

**PLAN INTEGRITETA
RAZVOJNE BANKE
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Sarajevo, maj/svibanj 2025. godine

SADRŽAJ

UVOD	4
1. CILJEVI POSLOVANJA	4
1.1. Finansijski ciljevi Banke.....	4
1.2. Opće-društveni ciljevi Banke	4
2. PLAN INTEGRITETA.....	5
3. POJMOVI KORIŠTENI U PLANU INTEGRITETA	6
4. ODLUKA O IZRADI PLANA INTEGRITETA.....	7
4.1. Obavijest radnicima o preduzimanju aktivnosti usmjerenih na izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine	9
4.2. Odluka o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta.....	10
5. PROGRAM RADA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FBIH	11
6. ZAKONSKI OKVIR ZA RAD I POSLOVANJE RAZVOJNE BANKE FBIH.....	13
6.1. Zakonski okvir poslovanja Razvojne banke Federacije BiH (tabelarni prikaz)	13
6.2. Opšta, pojedinačna i interna akta Razvojne banke FBIH	15
7. ORGANIZACIONA SHEMA I STRUKTURA UPOSLENIKA BANKE	23
7.1. Spisak uposlenika po sektorima/organizacionim jedinicama, broju i kvalifikacionoj stukturi (stanje na dan 08.11.2024.godine).....	24
7.2. Spisak uposlenika po spolnoj stukturi i stepenu obrazovanja (08.11.2024.godine).....	24
8. ANKETA ZA SAMOPROCJENU INTEGITETA RAZVOJNE BANKE FBIH	25
8.1. Analiza rezultata anketiranja za samoprocjenu integriteta Banke	25
8.2. Rezultati ankete – pojedinačni pregled po pitanjima	26
9. IDENTIFIKACIJA, ANALIZA I PROCJENA RIZIKA	34
9.1. Definisane oblasti (specifičnih i zajedničkih) i procesa	34
9.2. Identifikacija rizika i analiza faktora rizika.....	35
9.3. Ocjena intenziteta rizika	36
9.4. Analitička prezentacija podataka identifikacije, analize, procjene i rangiranja rizika	37
10. MJERE ZA UNAPREĐENJE INTEGRITETA	49
11. UPOREDNA ANALIZA SA KOMENTAROM O STATUSU REALIZACIJE PREPORUKA ZA UNAPRJEĐENJE POSLOVANJA IZ PLANA INTEGRITETA BR. 5459-1-III IZ JUNA 2017. GODINE I TRENUTNOG STANJA U BANCIMA	55
12. IZVJEŠTAJ RADNE GRUPE O STANJU INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BiH.....	61
PRILOG 1 – ANKETNI UPITNIK.....	65
PRILOG 2. GRAFIČKA ANALIZA REZULTATA ANKETIRANJA ZA SAMOPROCJENU INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BIH	73
PRILOG 3. ZAPISNICI RADNE GRUPE.....	101

Osnovne informacije o instituciji i odgovornim osobama za izradu i provođenje plana integriteta

Naziv institucije: Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Adresa: Igmanska br.1, 71 000 Sarajevo

E-mail institucije: info@rbfbih.ba

Broj telefona institucije : 033/724-930

Ime i prezime rukovodioca institucije: Borislav Trlin, v.d. Predsjednik Uprave

Ime i prezime koordinatora: dr.sc. Semir Fejzić

Članovi radne grupe za izradu plana integriteta:

1. Adnana Tatlić Holjan, članica
2. Vildana Redžović, članica
3. Semir Mrkonja, član
4. Amela Gavrankapetanović, članica
5. Lejla Kapur, članica
6. Sanela Vrana, članica
7. Jasmina Škornja Radovanović, članica
8. Anel Maslo, član
9. Sabina Kurtović, sekretar

Datum usvajanja plana integriteta: maj/svibanj 2025. godine

Ime i prezime osobe zadužene za nadzor nad praćenjem provođenja plana integriteta:
Amela Gavrankapetanović

Broj telefona osobe zadužene za nadzor nad praćenjem provođenja plana integriteta:
033/724-923

UVOD

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Banka) osnovana je Zakonom o Razvojnoj banci Federacije BiH ("Sl. novine Federacije BiH" broj: 37/08), a počela je sa radom 01. jula/srpnja 2008. kao pravni nasljednik Investicijske banke Federacije BiH, koja je uspješno egzistirala od 1997. godine. Osnivanje Banke, pored već postojećeg komercijalnog bankarstva, postalo je imperativ na putu ka bržem i racionalnijem ekonomskom oporavku i razvoju Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBiH).

Banka je jedan od ključnih mehanizama u realiziranju posebnih projekata bitnih za FBiH, uvažavajući funkciju uravnoteženja strukturalnog i regionalnog principa, te ravnomjernog ekonomskog razvoja, naročito u oblastima u kojima komercijalne banke nemaju interesa (infrastruktura, vodosnabdijevanje, zaštita okoliša, poljoprivreda itd.), te onih koje je moguće realizirati samo kroz srednjoročne i dugoročne kredite uz razvojne kamatne stope.

Banka je u potpunosti u vlasništvu FBiH, za sve obaveze Banke bezuslovno jamči FBiH, dok Banka odgovara svojom imovinom. Banka u ime FBiH upravlja domaćim i stranim sredstvima, koja su namijenjena za finansiranje razvojnih projekata u FBiH. Sjedište Banke je u Sarajevu, a svoje poslovnice ima u regionalnim centrima FBiH.

1. CILJEVI POSLOVANJA

Opći cilj poslovanja Banke je poticati razvoj privrede, ukupni društveni razvoj i održivi povratak na područje FBiH (član 1. Zakona o RBFBiH), te poticati, u okviru nadležnosti, sistemski, održiv i ravnomjeran ekonomski i društveni razvoj FBiH, u skladu sa općim strateškim ciljevima FBiH (član 4. Zakona o RBFBiH).

1.1. Finansijski ciljevi Banke

- ✓ Finansiranje obnove i razvoja privrede FBiH i povećanje zaposlenosti;
- ✓ Finansiranje privredne infrastrukture;
- ✓ Finansiranje unapređenja poljoprivredne proizvodnje;
- ✓ Finansiranje ruralnog razvoja i poticanje izgradnje modernih poljoprivredno-turističkih seoskih gazdinstava i razvoj ruralnog turizma;
- ✓ Finansiranje poticanja izvoza.

1.2 Opće-društveni ciljevi Banke

- ✓ Unapređenje obrazovanja i uvođenje novih tehnologija i inovacija poslovnih metoda;
- ✓ Podrška razvoju malog i srednjeg poduzetništva;
- ✓ Osiguranje izvoza roba i usluga iz FBiH od netržišnih rizika;
- ✓ Međunarodna promocija razvojnih mogućnosti FBiH;
- ✓ Unapređenje zaštite životne okoline;
- ✓ Stvaranje jedinstvenog ekonomskog prostora;
- ✓ Stvaranje proizvodnih lanaca domaćih proizvoda;
- ✓ Ravnomjerni razvoj kantona FBiH.

2. PLAN INTEGRITETA

Plan integriteta predstavlja interni antikorupcioni dokument u kome je sadržan skup mjera pravne i praktične prirode kojima se sprečavaju i otklanjaju mogućnosti za nastanak i razvoj različitih oblika koruptivnog ponašanja i drugih oblika narušavanja integriteta u okviru institucije kao cjeline, pojedinih organizacionih dijelova i pojedinačnih radnih mjesta, a koji nastaje kao rezultat samoprocjene i samokontrole izloženosti Banke rizicima. **Plan integriteta je preventivni antikorupcijski mehanizam čiji cilj nije rješavanje pojedinačnih slučajeva korupcije, već uspostavljanje mehanizama koji će uticati na smanjenje rizika za nastanak korupcije i drugih nepravilnosti u svim oblastima funkcionisanja Banke.**

Pravilima za izradu i provođenje Plana integriteta u institucijama u Bosni i Hercegovini, priručnikom koji je sačinila Agencija za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije, aprila 2018. godine, sistemski je uređena procedura izrade i usvajanja Plana integriteta, te provođenje mjera i preporuka za poboljšanje integriteta unutar institucije, kao i način izvještavanja institucija prema Agenciji za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije (u daljnjem tekstu: APIK).

U toku izrade dokumenta, Radna grupa za izradu Plana integriteta u Banci (u daljnjem tekstu: Radna grupa), poštujući pravila za izradu i provođenje Plana integriteta provela je postupak samoprocjene izloženosti Banke rizicima za nastanak i razvoj korupcije i drugih nepravilnosti u cilju održavanja i unaprijeđenja integriteta Banke, i kao rezultat tog postupka, izradila i usvojila Plan integriteta, te isti, u skladu sa smjernicama, dostavila ovlaštenom rukovodniku na daljnje postupanje.

Radna grupa posebnu pažnju posvetila je procesu objektivne samoprocjene, odnosno relevantnoj i realnoj identifikaciji i analizi rizika, ocjeni njihovog intenziteta i predlaganju adekvatnih mjera za smanjenje rizika. Objektivna samoprocjena ne znači priznanje postojanja korupcije ili drugih nepravilnosti u banci, već spoznaja i identifikovanje mogućnosti i nedostataka koji mogu dovesti do korupcije i drugih nepravilnosti u radu Banke.

Važna karakteristika izrade Plana integriteta Banke kojim se rukovodila Radna grupa je uključivanje uposlenih u Banci u njegovu izradu. To je obezbijeđeno na način da se kroz sveobuhvatnu anonimnu anketu težilo ostvarenju dva cilja:

- Prvi - da uposlenici svojim znanjem i iskustvom koje su stekli tokom rada u Banci na najbolji način mogu utvrditi koji su to konkretni rizici korupcije, koji su faktori (izvori) identifikovanih rizika i kakav je intenzitet tih rizika,
- Drugi - uključivanjem u proces, uposleni doživljavaju Plan integriteta kao svoj, a ne nametnuti dokument, čija primjena može doprinijeti boljem radnom okruženju.

U skladu sa pravilima za izradu i provođenje Plana integriteta u institucijama u Bosni i Hercegovini, obaveza Banke je da izradi i usvoji Plan integriteta. Izrađen i usvojen Plan integriteta važi **četiri godine** od dana usvajanja, a u zavisnosti od potreba, razvoja i interesa Banke može se mijenjati i ranije.

3. POJMOVI KORIŠTENI U PLANU INTEGRITETA

Pojmovi korišteni u ovom Plana integriteta imaju sljedeće značenje:

- a) „**Integritet**“ podrazumjeva način rada institucije, kao i način ponašanja uposlenih u instituciji kojim se odražava pošteno, usklađeno, savjesno, nepristrasno, transparentno i kvalitetno obavljanje poslova.
- b) „**Institucije**“ su upravni organi i organizacije, javna preduzeća i javne ustanove, organi lokalne samouprave, institucije sa javnim ovlaštenjima, pravna lica koja osniva ili učestvuje u njihovom finansiranju neki od državnih organa, stalna administrativno-tehnička tijela i stručne službe i tijela organa zakonodavne te izvršne vlasti na svim nivoima u BiH.
- c) „**Rizik**“ je mogućnost nastanka korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti.
- d) „**Faktor (izvor) rizika**“ je bilo koja okolnost koja omogućava, pospješuje ili uzrokuje nastanak korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti. Faktori (izvori) rizika mogu biti: spoljašnji - sistemski i unutrašnji: organizacioni (institucionalni), individualni i radno procesni.
- e) „**Rizična oblast**“ je ključno područje u funkcionisanju institucije, odnosno u ostvarenju njene nadležnosti koje zbog svoje prirode jeste rizično za nastanak korupcije. Rizične oblasti se dijele na: specifične (posebne) oblasti koje se odnose na specifične nadležnosti institucija i zajedničke oblasti (oblasti koje se smatraju zajedničkim za sve institucije).
- f) „**Rizični proces**“ predstavlja skup povezanih aktivnosti potrebnih za funkcionisanje jedne oblasti. Proces je uži pojam od pojma oblasti, imajući u vidu da se svaka oblast sastoji od skupa povezanih procesa, a neki od njih po svojoj prirodi jesu rizični za nastanak korupcije.
- g) „**Procjena/samoprocjena rizika**“ je preventivni alat koji služi za identifikovanje, analizu i ocjenu rizika korupcije u institucijama i planiranje mjera za upravljanje tim rizicima.
- h) „**Identifikacija rizika**“ podrazumijeva prepoznavanje mogućih oblika korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka aktera u određenom rizičnom procesu.
- i) „**Analiza rizika**“ podrazumijeva identifikaciju i precizno raščlanjivanje faktora (izvora) svakog pojedinačnog identifikovanog rizika u određenom rizičnom procesu. Prilikom analize rizika istovremeno se vrši i evaluacija postojećih mjera za upravljanje rizikom u određenom rizičnom procesu.
- j) „**Intenzitet rizika**“ se sastoji od dvije komponente: *vjerovatnoće* i *posljedice*. Vjerovatnoća je izvjesnost (mogućnost) da će rizični događaj nastupiti ili učestalost njegovog ponavljanja u određenom vremenskom periodu. Vjerovatnoća može biti iskazana kao izvjesnost/mogućnost: mala, umjerena ili velika, ili kao učestalost: rijetko, često i vrlo često. Posljedica je težina štete koju konkretan rizični događaj ostavlja na instituciju. Posljedica može uključiti: finansijsku, reputacionu, sigurnosnu, ekološku, kadrovsku, operativnu i drugu štetu. Posljedica može biti mala, umjerena ili velika.
- k) „**Ocjena (evaluacija) intenziteta i rangiranje rizika**“ predstavlja proces koji se obavlja kroz ocjenu (evaluaciju) i množenje dviju komponenti – vjerovatnoće i posljedice. Rizik može biti: niskog, srednjeg ili visokog intenziteta. U zavisnosti od njihovog intenziteta, rizici se rangiraju od rizika visokog ka rizicima slabijeg intenziteta.
- l) „**Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi koji su na snazi u instituciji**“ predstavljaju mjere koje institucija već primjenjuje u cilju smanjenja intenziteta identifikovanih rizika za nastanak korupcije u konkretnoj oblasti/procesu.
- h) „**Mjere poboljšanja/mjere za upravljanje rizikom**“ služe da se neutrališu ili oslabe prethodno analizirani faktori (izvori) rizika na korupciju.

4. ODLUKA O IZRADI PLANA INTEGRITETA

**RAZVOJNA BANKA FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE
Predsjednik Uprave**

Broj: 12021-III/24
Sarajevo, 07.10.2024. godine

Na osnovu člana 20. Statuta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine, a u skladu sa Odlukom o usvajanju Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028. i Akcionog plana za sprovođenje Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028. („Službeni glasnik BiH“, broj: 50/24), Strategijom za borbu protiv korupcije 2024-2028. i Akcionim planom za provođenje Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028. od marta 2024. godine, te Pravilima za izradu i provođenje plana integriteta u institucijama u Bosni i Hercegovini v.d. Predsjednik Uprave donosi

**O D L U K U
o izradi Plana integriteta**

I

Ovom Odlukom se izražava opredjeljenost Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (dalji tekst: Banka) da izradi Plan integriteta, te se formira radna grupa koja će sačiniti prijedlog Plana integriteta.

II

Za koordinatora radne grupe zadužene za izradu Plana integriteta u Banci imenuje se Dženana Dipa, rukovodilac Službe za upravljanje rizicima u Sektoru za upravljanje rizicima.

Za članove radne grupe zadužene za izradu Plana integriteta u Banci imenuju se članovi, u sastavu:

1. Adnana Tatlić-Holjan, član,
2. Vildana Redžović, član,
3. Semir Mrkonja, član,
4. Amela Gavrankapetanović, član i kontakt osoba,
5. Lejla Kapur, član,
6. Sanela Vrana, član,
7. Jasmina Škornja Radovanović, član,
8. Anel Maslo, član,
9. Sabina Kurtović, sekretar .

III

Radna grupa za izradu Plana integriteta dužna je da, u roku od 5 dana od dana imenovanja, dostavi v.d. Predsjedniku Uprave program rada radne grupe za izradu Plana integriteta.

Radna grupa za izradu Plana integriteta je dužna da sačini prijedlog Plana integriteta i dostavi ga v.d. Predsjedniku Uprave u roku od 15 dana od dana imenovanja.

Obaveze i zadaci koordinatora i članova radne grupe za izradu Plana integriteta traju do donošenja Odluke o usvajanju i provođenju Plana integriteta.

IV

Svi radnici u Banci su dužni da pruže radnoj grupi za izradu Plana integriteta svu potrebnu pomoć i informacije potrebne u procesu izrade Plana integriteta.

V

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Stupanjem na snagu ove Odluke stavlja se van snage Odluka o imenovanju koordinadora i članova radne grupe zadužene za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine broj: 3495-III/17 od 13.04.2017. godine.

v.d. Predsjednik Uprave



Borislav Trlin

Dostaviti:

- Imenovanim
- Svim radnicima
- Uredu Uprave
- Službi za pravne poslove i ljudske resurse

4.1. Obavijest radnicima o preduzimanju aktivnosti usmjerenih na izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine

*Postavljeno na oglasnu tablu
08.10.2024.*



**RAZVOJNA
BANKA**
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Razvojna banka
Federacije Bosne i Hercegovine
Igmanska 1, 71 000 Sarajevo, BiH
www.rbfbih.ba

Broj: 12062-XI/24
Sarajevo, 08.10.2024. godine

PREDMET: Obavijest radnicima o preduzimanju aktivnosti usmjerenih na izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine, **dostavlja se**

Poštovane kolegice i kolege,

Obavještavam Vas da je u Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Banka) započeo proces izrade Plana integriteta, u skladu sa Pravilima za izradu i provođenje planova integriteta u institucijama u Bosni i Hercegovini (april 2018. godine), (u daljem tekstu: Pravila). U skladu sa navedenim Pravilima obaveza naše institucije je da izradi i usvoji Plan integriteta.

S tim u vezi, informišem Vas da sam dana 07.10.2024. donio Odluku o izradi Plana integriteta broj: 12021-III/24. U prilogu ove Obavijesti nalazi se predmetna Odluka o izradi Plana integriteta.

Kako bismo na što sveobuhvatniji način prikupili informacije i podatke koji su radnoj grupi potrebni za izradu Plana integriteta, neophodna je podrška, pomoć, te aktivno učešće svih radnika u našoj instituciji. Naglašavam obavezu da su svi radnici u Banci dužni da pruže svu pomoć i informacije potrebne za proces izrade i provođenje Plana integriteta, te da sarađuju sa radnom grupom.

S poštovanjem,



v.d. Predsjednik Uprave

Borislav Trlin



Dostavljeno:

- Svim radnicima (oglasna tabla, e-mail);
- a/a.

TRN kod Centralne banke BiH broj: 195000000000160
Porezni broj: 0170286000
Identifikacijski broj: 4200057850004
S.W.I.F.T.: RBFBHA22

Ured Upravo: +387 33 660 127 / 660 128
+387 33 724 930 / 724 931
Centrala: +387 33 724 900 / 724 902
Fax: +387 33 611 232

Bojano Rako

Asa pr...

...

4.2. Odluka o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta

**RAZVOJNA BANKA FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE
Predsjednik Uprave**

Broj: 12032-III/24
Sarajevo, 14.10.2024. godine

Na osnovu člana 20. Statuta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine, a u skladu sa Odlukom o usvajanju Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028. i Akcionog plana za sprovođenje Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028. („Službeni glasnik BiH“, broj: 50/24), Strategijom za borbu protiv korupcije 2024-2028. i Akcionim planom za provođenje Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028. od marta 2024. godine, te Pravilima za izradu i provođenje plana integriteta u institucijama u Bosni i Hercegovini, v.d. Predsjednik Uprave donosi

O D L U K U

o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta broj: 12021-III/24 od 07.10.2024. godine

I

Tačka II Odluke o izradi Plana integriteta broj: 12021-III/24 od 07.10.2024. godine (u daljem tekstu: Odluka o izradi Plana integriteta) mijenja se i sada glasi:

“Za koordinatora radne grupe zadužene za izradu Plana integriteta u Banci imenuje se Semir Fejzić, rukovodilac Poslovnice Tuzla.

Za članove radne grupe zadužene za izradu Plana integriteta u Banci imenuju se:

1. Adnana Tatlić-Holjan, član,
2. Vildana Redžović, član,
3. Semir Mrkonja, član,
4. Amela Gavrankapetanović, član,
5. Lejla Kapur, član,
6. Sanela Vrana, član,
7. Jasmina Škornja Radovanović, član,
8. Anel Maslo, član,
9. Sabina Kurtović, sekretar.”

II

U tački III Odluke o izradi plana integriteta mijenjaju se stavovi 1. i 2., te sada glase:

“Radna grupa za izradu Plana integriteta dužna je da, u roku od 15 dana od dana imenovanja, dostavi v.d. Predsjedniku Uprave program rada radne grupe za izradu Plana integriteta.

Radna grupa za izradu Plana integriteta je dužna da sačini prijedlog Plana integriteta i dostavi ga v.d. Predsjedniku Uprave u roku od 40 dana od dana imenovanja.”

III

Ostale odredbe Odluke o izradi Plana integriteta broj: 12021-III/24 od 07.10.2024. godine ostaju nepromijenjene.

IV

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

v.d. Predsjednik Uprave



[Signature]
Borislav Trlin

Dostaviti:
- Imenovanim
- Svim radnicima (oglasna ploča, e-mail)
- Uredu Uprave
- Službi za pravne poslove i ljudske resurse
- Agenciji za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije
- Antikorupcionom timu Vlade Federacije Bosne i Hercegovine

[Handwritten signature]
Bojana Lubin
BPA

5. PROGRAM RADA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA RAZVOJENE BANKE FBIH

Broj: 13032 - III/24
Sarajevo, 31.10.2024.godine

PROGRAM RADA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Naziv institucije: Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Rukovodilac institucije: Borislav Trlin, v.d. Predsjednik Uprave

Koordinator radne grupe: dr.sc. Semir Fejzić

Članovi radne grupe za izradu plana integriteta:

1. Adnana Tatlić-Holjan, direktorica Sektora za istraživanje i razvoj, članica
2. Vildana Redžović, direktorica Sektora za upravljanje projektima, članica
3. Semir Mrkonja, direktor Sektora za podršku poslovanju, član
4. Amela Gavrankapetanović, direktorica Sektora za upravljanje sredstvima, članica
5. Lejla Kapur, direktorica Sektora kredita, članica
6. Sanela Vrana, koordinator sigurnosti IS, članica
7. Jasmina Škornja Radovanović, KUPIT, članica
8. Anel Maslo, stručni saradnik za upravljanje nekvalitetnom aktivom i prodaju stečene materijalne imovine u Sektoru kredita, član
9. Sabina Kurtović, rukovodilac Službe za praćenje i naplatu kredita u Sektoru kredita, sekretar

Datum odobravanja plana integriteta: oktobar 2024. godine

Početak izrade plana integriteta: 14.10.2024.godine

Očekivani završetak: decembar 2024.godine

Br.	Faza 1: MJERA/ AKTIVNOST	ODGOVORNA OSOBA	ROK
1.	Donošenje Odluke o izradi Plana integriteta Odluka o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta broj: I2021-III/24 od 07.10.2024.g.	Predsjednik Uprave	07.10.2024.godine 14.10.2024.godine
2.	Priprema Programa rada radne grupe	Radna grupa	30.10.2024.godine
3.	Odobrovanje Programa rada radne grupe	Predsjednik Uprave	31.10.2024.godine
4.	Obavijest radnicima o poduzimnju aktivnosti usmjerenih na izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine	Predsjednik Uprave	08.10.2024.godine

Br.	Faza 2: MJERA/AKTIVNOST	ODGOVORNA OSOBA	ROK
1.	Početna procjena stanja integriteta	Radna grupa	Novembar2024.godine
2.	Prikupljanje neophodne dokumentacije za izradu plana integriteta	Radna grupa	Novembar2024.godine
3.	Pregled i analiza prikupljene dokumentacije u vezi sa procjenom izloženosti i otpornosti institucije rizicima	Radna grupa	Novembar2024.godine
4.	Provođenje ankete putem anonimnog upitnika	Radna grupa Uposlenici Banke	Novembar2024.godine
5.	Identifikacija i analiza rizika i faktora rizika	Radna grupa	Novembar2024.godine
6.	Procjena i rangiranje rizika	Radna grupa	Novembar2024.godine
Br.	Faza 3: MJERA/AKTIVNOST	ODGOVORNA OSOBA	ROK
1.	Odabir prijedloga mjera za unapređenje integriteta i određivanje prioriteta predloženih mjera	Radna grupa	Novembar2024.godine
2.	Izrada i podnošenje Izvještaja o stanju integriteta uBanci	Radna grupa	Novembar2024.godine
Br.	Faza 4: MJERA/AKTIVNOST	ODGOVORNA OSOBA	ROK
	Priprema i dostavljanje predsjedniku Uprave nacrtaplanaintegriteta	Radna grupa	Decembar 2024.godine
1.	Pregled predloženog plana integriteta i dostavljanje istog na mišljenje Agenciji / (Timu za sprečavanje korupcije na odgovarajućem nivou u BiH)	Predsjednik Uprave	Decembar 2024.godine
2.	Usvajanje plana integriteta/ Imenovanje OJ/osobe i zamjenika osobe zaduženog za nadzor nad provođenjem plana integriteta	Predsjednik Uprave	Decembar 2024.godine

v.d. Predsjednik Uprave



Borislav Trlin

6. ZAKONSKI OKVIR ZA RAD I POSLOVANJE RAZVOJNE BANKE FBIH

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine osnovana je Zakonom o Razvojnoj banci Federacije BiH ("Sl. novine Federacije BiH" broj: 37/08), a počela je sa radom 01. jula/srpnja 2008. kao pravni nasljednik Investicijske banke Federacije BiH, koja je uspješno egzistirala od 1997. godine. Banka u svom redovnom poslovanju primjenjuje širok spektar zakona i propisa koji uz "lex specialis" Zakon o Razvojnoj banci Federacije BiH, predstavljaju zakonski okvir rada Banke.

Da bi se lakše i preglednije sagledao obim zakonskog okvira poslovanja Banke, u nastavku je data tabela s izdvojenim najznačajnijim zakonima, koje Banka u svom redovnom poslovanju primjenjuje:

6.1. Zakonski okvir poslovanja Razvojne banke Federacije BiH (tabelarni prikaz)

ZAKONSKI PROPISI PREMA PODRUČJIMA DJELATNOSTI			
OBLAST	ZAKONI		
	Broj	Naziv zakona	Broj službenog glasila
Djelatnost Banke	1	Zakon o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine	"Službene novine FBIH", broj 37/08
	2	Zakon o bankama	"Službene novine FBIH", broj 27/17
	3	Zakon o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine	"Službeni glasnik BiH", br.: 1/97, 29/02, 8/03, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06, 32/07
	4	Zakon o privrednim društvima	"Službene novine FBIH", broj 81/15, 75/21
	5	Zakon o finansijskom poslovanju	"Službene novine FBIH", broj 48/16
	6	Zakon o deviznom poslovanju	"Službene novine FBIH", broj 47/10
	7	Zakon o unutrašnjem platnom prometu	"Službene novine FBIH", broj 48/15, 79/15, 4 /21
	8	Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma	"Službene novine FBIH", br.: 13/24
	9	Zakon o faktoringu	"Službene novine FBIH", broj 14/16, 74/20
	10	Uredba o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine	"Službene novine FBIH", br. 57/08, 77/08, 62/10, 59/14

Radno-pravni odnosi	11	Zakon o radu	'Službene novine FBiH", broj 26/16, 89/18, 23/20, 44/20, 39/24,
	12	Zakon o plaćama i drugim materijalnim pravima članova organa upravljanja institucija Federacije Bosne i Hercegovine i javnih preduzeća u većinskom vlasništvu Federacije Bosne i Hercegovine	'Službene novine FBiH", broj 12/09
	13	Zakon o porezu na dohodak	'Službene novine FBiH", br.: 10/08, 9/10, 44/11, 65/13
Računovodstvo i revizija	14	Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH	'Službene novine FBiH", broj 15/21
	15	Odluka o usvajanju Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja	
	16	Međunarodni računovodstveni standardi (MRS)	
	17	Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI)	
Javne nabavke	18	Zakon o javnim nabavkama	'Službeni glasnik BiH", broj 39/14, 42/14, 59/22, 50/24
Sukob interesa	19	Zakon o sukobu interesa	'Službene novine FBiH" broj 70/08
Suzbijanje korupcije	20	Zakon o suzbijanju korupcije i organiziranog kriminala u FBiH	'Službene novine FBiH", broj 59/14
Zaštita žiranata i korisnika finansijskih usluga	21	Zakon o zaštiti žiranata u FBiH	'Službene novine FBiH", broj 100/13
	22	Zakon o zaštiti korisnika finansijskih usluga u FBiH	'Službene novine FBiH", broj 31/14
Obligacije, izvršni postupak, stopa zatezne kamate, stvarna prava	23	Zakon o obligacionim odnosima	'Službeni list RBiH", br.: 2/92, 13/93, 13/94 i "Službene novine FBiH", br.: 29/03 i 42/11
	24	Zakon o izvršnom postupku	'Službene novine FBiH", br.: 32/03, 52/03, 33/06, 39/06, 39/09, 35/12 i 46/16
	25	Zakon o visini stope zatezne kamate FBiH	'Službene novine FBiH", br.:18/20
	26	Zakon o stvarnim pravima	'Službene novine FBiH", br.: 66/13 i 100/13
Sloboda pristupa informacijama	27	Zakon o slobodi pristupa informacijama	'Službene novine FBiH", br.: 32/01 i 48/11
Zaštita ličnih podataka	28	Zakon o zaštiti ličnih podataka	'Službeni glasnik BiH" br.: 49/06, 76/11 i 89/11

6.2. Opšta, pojedinačna i interna akta Razvojne banke FBiH

U skladu sa Zakonom o Razvojnoj banci Federacije BiH, Banka donosi interne akte, koji bliže uređuju način rada i poslovanja Banke, kao i propise iz svoje nadležnosti, koji su zbog specifičnosti poslovanja vezani za razvojno bankarstvo i osnivača (Federacija BiH), te druge propise koje donosi zakonodavac i/ili regulator bankarskog sektora u Federaciji BiH, odnosno Agencija za bankarstvo Federacije BiH (u daljnjem tekstu: FBA). Interna akta ovisno o zakonom i statutom propisanim nadležnostima, donose nadležni organi Banke.

