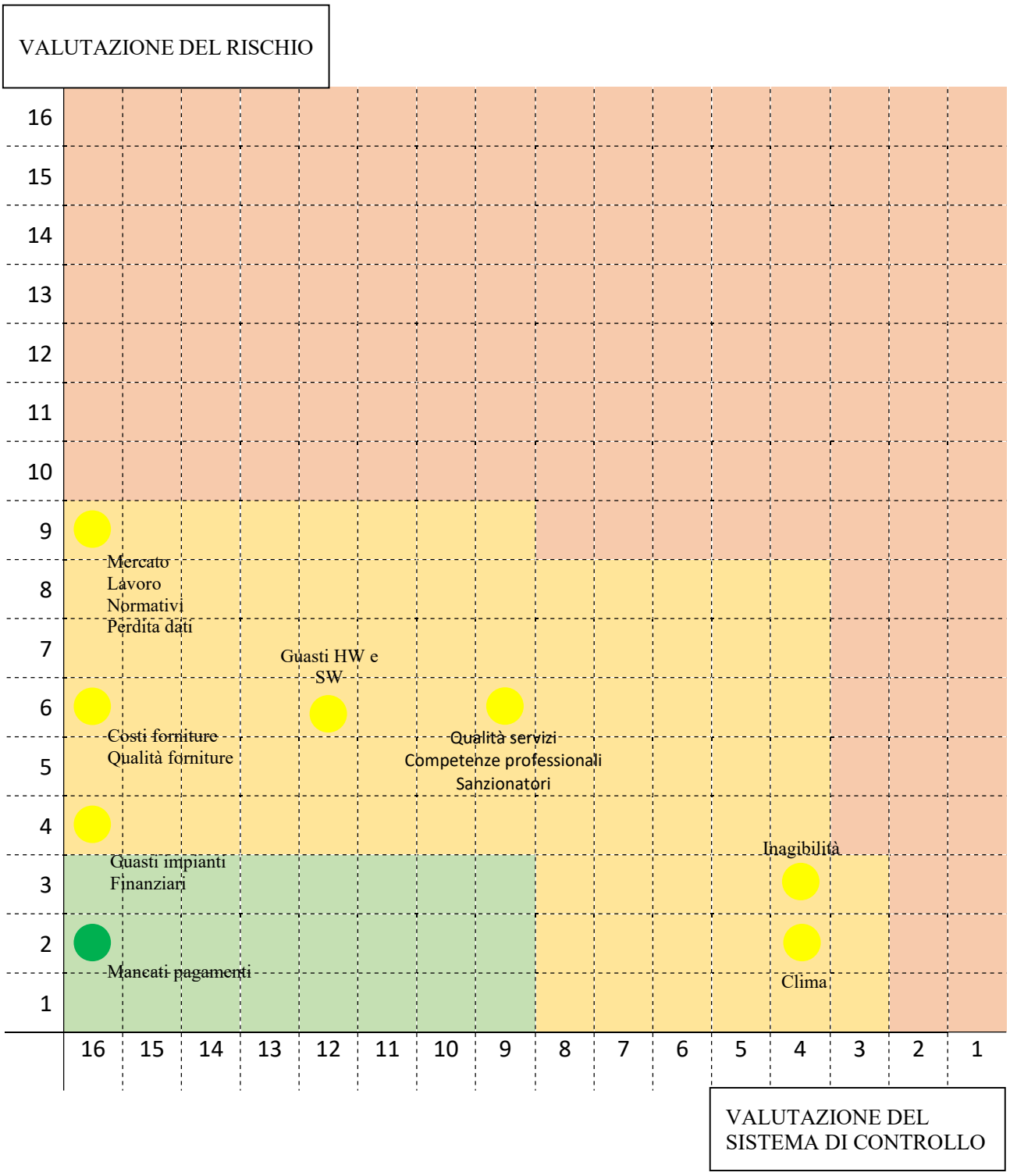
RISCHI DI PERDITA O DANNEGGIAMENTO DEI DATI	
BREVE DESCRIZIONE	ANMA gestisce dati, in formato cartaceo ed in formato elettronico, propri e di terzi (Soci e fornitori) Tra i rischi maggiori ci sono perdita e furto dei dati Il furto dei dati può avvenire da parte di soggetti interni ed esterni all'Associazione
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Perdita d' immagine Aumento dei costi di gestione Responsabilità (civile e penale) verso terzi in caso di perdita/danneggiamento dei dati
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Nessuna perdita dati ANMA ha provveduto dal 2017 ad implementare un sistema di backup delle sue macchine secondo uno schema di 1 backup settimanale per ogni postazione ANMA ha provveduto nel 2019 ad adeguare, mediante consulenza esperta, le proprie procedure alla vigente normativa dettata dal Regolamento Generale per la Protezione dei Dati Personali ANMA ha provveduto nel 2019 a concludere acquisto ed installazione di un NAS per concentrare in unico punto i dati, contestualmente ha rafforzato le misure di protezione con la migrazione del server di posta elettronica su Microsoft e ha ridisegnato la rete interna anche alla luce della installazione del NAS
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Verificabile (3)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Alta (4)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Sistematica (4)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Nel corso del 2023 sono stati auditi 4 professionisti per affidare l'incarico del rifacimento del sito internet istituzionale, 3 dei quali hanno però declinato l'offerta Continueranno le attività di monitoraggio e ricerca di miglioramento delle prestazioni di sicurezza delle macchine e contestuale semplificazione nella gestione dei dati (per esempio riducendone la ridondanza)