U nastavku je dat tabelarni prikaz najznačajnijih opštih i pojedinačnih akata/propisa Banke:

Br.	OPŠTA I POJEDINAČNA AKTA	BROJ AKTA	DATUM STUPANJA NA SNAGU
1	Statut RB FBiH	6981-1-I/09	08.07.2009. godine
2	Poslovnik o radu Skupštine RB FBiH	6890-1/I-I/09	28.01.2010. godine
3	Odluka o imenovanju članova Nadzornog odbora	10872-I/24	05.09.2024. godine
4	Poslovnik o radu Nadzornog odbora	10683-1-II/15	23.09.2015. godine
5	Odluka o davanju saglasnosti na Poslovnik o radu KO	6966-II/21	28.07.2021. godine
6	Poslovnik o radu Kreditnog odbora RB FBiH	5444-III/21	08.06.2021. godine
7	Odluka o imenovanju članova Kreditnog odbora	4394-II/24	08.04.2024. godine
8	Odluka o imenovanju članova Odbora za reviziju	10016-II/21	08.11.2021. godine
9	Poslovnik o radu Odbora za reviziju	5784-II/10	26.05.2010. godine
10	Poslovnik o radu Uprave RB FBiH	3665-III/17	18.4.2017. godine
11	Odluka o imenovanju Predsjednika Uprave	14252-II/23	11.12.2023. godine
12	Odluka o imenovanju Potpredsjednika Uprave	14253-II/23	11.12.2023. godine
13	Odluka o definisanju, procjeni i tretmanu kolaterala za osiguranje naplate potraživanja RB FBiH i Dopuna iste	2194-II/20 12370-II/24	24.02.2020. godine 15.10.2024. godine
14	Odluka o kamatnim stopama RB FBiH	7781-II/23	05.07.2023. godine
15	Pravilnik o načinu upotrebe, čuvanja i zaštite pečata i štambilja RB FBiH	10224-III/19	19.12.2019. godine
16	Odluka o tarifi naknada za izvršene usluge RB FBiH	7782-II/23	05.07.2023. godine
17	Opšti uslovi korištenja usluge elektronskog bankarstva	0409-II/22	13.01.2022. godine
18	Opšti uslovi poslovanja po računu komitenta u platnom prometu	0408-II/22	13.01.2022. godine
19	Pravilnik o javnim nabavkama roba, usluga i radova u RB FBiH	0871-1-II/24	19.01.2024. godine

20	Pravilnik o naknadama za putne troškove RB FBiH	12366-1-II/24	15.10.2024. godine
21	Pravilnik o postupanju materijalnim i nematerijalnim sredstvima u RB FBiH	1842-II/22	10.02.2022. godine
22	Pravilnik o računovodstvu RB FBiH	1841-II/22	10.02.2022. godine
23	Odluka o primjeni Kontnog okvira i utvrđivanju detaljnog kontnog plana za RB FBiH	10207-II/22	26.08.2022. godine
24	Pravilnik o radu RB FBiH	7081-1-II/24	07.06.2024. godine
25	Procedura rada interne revizije RB FBiH	0879-1-II/24	19.01.2024. godine
26	Metodologija interne revizije informacionog sistema RB FBiH	0877-1-II/24	19.01.2024. godine
27	Pravilnik o uredskom poslovanju u RB FBiH	9173-II/19	19.11.2019. godine
28	Pravilnik o zaštiti na radu u RB FBiH	1843-II/22	10.02.2022. godine
29	Pravilnik o zaštiti od požara u RB FBiH	9560-II/23	18.08.2023. godine
30	Uputstvo o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima i drugim licima angažovanim na radu	9528-III/24	07.08.2024. godine
31	Poslovnik o radu Odbora za upravljanje informacionim sistemom	3776-III/20	15.04.2020. godine
32	Poslovnik o radu Odbora za upravljanje eksternalizacijom	3777-III/20	15.04.2020. godine
33	Poslovnik o radu Odbora za upravljanje kontinuitetom poslovanja	6256-III/24	22.05.2024. godine
34	Pravilnik o provođenju Zakona o zaštiti ličnih podataka u Razvojnoj banci FBiH	6965-1-II/21	27.07.2021. godine
35	Plan sigurnosti ličnih podataka u RB FBiH	4346-III/23	18.04.2023. godine
36	Etički kodeks ponašanja zaposlenika	9257-III/14	18.08.2014. godine
37	Odluka o imenovanju Izvršnog službenika za likvidnost	0470-III/22	14.01.2022. godine
38	Odluka o imenovanju Komisije za likvidnost	0469-III/22	14.01.2022. godine
39	Odluka o imenovanju Odbora za upravljanje eksternalizacijom	10730-III/24	02.09.2024. godine
40	Odluka o imenovanju Odbora za upravljanje informacionim sistemom	10721-III/24	02.09.2024. godine
41	Odluka o imenovanju Odbora za upravljanje kontinuitetom poslovanja	11035-III/24	10.09.2024. godine
42	Odluka o zabrani pušenja u prostorijama RB F BiH	6585-III/23	08.06.2023. godine
43	Uputstvo o arhiviranju u RB FBiH	9531-III/24	07.08.2024. godine
44	Pravilnik o načinu upotrebe, čuvanja i zaštite pečata i štambilja RB FBiH	10224-III/19	19.12.2019. godine

45	Pravilnik o poslovnoj tajni RB FBiH	9197-II/19	19.11.2019. godine
47	Pravilnik o vršenju poslova i primjeni mjera fizičke i tehničke zaštite u RB FBiH	9561-II/23	18.08.2023. godine
48	Plan i program mjera zaštite na radu za 2024. godinu	15246-III/23	29.12.2023. godine
49	Pravilnik o prijemu i obavljanju pripravničkog staža pripravnika	6950-III/23	15.06.2023. godine
50	Poslovnik o radu Komisije za likvidnost RB FBiH	0969-III/21	02.02.2021. godine
51	Operativno uputstvo za administriranje i upravljanje Garancijskim fondom FBiH	11765-III/24	30.09.2024. godine
52	Pravilnik o načinu vođenja i obrascu evidencije o zbirkama ličnih podataka u RB FBiH	3183-III/17	05.04.2017. godine
53	Odluka o imenovanju koordinatora sigurnosti IS u RB FBiH	6647-III/14	10.06.2014. godine
54	Uputstvo o korištenju službenih automobila u RB FBiH - prečišćeni tekst	9529-III/24	07.08.2024. godine
55	Pravilnik o disciplinskom postupku za disciplinsku odgovornost zaposlenika u RB FBiH	8552-III/15	23.07.2015. godine
56	Etički kodeks ponašanja zaposlenika u RB FBiH	9257-III/14	18.8.2014. godine
57	Odluka o zabrani sukoba interesa u RB FBiH	6897-III/15	10.06.2015. godine
58	Politike i procedure za obavljanje međubankarskih platnih transakcija u RB FBiH	0407-II/22	13.01.2022. godine
59	Opšti uslovi korištenja usluge elektronskog bankarstva RB FBiH (RBFbIH.net)	0409-II/22	13.01.2022. godine
60	UPUTSTVO za postupanje sa neaktivnim računima u RB FBiH	9287-III/24	31.07.2024. godine
61	Procedura za planiranje, odobravanje i isplatu sredstava za obavljanje promotivnih aktivnosti za potrebe Banke	10131-III/18	04.12.2018. godine

Br.	NAZIV INTERNOG AKTA POSLOVNE POLITIKE	BROJ AKTA	DATUM STUPANJA NA SNAGU
1	Plan i program poslovanja Banke	10875-1-II/24	05.09.2024. godine
2	Interna Metodologija za umanjenje vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine - prečišćeni tekst -	0400-1-II/22	13.01.2022. godine
3	Plan za održavanje adekvatnog kapitala u RB FBiH	6005-II/23	14.02.2023. godine
4	Analiza i ocjena adekvatnog kapitala RB FBiH	6004-II/23	14.02.2023. godine
5	Politike za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive RB FBiH	2121-II/15	20.02.2015. godine
6	Program za upravljanje rizikom eksternalizacije u RB FBiH	9149-II/19	19.11.2019. godine

7	Posebne politike za poslovanje s licima povezanim sa RB FBiH	5777-II/10	26.05.2010. godine
8	Program i politike za upravljanje koncentracijom rizika u RB FBiH	0405-II/10	15.01.2010. godine
9	Program za upravljanje kapitalom RB FBiH	5071-II/15	28.04.2015. godine
10	Program za upravljanje kreditnim rizikom u RB FBiH	7780-II/23	05.07.2023. godine
11	Program za upravljanje operativnim rizikom u RB FBiH	2180-II/16	29.02.2016. godine
12	Politika za upravljanje operativnim rizikom u RB FBiH	2181-II/16	29.02.2016. godine
13	Program za upravljanje rizikom eksternalizacije u RB FBiH	9149-II/19	19.11.2019. godine
14	Politike za upravljanje rizikom eksternalizacije u RB FBiH	9150-II/19	19.11.2019. godine
15	Program za upravljanje rizikom likvidnosti u RB FBiH	0872-1-II/24	19.01.2024. godine
16	Program za upravljanje specijalnim kreditnim rizikom u RB FBiH	7783-II/23	05.07.2023. godine
17	Program, politike i procedure za preuzimanje, praćenje, kontrolu i upravljanje deviznim rizikom u RB FBiH	6006-II/23	14.02.2023. godine
18	Program, politike i procedure za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti	12369-1-II/24	15.10.2024. godine
19	Program obuke radnika RB FBiH iz oblasti SPNiFTA 2024	0280-III/24	09.01.2024. godine
20	Procedura o načinu dostavljanja podataka Ovlaštenom licu Banke iz oblasti SPNiFTA	12658-III/24	22.10.2024. godine
21	Procedura formiranja Registra profila klijenata	12659-III/24	22.10.2024. godine
22	Računovodstvene politike u RB FBiH	12367-1-II/24	15.10.2024. godine
23	Strategija razvoja informacionog sistema	6225-II/18	16.07.2018. godine
24	Strategija sigurnosti IS RB FBiH za period 2024-2026	12364-1-II/24	15.10.2024. godine
25	Politika sigurnosti IS u RB FBiH	12365-1-II/24	15.10.2024. godine
26	Operativni plan sigurnosti IS RB FBiH za 2024	4800-1-II/24	18.04.2024. godine
27	Sveobuhvatni plan sigurnosti	2234-1-II/11	24.02.2011. godine
28	Program, politika i strategija kontinuiteta poslovanja RB FBiH	1851-II/22	10.02.2022. godine
29	Politika za uspostavu, održavanje i unapređenje sistema internih kontrola	12953-II/16	09.12.2016. godine
30	Program za uspostavu sistema internih kontrola u RB FBiH	12594-II/16	09.12.2016. godine
31	Metodologija procjene i upravljanja rizicima IS	11381-1-II/24	19.09.2024. godine

32	Politike i procedure za obavljanje međubankarskih platnih transakcija u RB FBiH	1407-II/22	13.01.2022. godine
33	Program podizanja nivoa svijesti korisnika IS vezan za sigurnost IS	11433-III/16	03.11.2016. godine
34	Plan sigurnosti ličnih podataka u RB FBiH	4346-III/23	18.04.2023. godine

Br.	NAZIV PROVEDBENIH INTERNIH AKTA POSLOVNE POLITIKE	BROJ AKTA	DATUM STUPANJA NA SNAGU
1	Operativno uputstvo za obavljanje blagajničkih poslova	1078-III/21	04.02.2021. godine
2	Operativno uputstvo za obavljanje poslova u trezoru	1077-III/21	04.02.2021. godine
3	Uputstvo za poseban režim rada SWIFT-a	11044-III/23	27.09.2023. godine
4	Operativni plan kontinuiteta poslovanja RB FBiH za 2024. godinu	5642-1-III/24	08.05.2024. godine
5	Operativni plan sigurnosti informacionog sistema	4800-1-III/24	18.04.2024. godine
6	Opseg BCMS-a te uloge i odgovornosti za kontinuitet poslovanja	11955-III/23	19.07.2023. godine
7	Katalog procesa u opsegu BCMS-a	4667-III/22	11.04.2022. godine
8	Operativno uputstvo za obračun ispravke vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine u skladu sa MSFI 9	6226-III/19	29.07.2019. godine
9	Procedura rada - upravljanje promjenama informacionog sistema	4772-III/17	24.05.2017. godine
10	Procedure za upravljanje operativnim rizikom	4573-III/16	11.04.2016. godine
11	Procedura za ažuriranje i održavanje web stranice	12332-IX/13	18.11.2013. godine
12	Procedura za evidentiranje tužbi protiv RB FBiH	14095-III/14	10.12.2014. godine
13	Procedura za praćenje i procjenu kreditnog rizika RB FBiH	10697-III/18	20.12.2018. godine
14	Procedura za provođenje postupka po prigovoru klijenta	0834-III/18	29.01.2018. godine
15	Procedura-uputstvo za obradhu zahtjeva za preuzimanje duga i prodaju-ustupanje potraživanja korisnika kredita	13367-III/23	22.11.2023. godine
16	Procedura-uputstvo za obradu zahtjeva za reprogramiranje/restrukturiranje kredita	11156-III/22	20.09.2022. godine
17	Procedure za identifikaciju, evidentiranje, praćenje i upravljanje izloženosti riziku i koncentraciji rizika prema licima povezanim sa Bankom i grupama povezanih lica	7332-III/16	27.06.2016. godine
18	Procedure za obavljanje depozitnih poslova-primljeni depoziti	10915-III/22	14.09.2022. godine
19	Procedure za obavljanje poslova primljenih kredita	12330-III/23	30.10.2023. godine
20	Procedure za otvaranje akreditiva za potrebe poslovnica	6822-III/20	10.07.2020. godine

21	Procedure za provođenje poslova plaćanja po protestiranim garancijama/kontragarancijama	5415-III/20	02.06.2020. godine
22	Procedure za upravljanje stečenom materijalnom imovinom	7059-III/16	17.06.2016. godine
23	Procedure za utvrđivanje kreditne sposobnosti - procjena kreditnog rizika	3381-III/24	18.03.2024. godine
24	Procedure za zakup poslovnih prostora za potrebe RB FBiH	2868-III/11	11.03.2011. godine
25	Uputstvo o godišnjem popisu sredstava i obaveza RB FBiH, prema izvorima sredstava	3120-III/22	10.03.2022. godine
26	Uputstvo o korištenju službenih automobila	9529-III/24	07.08.2024. godine
27	Uputstvo o načinu evidentiranja i knjiženja materijalne imovine stečene u procesu naplate potraživanja	11758-III/23	17.10.2023. godine
28	Uputstvo o otvaranju i zatvaranju transakcijskog računa u RB FBiH	5330-III/24	29.04.2024. godine
29	Uputstvo o otvaranju, vođenju i zatvaranju deviznog računa	5329-III/24	29.04.2024. godine
30	Uputstvo za dokumentovanje kreditnog zahtjeva	4315-III/21	07.05.2021. godine
31	Uputstvo za knjigovodstveno evidentiranje komisionih poslova i namjenskih depozita	14438-IX/12	31.12.2012. godine
32	Uputstvo za knjigovodstveno evidentiranje umanjivanja vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine u skladu sa MSFI 9 i FBA regulatornim zahtjevom	7325-III/18	29.08.2018. godine
33	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno kreditiranje stalnih sredstava za izvoznike	11142-III/23	29.09.2023. godine
34	Uputstvo za postupanje u slučaju aktiviranja alarma na požar u server sobi RB FBiH u Sarajevu i Mostaru	12275-III/20	31.12.2020. godine
35	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno kreditiranje stalnih sredstava	11148-III/23	29.09.2023. godine
36	Uputstvo za kreditnu liniju za finansiranje pripreme izvoza	1261-III/21	09.02.2021. godine
37	Uputstvo za kreditnu liniju za finansiranje investicionih projekata općina, gradova, kantona i Federacije BiH	11146-III/23	29.09.2023. godine
38	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno finansiranje izvršenog izvoza na revolving osnovi	1260-III/21	09.02.2021. godine
39	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno finansiranje poljoprivredne proizvodnje	11147-III/23	29.09.2023. godine
40	Operativno uputstvo za kreditnu liniju za podsticaj zapošljavanja i samozapošljavanja i Kreditnu liniju za održavanje zaposlenosti	1259-III/21	09.02.2021. godine
41	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno finansiranje mikrobiznisa - obrta	11149-III/23	29.09.2023. godine

42	Uputstvo za kreditnu liniju za finansiranje poljoprivredne proizvodnje uz grant sredstva Federalnog ministarstva poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva	11145-III/23	29.09.2023. godine
43	Uputstvo za kreditnu liniju za kratkoročno finansiranje tekućih sredstava	1258-III/21	09.02.2021. godine
44	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno finansiranje tekućih sredstava	1263-III/22	31.01.2022. godine
45	Uputstvo za kreditnu liniju za finansiranje klijenata mikrokreditnih organizacija	10213-III/21	12.11.2021. godine
46	Uputstvo za Kreditnu liniju za tekuće likvidnost za privredno društvo „Klas“ d.d. Sarajevo	7006-III/16	16.06.2016. godine
47	Uputstvo za Kreditnu liniju za finansiranje uposlenika Banke	9609-III/16	07.09.2016. godine
48	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno finansiranje stalnih i tekućih sredstava uz subvenciju kamate	1262-III/21	09.02.2021. godine
49	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno kreditiranje poboljšanja energetske efikasnosti	11141-III/23	29.09.2023. godine
50	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno kreditiranje IT sektora i digitalne transformacije	11140-III/23	29.09.2023. godine
51	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno kreditiranje projekata obnovljivih izvora energije	11139-III/23	29.09.2023. godine
52	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno kreditiranje turističkog sektora	11138-III/23	29.09.2023. godine
53	Uputstvo za kreditnu liniju za dugoročno kreditiranje javno privatnog partnerstva	11143-III/23	25.09.2023. godine
54	Uputstvo za KL za dugoročno kreditiranje stalnih i tekućih sredstava za potrebe – općina, gradova i razvojnih agencija uz subvencioniranje kamate od strane FMF	11144-III/23	29.09.2023. godine
55	Odluka o zabrani sukoba interesa	6897-III/15	10.06.2015. godine
56	Procedura za analizu i ocjenu izloženosti Banke rizicima	3822-III/24	26.03.2024. godine
57	Uputstvo za postupanje sa neaktivnim računima	9287-III/24	31.07.2024. godine
58	Procedura za korištenje sredstava reprezentacije	4408-III/22	05.04.2022. godine
59	Procedura za planiranje, odobravanje i isplatu sredstava za obavljanje promotivnih aktivnosti za potrebe Banke	10131-III/18	04.12.2018. godine
60	Procedura za upravljanje resursima informacionog sistema	16669-III/18	27.02.2018. godine
61	Procedura upravljanja dokumentacijom i klasifikacija informacija kontinuiteta poslovanja	6409-III/21	07.07.2021. godine
62	Plan kontinuiteta poslovanja	3031-III/23	21.03.2023. godine
63	Procedura za procjenu rizika	4668-III/22	11.04.2022. godine
64	Analiza utjecaja na poslovanje BIA	3030-III/23	21.03.2023. godine
65	Uputstvo za realizaciju Projekta Svjetske banke "Podrška i oporavak firmi/poslovnih subjekata u BiH"	11124-III/23	29.09.2023. godine

66	IT servisi	4669-III/22	11.04.2022. godine
67	Interna procedura naplate kredita	1884-III/23	22.02.2023. godine
68	Interne procedure za obavljanje monitoringa direktnih korisnika kredita	1886-III/23	22.02.2023. godine
69	Interne procedure za vršenje pregleda kreditnih dosjea u Sektoru kredita	1885-III/23	22.02.2023. godine
70	Procedura rješavanja zahtjeva korisnika kredita za izmjenu uslova kredita po odlukama FMRPiO	7054-III/16	17.06.2016. godine
71	Uputstvo o načinu evidentiranja i knjiženja instrumenata primljenih za osiguranje naplate potraživanja Banke u Modulu kolaterali	3827-III/24	26.03.2024. godine
72	Uputstvo za obračun, evidentiranje i knjiženje prihoda od naknada	13488-III/24	13.11.2024. godine
73	Procedura za fizički pristup server sobi i rukovanje karticama/ključevima	0102-III/18	05.01.2018. godine
74	Procedura za čuvanje i uništenje neupotrebljivih podatkovnih medija	1737-III/20	11.02.2020. godine
75	Procedura rada za korekciju podataka u Oracle bazi	1736-III/20	11.02.2020. godine
76	Uputstvo za izvršenje naloga i obradu dolaznih transakcija putem RTGS-a i žiro kliringa	13921-III/23	05.12.2023. godine
77	Procedura za postupanje po nalogima prinudne naplate po računima otvorenim u RB FBiH	3015-III/20	17.03.2020. godine
78	Procedura o uslovima i načinu obavljanja platnog prometa s inostranstvom	5417-III/20	02.06.2020. godine
79	Procedura za dostavljanje dokumentacije Sektoru za upravljanje sredstvima za otvaranje transakcijskog računa novim klijentima Banke	6599-III/24	28.05.2024. godine
80	Uputstvo za pristup podacima Centralnog registra kredita	5485-III/23	15.05.2023. godine
81	Uputstvo o uslovima i načinu korištenja e-aukcije	3563-XI/24	20.03.2024. godine
82	Plan i politike tekuće likvidnosti RB FBiH	13292-III/23	21.11.2023. godine
83	Uputstvo o načinu rada Sektora kredita	3825-III/24	26.03.2024. godine
84	Uputstvo o načinu rada Sektora za podršku poslovanju	3844-III/24	27.03.2024. godine
85	Uputstvo o načinu rada Sektora upravljanje projektima	3826-VIII/24	26.03.2024. godine
86	Uputstvo o načinu rada Sektora za upravljanje sredstvima	12186-III/24	10.10.2024. godine
87	Uputstvo o načinu obavljanja komisionih poslova u Razvojnoj banci Federacije BiH	0366-III/24	10.01.2024. godine
88	Uputstvo o radu Sektora za istraživanje i razvoj	10748-VII/24	03.09.2024. godine
89	Uputstvo o načinu rada Sektora za upravljanje rizicima	3380-III/24	18.03.2024. godine

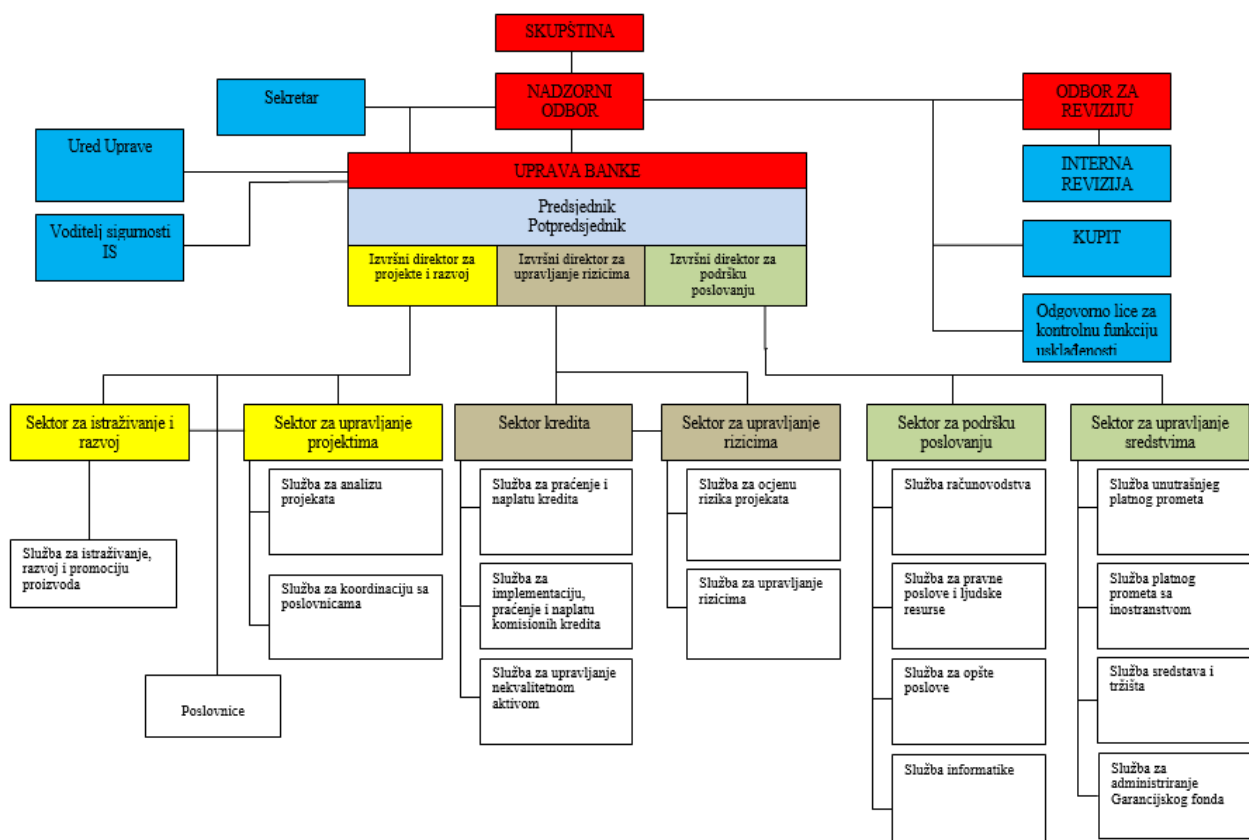
7. ORGANIZACIONA SHEMA I STRUKTURA UPOSLENIKA BANKE

Pravilnikom o radu RB FBiH, koji je Radna grupa imala na uvid, isti je usklađen sa svim relavatnim važećim propisima i potrebama Banke (usvojen od strane Nadzornog odbora 07.06.2024.godine). Pravilnikom o radu utvrđena je postojeća organizaciona struktura/shema Banke, organizacija rada u svim organizacionim jedinicama, međusobna povezanost i saradnja, te nazivi i djelokrug organizacionih jedinica i organizacionih oblika, uključujući i uslove i opise poslova za svako pojedinačno radno mjesto unutar iste.

Skupštinu Banke čini Vlada Federacije. Premijer Vlade Federacije "ex officio" predsjednik je Skupštine. Prema zakonu Skupština imenuje Nadzorni odbor, Nadzorni odbor imenuje Upravu Banke koju čine predsjednik, potpredsjednik i tri izvršna direktora, kao i Odbor za reviziju, KUPIT, Glavnog internog revizora, Odgovorno lice za kontrolu usklađenosti i Sekretara Banke. Na dan 08.11. 2024. godine svi gore navedni organi su imenovani organi i/ili pojedinci su imenovani na neodređeno/mandat ili kao vršioci dužnosti, izuzev sekretara Banke.

Uprava Banke imenije direktore sektora Banke (6 sektora), Šefa ureda Uprave, Voditelja sigurnosti IS, Rukovodioce organizacionih jedinaca/Poslovnica, Rukovodioce Službi, kao i po svojim posebnim odlukama, druga lica shodno potrebama i ingerencijama Predsjednika Uprave i Uprave Banke.

Organizaciona shema Banke



7.1. Spisak uposlenika po sektorima/organizacionim jedinicama, broju i kvalifikacionoj stukturi (stanje na dan 08.11.2024.godine)

Sektor/organizaciona jedinica	Broj zaposlenih	Doktori nauka	Magistri struke	VSS	VŠS	SSS	ostalo
Uprava	5			5			
Ured uprave	4		1	2		1	
Sekretar	0						
KUPIT	1		1				
Voditelj sigurnosti IS	1			1			
Služba interne revizije	1			1			
Odgovorno lice za kontrolnu funkciju usklađenosti	1		1				
Sektor za istraživanje i razvoj	2		1	1			
Sektor za upravljanje projektima	5		1	3	1		
Poslovnice:							
- Mostar	11		3	7		1	
- Tuzla	5	1		4			
- Bihać	1			1			
- Orašje	2			2			
- Livno	2			2			
Sektor kredita	17		3	12		2	
Sektor za upravljanje rizicima	4			4			
Sektor za podršku poslovanju	42		2	17	2	17	4
Sektor za upravljanje sredstvima	16		2	11		3	
Ukupno:	120	1	15	73	3	24	4

7.2. Spisak uposlenika po spolnoj stukturi i stepenu obrazovanja (08.11.2024.godine)

ŠKOLSKA SPREMA	SPOL		Ukupno
	Ženski	Muški	
Doktor nauka	0	1	1
Magistar struke	15	0	15
VSS (Visoka stručna sprema)	48	25	73
VŠS (Viša stručna sprema)	2	1	3
SSS (srednja stručna sprema)	14	10	24
Ostali (PK, NK)	4	0	4
Ukupno:	83	37	120

8. ANKETA ZA SAMOPROCJENU INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FBIH

U cilju prikupljanja dodatnih informacija Radna grupa je nakon početne analize zakonskih, podzakonskih, internih akata i procedura, sproveda anonimnu anketu za samoprocjenu integriteta Banke. Anketni upitnik sastavljen je na osnovu predloženih oblasti i pitanja koje je definisao APIK i sadržavao je ukupno 56 anketnih pitanja.

Također, bitno je naglasiti da prilikom popunjavanja upitnika date su instrukcije o načinu i mogućnostima ispunjavanja istog, uz obavezu savjesnog, odgovornog i iskrenog popunjavanja anketnog upitnika, kao i da je bitno ispravno označiti jedan od više ponuđenih odgovora na svako pitanje i/ili na predviđenom prostoru za to, dati svoj dodatni lični komentar.

Uzimajući u obzir činjenicu da je na dan 08.11.2024 ukupno, kada je započelo anketiranje u Banci zvanično bilo 120 uposlenika (uključujući i članove Uprave), odziv je bio 85% od ukupnog broja uposlenih, koji je pristupio ispunjavanju anonimnog upitnika za samoprocjenu integriteta. Radna grupa je stava da je to izuzetno visok procenat, s kojim se može reprezentativno, kroz obradu podataka, utvrditi objektivna slika samoprocjene stanja integriteta unutar Banke. Samo 1 od 102 upitnika je priložen kao prazan i to je Radna grupa tretirala „nema odgovora“, obzirom da takva opcija nije postojala u ponuđenim odgovorima.

Period anketiranja trajao je od 08.11. 2024.godine do 15.11.2024.godine (do 16h).

U nastavku je prikazan tabelarni zbirni i pojedinačni rezultat anketiranja, a sama forma i sadržaj, kao i grafički prikaz anketiranja, prezentirani su u prilogima Plana integriteta.

8.1. Analiza rezultata anketiranja za samoprocjenu integriteta Banke

Rezultati ankete – zbirni tabelarni pregled

NAZIV	UKUPAN BROJ UPOSLENIKA	PRISTUPILO ANKETIRANJU	PROCENT %
Anketni upitnik	120	102	85,00%
Period anketiranja	Period od 08.11. 2024.godine - do 15.11.2024.godine (do 16h)		

Napomena: Prilikom analize rezultata anketiranja, treba uzeti u obzir činjenicu, da su jedinstveni upitnici dostavljeni svima u Banci, bez obzira na profil, stručnu spremu i kvalifikaciju, kao i neovisno od poslova koje obavljaju, tj. da li su članovi uprave, rukovodeći službenici, saradnici, referenti u administraciji, radnici na obezbjeđenju ili održavanju i sl. Stručna sprema svih uposlenih (stanje na dan 08.11. 2024.g.) predstavljena je tabelarno na str. 24., ovog dokumenta i to po sektorima/organizacionim jedinicama, broju, kvalifikacionoj i spolnoj stukturi.

8.2. Rezultati ankete – pojedinačni pregled po pitanjima

PITANJA I ODGOVORI	BROJ	PROCENAT
1. Da li Vam je poznat pojam i značenje riječi „integritet“ ?	102	100,00%
1. Da	97	95,10%
2. Ne	4	3,92%
3. Nema odgovora	1	0,98%
2. Da li razumijete svrhu izrade, usvajanja i implementacije dokumenta Plan integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine ?	102	100,00%
1. Da	82	80,39%
2. Ne	19	18,63%
3. Nema odgovora	1	0,98%
3. Da li u okviru poslova koje obavljate, po Vašem mišljenju, ima i poslova koji su podložni koruptivnom djelovanju?	102	100,00%
1. Da	43	42,16%
2. Ne	58	56,86%
3. Nema odgovora	1	0,98%
4. Ocijenite u kojoj mjeri je prisutan rizik od korupcije ili koruptivnog dejstva u Razvojnoj banci FBiH (u daljenjem tekstu Banke)!	102	100,00%
1. Nizak (nisam se susretao/la sa nepravilnostima za vrijeme rada u Banci)	53	51,96%
2. Srednji (susretao/la sam se ili bio/la svjedokom nepravilnostima nekoliko puta u Banci)	15	14,71%
3. Visok (u više navrata susretao/la sam se ili bio/la svjedokom nepravilnostima u Banci)	4	3,92%
4. Ne želim odgovoriti na ovo pitanje	27	26,47%
5. Nema odgovora	3	2,94%
5. Da li postoje posebni propisi ili interna pravila unutar Banke koja regulišu izvršavanje tzv. „rizičnih aktivnosti“ koje su podložne nepravilnostima, korupciji ili koruptivnom dejstvu?	102	100,00%
1. Da	47	46,08%
2. Ne	3	2,94%
3. Nisam upoznat/a da li navedeni propisi/interna pravila postoje u Banci	50	49,02%
4. Nema odgovora	2	1,96%
6. Da li ste upoznati sa sadržajem svih propisa/internih pravila koja su na snazi u Banci?	102	100,00%
1. Da	28	27,45%
2. Ne	19	18,63%
3. Djelimično	54	52,94%
4. Nema odgovora	1	0,98%
7. Prilikom obavljanja svakodnevnih poslova i zadataka, da li dobijate	102	100,00%

posebne upute i smjernice od strane Vašeg nadređenog za izvršavanje ovih aktivnosti, pored eventualno uobičajenih poslovnih konsultacija?		
1. Da	43	42,16%
2. Ne	49	48,04%
3. Ne želim odgovoriti na ovo pitanje	9	8,82%
4. Nema odgovora	1	0,98%
8. Kako ocjenjujete komunikaciju i razmjenu informacija sa Vašim saradnicima, uključujući i vaše nadređene?	102	100,00%
1. Loša	6	5,88%
2. Zadovoljavajuća	33	32,35%
3. Dobra	26	25,49%
4. Odlična	34	33,33%
5. Nema odgovora	3	2,94%
9. U Vašoj odsutnosti, da li vas mjenja saradnik koji posjeduje jednake/slične kvalifikacije kao i Vi ili posao „čeka“ do vašeg povratka?	102	100,00%
1. Da, mjenja me neko od kolega	87	85,29%
2. Ne, ne mjenja me niko u mojoj odsutnosti	6	5,88%
3. Ne želim da odgovorim na ovo pitanje	8	7,84%
4. Nema odgovora	1	0,98%
10. Jeste li upoznati sa poslovima koji potpadaju pod opis Vašeg radnog mjesta?	102	100,00%
1. Da	100	98,04%
2. Ne	0	0,00%
3. Nema odgovora	2	1,96%
11. Da li u praksi, imate veća ovlaštenja od onih koja su vam dodijeljena, odnosno sadržana u opisu radnog mjesta? Drugim riječima, da li u ovom pogledu postoji „siva zona“?	102	100,00%
1. Da	16	15,69%
2. Ne	75	73,53%
3. Povremeno	10	9,80%
4. Nema odgovora	1	0,98%
12. Da li se redovno održavaju zajedničke poslovne konsultacije (sastanci) sa nadređenima i saradnicima?	102	100,00%
1. Da	63	61,77%
2. Ne	35	34,31%
3. Nema odgovora	4	3,92%
13. Navedite učestalost održavanja poslovnih konsultacija (sastanaka).	102	100,00%
1. Najmanje jednom sedmično	15	14,71%
2. Najmanje jednom mjesečno	6	5,88%
3. Najmanje jednom kvartalno	3	2,94%

4. Prema svakoj ukazanoj potrebi, bez vremenskog ograničenja	72	70,59%
5. Nema odgovora	6	5,88%
14. Da li je Vaš nadređeni brzo i lahko dostupan za konsultacije?	102	100,00%
1. Da	93	91,18%
2. Ne	7	6,86%
3. Nema odgovora	2	1,96%
15. Koliko često izvještavate nadređenog o svom radu?	102	100,00%
1. Redovno	44	43,14%
2. Mjesečno	2	1,96%
3. Kvartalno	1	0,98%
4. Prema svakoj ukazanoj potrebi, bez vremenskog ograničenja	52	50,98%
5. Nema odgovora	3	2,94%
16. Ukoliko održavate zajedničke poslovne konsultacije, navedite koliko često razgovarate na temu jačanja ličnog i institucionalnog integriteta.	102	100,00%
1. Nikada	42	41,18%
2. Manje od jednom mjesečno	26	25,49%
3. Više od jednom mjesečno	24	23,53%
4. Nema odgovora	10	9,80%
17. Da li Vam je poznato da li postoji propis da nadređeni ocjenjuje Vaš rad (najmanje) jednom godišnje?	102	100,00%
1. Da	81	79,41%
2. Ne	6	5,88%
3. Nisam upoznat da li navedeni propisi postoje u Banci	13	12,75%
4. Nema odgovora	2	1,96%
18. Da li se u Banci uglavnom ocjenjuje količina obavljenog posla, a ne kvalitet obavljenog posla?	102	100,00%
1. Količina obavljenog posla	28	27,45%
2. Kvalitet obavljenog posla	11	10,78%
3. Oba navedena kriterija	57	55,89%
4. Nema odgovora	6	5,88%
19. Jeste li ikada bili suočeni sa pitanjima/poslovima u kojima bi Vaše profesionalne odluke mogle ostaviti pozitivne ili negativne posljedice na vaš privatni život?	102	100,00%
1. Da	26	25,49%
2. Ne	73	71,57%
3. Nema odgovora	3	2,94%
20. Kako ste u takvim slučajevima postupili? Da li ste to pitanje/posao predali nekom drugom na rješavanje, da li ste tražili izuzeće ili ste uključili nadređenog pri donošenju odluke?	102	100,00%
1. Da	9	8,82%

2. Ne	5	4,90%
3. Ne mogu to procijeniti	14	13,73%
4. Nisam do sada bio/la u takvoj situaciji	70	68,63%
5. Nema odgovora	4	3,92%
21. Kontaktirate li sa osobama izvan Banke u okviru obavljanja Vaših redovnih poslovnih aktivnosti?	102	100,00%
1. Da	35	34,31%
2. Ne	37	36,28%
3. Ponekad, po potrebi	28	27,45%
4. Nema odgovora	2	1,96%
22. Da li Vaš nadređeni zna sa kojim osobama izvan Banke kontaktirate u okviru obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti?	102	100,00%
1. Da	66	64,71%
2. Ne	28	27,45%
3. Nema odgovora	8	7,84%
23. Da li je Vaš nadređeni upoznat sa tematikom i prirodom tih kontakata?	102	100,00%
1. Da	66	64,71%
2. Ne	27	26,47%
3. Nema odgovora	9	8,82%
24. Da li je bilo određenih pokušaja osoba unutar ili van Banke da utiču na profesionalne odluke Vas ili nekog Vašeg saradnika?	102	100,00%
1. Da	14	13,73%
2. Ne	72	70,58%
3. Ne želim odgovoriti na ovo pitanje	14	13,73%
4. Nema odgovora	2	1,96%
25. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na čuvanje povjerljivih podataka i informacija od neovlašćenih osoba?	102	100,00%
1. Da	94	92,16%
2. Ne	4	3,92%
3. Nema odgovora	4	3,92%
26. U slučaju da postoji sukob interesa tj. sukob između nekog vašeg privatnog pitanja i funkcije koju obavljate, da li biste to prijavili?	102	100,00%
1. Da	89	87,25%
2. Ne	9	8,82%
3. Nema odgovora	4	3,92%
27. Znate li kome biste trebali prijaviti sukob interesa u Banci?	102	100,00%
1. Da	61	59,81%
2. Ne	27	26,47%
3. U Banci nije određeno lice kojem bih mogao/la prijaviti eventualni sukob interesa	11	10,78%

4. Nema odgovora	3	2,94%
28. Da li postoje propisi u pogledu javnih nabavki radova, roba i usluga u Banci?	102	100,00%
1. Da	90	88,24%
2. Ne	0	0,00%
3. Ne znam	11	10,78%
4. Nema odgovora	1	0,98%
29. Da li se propisi u pogledu javnih nabavki radova, roba i usluga primjenjuju u praksi?	102	100,00%
1. Da	48	47,06%
2. Ne	1	0,98%
3. Ne mogu to procijeniti, nemam dovoljno informacija	52	50,98%
4. Nema odgovora	1	0,98%
30. U Banci je važnije uraditi poslove/radne zadatke u skladu sa pravilima, nego ih završiti na vrijeme.	102	100,00%
1. Slažem se	41	40,19%
2. Niti se slažem, niti se ne slažem	45	44,12%
3. Ne slažem se	15	14,71%
4. Nema odgovora	1	0,98%
31. Često je dozvoljena improvizacija sa ciljem ostvarivanja rezultata.	102	100,00%
1. Slažem se	13	12,75%
2. Niti se slažem, niti se ne slažem	34	33,33%
3. Ne slažem se	54	52,94%
4. Nema odgovora	1	0,98%
32. U Banci količina obavljenog posla je često važnija od kvaliteta obavljenog posla.	102	100,00%
1. Slažem se	13	12,75%
2. Niti se slažem, niti se ne slažem	36	35,29%
3. Ne slažem se	50	49,02%
4. Nema odgovora	3	2,94%
33. U Banci većina saradnika daje prednost vlastitim interesima u odnosu na profesionalni rad.	102	100,00%
1. Slažem se	22	21,57%
2. Ne slažem se	39	38,23%
3. Ne znam	40	39,22%
4. Nema odgovora	1	2,94%
34. Da li se ozbiljne greške ili propusti uposlenika tolerišu?	102	100,00%
1. Da	14	13,73%
2. Ne	33	32,35%

3. Ne znam	53	51,96%
4. Nema odgovora	2	1,96%
35. Da li je bilo slučajeva prevare, krađe ili drugih radnji koje bi se mogle okarakterisati kao kršenje integriteta unutar Banke?	102	100,00%
1. Da	5	4,90%
2. Ne	18	17,65%
3. Ne znam	76	74,51%
4. Nema odgovora	3	2,94%
36. Da li, unutar Banke postoje izrađeni propisi/usvojene procedure koji se odnose na navedene slučajeve, te da li se navedeni propisi/procedure provode u praksi?	102	100,00%
1. Da	29	28,43%
2. Ne	1	0,98%
3. Ne znam	67	65,69%
4. Nema odgovora	5	4,90%
37. Ukoliko je odgovor na prethodno pitanje „Ne“, navedite šta je, prema Vašem mišljenju razlog tome?	102	100,00%
1. U Banci nisu zabilježeni slučajevi prevare, krađe ili drugih radnji koje predstavljaju kršenje integriteta	4	3,92%
2. U Banci ima takvih slučajeva, ali se oni ignorišu ili zataškavaju	6	5,88%
3. Ne želim da odgovorim na ovo pitanje	29	28,43%
4. Nema odgovora	63	61,77%
38. Ukoliko je bilo takvih slučajeva da li Vam je poznato da li su ovi pokušaji službeno prijavljeni unutar Banke?	102	100,00%
1. Da, prijavljeni su	7	6,86%
2. Ne, nisu prijavljeni	1	0,98%
3. Prijavljeni su, ali su prijave u međuvremenu povučene	2	1,96%
4. Ne znam	84	82,36%
5. Nema odgovora	8	7,84%
39. Da li znate kome bi navedeni pokušaji trebali biti prijavljeni unutar Banke?	102	100,00%
1. Da	59	57,84%
2. Ne	37	36,28%
3. Nema odgovora	6	5,88%
40. Da li je bilo slučajeva primanja poklona unutar Banke?	102	100,00%
1. Da	17	16,67%
2. Ne	12	11,76%
3. Ne znam	71	69,61%
4. Nema odgovora	2	1,96%
41. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na prihvatanje poklona ili znakova gostoprimstva?	102	100,00%

1. Da	40	39,22%
2. Ne	6	5,88%
3. Nisam upoznat/a da takvi propisi postoje	55	53,92%
4. Nema odgovora	1	0,98%
42. Da li se oni primjenjuju u praksi?	102	100,00%
1. Da	11	10,78%
2. Ne	4	3,92%
3. Ne znam	85	83,34%
4. Nema odgovora	2	1,96%
43. Da li radite sa povjerljivim/tajnim podacima/informacijama?	102	100,00%
1. Da	66	64,71%
2. Ne	32	31,37%
3. Nema odgovora	4	3,92%
44. Da li je u Banci teško pratiti rezultate i pravce rada Uprave Banke. Preciznije da li imate dostupne informacije u kojem pravcu rukovodstvo vodi instituciju.	102	100,00%
1. Da, jasni su i mjerljivi rezultati	27	26,47%
2. Ne, nisu jasni	14	13,73%
3. Dostupni su, ali nisam se informisao o tome	2	1,96%
4. Redovno smo obavješteni internim komunikacionim kanalima	35	34,31%
5. Ne znam	21	20,59%
6. Nema odgovora	3	2,94%
45. U Banci greške višeg rukovodstva/nadređenih se tolerišu i zataškavaju lakše nego što je to slučaj kod nižerangiranih uposlenika.	102	100,00%
1. Slažem se	26	25,49%
2. Niti se slažem, niti se ne slažem	21	20,59%
3. Ne znam	48	47,06%
4. Nema odgovora	7	6,86%
46. U Banci uobičajeno je da saradnici informišu jedni druge o poslovnim aktivnostima koje se poduzimaju (razmjena informacija).	102	100,00%
1. Slažem se	52	50,98%
2. Niti se slažem	17	16,67%
3. Ne znam	30	29,41%
4. Nema odgovora	3	2,94%
47. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na korištenje službenih sredstava i usluga u privatne svrhe?	102	100,00%
1. Da	49	48,04%
2. Ne	2	1,96%
3. Ne znam	49	48,04%
4. Nema odgovora	2	1,96%

48. Da li ste upoznati sa sadržajem ovih propisa?	102	100,00%
1. Da	38	37,25%
2. Ne	57	55,89%
3. Nema odgovora	7	6,86%
49. U Banci su dobro definisane procedure pristupa neovlaštenih osoba predmetima i dokumentaciji, arhiva je sigurna i zaštićena od pristupa neovlaštenih osoba.	102	100,00%
1. Da	62	60,79%
2. Ne	4	3,92%
3. Ne znam	34	33,33%
4. Nema odgovora	2	1,96%
50. Da li vidate neovlaštene osobe ili druga privatna lica u službenim prostorijama Banke?	102	100,00%
1. Da	16	15,69%
2. Ne	83	81,37%
3. Nema odgovora	3	2,94%
51. Da li postoje jasne odredbe o ulasku i boravku vanjskih posjetilaca u prostorije Banke?	102	100,00%
1. Da	93	91,18%
2. Ne	4	3,92%
3. Nema odgovora	5	4,90%
52. Da li se odredbe iz prethodnog pitanja poštuju u praksi?	102	100,00%
1. Da	53	51,96%
2. Ne	6	5,88%
3. Ne znam	40	39,22%
4. Nema odgovora	3	2,94%
53. Da li na svom stolu držite povjerljive dokumente koje mogu pročitati neovlaštene osobe?	102	100,00%
1. Da	8	7,84%
2. Ne	91	89,22%
3. Nema odgovora	3	2,94%
54. Da li u radu i donošenju odluka na Vas vrše pritisak članovi Nadzornog odbora Banke?	102	100,00%
1. Da	17	16,67%
2. Ne	78	76,47%
3. Ne želim odgovoriti na to pitanje	5	4,90%
4. Nema odgovora	2	1,96%
55. Da li u radu i donošenju odluka na Vas vrše pritisak članovi Uprave Banke?	102	100,00%
1. Da	2	1,96%
2. Ne	86	84,32%

3. Ne želim odgovoriti na to pitanje	12	11,76%
4. Nema odgovora	2	1,96%
56. Da li aktivno sarađujete sa odjelom Interne revizije Banke u procesu, kada se provodi revizija u organizacionom dijelu u kojem radite?	102	100,00%
1. Redovno	34	33,33%
2. Povremeno	4	3,92%
3. Po zahtjevu nadređenog	39	38,24%
4. Ne učestvujem	23	22,55%
5. Nema odgovora	2	1,96%

9. IDENTIFIKACIJA, ANALIZA I PROCJENA RIZIKA

U skladu sa Pravilima za izradu i provođenje integriteta u institucijama u Bosni Hercegovini iz aprila 2018. godine, ciljevi ove faze su:

- definisanje oblasti (specifičnih i zajedničkih) i procesa u okviru tih oblasti koji će biti obrađeni kroz Plan integriteta, odnosno u okviru kojih će biti identifikovani rizici i analizirani faktori (izvori) svakog pojedinačnog identifikovanog rizika;
- identifikacija rizika;
- analiza faktora (izvora) svakog pojedinačnog identifikovanog rizika;
- ocjena intenziteta rizika.

U skladu sa navedenim, Radna grupa je izvršila gore postavljene ciljeve, kako slijedi u nastavku.

9.1. Definisanje oblasti (specifičnih i zajedničkih) i procesa

Oblasti djelovanja Banke u okviru kojih se identificiraju i analiziraju rizici, dijele se na:

- specifične (posebne) oblasti - definisane su posebnim nadležnostima i poslovima koje Banka ima, a zasnovane su na zakonima za ovu oblast, kao i na osnovu posebnog zakona, kojim je ista osnovana;
- zajedničke oblasti (oblasti koje se smatraju zajedničkim za sve institucije) - upravljanje i rukovođenje institucijom, upravljanje materijalno-finansijskim sredstvima institucije, upravljanje javnim nabavkama, upravljanje ljudskim resursima, sigurnost, etika i lični integritet, prijem poklona, djelotvorno postupanje po prijavama korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka, zaštita uzbunjivača).

9.2. Identifikacija rizika i analiza faktora rizika

Radna grupa je izvršila procjenu postojećeg stanja i mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije, koruptivnih ponašanja, etički i neprofesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti, na način da je: analizirala relevantnu internu i eksternu dokumentaciju i podatke za procjenu izloženosti Banke rizicima, provela anketu putem anonimnog upitnika i istu analizirala, identificirala i analizirala rizike u svim oblastima funkcionisanja Banke, identificirala i analizirala kontrolne mehanizme za sprečavanje nastanka i razvoja rizika, te izvršila procjenu zastupljenosti svakog identificiranog rizika.

Svaki rizik ima jedan ili više faktora (izvora) koji ga uzrokuju. Faktori (izvori) rizika mogu biti:

- sistemski - nejasna, nepotpuna ili nepostojeća zakonska i podzakonska regulativa u oblastima institucije, nejasno propisane nadležnosti institucije, nedovoljno, nepotpuno ili nejasno antikorupcijsko zakonodavstvo;
- organizacijski - nedovoljna, nejasna ili neadekvatna politika institucije, neadekvatne rukovodne ili administrativne mjere, neadekvatan: unutrašnji nadzor, interne kontrole, raspodjela poslova, kadrovska politika institucije, nedostatak propisa i institucionalne prakse promovisanja etičkog i transparentnog ponašanja, nedovoljna institucionalna kultura;
- individualni - nedovoljan stepen educiranosti rukovodilaca i uposlenika, nedostatak ličnog integriteta i profesionalnog iskustva rukovodilaca i uposlenih, neadekvatan odnos prema strankama i drugim licima u neposrednom kontaktu sa institucijom, osjećaj nezadovoljstva u odnosu na druge kolege, stavljanje pojedinih uposlenika u povoljniji položaj u odnosu na ostale uposlenike;
- radno procesni - rukovodioci i uposleni u instituciji posjeduju velika diskreciona ovlaštenja prilikom obavljanja svojih dužnosti unutar institucije, netransparentan način donošenja odluka unutar institucije, nedostatak odgovornosti rukovodilaca i uposlenika, sankcije za narušavanje integriteta se ne provode ili uopće ne postoje.

Analiza rizika predstavlja procjenu rizika u odnosu na identifikovane faktore rizika i na osnovu postojećih kontrolnih mehanizama, te isti može biti:

- kontrolisan;
- djelimično kontrolisan;
- nekontrolisan.

9.3. Ocjena intenziteta rizika

Radna grupa izvršila je ocjenu intenziteta identifikovanih rizika, uzevši u obzir period od četiri godine (posljednje i buduće), kako slijedi:

- ocjena vjerovatnoće nastanka korupcije/nepravilnosti:
 - korupcija/nepravilnost se nije pojavljivala u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo malo, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1);
 - korupcija/nepravilnost se pojavljivala u više slučajeva u posljednje četiri godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (2);
 - korupcija/nepravilnost se pojavljivala često u posljednje četiri godine, pa je velika vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (3).
- ocjena posljedice nastanka korupcije/nepravilnosti:
 - posljedice po Banku su neznatne (1);
 - posljedice po Banku su značajne (2);
 - posljedice po Banku su vrlo značajne (3).

Intenzitet rizika predstavlja proizvod ocjene vjerovatnoće nastanka korupcije/nepravilnosti i ocjene posljedice nastanka korupcije/nepravilnosti i može biti:

- nizak (1 i 2);
- umjeren (3 i 4);
- visok (6 i 9).

U nastavku dajemo tabelarni pregled identifikacije, analize i procjene rangiranja rizika:

9.4. Analitička prezentacija podataka identifikacije, analize, procjene i rangiranja rizika

Specifične oblasti: Nedosljedna / nepotpuna primjena zakonske regulative

Rizik: Nezakonitosti u radu i poslovanju

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika ¹ - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekompatibilan	Ocjena vjerojatnoće ² nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice ³ nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika ⁴ : -Nizak -Umjeren -Visok
1.	S, O, I, P	Primjena zakonske i podzakonske regulative, pravovremeno i kontinuirano usklađivanje akata Banke sa zakonskom i podzakonskom regulativom. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13 i 14 ovog dokumenta, kao i podzakonska akta na str. od 15 do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

¹ Rizik u instituciji može biti: kontrolisan, djelimično kontrolisan i nekontrolisan, a u analitički obrazac se neće navoditi sva tri slučaja, nego samo rezultat do kojeg je došla Radna grupa.

² Ocjena vjerojatnoće nastanka korupcije/nepravilnosti: korupcija/nepravilnost se nije pojavljivala u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo malo, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1); korupcija/nepravilnost se pojavljivala u više slučajeva u posljednje četiri godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (2); korupcija/nepravilnost se pojavljivala često u posljednje četiri godine, pa je velika vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (3). Ocjena posljedice nastanka korupcije/nepravilnosti: posljedice po Banku su neznatne (1); posljedice po Banku su značajne (2); posljedice po Banku su vrlo značajne (3).

³ Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije može biti: Posljedice po instituciju su neznatne (1), Posljedice su značajne po instituciju (2), Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3), u analitički obrazac se neće navoditi sva tri slučaja, nego samo rezultat do kojeg je došla Radna grupa.

⁴ Rizik po intenzitetu može biti nizak, umjeren i visok, a radna grupa će navesti samo rezultat do kojeg je došla Radna grupa.

Specifične oblasti: Kreditiranje - proces i postupak odobravanja, praćenja i naplate kredita / garancija

Rizik: Nedosljedna/nepotpuna primjena regulative za kreditno - garantne poslove

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
2.	O, I, P	Pravovremeno i kontinuirano usklađivanje akata Banke sa zakonskom i podzakonskom regulativom. Propisana pravila i procedure procesa i postupaka odobravanja, isplate, praćenja i naplate kredita-garancija (programi, politike i procedure za upravljanje kreditnim rizikom, interne procedure i uputstva, uputstva o načinu rada sektora). Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13 i 14 ovog dokumenta, kao i podzakonska akta na str. od 15. do 22.	Kontrolisan	Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)	Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)	Umjeren

Specifične oblasti: Kreditiranje - proces i postupak odobravanja, praćenja i naplate kredita/garancija

Rizik: Nepotpuna dokumentacija uz zahtjev za kredit /garanciju, netransparentnost procesa i postupka, isplata kredita od neovlašćenih osoba odobravanja kredita, netačne knjigovodstvene evidencije, nepravilan obračun naknada i kamata.

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
3.	I, P	Propisana pravila i procedure dokumentovanosti zahtjeva za kredit /garanciju, transparentnosti, isplate, knjig. evidentiranja i obračuna naknada i kamata. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	Kontrolisan	Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)	Posljedice su značajne po instituciju (2)	Nizak

Specifične oblasti: Garancijski fond

Rizik: Odobravanje garancija Garancijskog fonda

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
4.	O, I, P	Pravovremeno i kontinuirano usklađivanje akata Banke sa zakonskom i podzakonskom regulativom. Propisana pravila i procedure procesa i postupaka odobravanja, garancija Garancijskog Fonda (Uredba Vlade FBiH, Kreditno garantni programi ministarstava, interna akta Banke. Detaljnije podzakonska akta na str. od 15. do 22. ovog dokumenta.	Kontrolisan	Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)	Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)	Umjeren

Specifične oblasti: Garancijski fond

Rizik: Nepotpuna dokumentacija uz zahtjev za izdavanje garancija Garancijskog fonda, netačne knjigovodstvene evidencije, nepravilan obračun naknada.

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
5.	I, P	Propisana pravila i procedure dokumentovanosti zahtjeva, transparentnosti, isplate knjig. evidentiranja i obračun naknada. Detaljnije podzakonska akta na str. od 15. do 22. ovog dokumenta.	Kontrolisan	Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)	Posljedice su značajne po instituciju (2)	Nizak

Zajedničke oblasti: Upravljanje i rukovođenje institucijom

Rizik: Neizvršavanje zakonom i podzakonskim aktima propisanih obaveza

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
6.	O, I, P	Postupanje u skladu sa Zakonom RBFBiH, Statutom RBFBiH, ostalim zakonima i podzakonskim aktima, te internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Upravljanje i rukovođenje institucijom

Rizik: Nepostojanje adekvatnog sistema internih kontrola, kontrolne funkcije usklađenosti, interne revizije

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
7.	O, P	U skladu sa Zakonom o RB FBiH i podzakonskim propisima uspostavljen je sistem internih kontrola, kontrolne funkcije usklađenosti i interne revizije. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Radno-pravni odnosi -upravljanje ljudskim resursima

Rizik: Neadekvatna politika upravljanja ljudskim resursima

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemske (S) -Organizacijske (O) -Individualne (I) -Radno-procesne i proceduralne (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/ korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/ korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
8.	O, P	Postupanje u skladu sa Zakonom o radu, Pravilnikom o radu, Zakonom o zaštiti na radu i drugih propisa koji se odnose na prava i obaveze radnika. Detaljnije zakonske akta definisane na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: Radno-pravni odnosi - upravljanje ljudskim resursima

Rizik: Povreda prava iz radnog odnosa uslijed pogrešne primjene propisa

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemske (S) -Organizacijske (O) -Individualne (I) -Radno-procesne i proceduralne (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/ korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/ korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
9.	O, P	Postupanje u skladu sa Zakonom o radu, Pravilnikom o radu, Zakonom o zaštiti na radu i drugih propisa koji se odnose na prava i obaveze radnika. Detaljnije zakonske akta definisane na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: Radno-pravni odnosi - upravljanje ljudskim resursima

Rizik: Neizvršavanje obaveza iz radnog odnosa

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemska (S) -Organizacijska (O) -Individualna (I) -Radno-procesna i proceduralna (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/ korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/ korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
10.	I, P	Postupanje u skladu sa Pravilnikom o radu, zaključenim Ugovorima o radu i drugim propisima koji se odnose na prava i obaveze radnika. Detaljnije podzakonska akta na str. od 15. do 22. ovog dokumenta.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: Proces javne nabavke roba, usluga i radova

Rizik: Nepoznavanje i neadekvatna primjena propisa za provođenje procedure javne nabavke od strane Komisije za javne nabavke, izostanak kontrole realizacije procesa i postupka javnih nabavki

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemska (S) -Organizacijska (O) -Individualna (I) -Radno-procesna i proceduralna (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/ korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/ korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
11.	I, P	Postupanje u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama, podzakonskim aktima Agencije za javne nabavke i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Proces javne nabavke roba, usluga i radova

Rizik: Neblagovremeno planiranje i nepoštivanje rokova iz Plana javnih nabavki, nedovoljna transparentnost postupaka nabavki

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
12.	O, I, P	Postupanje u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama, podzakonskim aktima Agencije za javne nabavke i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Upravljanje materijalnim sredstvima

Rizik: Nedosljedna /nepotpuna primjena zakonske regulative, neadekvatno upravljanje materijalnim sredstvima-automobili, mobilni telefoni, prenosni računari, kancelarijski materijal i sl.

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
13.	O, I, P	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije podzakonska akta na str. od 15. do 22. ovog dokumenta	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: Upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik: Neadekvatno raspolaganje finansijskim sredstvima, odobravanja finansijskih sredstava, isplata i sl.

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
14.	O, I, P	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Upravljanje dokumentacijom (uredsko poslovanje)

Rizik: Neadekvatno arhiviranje predmeta i rukovanje arhivom, nedovoljna zaštita dokumentacije

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
15.	I, P	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Upravljanje dokumentacijom (uredsko poslovanje)

Rizik: Nepravovremeno i pogrešno zavođenje pošte, kašnjenje u otpremanju pošte, propuštanje rokova, gubitak pošte

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemska (S) -Organizacijska (O) -Individualna (I) -Radno-procesna i proceduralna (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
16.	I, P	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: Sigurnost

Rizik: Otkrivanje bankarske i poslovne tajne, zloupotreba ličnih podataka korisnika usluga Banke ili radnika, zloupotreba lica koja rade na zaštiti

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemska (S) -Organizacijska (O) -Individualna (I) -Radno-procesna i proceduralna (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
17.	O, I	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Sigurnost

Rizik: Otkaz opreme, problemi u funkcionisanju informacionog sistema, nedostatak stručnog kadra, nedostatak finansijskih sredstava

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemska (S) -Organizacijska (O) -Individualna (I) -Radno-procesna i proceduralna (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
18.	O, P	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Popunjenost radnih mjesta u skladu sa Pravilnikom o radu-stematizacija poslova i radnih mjesta. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: Etika i lični integritet uposlenih

Rizik: Neprofesionalno i neetično ponašanje zaposlenika, nanošenje štete ugledu institucije, neadekvatne politike sankcioniranja propusta grešaka u radu

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemska (S) -Organizacijska (O) -Individualna (I) -Radno-procesna i proceduralna (P)	Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
19.	O, I	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Sukob interesa

Rizik: Mogućnost pojave sukoba interesa kroz obavljanje poslova za koju su radnici zakonom ili drugim propisima ovlašteni

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
20.	S, I	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: Prijem poklona

Rizik: Primanje poklona u vrijednosti većoj od vrijednosti propisane važećim propisima.

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
21.	O, I	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su značajne po instituciju (2)</u>	<u>Nizak</u>

Zajedničke oblasti: SPNiFTA

Rizik: Neusvajanje Programa i procedura iz oblasti SPNiFTA, nepoštivanje Programa i Procedura od strane radnika Banke / propusti.

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
22.	O, I, P	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

Zajedničke oblasti: Djelotvorno postupanje po prijavama korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i zaštita uzbunjivača (lica koja prijavljuju korupciju)

Rizik: Neprijavljivanje nepravilnosti unutar institucije, korupcije, etičkih i profesionalno neprihvatljivih postupaka, nepoznavanje internog mehanizma prijave korupcije putem email adrese i drugih dostupnih komunikacijskih kanala, nepovjerenje u anonimnost i zaštitu uzbunjivača

Br.	Faktori/izvori rizika: -Sistemi (S) -Organizacijski (O) -Individualni (I) -Radno-procesni i proceduralni (P)	Postojeće mjere/ kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji	Analiza rizika: - Kontrolisan - Djelimično kontrolisan - Nekontrolisan	Ocjena vjerojatnoće nastanka nepravilnosti/korupcije	Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti/korupcije: -Neznatne (1) -Značajne (2) -Vrlo značajne (3)	Intenzitet rizika: -Nizak -Umjeren -Visok
23.	O, I, P	Postupanje u skladu sa zakonskim, podzakonskim aktima, Pravilnikom o radu, Etičkim kodeksom ponašanja i drugim aktima koji regulišu ovu oblast. Detaljnije zakonska akta definisana na str: 13-14 ovog dokumenta, kao i podzakonska na stranama od 15. do 22.	<u>Djelimično kontrolisan</u>	<u>Nepravilnost/Korupcija se nije pojavila u posljednje četiri godine ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)</u>	<u>Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)</u>	<u>Umjeren</u>

10. MJERE ZA UNAPREĐENJE INTEGRITETA

U skladu sa Pravilima za izradu Plana integriteta u institucijama u BiH, Radna grupa nakon što je izvršila *identifikaciju, analizu, procjenu i rangiranje rizika*, definisala je *mjere/preporuke za poboljšanje integriteta Banke*, ali vodeći računa da to budu mjere koje je moguće sprovesti na nivou Banke (institucionalno/finansijski, organizaciono, procesno i individualno).

Uzimajući u obzir sveobuhvatno trenutno stanje integriteta, na način kako ga vide zaposleni, kao i nalaze do kojih je Radna grupa došla tokom svog rada na izradi Plana integriteta, definisane su mjere/preporuke uz određivanje prioriteta mjere, aktivnosti koje je potrebno sprovesti za realizaciju svake mjere/preporuke, kao i organa, organizacione jedinice, odnosno pojedinca (izvršioca) zaduženih/og za iste uz date rokove za realizaciju mjere.

Također, Radna grupa je cijenila da je potrebno dati i procjenu eventualnih troškova koji bi se mogli pojaviti u vezi sa realizacijom mjere. Tako radi potpunog shvatanja i planiranja troškova, isti su podjeljeni u tri kategorije i to:

1. bez troškova za realizaciju mjere/preporuke, što znači da se u okviru postojećih sredstava mjere/preporuke mogu realizirati i za iste nisu potrebna dodatna finansijska sredstava,
2. minimalni troškovi predstavljaju troškove, koji ovisno o mjeri/preporuci, mogu biti u rasponu od 1.000,00 KM do 100.000,00 KM,
3. značajni troškovi predstavljaju troškove, koji ovisno o mjeri/preporuci, mogu biti preko 100.000,00 KM.

Prilikom definisanja mjera i preporuka za poboljšanje integriteta, Radna grupa vodila je računa da isti mogu biti i usklađeni sa Planom poslovanja i Planom javnih nabavki Banke za 2025.godinu, obzirom da ova dva dokumenta treba posmatrati neodvojivo jedan od drugog radi istih i sličnih ciljeva koji se njima žele postići.