RISCHI DI INAGIBILITÀ DEGLI EDIFICI	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio di non poter utilizzare gli edifici per cause naturali, dolose o colpose
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Continuità del servizio Costi
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Non si è mai verificato Con il trasferimento delle attività nella sede operativa il rischio si conferma remoto, nonostante la presenza di un corso d'acqua in prossimità dell'edificio, poiché mitigato dalla presenza sul territorio di un sistema di adeguata prevenzione dalle esondazioni
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Remoto (1)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Rilevante (3)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Medio-bassa (2)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Occasionale (2)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Il rischio è considerato accettabile

CAMBIAMENTO CLIMATICO	
BREVE DESCRIZIONE	È il rischio che fattori esterni legati al mutamento delle condizioni climatiche impattino sulle attività associative. Il rischio fisico è legato al verificarsi di fenomeni naturali estremi (attribuiti ai cambiamenti climatici), cronici come la progressiva deviazione delle temperature e delle precipitazioni dalle tendenze storiche, oppure acuti come nel caso del verificarsi di eventi naturali che presentano scarsa probabilità di manifestarsi ma in caso si realizzino producono un impatto significativo sui territori colpiti (ad es. fenomeni alluvionali o cc.dd. ondate di calore) e su popolazione e soggetti economici che ivi vivono ed operano
DESCRIZIONE POSSIBILI RIPERCUSSIONI	Disservizi interni o/e nei confronti dei Soci Continuità del servizio Costi
DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE ATTUALE: - accadimenti del rischio - eventuali criticità da evidenziare - controlli e misurazione attualmente in atto - attività e procedure in essere per la gestione preventiva del rischio	Non si è mai verificato Per le caratteristiche delle attività associative è ipotizzabile che non ci siano particolari vulnerabilità a carico dell'Associazione. I rischi climatici e ambientali possono incidere nel breve, medio e lungo periodo eventualmente soltanto sulle attività di erogazione della formazione residenziale Abbiamo quindi iniziato a ragionare circa quali rischi climatici e ambientali possono avere un impatto trasversale in queste circostanze, con una analisi che ha condotto ad individuare in prima battuta questi rischi: - piogge forti e continue - allagamenti - nevicate abbondanti per tali ipotesi l'Associazione si impegna a seguire le raccomandazioni e le "istruzioni" diramate dalla Pubblica Autorità diffondendole ai partecipanti all'evento interessato Al momento tale rischio si ritiene sotto controllo
PROBABILITÀ DEL RISCHIO	Remoto (1)
GRAVITÀ DEL RISCHIO	Circoscritto (2)
ADEGUATEZZA DEL SISTEMA DI CONTROLLO	Medio-bassa (2)
ATTUAZIONE DEI SISTEMA DI CONTROLLO	Occasionale (2)
AZIONI DI MIGLIORAMENTO	Il rischio è considerato accettabile

9. RIEPILOGO SCHEDE DI RISCHIO

RISCHI DI QUALITÀ DEL SERVIZIO p. 13
RISCHI DI MERCATO p. 14
RISCHI DI MANCATI PAGAMENTI p. 15
RISCHI CONNESSI AL COSTO DEL LAVORO p. 16
RISCHI FINANZIARI - LIQUIDITÀ E CAPITALE PROPRIO p. 17
RISCHI CONNESSI ALLE COMPETENZE PROFESSIONALI p. 18
RISCHI DEI COSTI DI FORNITURA p. 19
RISCHI DELLA QUALITÀ DELLA FORNITURA p. 20
RISCHI NORMATIVI p. 21
RISCHI SANZIONATORI p. 22
RISCHI DI GUASTI A IMPIANTI E ATTREZZATURE (escluso HW e SW) p. 23
RISCHI DI GUASTI AI SISTEMI HW E SW p. 24
RISCHI DI PERDITA O DANNEGGIAMENTO DEI DATI p. 25
RISCHI DI INAGIBILITÀ DEGLI EDIFICI p. 26
CAMBIAMENTO CLIMATICO P. 27

QUADRO FINALE DI SINTESI

RISCHIO ACCETTABILE	RISCHIO MIGLIORABILE	RISCHIO NON ACCETTABILE