Red. br.	Rizik	Mjere za upravljanje rizikom, odnosno unaprjeđenje integriteta institucije	Prioritet mjere: - Visoki - Umjeren - Niski	Aktivnosti koje je neophodno poduzeti za realizaciju mjere	Izvršilac mjere i rok za provođenje aktivnosti	Procjena eventualnih troškova za realizaciju mjere
1.	Specifične oblasti: Nedosljedna/nepotpuna primjena zakonske regulative Rizik: Nezakonitosti u radu i poslovanju	Edukacija radnika u vezi sa zakonskom regulativom i nadzor i kontrola u svim poslovnim procesima.	Umjereni	- Aktivnosti Odgovorne osobe za usklađenost - Interna edukacija - Eksterna edukacija	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke Kontinuirano	Minimalni troškovi

2.	Specifične oblasti: Kreditiranje - proces i postupak odobravanja, praćena i naplate kredita/garancija Rizik: Nedosljedna/nepotpuna primjena regulative za kreditno - garantno poslove	Ažuriranje i praćenje regulative u oblasti kreditno-garantnih poslova. Jačanje sistema internih kontrola.	Niski	- Aktivnosti Odgovorne osobe za usklađenost - Kontinuirano ažuriranje internih akata u skladu sa regulativom	Nadležni sektori i Kreditni odbor	Bez troškova za realizaciju mjere
					Kontinuirano	
3.	Specifične oblasti: Kreditiranje - proces i postupak odobravanja, praćena i naplate kredita/garancija Rizik: Nepotpuna dokumentacija uz kreditni zahtjev, netransparentnost procesa i postupka, isplata kredita od neovlaštenih osoba odobravanja kredita, netačne knjigovodstvene evidencije, nepravilan obračun naknada i kamata	Ažuriranje akata vezanih za: - dokumentovanje kreditnog zahtjeva, - proces i postupak isplate kredita, - knjigovodstvenu evidenciju kredita /garancija. Kontrola pri isplati kredita.	Umjereni	- Ažuriranje internih akata i kontrola postupanja po istim - Kontrola „4 oka“ u postupku knjigovodstvene evidencije i postupka isplate kredita – segregacija dužnosti	Nadležni sektori	Bez troškova za realizaciju mjere
					Kontinuirano	
4.	Specifične oblasti: Garancijski fond Rizik: Odobravanje garancija Garancijskog fonda	Ažuriranje akata vezanih za: - dokumentovanje zahtjeva za garanciju, - proces i postupak izdavanja garancije, - knjigovodstvenu evidenciju garancija. Kontrola pri izdavanju garancije. Kontrola pri praćenju garancije	Umjereni	- Ažuriranje internih akata i kontrola postupanja po istim, vezano za Garancijski fond - Kontrola „4 oka“ u postupku knjigovodstvene evidencije i postupka izdavanja garancije segregacija dužnosti	Nadležni sektori i Kreditni odbor	Bez troškova za realizaciju mjere
					Kontinuirano	

5.	Specifične oblasti: Garancijski fond Rizik: Nepotpuna dokumentacija uz zahtjev za izdavanje garancija Garancijskog fonda, netačne knjigovodstvene evidencije, nepravilan obračun naknada	Ažuriranje akata vezanih za: - dokumentovanje zahtjeva za garanciju, - proces i postupak izdavanja garancije, - knjigovodstvenu evidenciju garancija. Kontrola pri izdavanju i praćenju garancije.	Umjereni	- Ažuriranje internih akata i kontrola postupanja po istim, vezano za Garancijski fond - Kontrola „4 oka“ u postupku knjigovodstvene evidencije i postupka izdavanja garancije - segregacija dužnosti	Nadležni sektori Kontinuirano	Bez troškova za realizaciju mjere
6.	Zajedničke oblasti: Upravljanje i rukovođenje institucijom Rizik: Neizvršavanje zakonom i podzakonskim aktima propisanih obaveza	Sistemska provjera usklađenosti sa regulativom. Osiguravanje kontinuiteta internih kontrola.	Umjereni	- Aktivnosti Odgovorne osobe za usklađenost - Kontinuitet interne kontrole	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke Kontinuirano	Bez troškova za realizaciju mjere
7.	Zajedničke oblasti: Upravljanje i rukovođenje institucijom Rizik: Nepostojanje adekvatnog sistema internih kontrola, kontrolne funkcije usklađenosti, interne revizije	Sistemska provjera usklađenosti sa regulativom. Osiguravanje kontinuiteta internih kontrola.	Umjereni	- Aktivnosti Odgovorne osobe za usklađenost - Kontinuitet interne kontrole	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke Kontinuirano	Bez troškova za realizaciju mjere
8.	Zajedničke oblasti: Radno-pravni odnosi- upravljanje ljudskim resursima Rizik: Neadekvatna politika upravljanja ljudskim resursima	Primjena internih akata kojima se definišu radno-pravni odnosi i upravljanje ljudskim resursima, uključujući zapošljavanje i sistem nagrađivanja-napredovanja radnika.	Niski	- Edukacija radnika u vezi sa primjenom internih akata, sa dosljednom primjenom kriterija ocjene radnika	Nadležni sektori Kontinuirano	Minimalni troškovi
9.	Zajedničke oblasti institucije: Radno-pravni odnosi- upravljanje ljudskim resursima	Edukacija u vezi sa upravljanjem ljudskim resursima. Informisanje	Niski	- Edukacija o primjeni internih akata iz oblasti radno-pravnih odnosa	Nadležni sektori	Minimalni troškovi

	Rizik: Povreda prava iz radnog odnosa uslijed pogrešne primjene propisa	radnika o primjeni propisa iz radnog odnosa.			Kontinuirano	
10.	Zajedničke oblasti: Radno-pravni odnosi- upravljanje ljudskim resursima Rizik: Neizvršavanje obaveza iz radnog odnosa	Izvršavanje radnih obaveza definisanih Ugovorom o radu i intremim aktima Banke	Niski	- Edukacija o primjeni internih akata iz oblasti radno-pravnih odnosa	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice Banke Kontinuirano	Minimalni troškovi
11.	Zajedničke oblasti: Proces javne nabavke roba, usluga i radova Rizik: Nepoznavanje i neadekvatna primjena propisa za provođenje procedure javne nabavke od strane Komisije za javne nabavke, izostanak kontrole realizacije procesa i postupka javnih nabavki	Obuka radnika na poslovima javne nabavke. Osiguravanje kontinuiteta internih kontrola.	Umjereni	- Interna edukacija - Eksterna edukacija	Nadležni sektori Kontinuirano	Minimalni troškovi
12.	Zajedničke oblasti: Proces javne nabavke roba, usluga i radova Rizik: Neblagovremeno planiranje i nepoštivanje rokova iz Plana javnih nabavki, nedovoljna transparentnost postupaka nabavki	Donošenja planova i izvještavanja o realizaciji istih, uključivo transparentnost procesa javnih nabavki.	Umjereni	- Pregled internih akata i po potrebi ažuriranje istih	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šomom Banke Kontinuirano	Bez troškova za realizaciju mjere
13.	Zajedničke oblasti : Upravljanje materijalnim sredstvima Rizik: Nedosljedna /nepotpuna primjena zakonske regulative, neadekvatno upravljanje materijalnim sredstvima-automobili, mobilni telefoni, prenosni računari, kancelarijski materijal i sl.	Kontrola primjene internih akata upravljanja materijalnim sredstvima.	Niski	Pojačane interne kontrole	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šomom Banke Kontinuirano	Bez troškova za realizaciju mjere

14.	Zajedničke oblasti: Upravljanje finansijskim sredstvima Rizik: Neadekvatno raspolaganje finansijskim sredstvima, odobravanja finansijskih sredstava, isplata i sl.	Kontrola primjene internih akata upravljanja finansijskim sredstvima.	Umjereni	Pojačane interne kontrole	Odgovorna lica u skladu sa Pravilnikom o radu	Bez troškova za realizaciju mjere
					Kontinuirano	
15.	Zajedničke oblasti: Upravljanje dokumentacijom (uredsko poslovanje) Rizik: Neadekvatno arhiviranje predmeta i rukovanje arhivom, nedovoljna zaštita dokumentacije	Kontrola primjene internih akata upravljanja dokumentacijom.	Niski	Pojačane interne kontrole	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke	Bez troškova za realizaciju mjere
					Kontinuirano	
16.	Zajedničke oblasti: Upravljanje dokumentacijom (uredsko poslovanje) Rizik: Nepravovremeno i pogrešno zavođenje pošte, kašnjenje u otpremanju pošte, propuštanje rokova, gubitak pošte	Kontrola primjene internih akata upravljanja dokumentacijom.	Niski	Pojačane interne kontrole	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke	Bez troškova za realizaciju mjere
					Kontinuirano	
17.	Zajedničke oblasti: Sigurnost Rizik: Otkrivanje bankarske i poslovne tajne, zloupotreba ličnih podataka korisnika usluga Banke ili radnika, zloupotreba lica koja rade na zaštiti	Ažuriranje i kontrola primjene internih akata o zaštiti podataka-bankarska tajna.	Umjereni	- pregled internih akata i po potrebi ažuriranje/ unaprjeđenje istih - kontinuirana edukacija	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke	Minimalni troškovi
					Kontinuirano	
18.	Zajedničke oblasti : Sigurnost Rizik: Otkaz opreme, problemi u funkcionisanju informacionog sistema, nedostatak stručnog	Ažuriranje i testiranje planova kontinuiteta poslovanja. Pravovremeno planiranje potrebnih	Umjereni	- upošljavanje stručnog kadra - kontinuirano ulaganje u sisteme zaštite podataka i sigurnosti	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke	Značajni troškovi

	kadra, nedostatak finansijskih sredstava	nabavki/sredstava na održavanju opreme i redovno održavanje.		sistema.	Kontinuirano	
19.	Zajedničke oblasti: Etika i lični integritet uposlenih Rizik: Neprofesionalno i neetično ponašanje zaposlenika, nanošenje štete ugledu institucije, neadekvatne politike sankcioniranja propusta grešaka u radu	Praćenje poštivanja internih akata Banke vezanih za etično ponašanje radnika.	Umjereni	- kontrola internih akata i njihove primjene - edukacija radnika u svrhu poštovanja pravila definiranih internim aktima	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke Kontinuirano	Minimalni troškovi
20.	Zajedničke oblasti: Sukob interesa Rizik: Mogućnost pojave sukoba interesa kroz obavljanje poslova za koju su radnici zakonom ili drugim propisima ovlašteni	Kontrola usklađenosti internih akata sa zakonskom regulativom.	Niski	- pregled internih akata i po potrebi ažuriranje/ unaprjeđenje istih - pojačane interne kontrole	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke Kontinuirano	Bez troškova za realizaciju mjere
21.	Zajedničke oblasti: Prijem poklona Rizik: Primanje poklona u vrijednosti većoj od vrijednosti propisane važećim propisima iz ove oblasti	Kontrola usklađenosti internih akata sa zakonskom regulativom.	Umjereni	- pojačane interne kontrole - edukacija radnika u svrhu poštovanja pravila definiranih internim aktima	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke Kontinuirano	Minimalni troškovi
22.	Zajedničke oblasti : SPNiFTA Rizik: Neusvajanje Programa i procedura iz oblasti SPNiFTA, Nepoštivanje Programa i procedura od strane radnika Banke/propusti	Kontrola usklađenosti internih akata sa zakonskom regulativom.	Umjereni	- pregled internih akata i po potrebi ažuriranje/ unaprjeđenje istih - redovna edukacija radnika u vezi sa donesenim aktima	Odgovorna lica u skladu sa Pravilnikom o radu Kontinuirano	Minimalni troškovi

23.	Zajedničke oblasti: Djelotvorno postupanje po prijavama korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i zaštita uzbunjivača (lica koja prijavljuju korupciju) Rizik: Neprijavljivanje nepravilnosti unutar institucije, korupcije, etičkih i profesionalno neprihvatljivih postupaka.	Usklađivanje sa zakonskom regulativom.	Umjereni	- donošenje internog akta - edukacija radnika u vezi sa primjenom internih akata	Svi organi, odgovorna lica i organizacione jedinice u skladu sa organizacionom šemom Banke	Minimalni troškovi
	Nepoznavanje internog mehanizma prijave korupcije putem email adrese i drugih dostupnih komunikacijskih kanala, nepovjerenje u anonimnost i zaštitu uzbunjivača				Kontinuirano	

11. UPOREDNA ANALIZA SA KOMENTAROM O STATUSU REALIZACIJE PREPORUKA ZA UNAPRJEĐENJE POSLOVANJA IZ PLANA INTEGRITETA BR. 5459-1-III IZ JUNA 2017. GODINE I TRENUTNOG STANJA U BANCII

Br.	Definisani nedostaci i/ili ranjivosti prema područjima djelatnosti	Preporuke	Odgovorna osoba (ko treba provesti preporuku?)	Vremenski rok	Status realizacije preporuke <u>-prema postojećem stanju-</u>
KREDITNO POSLOVANJE					
1	Godišnji Plan i program poslovanja Banke je izrađen, ali nije usvojen od Nadzornog odbora i Skupštine Banke	Godišnji Plan i program poslovanja ažurirati, utvrditi nacrt istog na Upravi Banke, dostaviti na razmatranje i utvrđivanje prijedloga istog Nadzornom	Uprava Banke; Nadzorni odbor, Skupština Banke	Kraj maja 2017. godine	Na prijedlog sektora, Uprava Banke je u proteklom periodu redovno razmatrala i utvrđivala prijedloge godišnjeg Plana i programa poslovanja Banke, koji se zatim razmatrao i odobravao od strane Nadzornog odbora.

		odboru, te na razmatranje i usvajanje Skupštini Banke.			
2	Operativni plan kreditiranja je izrađen ali nije usvojen.	Operativni plan kreditiranja ažurirati prema Planu i programu poslovanja	Sektor za analizu i ocjenu projekata i Sektor kredita Uprava Banke	Kraj maja 2017. godine	Plan kreditiranja, odnosno plasmana je sastavni dio Plana i programa poslovanja Banke, koji se usvajaju na kvartalnoj i godišnjoj osnovi planiralo odobrenje kredita kao i kvartalno izvještavanje realizacije istog.
3	Operativni plan upravljanja nekvalitetnom aktivom je izrađen ali nije usvojen od Nadzornog odbora Banke	Operativni plan upravljanja nekvalitetnom aktivom usvojiti od strane Nadzornog odbora	Nadzorni odbor	Kraj maja 2017. godine	Operativni plan upravljanja nekvalitetnom aktivom je u proteklom periodu redovno usvajan od strane Nadzornog odbora i o realizaciji istog se redovno informisao Nadzorni odbor.
RADNO-PRAVNI ODNOSI					
1	Neusaglašenost Pravilnika o radu sa Zakonom o radu	Izraditi usuglašen tekst Pravilnika o radu sa Zakonom o radu, dostaviti u formi nacrt na razmatranje i utvrđivanje prijedloga pravilnika Upravi Banke, te dostaviti prijedlog pravilnika na razmatranje i usvajanje Nadzornom odboru	Rukovodilac Službe za pravne poslove i ljudske resurse, direktor sektora za podršku poslovanju, Izvršni direktor za podršku poslovanju; Uprava Banke i Nadzorni odbor	Kraj juna 2017. godine	Pravilnik o radu, usaglašen sa zakonskom regulativom, usvojen je u maju 2018. godine, a nakon toga ažuriran u junu 2024. godine
2	Nije izrađen Pravilnik o internom prijavljivanju korupcije u Razvojnoj banci FBiH	Izraditi Pravilnik o internom prijavljivanju korupcije u Razvojnoj banci	Služba za pravne poslove i ljudske resurse Sektora za podršku poslovanju, Uprava Banke i Nadzorni odbor	Kraj septembra 2017. godine	Nerealizovano <i>Preporuka Radne grupe da se odmah pristupi izradi istog i isti dostavi u daljnju proceduru usvajanja nadležnog organa</i>

UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA					
1	Novo zapošljavanje	Popunjavanje upražnjenih radnih mjesta; Objavljivati javne konkurse i oglase na web stranici Banke i na web portalima koji objavljuju oglase za posao s ciljem osiguranja većeg broja prijavljenih kandidata, a radi odabira i prijema visoko kvalitetnog kadra.	Služba za pravne poslove i ljudske resurse, Sektor za podršku poslovanju, Uprava Banke	Kontinuirano	U proteklom periodu temeljem raspisanih javnih konkursa za zapošljavanje u Banci je zaposlenih cca 35 novih radnika. Cijeneći kontinuiranini odliv zaposlenika, što iz ličnih razloga, ali primarno zbog starosne strukture uposlenika Banke u penziju, može se konstatovati da je to max., 20 uposlenih više u odnosu na posmatrani period ranije. Bitno je istaći da su to uglavnom mladi ljudi ili osobe srednje dobi sa značajnim iskustvom u bankarskom sektoru,
2	Nedovoljna interna komunikacija između zaposlenih	Ažurirati Tehnološko uputstvo o radu Banke; Vršiti razmjenu mjesečnih/ kvartalnih izvještaja o radu organizacionih dijelova Banke.	Direktori sektora; Uprava Banke	Kontinuirano	Tehnološko uputstvo je stavljeno van snage, i za svaki sektor donešeno je zasebno uputstvo o načinu rada sektora. Direktorima sektora i Upravi Banke se na dnevnoj osnovi dostavlja izvještaj o novčanim tokovima, te na kvartalnoj osnovi izvještaji sektora, nakon usvajanja od strane Uprave Banke. Svim uposlenicima se dostavlja internim mejlom od Službe svaki novi donešeni interni akt koji je u općoj primjeni. Novi aktivnost je interni newsletter koji obrađuje aktivnosti, aktuelnosti i sl. svih organa Banke i iste se dostavlja svim uposlenicima.
2	Nedostatak motivacije za rad i napredovanje zaposlenih u Banci	Poboljšavati radni ambijent unutar Banke	Uprava Banke	Poboljšavati radni ambijent unutar Banke	U skladu sa novim Pravilnikom o radu, sastavni dio istog je i obrazac Procjene rada radnika, kojim je definisana ocjena radnog učinka radnika, a što za rezultat može imati i stimulativne mjere za rad u konačnici.
3	Nedovoljan broj obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u Banci	Omogućiti interne i eksterne obuke i usavršavanje zaposlenih, prema oblastima djelovanja.	Uprava Banke	Omogućiti interne i eksterne obuke i usavršavanje zaposlenih, prema oblastima djelovanja.	Interna i eksterna obuka se provodila u proteklom periodu i plan je kontinuitet iste u narednom periodu. <i>Preponika planirati 25% više sredstava u 2025.godini nego u predhodnoj godini.</i>

JAVNE NABAVKE					
1	Godišnji Plan nabavki je izrađen, ali nije usvojen od Nadzornog odbora	Godišnji Plan nabavki ažurirati, usvojiti na Upravi Banke, dostaviti na razmatranje i verifikaciju Nadzornom odboru.	Služba računovodstva, Uprava Banke, Nadzorni odbor	Kraj maja 2017. godine	Godišnji Plan nabavki temeljem iskazanih potreba svih organizacionih jedinica Banke se usvaja na godišnjem nivou, i kao takav nakon usvajanja dostavlja direktorima/rukovodiocima, u svrhu blagovremenog pokretanja postupka nabavke.
2	Godišnji Plan nabavki je izrađen, ali nije objavljen na web stranici Banke	Godišnji Plan nabavki, verificiran od Nadzornog odbora, objaviti na web stranici Banke.	Služba računovodstva	Odmah po usvajanju	Godišnji plan nabavki se objavljuje redovno na web stranici Banke, nakon usvajanja istog od strane Nadzornog odbora.
3	Nedovoljno poznavanje propisa i procedura iz oblasti javnih nabavki (nedovoljna obučenost Komisije za javne nabavke)	Redovna edukacija članove Komisije za javne nabavke kroz učešće na obukama i seminarima. Prilikom formiranja Komisije voditi računa da se za članove Komisije imenuju osobe koje imaju dovoljno znanja iz oblasti javnih nabavki.	Sektor za podršku poslovanju	Kontinuirano	Interna i eksterna obuka se provodila u proteklom periodu i plan je kontinuiteta iste u narednom periodu
4	Radno mjesto Ovlaštenog lica za javne nabavke	Popuniti radno mjesto - Ovlašteno lice za javne nabavke.	Direktor Sektora za podršku poslovanju, Izvršni direktor za podršku poslovanju, predsjednik Uprave	Kraj juna 2017. godine	Imenovano je Ovlašteno lice za javne nabavke.
UREDSKO POSLOVANJE					
1	Nedovoljna zaštita predmeta u radu	Primjena politike "čistog radnog stola", potpunim poštivanjem Pravilnika o uredskom poslovanju i Etičkog kodeksa	Svi zaposleni	Kontinuirano	Kontinuirana primjena internih akata i po potrebi ažuriranje istih.

		ponašanja zaposlenika Banke; Redovno arhiviranje završenih predmeta; Blagovremena dostava internih i eksternih akata.			
2	Nedovoljna zaštita ličnih podataka	Poštivanje Pravilnika o primjeni Zakona o zaštiti ličnih podataka, Plana sigurnosti ličnih podataka i vođenje propisanih evidencija.	Svi zaposleni	Kontinuirano	Kontinuirana primjena internih akata i po potrebi ažuriranje istih.
3	Upotreba pečata i štambilja Banke	Pravilna primjena Pravilnika o načinu upotrebe, čuvanja i zaštite pečata i štambilja Razvojne banke FBiH, u skladu sa datim ovlaštenjima.	Šef Ureda Uprave; Saradnik za administrativne poslove u Uredu Uprave Banke	Kontinuirano	Kontinuirana primjena internih akata i po potrebi ažuriranje istih.
UPRAVLJANJE I RUKOVOĐENJE					
1	Nepotpunost organizacione sheme Banke	Predložiti izmjene i dopune Organizacione sheme Banke na način da se obuhvate svi organi upravljanja Bankom (Skupština i Nadzorni odbor), pododbori Nadzornog odbora (Odbor za reviziju i Odbor za rizike), funkcija interne revizije, Sekretar Banke, KUPIT i Ovlašteno lice za sigurnost IT sistema. Usvojiti organizacionu shemu od strane Nadzornog odbora.	Uprava Banke i Nadzorni odbor	Kraj juna 2017. godine	U skladu sa važećim Pravilnikom o radu, organizacionom shemom obuhvaćeni su svi organi upravljanja Bankom, pododbori, funkcija Interne revizije, KUPIT, Ovlašteno lice za sigurnost IT sistema i Odgovorno lice za kontrolnu funkciju usklađenosti.

2	Neusaglašenost o Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji i akta Sistematizacija poslova organizacionih dijelova i radnih mjesta	Izraditi novi Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i akt Sistematizacija poslova organizacionih dijelova i radnih mjesta u skladu sa inoviranom organizacionom shemom Banke; Jasno i precizno definirati poslove i radne zadatke, ovlaštenja i odgovornosti svakog organizacionog dijela Banke i svakog radnog mjesta.	Služba za pravne poslove i ljudske resurse, Sektor za podršku poslovanju, Uprava Banke i Nadzorni odbor	Kraj juna 2017. godine	Usklađeno prema Pravilniku o radu. važećem
---	---	---	---	---------------------------	--

12. IZVJEŠTAJ RADNE GRUPE O STANJU INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BiH

Predsjednik Uprave Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine je Odlukom broj: 12021-III/ od 07.10.2024.godine i Odlukom o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta, broj: 12232-III/24 od 14.10.2024.godine, imenovao Radnu grupu Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine za izradu prijedloga Plana integriteta u sljedećem sastavu:

1. dr.sc. Semir Fejzić, koordinator radne grupe
2. Adnana Tatlić-Holjan, direktorica Sektora za istraživanje i razvoj, članica
3. Vildana Redžović, direktorica Sektora za upravljanje projektima, članica
4. Semir Mrkonja, direktor Sektora za podršku poslovanju, član
5. Amela Gavrankapetanović, direktorica Sektora za upravljanje sredstvima, članica
6. Lejla Kapur, direktorica Sektora kredita, članica
7. Sanela Vrana, voditelj sigurnosti IS, članica
8. Jasmina Škornja Radovanović, KUPIT, članica
9. Anel Maslo, stručni saradnik za upravljanje nekvalitetnom aktivom i prodaju stečene materijalne imovine u Sektoru kredita, član
10. Sabina Kurtović, rukovodilac Službe za praćenje i naplatu kredita u Sektoru kredita, sekretar.

Program rada Radne grupe za izradu Plana integriteta broj: 13032-III/24 odobren je od strane v.d. Predsjednika Uprave Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine 31.10.2024. godine.

Radna grupa je, tokom poduzimanja aktivnosti na izradi prijedloga Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine, održala 6 (šest) radnih sjednica. Uporedo sa aktivnostima Radne grupe, koja je vršila analizu pravnih akata Banke, postojećeg stanja integriteta, te identifikaciju, procjenu i rangiranje rizika, svi uposlenici Banke su uzeli učešće u izradi Plana integriteta i to kroz anonimno popunjavanje upitnika za samoprocjenu integriteta u Banci, te davanje komentara/sugestija za izrađeni Prijedlog plana.

U skladu sa smjernicama datim Pravilima za izradu i provođenje planova integriteta u institucijama u BiH, Radna grupa je sve poslove iz nadležnosti Banke podijelila na specifične i zajedničke oblasti. Specifične oblasti su one oblasti koje su Banci povjerene u skladu sa zakonom, dok su zajedničke oblasti jedinstvene za sve institucije. Prilikom imenovanja članova u radnu grupu, vođeno je računa da budu zastupljeni uposleni iz svih oblasti kako bi se na taj način što obuhvatnije uradila analiza postojećeg stanja integriteta unutar Banke. Radna grupa je izdvojila nekoliko specifičnih (posebnih) oblasti koje se mogu okarakterisati kao rizične na korupciju i ostale oblike nepravilnosti, te je u sklopu oblasti izdvojila i rizike na korupciju:

- specifične (posebne) oblasti - definisane su posebnim nadležnostima i poslovima koje Banka ima, a zasnovane su na zakonima za ovu oblast, kao i na osnovu posebnog zakona, kojim je ista osnovana;
- zajedničke oblasti (oblasti koje se smatraju zajedničkim za sve institucije) - upravljanje i rukovođenje institucijom, upravljanje materijalno-finansijskim sredstvima institucije, upravljanje javnim nabavkama, upravljanje ljudskim resursima, sigurnost, etika i lični integritet, prijem poklona, djelotvorno postupanje po prijavama korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka, zaštita uzbunjivača).

Od 120 uposlenika Banke (uključujući i članove Uprave), 102 (85% od ukupnog broja) je popunilo anonimni upitnik za samoprocjenu integriteta. Prilikom popunjavanja upitnika neophodno je bilo jasno označiti jedan od više ponuđenih odgovora na svako pitanje. Distribucija praznog (nepopunjenog) anketnog upitnika izvršena je na dva načina: 1. svim uposlenim koji imaju službenu mail adresu putem elektronske pošte i 2. uposlenici koji po prirodi svog posla nemaju pristup informacionom sistemu Banke, lično putem neposrednih rukovodilaca. Upitnik se sastojao od 56 pitanja, uz ostavljenu mogućnost davanja dodatnih napomena i komentara. Period anketiranja trajao je od 08.11.2024.godine do 15.11.2024.godine (do 16h).

Odgovori na pitanja koji su dobiveni pružili su značajan materijal za analizu, posebno cijeneći reprezentativnost ankete, koja iznosi visokih 85% od ukupnog broja uposlenih.

Ističemo pozitivnim da je visok procenat zaposlenika dao potvrđan odgovor da razumije pojam „integritet“, te svrhu i značaj donošenja dokumenta Plan integriteta na nivou Banke. Preko 51% uposlenika, bez obzira na vrstu poslova koje obavljaju, ocjenilo je niskim prisutan rizik od korupcije ili koruptivnog djelovanja. Također, uposlenici su u većem procentu istakli da je komunikacija i razmjena informacija između kolega dobra, dostupnost i komunikacija sa rukovodiocima, isto tako. Vrlo visoko su istakli da poznaju svoj opis poslova, da posao ne „čeka“, jer je obezbijeđen kontinuitet u radu u slučajevima odsustva, te da nema „sive zone“ u pogledu njihovog rada. Svjesni su da postoji propis kojim se može ocjenjivati njihov rad, te da se u njihovom radu vrednuje i važni su kvalitet i količina posla podjednako.

Treba istaći i to da je komunikacija sa osobama izvan Banke, po prirodi posla, prema rezultatima uobičajna aktivnost, koja je i komunicirana i koordinirana između uposlenika i rukovodioca. Kada su u pitanju propisi i primjena istih, odgovori bi se mogli grupisati u dvije kategorije. Prvu, da je jedan izuzetno visok procenat anketiranih konstatovao, da su im poznati propisi, posebno za čuvanje povjerljivih podataka i da ih primjenjuju u praksi, da imaju princip „čistog stola“ u cilju zaštite istih, kao i da je u Banci kvalitetno riješeno pitanje pristupa neovlašćenih osoba i trećih lica. Druga grupa bi bila, npr. značajan procenat anketiranih ne zna da postoje propisi po pitanju dara ili poklona, korištenju službenih sredstava i usluga u privatne svrhe, te manji broj ne zna, kome prijaviti sukob interesa ili korupciju itd. U tom smislu potrebno je da se na ove, ali i druge rezultate ankete obrati pažnja, te obezbijedi dostupnost, edukacija i drugi mehanizmi, kako bi se uposlenici mogli upoznati sa postojanjem, sadržajem i načinima primjene istih u Banci.

Napominjemo, da je po svakom pitanju, dobivene odgovore Radna grupa tabelarno i grafički predstavila u ovom dokumentu. Važno je uzeti u obzir činjenicu da su jedinstveni upitnici dostavljeni svima u Banci, bez obzira na profil, stručnu spremu i kvalifikaciju, kao i neovisno od vrste poslova koje obavljaju, tj. da li su članovi Uprave, rukovodeći službenici, saradnici, referenti u administraciji, radnici na obezbjeđenju ili održavanju.

Radna grupa je izvršila procjenu postojećeg stanja i mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije, koruptivnih ponašanja, etički i neprofesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti, na način da je: analizirala relevantnu internu i eksternu dokumentaciju i podatke za procjenu izloženosti Banke rizicima, analizirala provedenu anketu, te identificirala i analizirala rizike u svim oblastima funkcionisanja Banke, identificirala i analizirala kontrolne mehanizme za sprečavanje nastanka i razvoja rizika, te izvršila procjenu zastupljenosti svakog identificiranog rizika. Izvršena je i analiza o realizaciji preporuka za unaprijeđenje poslovanja iz Plana integriteta br. 5459-1-III iz juna 2017.godine, kojim su tada definisani nedostaci, odnosno ranjivosti prema područjima djelovanja, date preporuke sa nosiocima i vremenskim okvirom za otklanjanje istih, Radna grupa, na bazi analize istog, te utvrđenog trenutnog stanja u Banci, konstatuje da su u najvećem dijelu date preporuke izvršene. Za dio neizvršenih preporuka, Radna grupa je i u ovom dokumentu obnovila stav i potrebu izvršenja istih i dala prijedlog novih preporuka.

Uzimajući u obzir sveobuhvatno trenutno stanje integriteta, na način kako ga vide uposlenici, kao i nalaze do kojih je Radna grupa došla tokom svog rada na izradi Plana integriteta, definisane su mjere/preporuke uz određivanje prioriteta mjere, aktivnosti koje je potrebno sprovesti za realizaciju svake mjere/preporuke, kao i organa, organizacione jedinice, odnosno pojedinca (izvršioca) zaduženih/og za iste, uz date rokove za realizaciju mjere. Radna grupa je cijenila da je potrebno dati i procjenu eventualnih troškova koji bi se mogli pojaviti u vezi sa realizacijom mjera. Prilikom definisanja mjera i preporuka za poboljšanje integriteta, Radna grupa vodila je računa da isti mogu biti i usklađeni sa Planom poslovanja i Planom javnih nabavki Banke za 2025.godinu, obzirom da ova dva dokumenta treba posmatrati neodvojivo jedan od drugog, radi istih i sličnih ciljeva koji se njima žele postići.

Radna grupa inicira da nadležni organi Banke donesu Pravilnik o internom prijavljivanju korupcije, kojim bi se dodatno unaprijedio integritet Banke. Dokumentom osim opštih načela, vrsta i oblika korupcije i koruptivnih i drugih nedozvoljenih radnji potrebno je definisati i precizno obraditi posebne interne mehanizma prijave korupcije, lično i putem drugih dostupnih komunikacijskih kanala, dati institucionalni okvir u koji će se imati povjerenje vezano za anonimnost i zaštitu uzbunjivača (pojedinaac ili lica).

Na kraju, a na osnovu svega navedenog, Radna grupa je zaključila da će u dodatnom smanjenju mogućnosti za nastanak koruptivnih radnji, pored mjera i preporuka izdvojenih i navedenih u samom dokumentu Plan integriteta, odgovarajući uticaj imati i sljedeće:

- obezbijediti dosljednu primjenu svih zakonskih, podzakonskih i internih akata koji predstavljaju pravni osnov za rad Banke,
- redovno unaprijeđivati i usklađivati specifične oblasti tj. interne propise i regulativu (npr. Programe i politike u oblastima rizika i sigurnosti i sl.)
- redovno izvršavanje naloga od strane regulatora (FBA), koji se po načelu i oznaci „strogo povjerljivo“ dostavljaju ovlaštenim licima u Banci, ali imaju precizno navedene mjere i aktivnosti, kao i koji je organ u obavezi iste provesti,
- organizaciona struktura novim pravilnikom prilagođena je realizaciji strategije (Strateškog plana RB FBiH 2023-2027), te uz identifikaciju i raspoređivanje službenika sa pravim sposobnostima i vještinama na odgovarajuća radna mjesta, zapošljavanje novih stručnih kadrova, razvijanje novih znanja i vještina, sve navedeno doprinijelo je realizaciji i implementaciji Strateškog plana Banke,
- osigurati kontinuitet imenovanja organa Banke, u smislu da pozicije v.d. članova Uprave ili članova NO, budu eventualno kao neophodna prelazna, a ne dugoročna rješenja,
- osigurati da uposlenici u Banci djeluju sa ličnim integritetom, ali i dosljedno da se pridržavaju etičkog kodeksa (postojeći potrebno inovirati u skladu sa novim standardima),
- obezbijediti dostupnost internih akata svim uposlenicima radi bolje informisanosti,
- obezbijediti identifikovanje operativnih rizika i njihovu kontrolu i nadzor,
- dodatno unaprijediti komunikaciju, razmjenu znanja i iskustava, te timski rad,
- redovno pratiti provođenje Plana integriteta i u skladu sa rezultatima izraditi izvještaj sa analizom datih preporuka i mjera, kao i stepenom realizacije,
- povremno obavljati internu evaluaciju i po potrebi i procjeni, vršiti odgovarajuće i potrebne dopune Plana integriteta.

Radna grupa zaključila je da, nakon što Plan integriteta bude usvojen od strane rukovodstva isti putem maila dostavi svim uposlenicima Banke na upoznavanje, te objavi na službenoj web stranici Banke.

PRILOG 1 – ANKETNI UPITNIK

Uvodne napomene – obavezno pročitati prije pristupanja popunjavanju anketnog upitnika:

- Anketni upitnik za samoprocjenu integriteta Banke ispunjava se **anonimno**.
- Prilikom popunjavanja upitnika neophodno je označiti **jedan odgovor** na svako pitanje.
- Upitnik je sastavljen sa ciljem pružanja pomoći radnoj grupi za izradu plana integriteta Banke i **popunjavaju ga svi uposlenici**, bez izuzeća.
- Ukazujemo na obavezu savjesnog, odgovornog i iskrenog popunjavanja anketnog upitnika.
- Distribucija praznog (nepopunjenog) anketnog upitnika će se vršiti na dva načina: 1. svim uposlenim koji imaju službenu mail adresu putem elektronske pošte i 2. uposlenici koji po prirodi svog posla nemaju pristup sistemu Banke, lično putem neposrednih rukovodilaca.
- **Popunjene anketne upitnike** uposlenici u Centrali banke će **odložiti** u neprozirnu **kutiju**, istaknutu na vidnom mjestu tj. recepciji banke, dok **uposlenici iz organizacionih jedinica Poslovnica banke** zbirno/objedinjeno od strane Rukovodioca u zatvorenoj koverti **dostavljaju putem pošte u Centralu banke** na adresu: Igmanska br.1, 71 000 Sarajevo, sa naznakom dostaviti „za Radnu grupu za izradu Plana integriteta RB FBiH“
- Rukovodilac za opće poslove je zadužen da van radnog vremena osigura smještaj kutije i zaštitu integritet iste, kao i materijala dostavljenog putem pošte i isti preda Radnoj grupi.
- **Rok** za dostavljanje popunjenih anketnih upitnika je **petak 15.11.2024.godine do 16 sati**.

ANKETNI UPITNIK

1. Da li Vam je poznat pojam i značenje riječi „integritet“ ?

- 1. Da
- 2. Ne

2. Da li razumijete svrhu izrade, usvajanja i implementacije dokumenta Plan integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine ?

- 1. Da
- 2. Ne

3. Da li u okviru poslova koje obavljate, po Vašem mišljenju, ima i poslova koji su podložni koruptivnom djevanju?

- 1. Da
- 2. Ne

4. Ocjenite u kojoj mjeri je prisutan rizik od korupcije ili koruptivnog djestva u Razvojnoj banci FBiH (u daljenjem tekstu Banke)!

- 1. Nizak (nisam se susretao/la sa nepravilnostima za vrijeme rada u Banci)
- 2. Srednji (susretao/la sam se ili bio/la svjedokom nepravilnostima nekoliko puta u Banci)
- 3. Visok (u više navrata susretao/la sam se ili bio/la svjedokom nepravilnostima u Banci)
- 4. Ne želim odgovoriti na ovo pitanje

5. Da li postoje posebni propisi ili interna pravila unutar Banke koja regulišu izvršavanje tzv. „rizičnih aktivnosti“ koje su podložne nepravilnostima, korupciji ili koruptivnom dejstvu?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Nisam upoznat/a da li navedeni propisi/interna pravila postoje u Banci

6. Da li ste upoznati sa sadržajem svih propisa/internih pravila koja su na snazi u Banci?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Djelimično

7. Prilikom obavljanja svakodnevni poslova i zadataka, da li dobijate posebne upute i smjernice od strane Vašeg nadređenog za izvršavanje ovih aktivnosti, pored eventualno uobičajenih poslovnih konsultacija?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne želim odgovoriti na ovo pitanje

8. Kako ocenjujete komunikaciju i razmjenu informacija sa Vašim saradnicima, uključujući i vaše nadređene?

- 1. Loša
- 2. Zadovoljavajuća
- 3. Dobra
- 4. Odlična

9. U Vašoj odsutnosti, da li vas mijenja saradnik koji posjeduje jednake/slične kvalifikacije kao i Vi ili posao „čeka“ do vašeg povratka?

- 1. Da, mijenja me neko od kolega
- 2. Ne, ne mijenja me niko u mojoj odsutnosti
- 3. Ne želim da odgovorim na ovo pitanje

10. Jeste li upoznati sa poslovima koji potpadaju pod opis Vašeg radnog mjesta?

- 1. Da
- 2. Ne

11. Da li u praksi, imate veća ovlaštenja od onih koja su vam dodijeljena, odnosno sadržana u opisu radnog mjesta? Drugim riječima, da li u ovom pogledu postoji „siva zona“?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Povremeno

12. Da li se redovno održavaju zajedničke poslovne konsultacije (sastanci) sa nadređenima i saradnicima?

- 1. Da
- 2. Ne

13. Navedite učestalost održavanja poslovnih konsultacija (sastanaka).

- 1. Najmanje jednom sedmično
- 2. Najmanje jednom mjesečno
- 3. Najmanje jednom kvartalno
- 4. Prema svakoj ukazanoj potrebi, bez vremenskog ograničenja

14. Da li je Vaš nadređeni brzo i lahko dostupan za konsultacije?

- 1. Da
- 2. Ne

15. Koliko često izvještavate nadređenog o svom radu?

- 1. Redovno
- 2. Mjesečno
- 3. Kvartalno
- 4. Prema svakoj ukazanoj potrebi, bez vremenskog ograničenja

16. Ukoliko održavate zajedničke poslovne konsultacije, navedite koliko često razgovarate na temu jačanja ličnog i institucionalnog integriteta.

- 1. Nikada
- 2. Manje od jednom mjesečno
- 3. Više od jednom mjesečno

17. Da li Vam je poznato da li postoji propis da nadređeni ocjenjuje Vaš rad (najmanje) jednom godišnje?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Nisam upoznat da li navedeni propisi postoje u Banci

18. Da li se u Banci uglavnom ocjenjuje količina obavljenog posla, a ne kvalitet obavljenog posla?

- 1. Količina obavljenog posla
- 2. Kvalitet obavljenog posla
- 3. Oba navedena kriterija

19. Jeste li ikada bili suočeni sa pitanjima/poslovima u kojima bi Vaše profesionalne odluke mogle ostaviti pozitivne ili negativne posljedice na vaš privatni život?

- 1. Da
- 2. Ne

20. Kako ste u takvim slučajevima postupili? Da li ste to pitanje/posao predali nekom drugom na rješavanje, da li ste tražili izuzeće ili ste uključili nadređenog pri donošenju odluke?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne mogu to procijeniti
- 4. Nisam do sada bio/la u takvoj situaciji

21. Kontaktirate li sa osobama izvan Banke u okviru obavljanja Vaših redovnih poslovnih aktivnosti?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ponekad, po potrebi

22. Da li Vaš nadređeni zna sa kojim osobama izvan Banke kontaktirate u okviru obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti?

- 1. Da
- 2. Ne

23. Da li je Vaš nadređeni upoznat sa tematikom i prirodom tih kontakata?

- 1. Da
- 2. Ne

24. Da li je bilo određenih pokušaja osoba unutar ili van Banke da utiču na profesionalne odluke Vas ili nekog Vašeg saradnika?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne želim odgovoriti na ovo pitanje

25. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na čuvanje povjerljivih podataka i informacija od neovlašćenih osoba?

- 1. Da
- 2. Ne

26. U slučaju da postoji sukob interesa tj. sukob između nekog vašeg privatnog pitanja i funkcije koju obavljate, da li biste to prijavili?

- 1. Da
- 2. Ne

27. Zna li kome biste trebali prijaviti sukob interesa u Banci?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. U Banci nije određeno lice kojem bih mogao/la prijaviti eventualni sukob interesa

28. Da li postoje propisi u pogledu javnih nabavki radova, roba i usluga u Banci?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

29. Da li se propisi u pogledu javnih nabavki radova, roba i usluga primjenjuju u praksi?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne mogu to procijeniti, nemam dovoljno informacija

30. U Banci je važnije uraditi poslove/radne zadatke u skladu sa pravilima, nego ih završiti na vrijeme.

- 1. Slažem se
- 2. Niti se slažem, niti se ne slažem
- 3. Ne slažem se

31. Često je dozvoljena improvizacija sa ciljem ostvarivanja rezultata.

- 1. Slažem se
- 2. Niti se slažem, niti se ne slažem
- 3. Ne slažem se

32. U Banci količina obavljenog posla je često važnija od kvaliteta obavljenog posla.

- 1. Slažem se
- 2. Niti se slažem, niti se ne slažem
- 3. Ne slažem se

33. U Banci većina saradnika daje prednost vlastitim interesima u odnosu na profesionalni rad.

- 1. Slažem se
- 2. Ne slažem se
- 3. Ne znam

34. Da li se ozbiljne greške ili propusti uposlenika tolerišu?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

35. Da li je bilo slučajeva prevare, krađe ili drugih radnji koje bi se mogle okarakterisati kao kršenje integriteta unutar Banke?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

36. Da li, unutar Banke postoje izrađeni propisi/usvojene procedure koji se odnose na navedene slučajeve, te da li se navedeni propisi/procedure provode u praksi?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

37. Ukoliko je odgovor na prethodno pitanje „Ne“, navedite šta je, prema Vašem mišljenju razlog tome?

- 1. U Banci nisu zabilježeni slučajevi prevare, krađe ili drugih radnji koje predstavljaju kršenje integriteta
- 2. U Banci ima takvih slučajeva, ali se oni ignorišu ili zataškavaju
- 3. Ne želim da odgovorim na ovo pitanje

38. Ukoliko je bilo takvih slučajeva da li Vam je poznato da li su ovi pokušaji službeno prijavljeni unutar Banke?

- 1. Da, prijavljeni su
- 2. Ne, nisu prijavljeni
- 3. Prijavljeni su, ali su prijave u međuvremenu povučene
- 4. Ne znam

39. Da li znate kome bi navedeni pokušaji trebali biti prijavljeni unutar Banke?

- 1. Da
- 2. Ne

40. Da li je bilo slučajeva primanja poklona unutar Banke?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

41. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na prihvatanje poklona ili znakova gostoprimstva?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Nisam upoznat/a da takvi propisi postoje

42. Da li se oni primjenjuju u praksi?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

43. Da li radite sa povjerljivim/tajnim podacima/informacijama?

- 1. Da
- 2. Ne

44. Da li je u Banci teško pratiti rezultate i pravce rada Uprave Banke. Preciznije da li imate dostupne informacije u kojem pravcu rukovodstvo vodi instituciju.

- 1. Da, jasni su i mjerljivi rezultati
- 2. Ne, nisu jasni
- 3. Dostupni su, ali su nisam se informisao o tome
- 4. Redovno smo obavješteni internim komunikacionim kanalima
- 5. Ne znam

45. U Banci greške višeg rukovodstva/nadređenih se tolerišu i zataškavaju lakše nego što je to slučaj kod nižerangiranih uposlenika.

- 1. Slažem se
- 2. Niti se slažem, niti se ne slažem
- 3. Ne znam

46. U Banci uobičajeno je da saradnici informišu jedni druge o poslovnim aktivnostima koje se poduzimaju (razmjena informacija).

- 1. Slažem se
- 2. Niti se slažem, niti se ne slažem
- 3. Ne znam

47. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na korištenje službenih sredstava i usluga u privatne svrhe?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

48. Da li ste upoznati sa sadržajem ovih propisa?

- 1. Da
- 2. Ne

49. U Banci su dobro definisane procedure pristupa neovlašćenih osoba predmetima i dokumentaciji, arhiva je sigurna i zaštićena od pristupa neovlašćenih osoba.

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

50. Da li vidate neovlašćene osobe ili druga privatna lica u službenim prostorijama Banke?

- 1. Da
- 2. Ne

51. Da li postoje jasne odredbe o ulasku i boravku vanjskih posjetilaca u prostorije Banke?

- 1. Da
- 2. Ne

52. Da li se odredbe iz prethodnog pitanja poštuju u praksi?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne znam

53. Da li na svom stolu držite povjerljive dokumente koje mogu pročitati neovlaštene osobe?

- 1. Da
- 2. Ne

54. Da li u radu i donošenju odluka na Vas vrše pritisak članovi NO Banke?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne želim odgovoriti na to pitanje

55. Da li u radu i donošenju odluka na Vas vrše pritisak članovi Uprave Banke?

- 1. Da
- 2. Ne
- 3. Ne želim odgovoriti na to pitanje

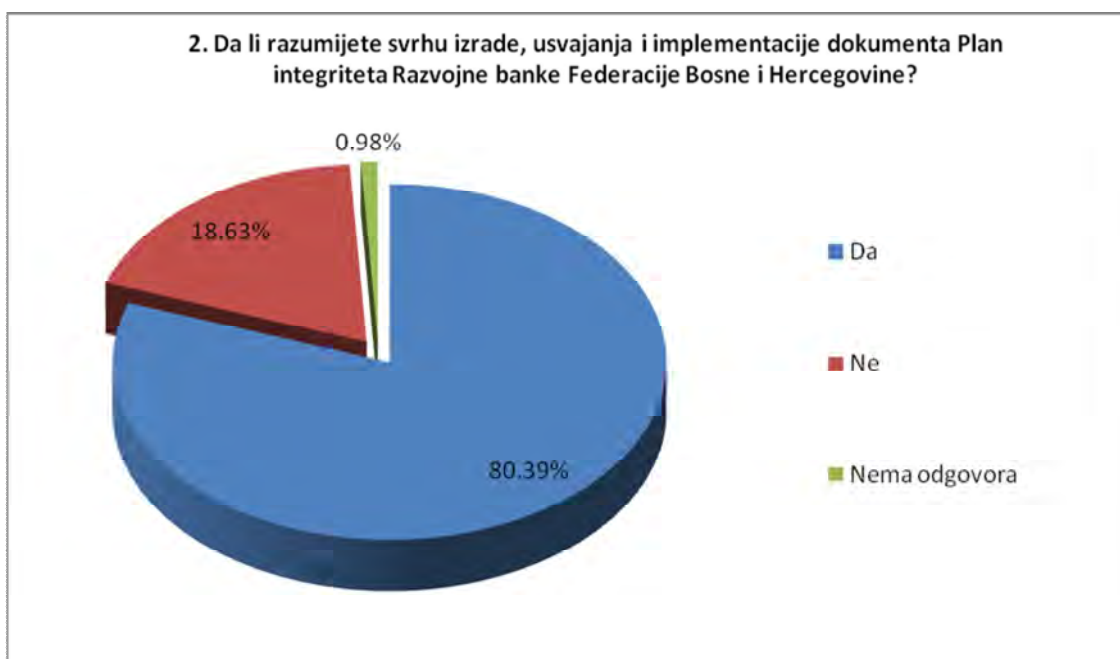
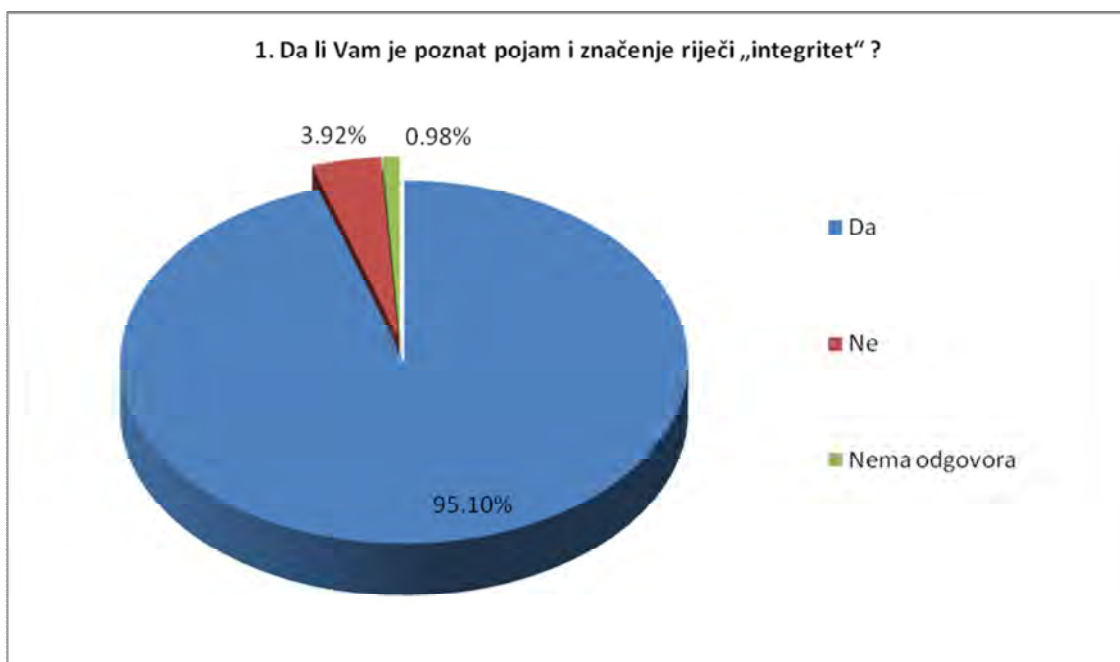
56. Da li aktivno sarađujete sa odjelom Interne revizije Banke u procesu, kada se provodi revizija u organizacionom dijelu u kojem radite?

- 1. Redovno
- 2. Povremeno
- 3. Po zahtjevu nadređenog
- 4. Ne učestvujem

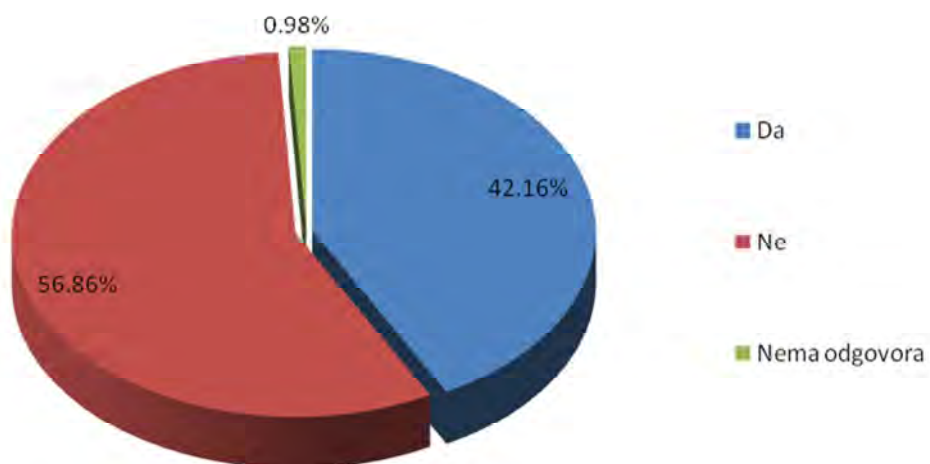
Ukoliko imate dodatne napomene i komentare koje želite istaći, a nisu obuhvaćeni pitanjima, molimo da navedete :

PRILOG 2.

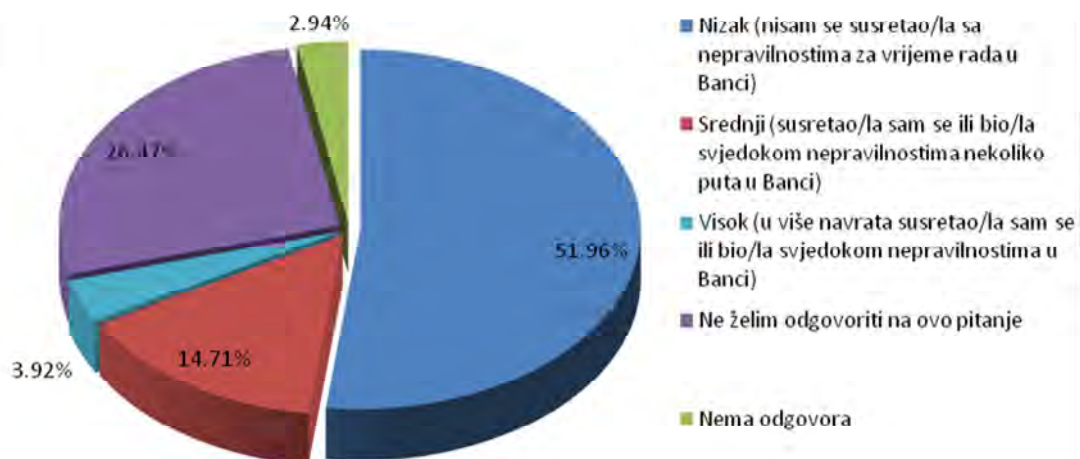
GRAFIČKA ANALIZA REZULTATA ANKETIRANJA ZA SAMOPROCJENU INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BIH



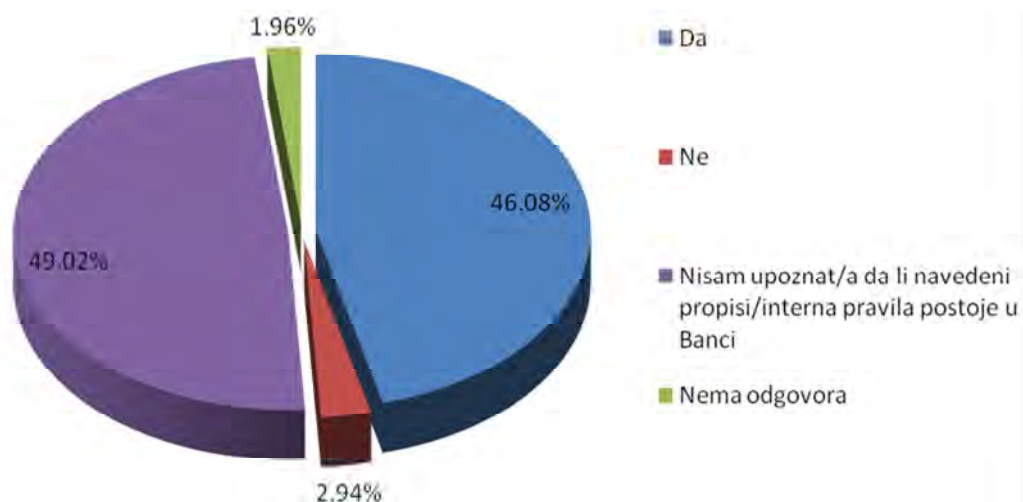
3. Da li u okviru poslova koje obavljate, po Vašem mišljenju, ima i poslova koji su podložni koruptivnom djevanju?



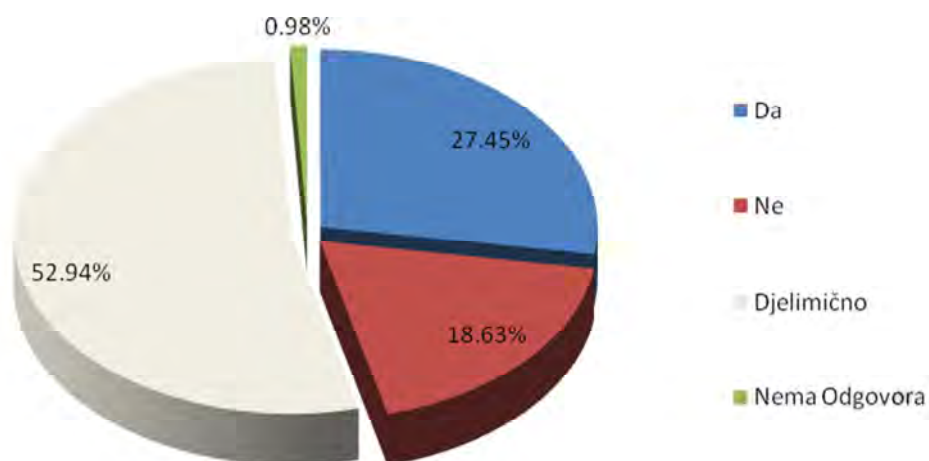
4. Ocjenite u kojoj mjeri je prisutan rizik od korupcije ili koruptivnog djstva u Razvojnoj banci FBiH (u daljenjem tekstu Banke)!



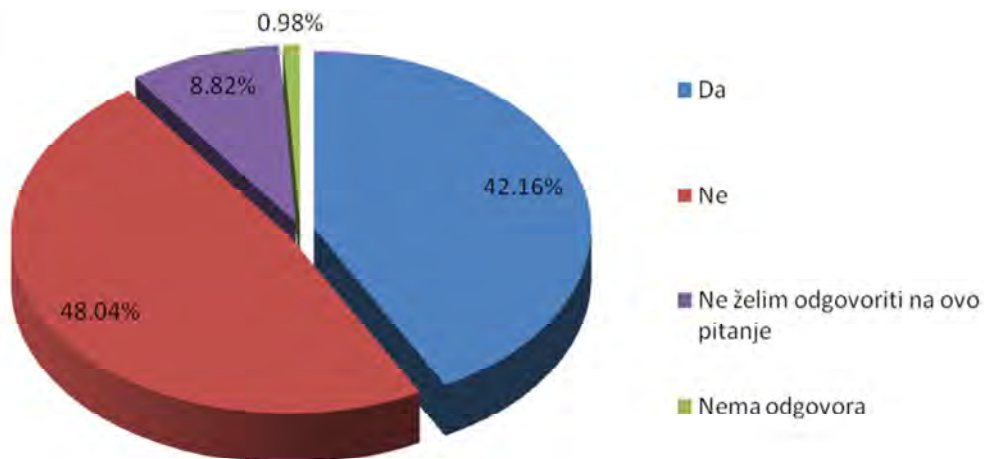
5. Da li postoje posebni propisi ili interna pravila unutar Banke koja regulišu izvršavanje tzv. „fizičnih aktivnosti“ koje su podložne nepravilnostima, korupciji ili koruptivnom dejstvu?



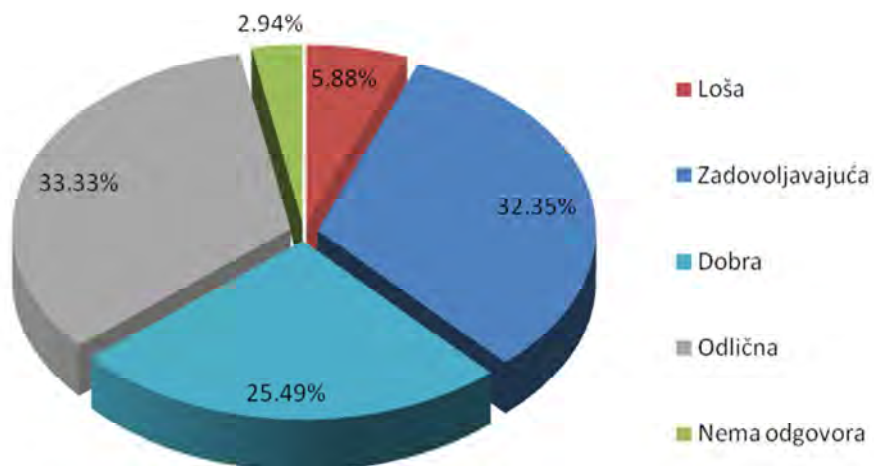
6. Da li ste upoznati sa sadržajem svih propisa/internih pravila koja su na snazi u Banci?



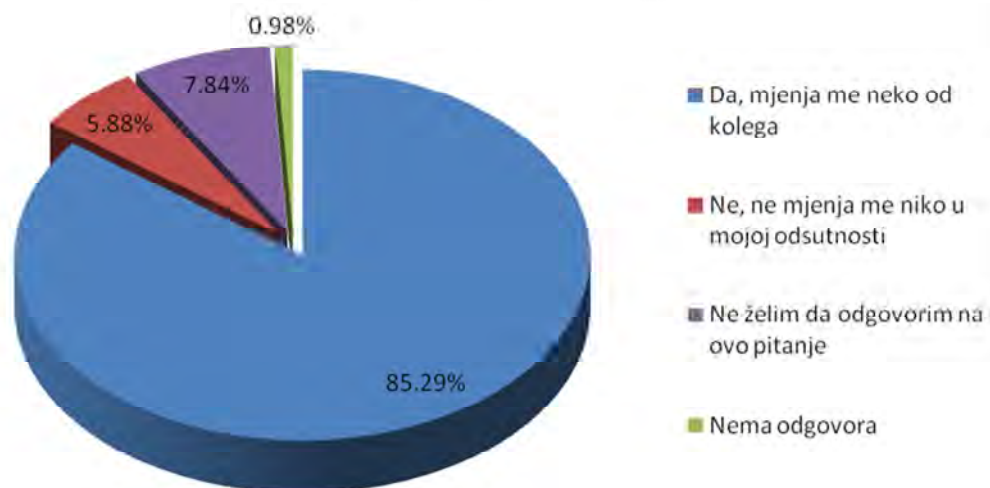
7. Prilikom obavljanja svakodnevnih poslova i zadataka, da li dobijate posebne upute i smjernice od strane Vašeg nadređenog za izvršavanje ovih aktivnosti, pored eventualno uobičajenih poslovnih konsultacija?



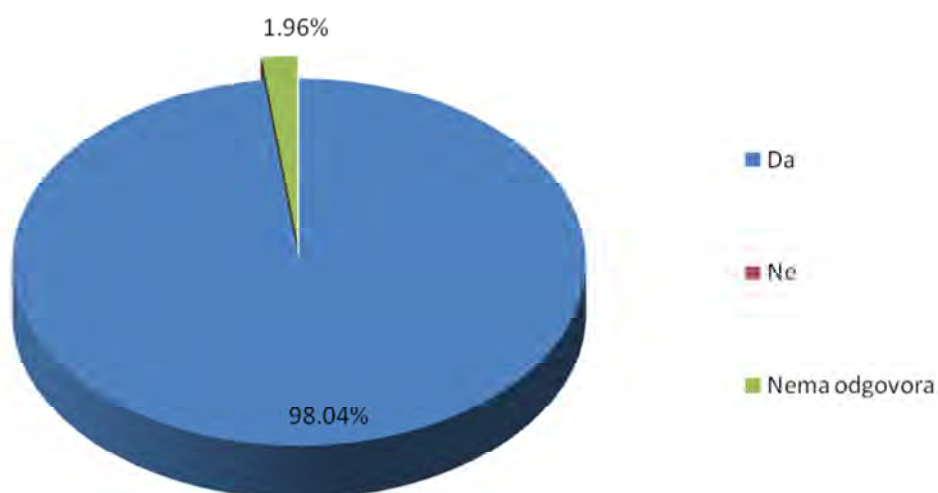
8. Kako ocenjujete komunikaciju i razmjenu informacija sa Vašim saradnicima, uključujući i vaše nadređene?



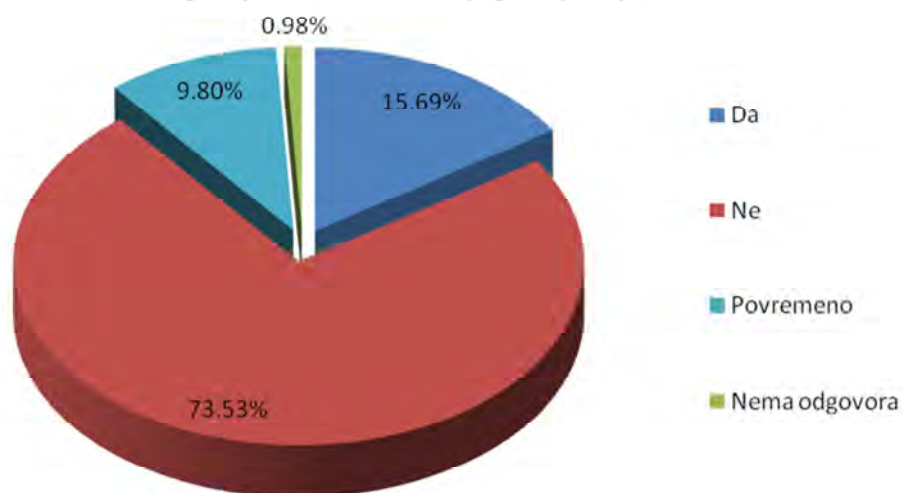
9. U Vašoj odsutnosti, da li vas mijenja saradnik koji posjeduje jednake/slične kvalifikacije kao i Vi ili posao „čeka“ do vašeg povratka?



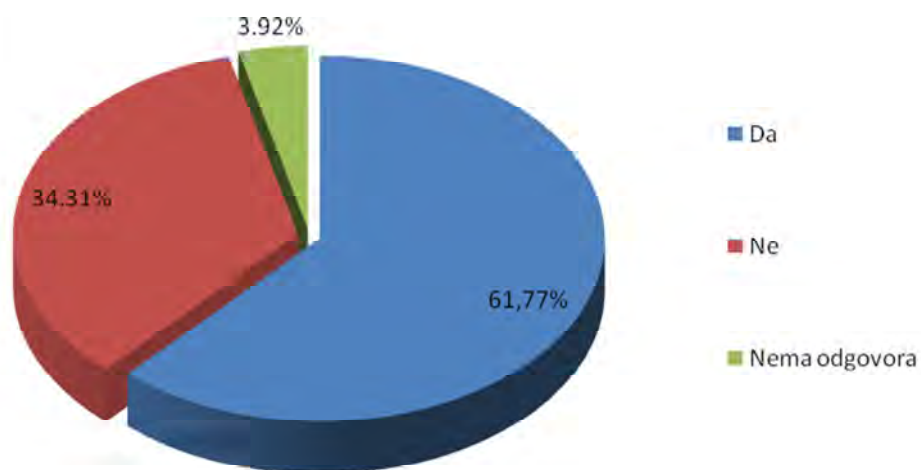
10. Jeste li upoznati sa poslovima koji potpadaju pod opis Vašeg radnog mjesta?



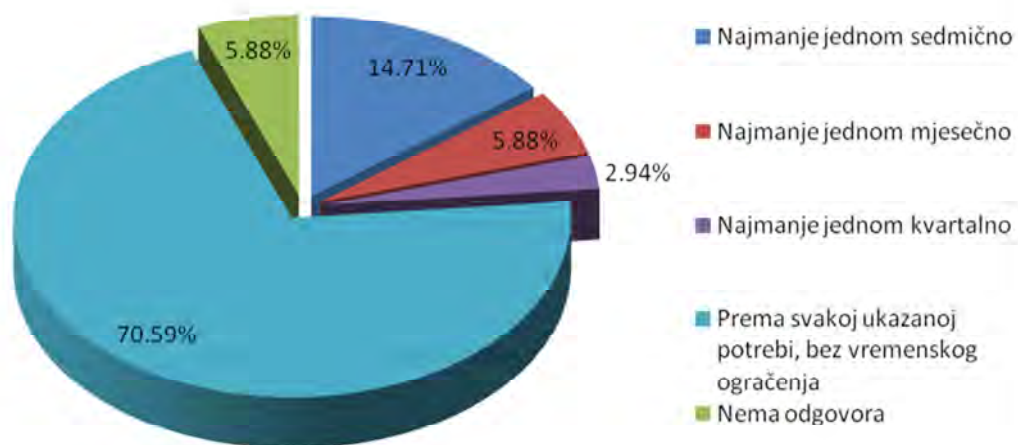
11. Da li u praksi, imate veća ovlaštenja od onih koja su vam dodijeljena, odnosno sadržana u opisu radnog mjesta?
 Drugim riječima, da li u ovom pogledu postoji „siva zona“?



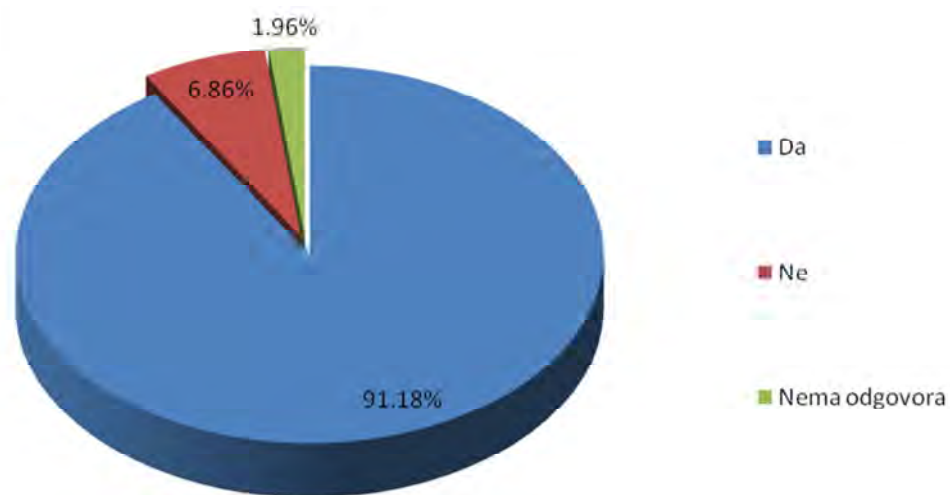
12. Da li se redovno održavaju zajedničke poslovne konsultacije (sastanci) sa nadređenima i saradnicima?



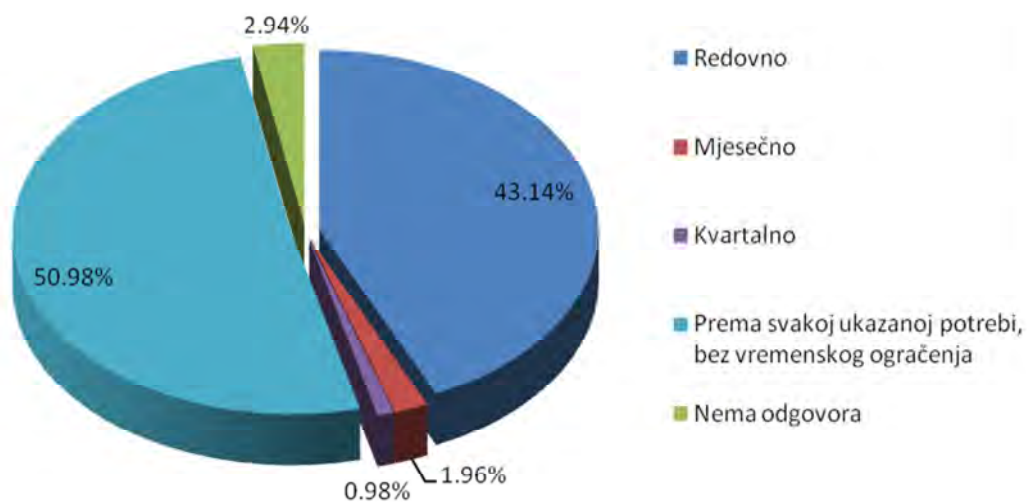
13. Navedite učestalost održavanja poslovnih konsultacija (sastanaka).



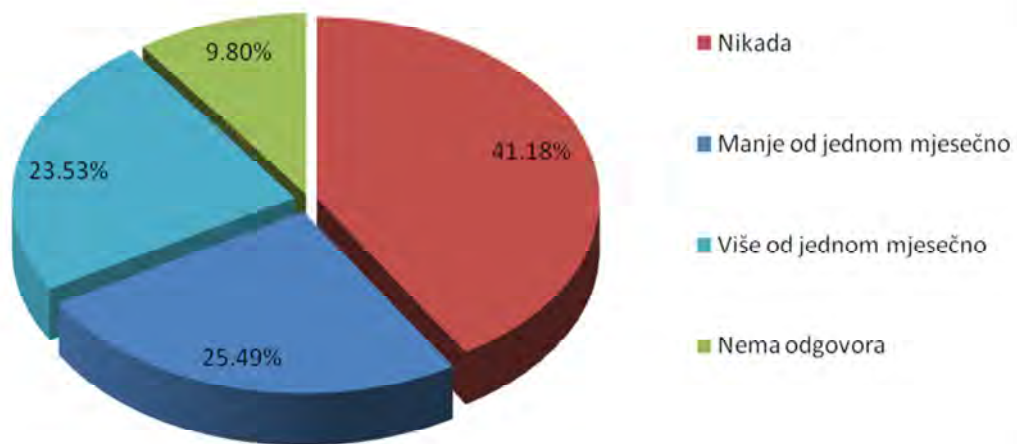
14. Da li je Vaš nadređeni brzo i lahko dostupan za konsultacije?



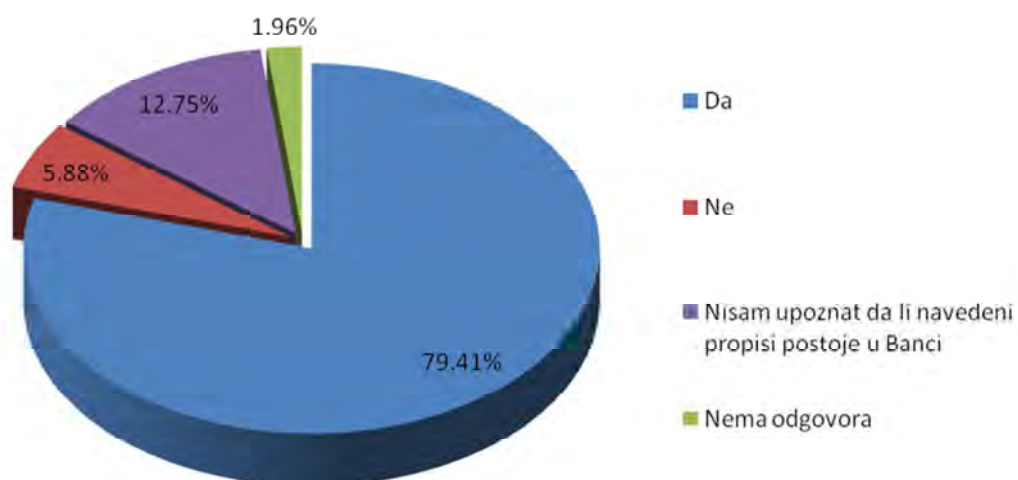
15. Koliko često izvještavate nadređenog o svom radu?



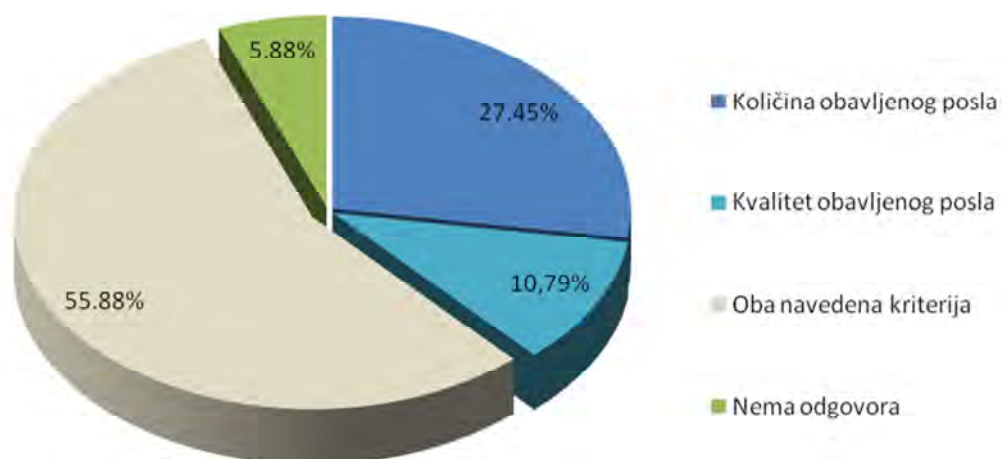
16. Ukoliko održavate zajedničke poslovne konsultacije, navedite koliko često razgovarate na temu jačanja ličnog i institucionalnog integriteta.



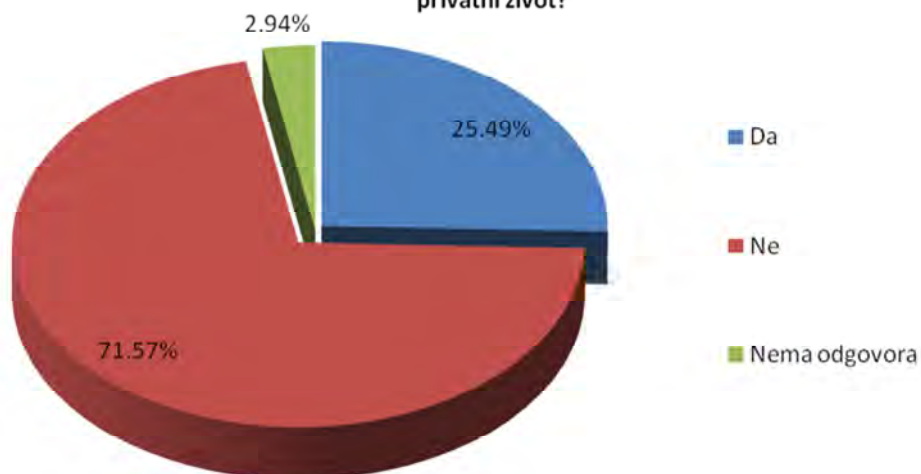
17. Da li Vam je poznato da li postoji propis da nadređeni ocjenjuje Vaš rad (najmanje) jednom godišnje?



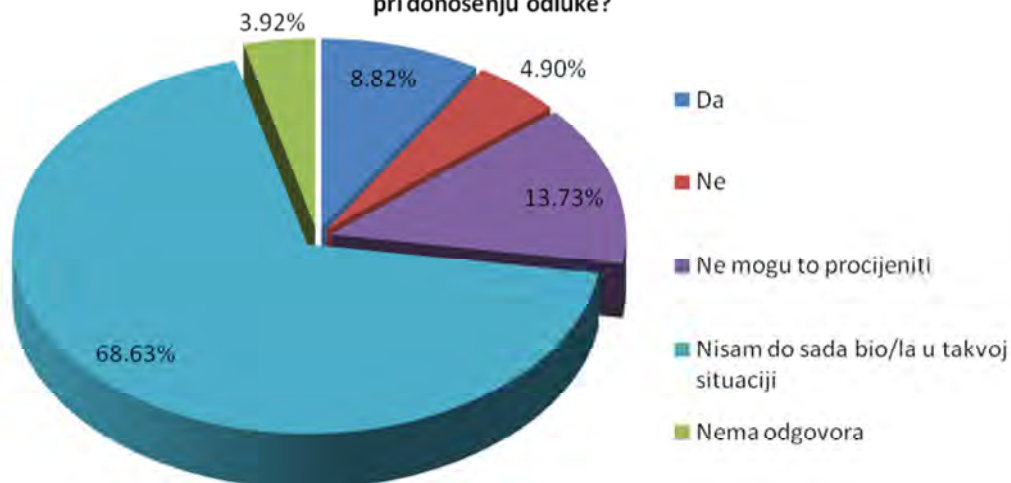
18. Da li se u Banci uglavnom ocjenjuje količina obavljenog posla, a ne kvalitet obavljenog posla?



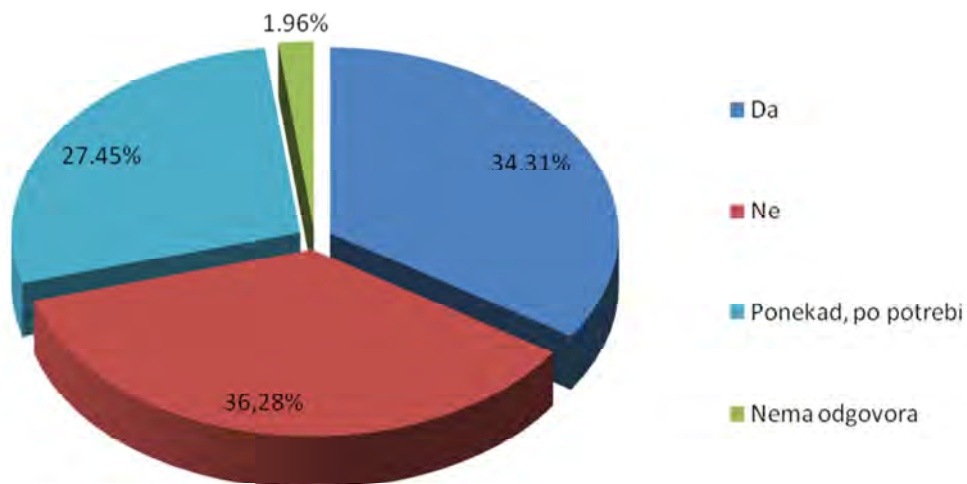
19. Jeste li ikada bili suočeni sa pitanjima/poslovima u kojima bi Vaše profesionalne odluke mogle ostaviti pozitivne ili negativne posljedice na vaš privatni život?



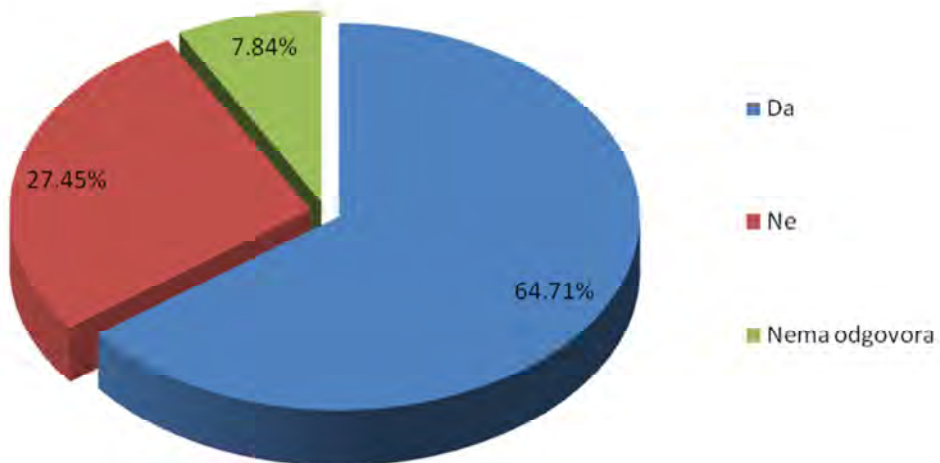
20. Kako ste u takvim slučajevima postupili? Da li ste to pitanje/posao predali nekom drugom na rješavanje, da li ste tražili izuzeće ili ste uključili nadređenog pri donošenju odluke?



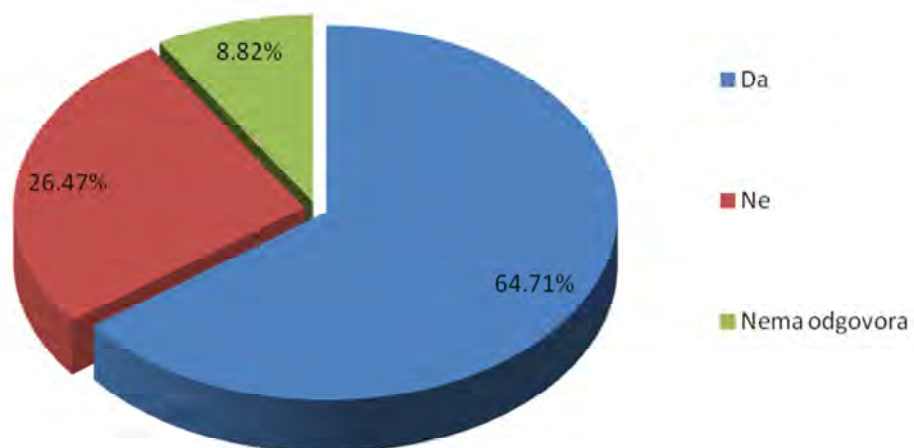
21. Kontaktirate li sa osobama izvan Banke u okviru obavljanja Vaših redovnih poslovnih aktivnosti?



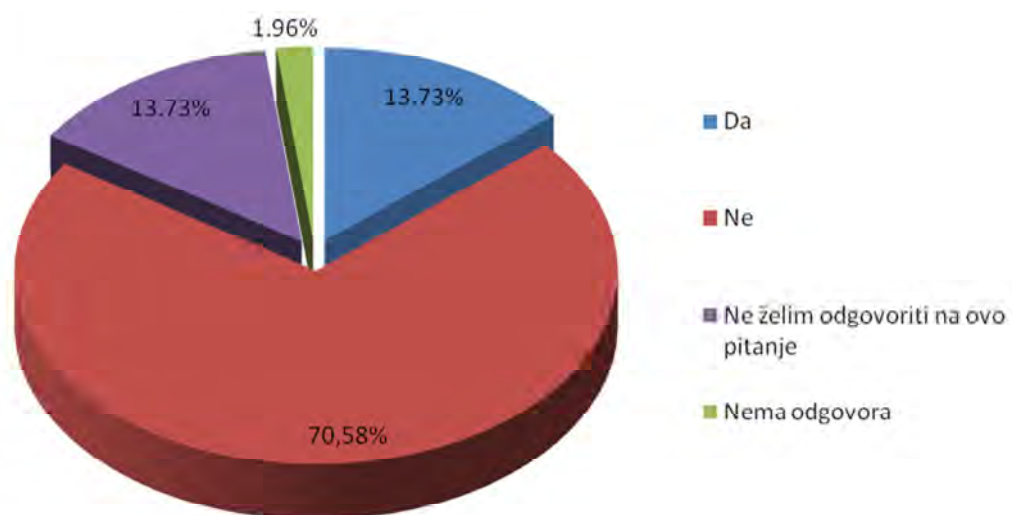
22. Da li Vaš nadređeni zna sa kojim osobama izvan Banke kontaktirate u okviru obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti?



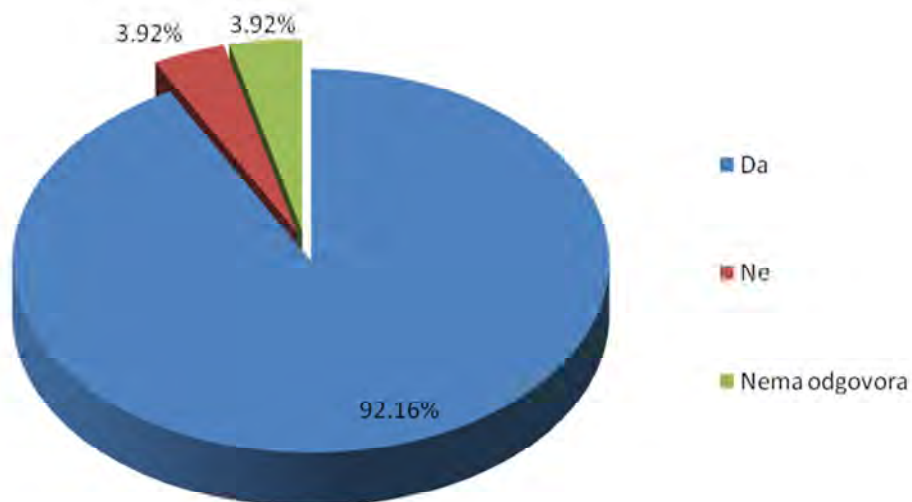
23. Da li je Vaš nadređeni upoznat sa tematikom i prirodom tih kontakata?



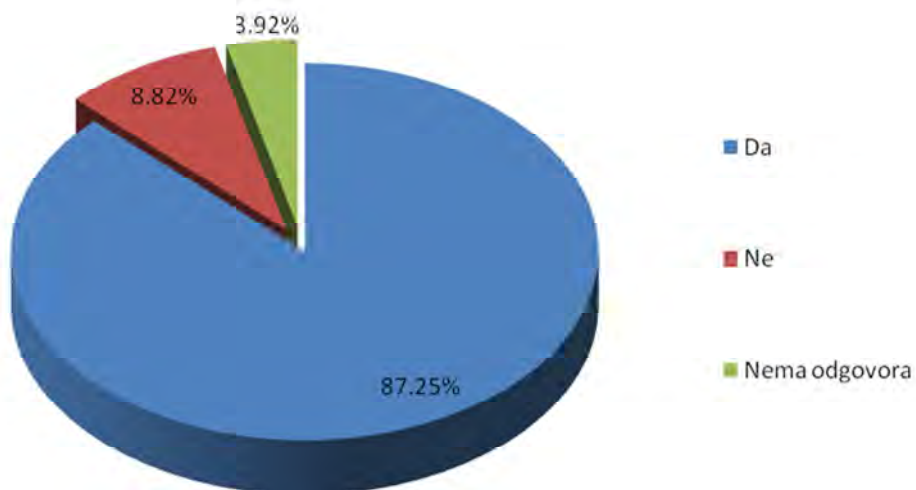
24. Da li je bilo određenih pokušaja osoba unutar ili van Banke da utiču na profesionalne odluke Vas ili nekog Vašeg saradnika?



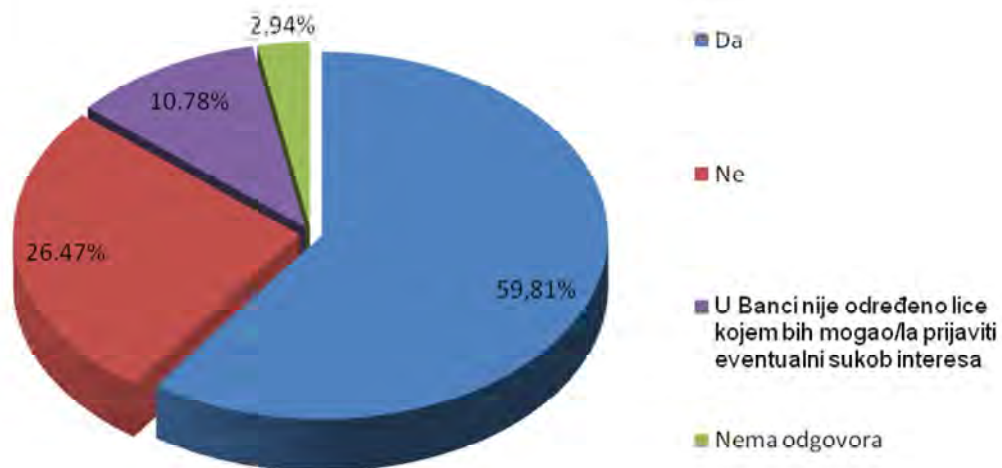
25. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na čuvanje povjerljivih podataka i informacija od neovlašćenih osoba?



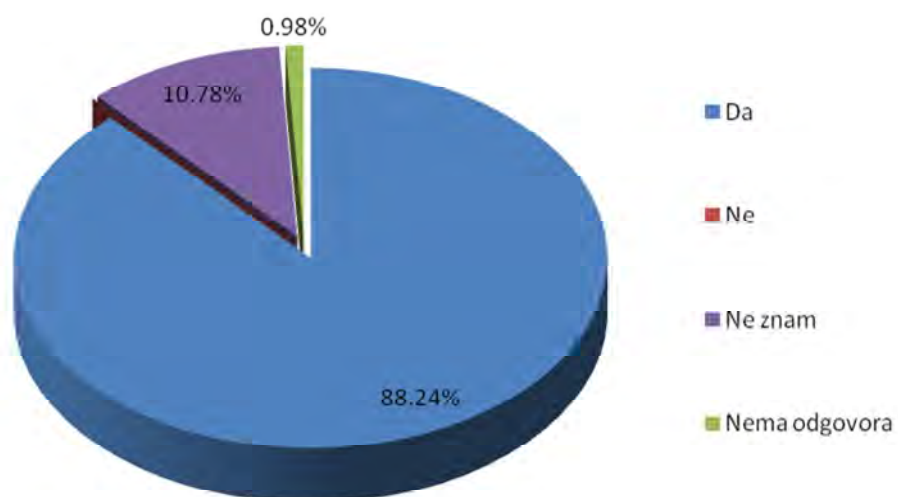
26. U slučaju da postoji sukob interesa tj. sukob između nekog vašeg privatnog pitanja i funkcije koju obavljate, da li biste to prijavili?



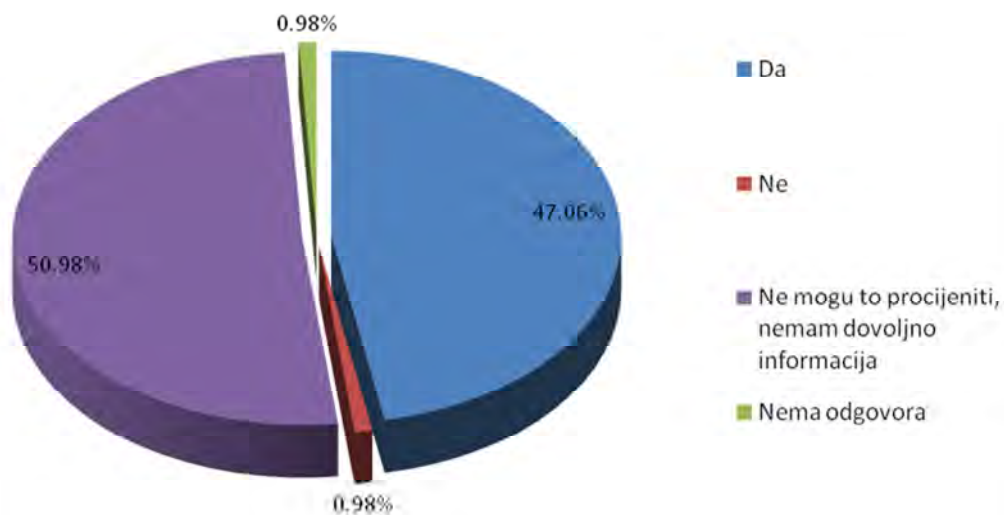
27. Znete li kome biste trebali prijaviti sukob interesa u Banci?



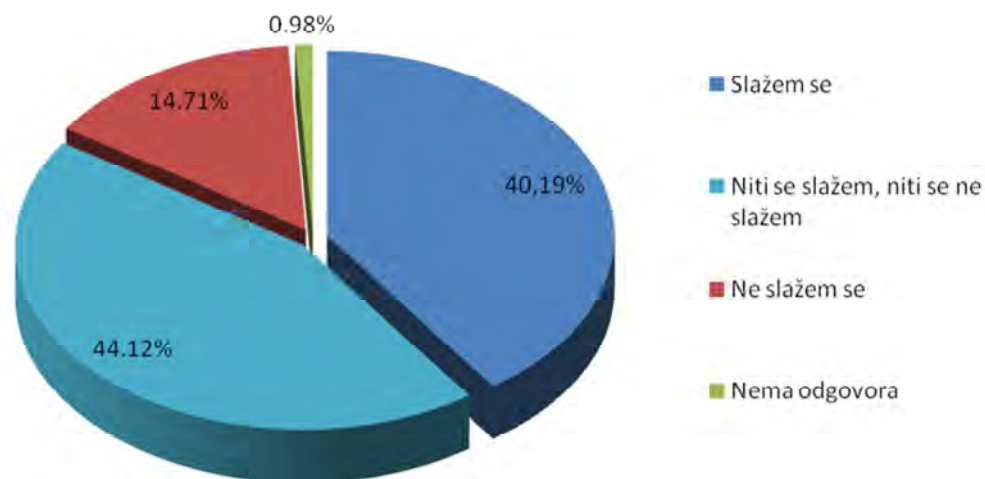
28. Da li postoje propisi u pogledu javnih nabavki radova, roba i usluga u Banci?



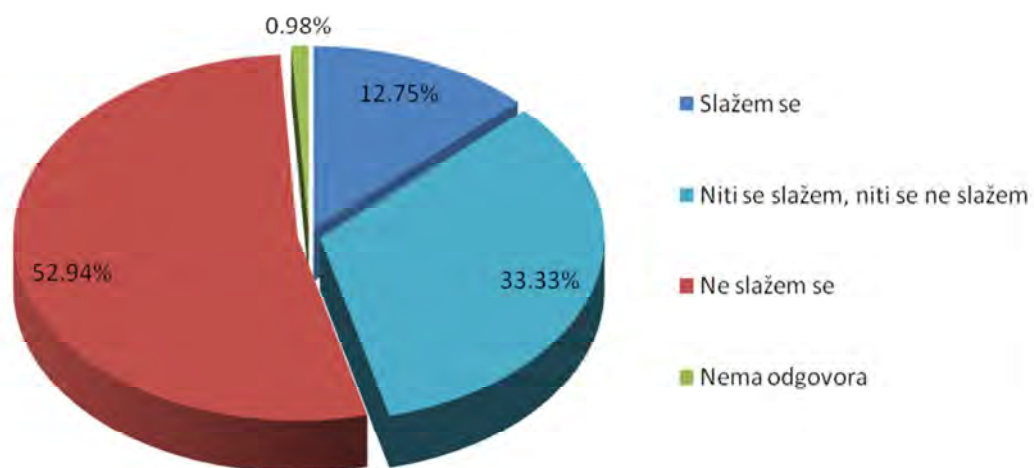
29. Da li se propisi u pogledu javnih nabavki radova, roba i usluga primjenjuju u praksi?



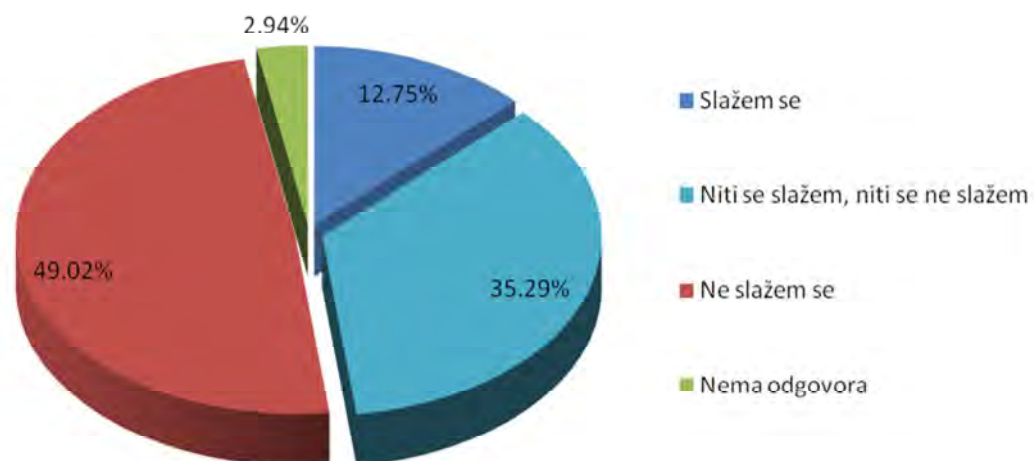
30. U Banci je važnije uraditi poslove/radne zadatke u skladu sa pravilima, nego ih završiti na vrijeme.



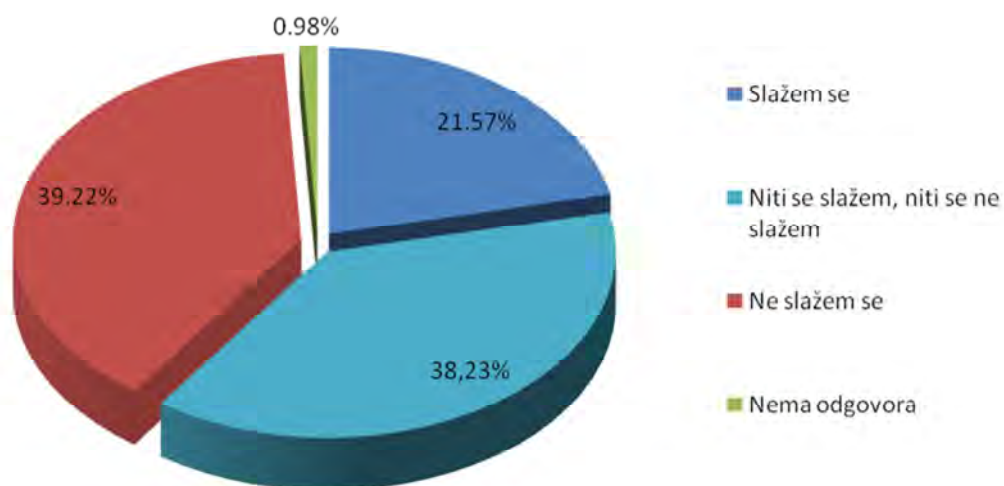
31. Često je dozvoljena improvizacija sa ciljem ostvarivanja rezultata.



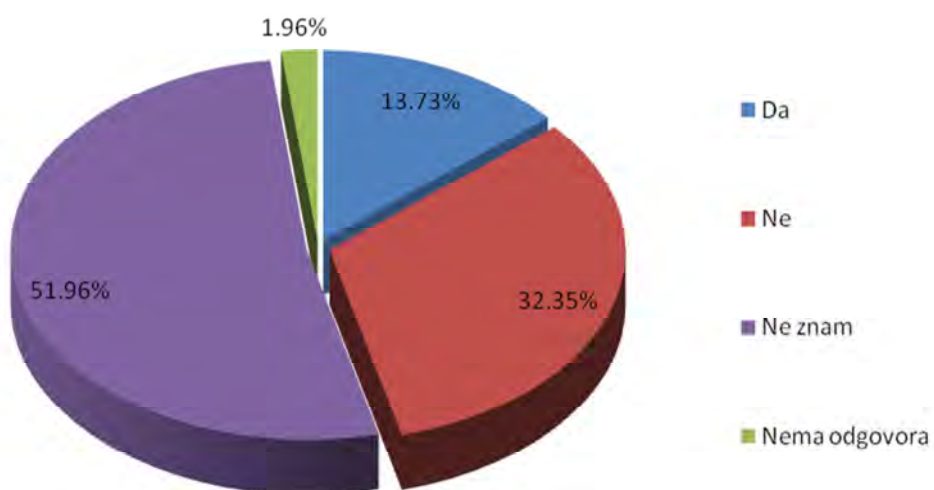
32. U Banci količina obavljenog posla je često važnija od kvaliteta obavljenog posla.



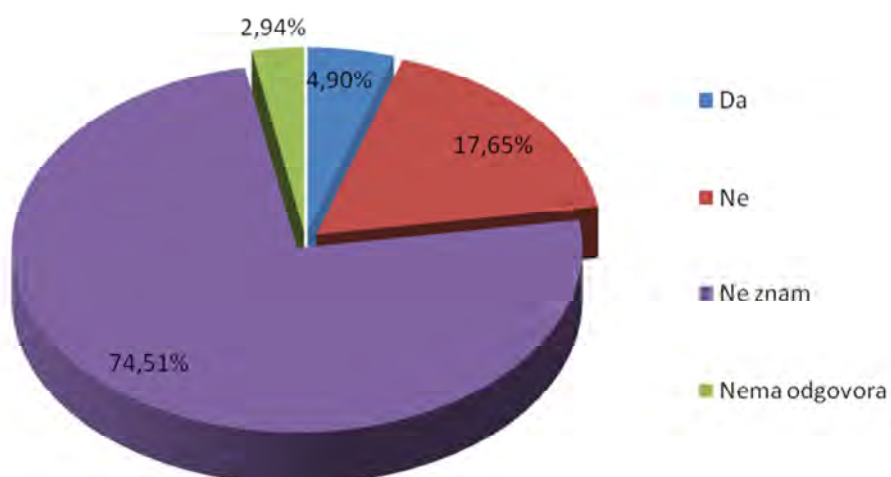
33. U Banci većina saradnika daje prednost vlastitim interesima u odnosu na profesionalni rad.



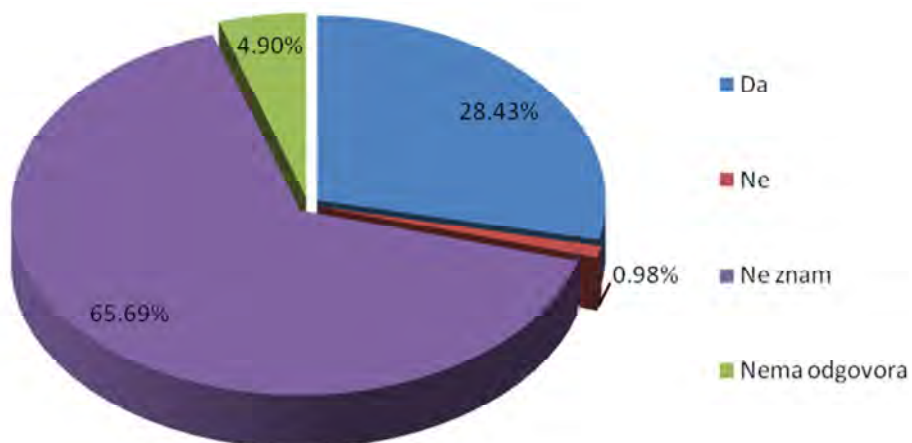
34. Da li se ozbiljne greške ili propusti uposlenika tolerišu?



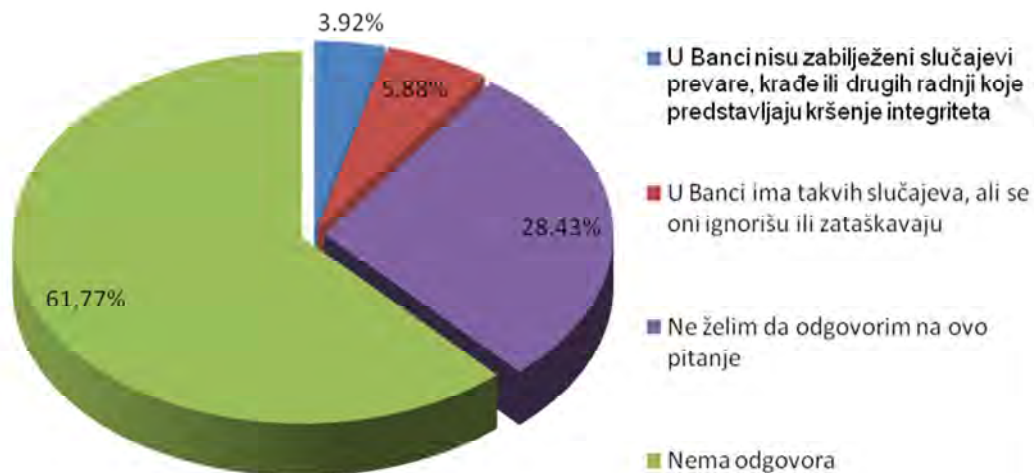
35. Da li je bilo slučajeva prevare, krađe ili drugih radnji koje bi se mogle okarakterisati kao kršenje integriteta unutar Banke?



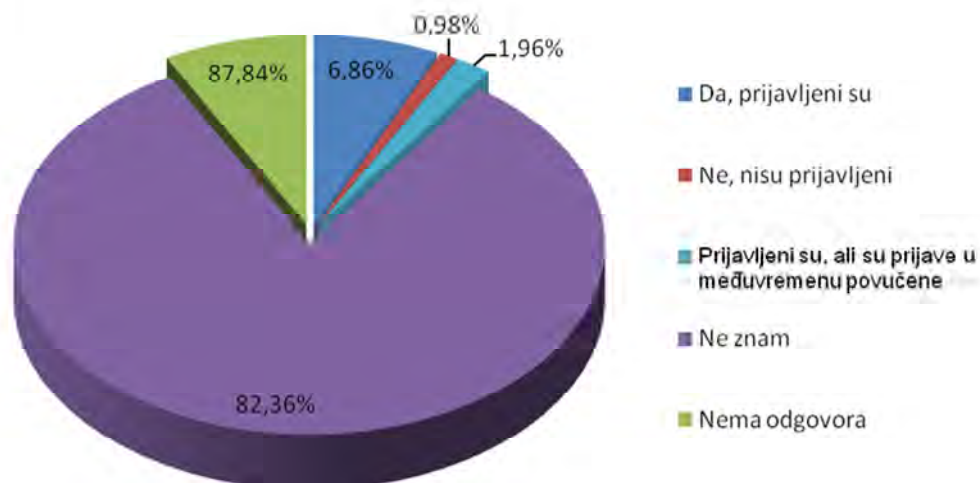
36. Da li, unutar Banke postoje izrađeni propisi/usvojene procedure koji se odnose na navedene slučajeve, te da li se navedeni propisi/procedure provode u praksi?



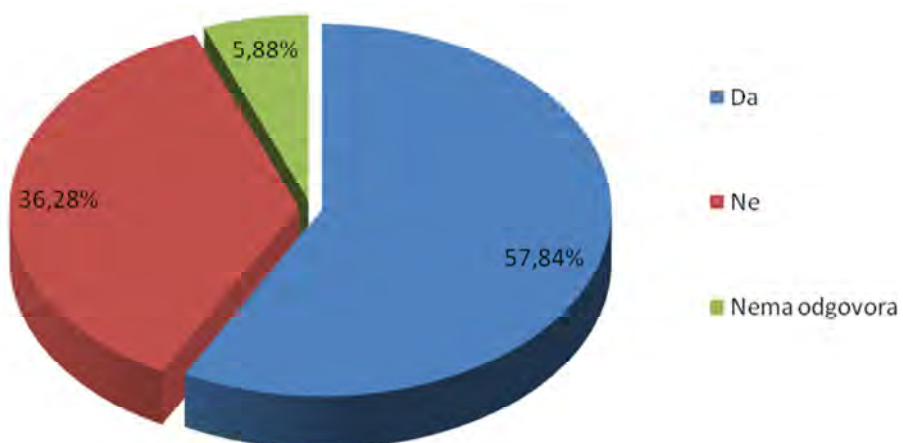
37. Ukoliko je odgovor na prethodno pitanje „Ne“, navedite šta je, prema Vašem mišljenju razlog tome?



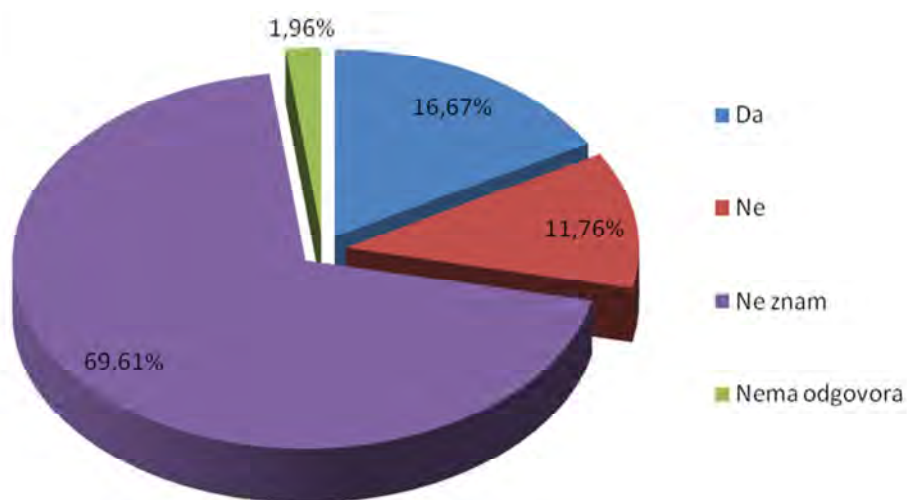
38. Ukoliko je bilo takvih slučajeva da li Vam je poznato da li su ovi pokušaji službeno prijavljeni unutar Banke?



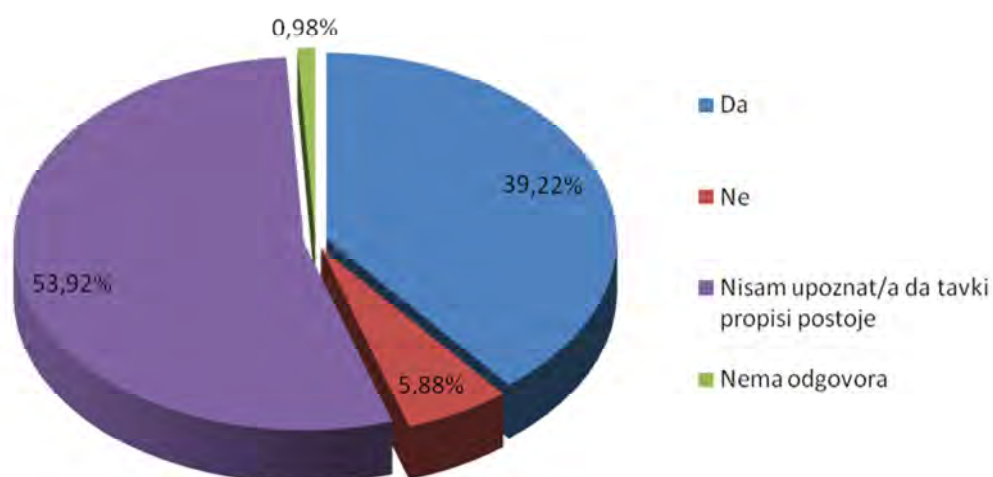
39. Da li znate kome bi navedeni pokušaji trebali biti prijavljeni unutar Banke?



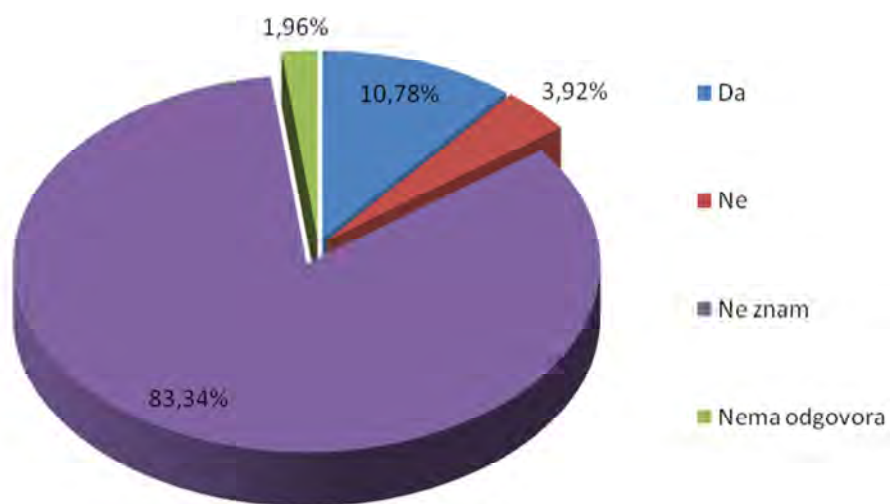
40. Da li je bilo slučajeva primanja poklona unutar Banke?



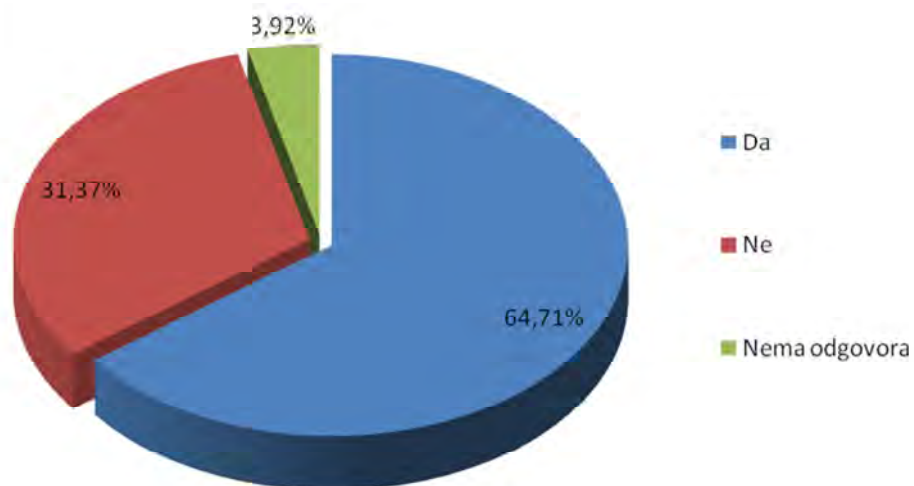
41. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na prihvatanje poklona ili znakova gostoprimstva?



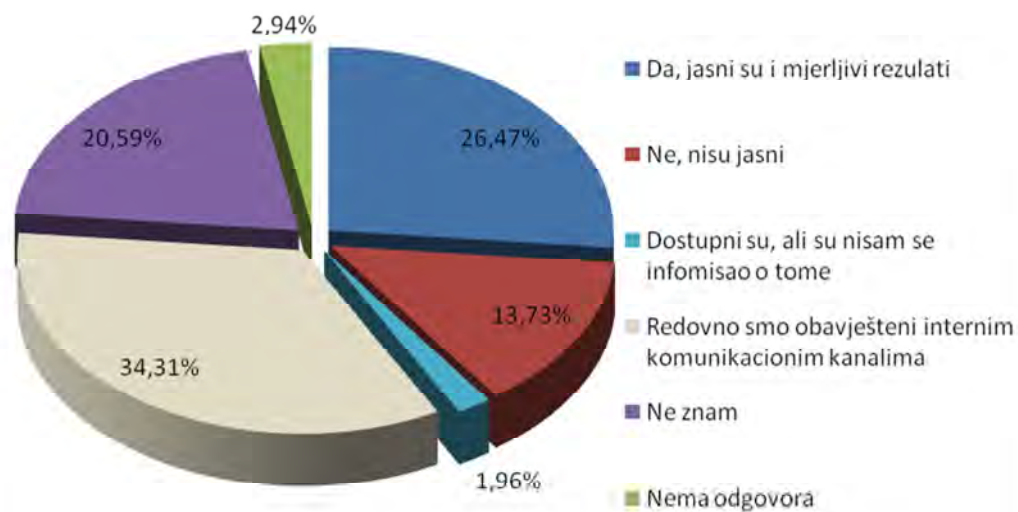
42. Da li se oni primjenjuju u praksi?



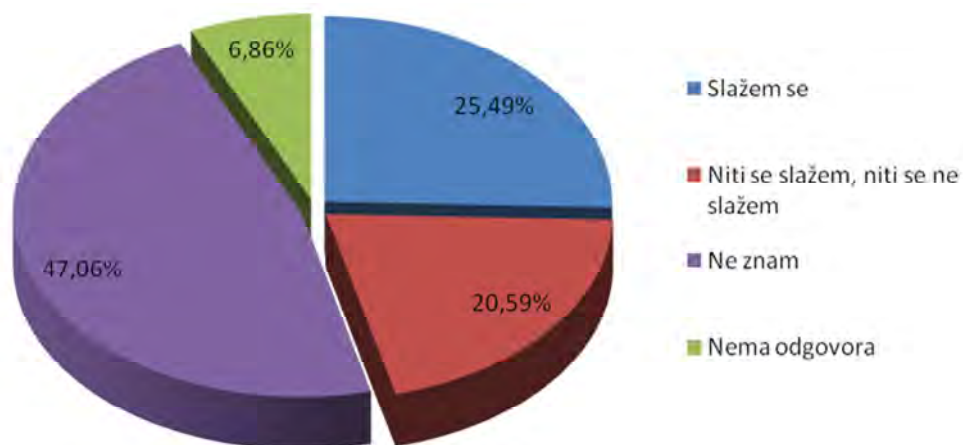
43. Da li radite sa povjerljivim/tajnim podacima/informacijama?



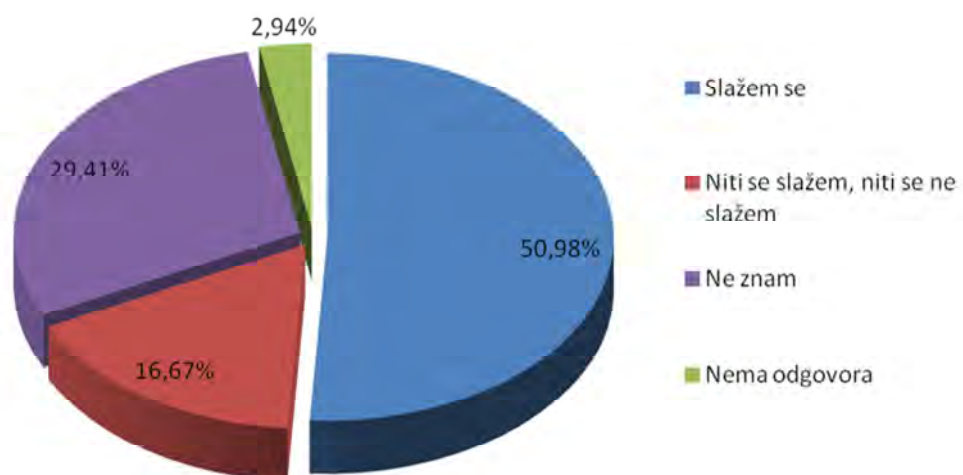
44. Da li je u Banci teško pratiti rezultate i pravce rada Uprave Banke. Preciznije da li imate dostupne informacije u kojem pravcu rukovodstvo vodi instituciju.



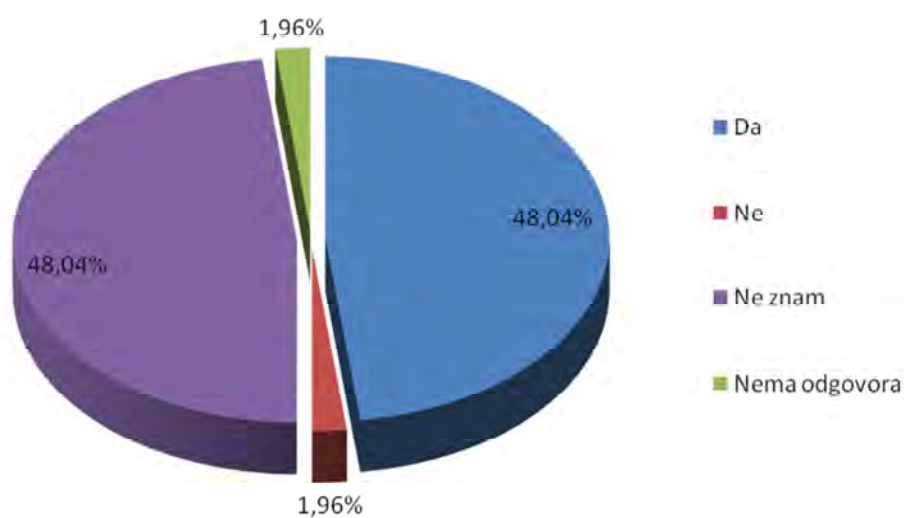
45. U Banci greške višeg rukovodstva/nadređenih se tolerišu i zataškavaju lakše nego što je to slučaj kod nižerangiranih uposlenika.



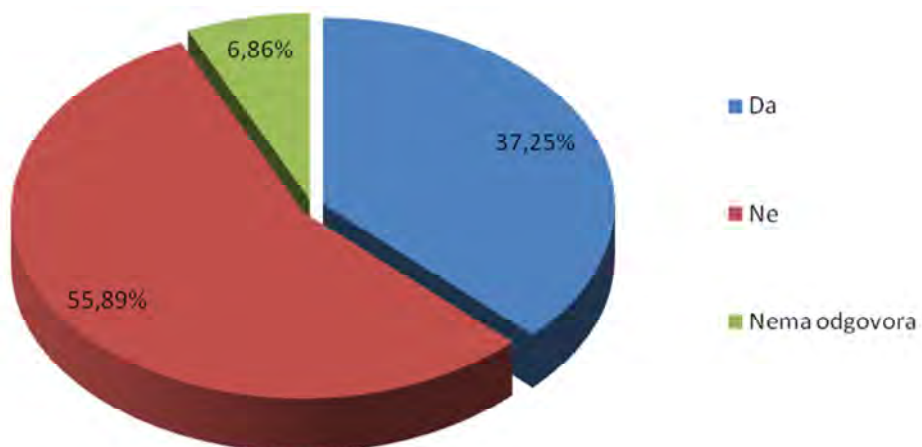
46. U Banci uobičajeno je da saradnici informišu jedni druge o poslovnim aktivnostima koje se poduzimaju (razmjena informacija).



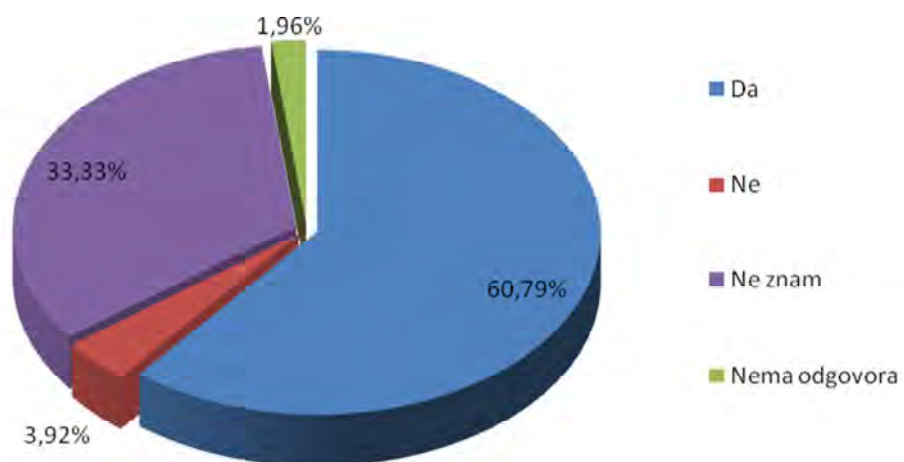
47. Da li u Banci postoje propisi koji se odnose na korištenje službenih sredstava i usluga u privatne svrhe?



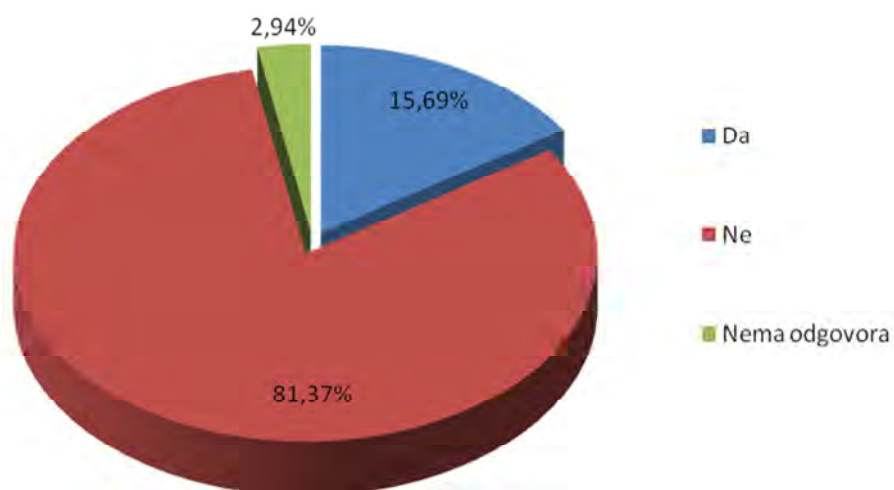
48. Da li ste upoznati sa sadržajem ovih propisa?



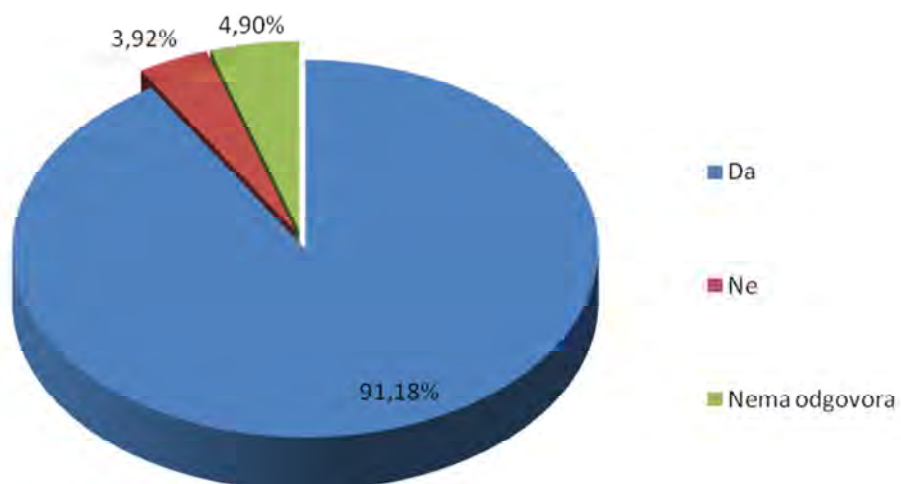
49. U Banci su dobro definisane procedure pristupa neovlašćenih osoba predmetima i dokumentaciji, arhiva je sigurna i zaštićena od pristupa neovlašćenih osoba.



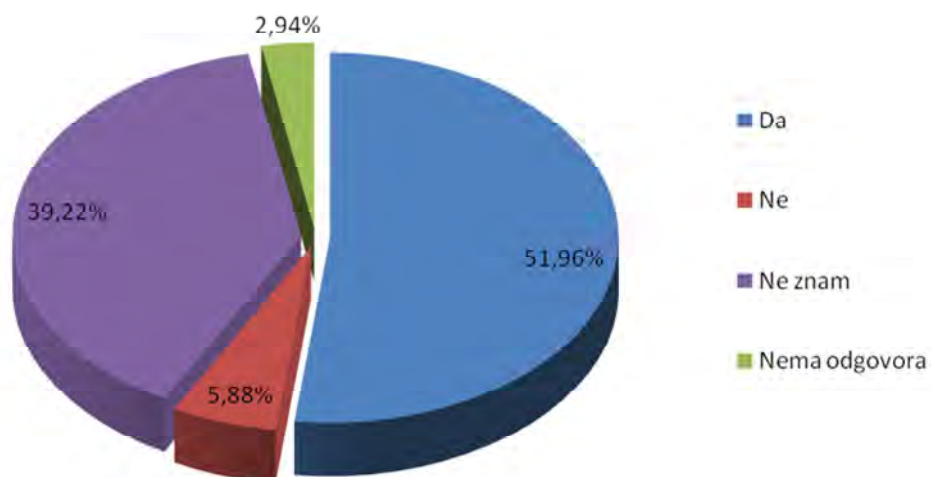
50. Da li vidate neovlašćene osobe ili druga privatna lica u službenim prostorijama Banke?



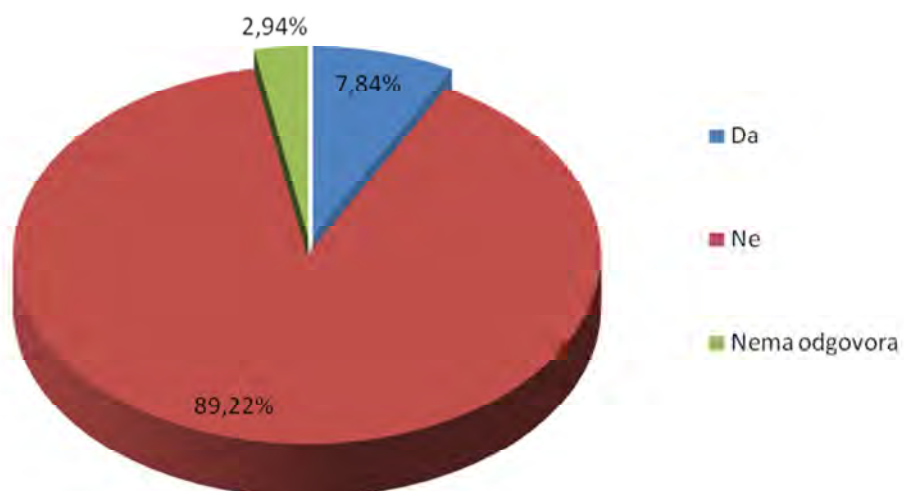
51. Da li postoje jasne odredbe o ulasku i boravku vanjskih posjetilaca u prostorije Banke?



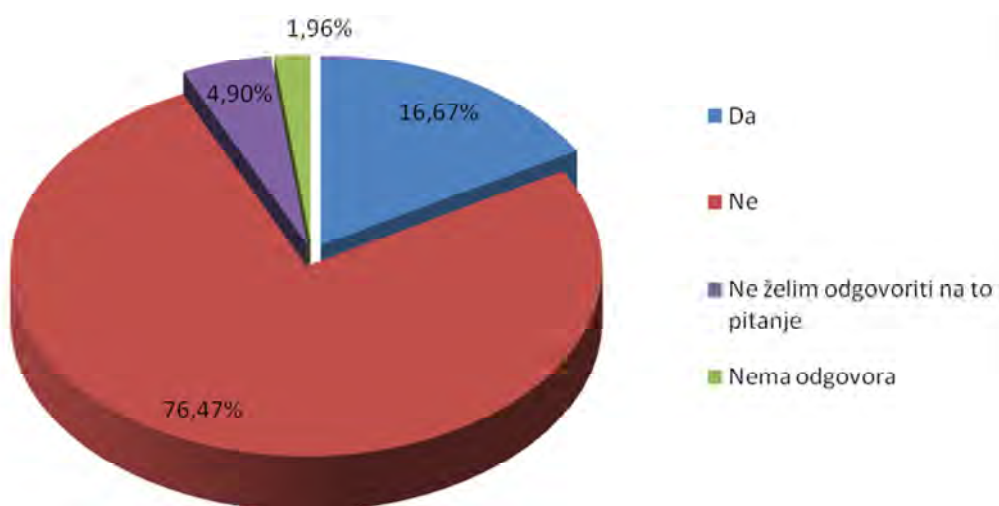
52. Da li odredbe iz prethodnog pitanja poštuju u praksi?



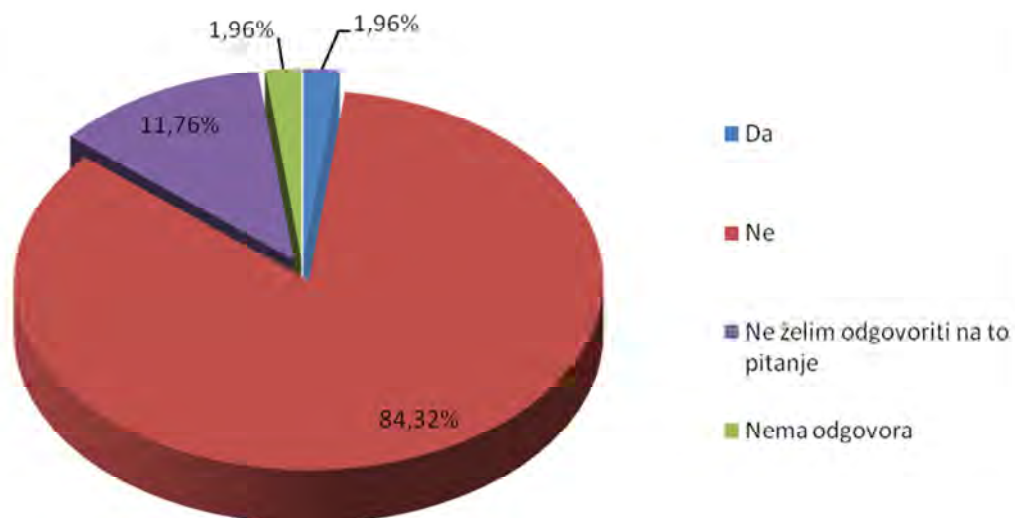
53. Da li na svom stolu držite povjerljive dokumente koje mogu pročitati neovlaštene osobe?



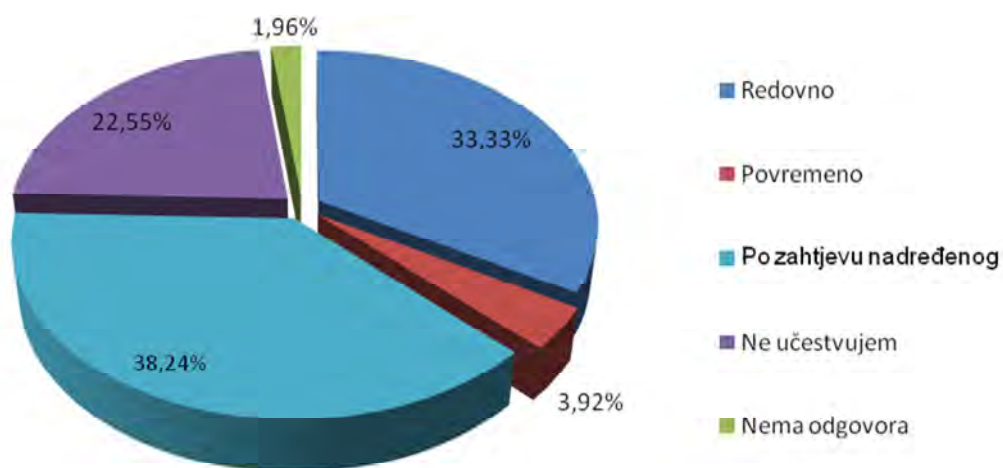
54. Da li u radu i donošenju odluka na Vas vrše pritisak članovi NO Banke?



55. Da li u radu i donošenju odluka na Vas vrše pritisak članovi Uprave Banke?



56. Da li aktivno sarađujete sa odjelom Interne revizije Banke u procesu, kada se provodi revizija u organizacionom dijelu u kojem radite?



PRILOG 3.

ZAPISNICI RADNE GRUPE

RADNA GRUPA ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA RAZVOJNE BANCE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Broj: INTERNO –RG1

Datum: 30.10.2024.godine

ZAPISNIK

sa prve sjednice Radne grupe za izradu Plana integriteta Banke održane 30.10.2024. godine

Radna grupa za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održala je prvu sjednicu Radne grupe dana 30.10.2024. godine sa početkom u 12:00 sati, u centrali Banke u sali za sastanke na V spratu.

Sjednici Radne grupe za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održana je u zakazano vrijeme su prisustvovali: Semir Fejzić, koordinator i članovi: Vildana Redžović, Semir Mrkonja, Amela Gavrankapetanović, Lejla Kapur, Sanela Vrana, Anel Maslo i Sabina Kurtović, sekretar. Opravdano odsutni članovi: Adnana Tatlić-Holjan i Jasmina Škornja Radovanović.

Radna grupa je upoznata sa aktivnostima i dokumentima potrebnim za početak izrade Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine, te da je važeći Plan integriteta Razvojne banke FBiH usvojen 13.06.2017. godine, rađen u skladu sa tada važećim pravilima, procedurama i modelima, stoga su mailom dostavljeni važeći dokumenti za potrebu sačinjavanja novog Plana integriteta Banke usklađenog sa novim aktima i to:

1. Priručnik „Suzbijanje korupcije i kreiranje planova integriteta u javnim preduzećima“ (TI BiH ; jun 2018.godine);
2. Pravila za izradu i provođenje plana integriteta u institucijama u Bosni i Hercegovini sa prilogom modela Plana integriteta (Agencija za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije; april 2018.godine) i
3. Prijedlog Programa rada Radne grupe za izradu Plana integriteta RB FBiH (prijedlog koordinatora).

Također, od strane koordinatora upoznati su sa Odlukom v.d. Predsjednika uprave Banke o donošenju Odluke o izradi Plana integriteta: broj 12021-III /24 od 07.10.2024.godine, Odlukom o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta broj: 12232-III/24 od 14.10.2024.godine, kao i Obavijesti radnicima o preuzimanju aktivnosti usmjerenih na izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije BiH od 09.10.2024. godine.

Radna grupa razmatrala je način i principe kojih će se pridržavati u svom radu. Nakon šire rasprave donesen je zaključak kojim se definišu „Načela i principi rada Radne grupe za izradu Plana integriteta“, to su:

- a) Sjednice rada Radne grupe su javno dostupne svim uposlenicima Banke, kao i predstavnicima Agencije za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije BiH;
- b) Svi članovi Radne grupe su razumjeli važnost aktivnog učešća u izradi kvalitetnog dokumenta „Plan integriteta Razvojne banke FBiH“ i iskazali spremnost za doprinos u radu Radne grupe;
- c) Termini održavanja sjednica Radne grupe će se unaprijed usaglasiti kako se ne bi desilo da neko od članova odsustvuje;
- d) Odluke od strane Radne grupe donosit će se konsenzusom, a ukoliko to nije moguće, prostom većinom glasova od ukupno broja članova Radne grupe, uz mogućnost da svako ima pravo na izdvojeno mišljenje;
- e) Radna grupa će formirati zajednički folder na serveru Banke u kojem će se pohranjivati svi akti tokom rada, kojima će moći pristupati članovi Radne grupe;
- f) Po okončanju rada Radne grupe i po usvajanju Plana integriteta Razvojne banke FBiH na web stranici Razvojne banke FBiH bit će javno dostupan usvojeni Plan integriteta Razvojne banke FBiH, kao i svi zapisnici sa sjednica Radne grupe, te dobiveni rezultati, podaci, informacije i sva prateća dokumentacija;

Nakon razmatranja predloženog Programa rada Radne grupe, dostavljenog od strane koordinatora iste, članovi su razmatrali, diskutovali i jednoglasno usaglasili Program rada sa zaključkom da se isti dostavi v.d. Predsjedniku Uprave Banke na usvajanje. Program rada u prilogu.

Dogovorena je podjela zaduženja članovima Radne grupe i to :

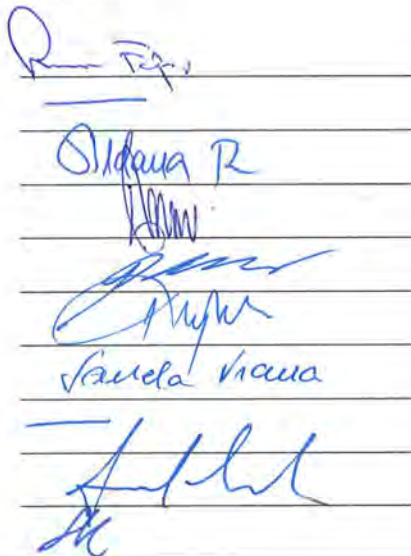
- Sekretar Radne grupe zadužuje se za sačinjavanje Zapisnika sa sjednica Radne grupe i iste dostavlja dva dana prije održavanja naredne sjednice na očitovanje članovima Radne grupe;
- Koordinator Semir Fejzić i članovi Anel Maslo, Sanela Vrana i Amela Gavrankapetanović zadužuju se da izrade „Anketni upitnik“ sa rokom pripreme istog do sljedeće sjednice Radne grupe. Na današnjoj sjednici okvirno je diskutovano o konkretiziranju anketnih pitanja kako bi se rezultati mogli biti tačniji i konzistentniji, te o načinu anketiranja. Daljnji koraci anketiranja radnika Banke i ostala pitanja razmotrit će se na narednoj sjednici.
- Članovi Lejla Kapur, Semir Mrkonja, Adnana Tatlić-Holjan i Vildana Redžović zadužuju se da definišu rizična područja poslovanja Banke, kako bi se jasno odredila sva rizična područja rada u Banci u smislu prevencije zloupotrebe i prevencije korupcije.
- Član Semir Mrkonja zadužuje se da dostavi listu zakonskih i podzakonskih akata koji se odnose na poslovanje Razvojne banke FBiH i listu internih opštih pravnih i poslovnih akata Razvojne banke FBiH koja su na snazi.

Naredna sjednica se zakazuje za 08.11.2024. godine u 12:00 sati. Članovi Radne grupe zadužuju se da izvrše povjerene zadatke.

Sjednica je završena u 13:30 sati.

Zapisnik potvrdili koordinator i članovi Radne grupe:

1. Semir Fejzić, koordinator
2. Adnana Tatlić-Holjan, član
3. Vildana Redžović, član
4. Semir Mrkonja, član
5. Amela Gavrankapetanović, član
6. Lejla Kapur, član
7. Sanela Vrana, član
8. Jasmina Škornja Radovanović, član
9. Anel Maslo, član
10. Sabina Kurtović, sekretar



Handwritten signatures of the group members, corresponding to the list on the left. The signatures are written in blue ink on a white background. The first signature is for Semir Fejzić, followed by Adnana Tatlić-Holjan, Vildana Redžović, Semir Mrkonja, Amela Gavrankapetanović, Lejla Kapur, Sanela Vrana, Jasmina Škornja Radovanović, Anel Maslo, and Sabina Kurtović.

Dostavljeno:

- a/a
- članovi Radne grupe

RADNA GRUPA ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Broj: INTERNO –RG2

Datum: 08.11.2024.godine

ZAPISNIK

**sa druge sjednice Radne grupe za izradu Plana integriteta Banke održane 08.11.2024.
godine**

Radna grupa za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održala je drugu sjednicu Radne grupe dana 08.11.2024. godine sa početkom u 12:00 sati, u centrali Banke u sali za sastanke na V spratu.

Sjednici Radne grupe za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održana je u zakazano vrijeme su prisustvovali: Semir Fejzić, koordinator i članovi: Vildana Redžović, Semir Mrkonja, Amela Gavrankapetanović, Lejla Kapur, Sanela Vrana, Adnana Tatlić-Holjan, Anel Maslo i Sabina Kurtović, sekretar. Opravdano odsutan član: Jasmina Škornja Radovanović.

Za sjednicu je predložen sljedeći dnevni red:

1. Razmatranje i usvajanje zapisnika sa prve sjednice Radne grupe od 30.10.2024.godine (prijedlog sekretara RG)
2. Razmatranje i utvrđivanje Anketnog upitnika za procjenu integriteta Banke (izvjestilac podgrupa za izradu Anketnog upitnika)
3. Definiranje načina i rokova distribucije upitnika, evaluacije istog, izrade grafičke prezentacije (izvjestilac koordinator)
4. Analiza dosadašnjih aktivnosti podgrupe za identifikaciju svih rizičnih područja rada u Banci (članovi/ice podgrupe)
5. Tekuća pitanja.

Dnevni red je jednoglasno usvojen.

Na prvoj tački razmatranje i usvajanje zapisnika sa prve sjednice Radne grupe od 30.10.2024.godine, prezentiran je prijedlog zapisnika, te su članovi Radne grupe isti prihvatili i usaglasili stav da je isti potpisan od svih prisutnih članova na sjednici na koju se zapisnik odnosi.

Na drugoj tački dnevnog reda razmatan je prijedlog anketnog upitnika, isti je analiziran po formulisanim pitanjima/odgovorima na ista, te su članovi Radne grupe nakon šire diskusije utvrdili konačan obrazac Aneknog upitnika za samoprocjenu integriteta Banke.

Prilikom razmatranja načina i rokova distribucije upitnika, evaluacije istog, izrade grafičke prezentacije, zaključeno je da je potrebno tokom dana poslati upitnike radi popunjavanja istih, sa ostavljenim rokom od 7 dana. Također, naglašeno je da anketni upitnik za samoprocjenu integriteta Banke ispunjava se anonimno. Upitnik je sastavljen sa ciljem pružanja pomoći Radnoj grupi za izradu plana integriteta Banke i **popunjavaju ga svi uposlenici**, bez izuzeća. Distribucija praznog (nepopunjenog) anketnog upitnika će se vršiti na dva načina: 1. svim uposlenim koji imaju službenu mail adresu putem elektronske pošte i 2. uposlenici koji po prirodi svog posla nemaju pristup informacionim sistemu Banke, lično putem neposrednih rukovodilaca.

Popunjene anketne upitnike uposlenici u Centrali banke će odložiti u neprozirnu kutiju, istaknutu na vidnom mjestu tj. recepciji banke, dok uposlenici iz organizacionih jedinica Poslovnica banke zbirno/objedinjeno od strane Rukovodioca u zatvorenoj koverti dostavljaju putem pošte u Centralu banke na adresu: Igmanska br.1, 71000 Sarajevo, sa naznakom dostaviti „za Radnu grupu za izradu Plana integriteta RB FBiH“. Rukovodilac za opće poslove je zadužen da van radnog vremena osigura smještaj kutije i zaštititi integritet iste, kao i materijala dostavljenog putem pošte i isti preda Radnoj grupi. **Rok** za dostavljanje popunjenih anketnih upitnika je **petak 15.11.2024.godine do 16 sati**.

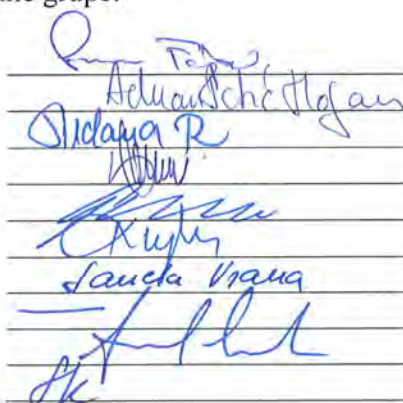
Prilikom razmatrane tačke dnevnog reda analiza dosadašnjih aktivnosti podgrupe za identifikaciju svih rizičnih područja rada u Banci, podgrupa u sastavu Lejla Kapur, Semir Mrkonja, Adnana Tatlić-Holjan i Vildana Redžović su informisali Radnu grupu da su održali niz sastanaka i identifikovali i pripremili nacrt rizičnih područja poslovanja Banke uključujući rizik informacionog sistema u smislu prevencije zloupotrebe i prevencije korupcije. Podgrupa je prezentovala pripremljeni nacrt i isti je na današnjoj sjednici razmatran, te je odlučeno da se isti detaljno razmotri i da se u narednih 7 (sedam) dana daju sugestije i prijedlozi.

Pod tekućim pitanjima je konstatovano da je sjednica bila konstruktivna i uspješna. Naredna sjednica se zakazuje za 19.11.2024. god. u 12:00 sati. Članovi Radne grupe zadužuju se da izvrše povjerene zadatke.

Sjednica je završena u 15:30 sati.

Zapisnik potvrdili koordinator i članovi Radne grupe:

1. Semir Fejzić, koordinator
2. Adnana Tatlić-Holjan, član
3. Vildana Redžović, član
4. Semir Mrkonja, član
5. Amela Gavrankapetanović, član
6. Lejla Kapur, član
7. Sanela Vrana, član
8. Jasmina Škornja Radovanović, član
9. Anel Maslo, član
10. Sabina Kurtović, sekretar



Handwritten signatures of the group members corresponding to the list on the left.

Dostavljeno:

- a/a
- članovi Radne grupe

**RADNA GRUPA ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA
RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: INTERNO –RG3

Datum: 19.11.2024.godine

ZAPISNIK

sa treće sjednice Radne grupe za izradu Plana integriteta Banke održane 19.11.2024. godine

Radna grupa za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održala je treću sjednicu Radne grupe dana 19.11.2024. godine sa početkom u 12:00 sati, u centrali Banke u sali za sastanke na V spratu.

Sjednici Radne grupe za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održana je u zakazano vrijeme su prisustvovali: Semir Fejzić, koordinator i članovi: Vildana Redžović, Semir Mrkonja, Lejla Kapur, Sanela Vrana, Adnana Tatlić-Holjan, Anel Maslo, Jasmina Škornja Radovanović i Sabina Kurtović, sekretar. Opravdano odsutna Amela Gavrankapetanović.

Za sjednicu je predložen sljedeći dnevni red:

1. Razmatranje i usvajanje zapisnika sa druge sjednice Radne grupe od 08.11.2024.godine,
2. Evaluacija anketnog upitnika za procjenu integriteta Banke,
3. Definiranje rokova i zaduženja članova za finalnu izradu tabelarnog i grafičkog prikaza rezultata anketiranja i
4. Tekuća pitanja.

Dnevni red je jednoglasno usvojen.

Na prvoj tački razmatranje i usvajanje zapisnika sa druge sjednice Radne grupe od 08.11.2024.godine, prezentiran je prijedlog zapisnika, te su članovi Radne grupe isti jednoglasno prihvatili.

Na drugoj tački dnevnog reda konstatovano je da je zaprimljeno ukupno 102 anketna upitnika od kojih je jedan zaprimljen prazan. Također, konstatovano je da se ispoštovalo i dostavljanje anketnih upitnika putem pošte iz svih organizacionih jedinica, odnosno Poslovnica banke. Radna grupa je pristupila brojanju, razvrstavanju i analizi anketnih upitnika, te evidentiranju datih odgovora. Ukupno je obrađeno svih 102 anketna upitnika, te su prisutni članovi Radne grupe nakon evaluacije utvrdili rezultate za svako pitanje posebno.

Radna grupa je zaključila da je ispunjen cilj, a to je reprezentativan uzorak (85% anketiranih od ukupnog broja zaposlenih) i time ima odličnu polaznu osnovu za procjenu stanja (status quo) integriteta unutar Banke, kao i za definisanje mjera i preporuka za poboljšanje integriteta unutar Banke.

Za treću tačku dnevnog reda zadužuje se član Anel Maslo da u kraćem roku unese rezultate u Excell tabele i pripremi grafičku prezentaciju dobijenih rezultata, te iste proslijedi svim

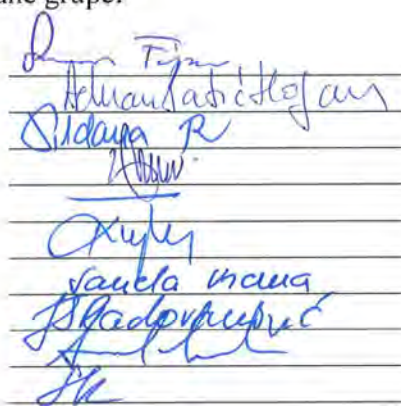
članovima Radne grupe na očitovanje i sugestije oko vizuelnog prikaza i sl. Koordinator Semir Fejzić zadužuje se da objedini i finalizira dobijene rezultate.

Pod tačkom tekuća pitanja konstatovano da je sjednica bila uspješna, kao i da su svi zadaci do sada urađeni u skladu sa planovima i preuzetim obavezama. Naredna sjednica se zakazuje za 29.11.2024. god. u 11:00 sati. Članovi Radne grupe zadužuju se da izvrše nove povjerene zadatke.

Sjednica je završena u 16:00 sati.

Zapisnik potvrdili koordinator i članovi Radne grupe:

1. Semir Fejzić, koordinator
2. Adnana Tatlić-Holjan, član
3. Vildana Redžović, član
4. Semir Mrkonja, član
5. Amela Gavrankapetanović, član
6. Lejla Kapur, član
7. Sanela Vrana, član
8. Jasmina Škornja Radovanović, član
9. Anel Maslo, član
10. Sabina Kurtović, sekretar



Handwritten signatures of the group members next to their names.

Dostavljeno:

- a/a
- članovi Radne grupe

**RADNA GRUPA ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA
RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: INTERNO –RG4

Datum: 29.11.2024.godine

ZAPISNIK

**sa četvrte sjednice Radne grupe za izradu Plana integriteta Banke održane 29.11.2024.
godine**

Radna grupa za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održala je četvrtu sjednicu Radne grupe dana 29.11.2024. godine sa početkom u 11:00 sati, u centrali Banke u sali za sastanke na V spratu.

Sjednici Radne grupe za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održana je u zakazano vrijeme su prisustvovali: Semir Fejzić, koordinator i članovi: Vildana Redžović, Semir Mrkonja, Lejla Kapur, Amela Gavrankapetanović, Sanela Vrana, Adnana Tatlić-Holjan, Anel Maslo, Jasmina Škornja Radovanović i Sabina Kurtović, sekretar.

Za sjednicu je predložen sljedeći dnevni red:

1. Razmatranje i usvajanje zapisnika sa treće sjednice Radne grupe od 19.11.2024.godine,
2. Razmatranje i usvajanje Izvještaja o analizama rezultata anketiranja za samoprocjenu integriteta RB FBiH,
3. Razmatranje radne verzije materijala podgrupe za identifikaciju svih rizičnih područja rada u Banci,
4. Tekuća pitanja.

Dnevni red je jednoglasno usvojen.

Na prvoj tački razmatranje i usvajanje zapisnika sa treće sjednice Radne grupe od 19.11.2024.godine, prezentiran je prijedlog zapisnika, te su članovi Radne grupe isti prihvatili.

Na drugoj tački dnevnog reda razmatranje i usvajanje Izvještaja o analizama rezultata anketiranja za samoprocjenu integriteta RB FBiH, konstatovano je da su svi članovi Radne grupe zaprimili putem interne pošte završeni materijal u formi grafičke prezentacije i u formi tabelarnog izvještaja sa procentualnim rezultatima po pojedinačnim pitanjima i isti su jednoglasno usvojili.

Na trećoj tački dnevnog reda razmatranje radne verzije materijala podgrupe za identifikaciju svih rizičnih područja rada u Banci, isti je detaljno dio po dio razmotren i dogovoreno je da se do naredne sjednice usaglase prijedlozi i stavovi svih članova Radne grupe i kompletira ovaj dio „Identifikacija rizičnih područja rada u Banci“ u smislu korupcije i mogućnosti koruptivnog djelovanja zajedno sa definisanim ocjenama pojedinog područja po unaprijed definisanim šemama u skladu sa Priručnikom izrađenim od Agencije za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije.

Pod tačkom tekuća pitanja svi članovi Radne grupe usaglasili su se da je u cilju planirane aktivnosti identifikacija i analiza rizika i faktora rizika, procjena i rangiranje istih, u skladu sa

Smjernicama Agencije (APIK), a da bi se moglo korektno, kvalitetno i cjelovito analizirati i završiti izrada Plana integriteta Banke i s tim u vezi jednoglasno su donijeli „Zaključak“ da se traži od Glavnog internog revizora da Radnoj grupi za izradu Plana integriteta RB FBiH dostavi posljednju rekapitulaciju, odnosno presjek stanja Izvještaja o implementaciji preporuka Interne revizije sa izvještajem o statusu/stepenu implementacije preporuka Interne revizije za posljednji izvještajni period. Navedeni zaključak dostavljen je 29.11.2024. godine putem interne pošte Glavnom internom revizoru Banke i v.d. Predsjedniku Uprave Banke.

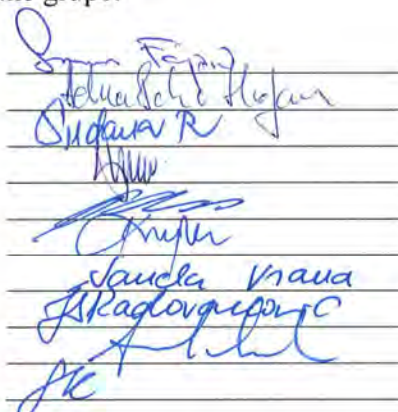
Članovima Radne grupe Amela Gavrankapetanović, Semir Mrkonja i Anel Maslo dato je zaduženje da u saradnji sa Službom za pravne poslove i ljudske resurse do naredne sjednice sačine i dostave detaljan pregled zakonskih propisa, općih internih i poslovnih akata Banke.

Naredna sjednica se zakazuje za 10.12.2024. god. u 11:00 sati.

Sjednica je završena u 14:10 sati.

Zapisnik potvrdili koordinator i članovi Radne grupe:

1. Semir Fejzić, koordinator
2. Adnana Tatlić-Holjan, član
3. Vildana Redžović, član
4. Semir Mrkonja, član
5. Amela Gavrankapetanović, član
6. Lejla Kapur, član
7. Sanela Vrana, član
8. Jasmina Škornja Radovanović, član
9. Anel Maslo, član
10. Sabina Kurtović, sekretar



Dostavljeno:

- a/a
- članovi Radne grupe

**RADNA GRUPA ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA
RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: INTERNO –RG5

Datum: 10.12.2024.godine

ZAPISNIK

sa pete sjednice Radne grupe za izradu Plana integriteta Banke održane 10.12.2024. godine

Radna grupa za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održala je petu sjednicu Radne grupe dana 10.12.2024. godine sa početkom u 11:00 sati, u centrali Banke u sali za sastanke na V spratu.

Sjednici Radne grupe za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održana je u zakazano vrijeme su prisustvovali: Semir Fejzić, koordinator i članovi: Vildana Redžović, Lejla Kapur, Amela Gavrankapetanović, Sanela Vrana, Adnana Tatlić-Holjan, Anel Maslo, Jasmina Škornja Radovanović i Sabina Kurtović, sekretar. Opravdano odsutan član Semir Mrkonja.

Za sjednicu je predložen sljedeći dnevni red:

1. Razmatranje i usvajanje zapisnika sa četvrte sjednice Radne grupe od 29.11.2024.godine,
2. Razmatranje i usvajanje Izvještaja za identifikaciju svih rizičnih područja rada u Banci i
3. Tekuća pitanja.

Dnevni red je jednoglasno usvojen.

Na prvoj tački razmatranje i usvajanje zapisnika sa četvrte sjednice Radne grupe od 29.11.2024.godine, prezentiran je prijedlog zapisnika, te su članovi Radne grupe isti prihvatili.

Na drugoj tački dnevnog reda razmatranje i usvajanje Izvještaja za identifikaciju svih rizičnih područja rada u Banci konstatovano je da je zadužena podgrupa isti pripremila, te su svi uzeli aktivno učešće u detaljnoj analizi pripremljenog materijala. Isti će biti dopunjen u dijelu „Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi na snazi u instituciji“.

Pod tačkom tekuća pitanja svi članovi Radne grupe usaglasili su se da aktivnosti treba završiti i objediniti u završni cjeloviti materijal, te su s tim u vezi podjeljeni zadaci.

Članovi Radne grupe Amela Gavrankapetanović, Semir Mrkonja, Jasmina Škornja Radovanović i Anel Maslo zadužuju se da u saradnji sa Službom za pravne poslove i ljudske resurse završe i dostave detaljan pregled zakonskih propisa, općih internih i poslovnih akata Banke.

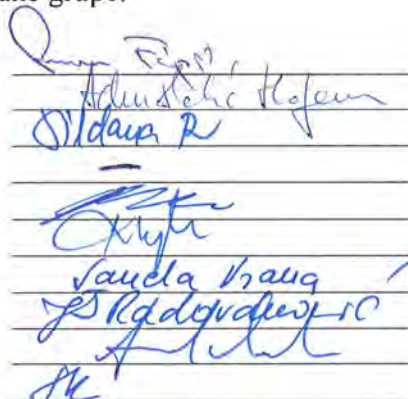
Članovi Radne grupe Vildana Redžović, Adnana Tatlić-Holjan i Sanela Vrana zadužuju se da završe Prijedlog mjera za unapređenje integriteta sa uključenim rezultatima ankete i rezultatima identifikacije i analize rizika. Koordinator Semir Fejzić preuzima obavezu da napiše tekstualni uvod za materijal, pojmovnik, tekstualni izvještaj provedene ankete, te tehnički objedini u cjelinu.

Naredna sjednica se zakazuje za 26. 12.2024. god. u 12:00 sati.

Sjednica je završena u 15:00 sati.

Zapisnik potvrdili koordinator i članovi Radne grupe:

1. Semir Fejzić, koordinator
2. Adnana Tatlić-Holjan, član
3. Vildana Redžović, član
4. Semir Mrkonja, član
5. Amela Gavrankapetanović, član
6. Lejla Kapur, član
7. Sanela Vrana, član
8. Jasmina Škornja Radovanović, član
9. Anel Maslo, član
10. Sabina Kurtović, sekretar



Handwritten signatures of the group members, corresponding to the list on the left. The signatures are written in blue ink on lined paper. The first signature is for Semir Fejzić, followed by Adnana Tatlić-Holjan, Vildana Redžović, Semir Mrkonja, Amela Gavrankapetanović, Lejla Kapur, Sanela Vrana, Jasmina Škornja Radovanović, Anel Maslo, and Sabina Kurtović.

Dostavljeno:

- a/a
- članovi Radne grupe

**RADNA GRUPA ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA
RAZVOJNE BANKE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: INTERNO –RG6

Datum: 26.12.2024.godine

ZAPISNIK

sa šeste sjednice Radne grupe za izradu Plana integriteta Banke održane 26.12.2024. godine

Radna grupa za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine održala je šestu (završnu) sjednicu Radne grupe dana 26.12.2024. godine sa početkom u 12:00 sati, u centrali Banke u sali za sastanke na V spratu.

Sjednici Radne grupe za izradu Plana integriteta Razvojne banke Federacije BiH održana je u zakazano vrijeme su prisustvovali: Semir Fejzić, koordinator i članovi: Vildana Redžović, Semir Mrkonja, Amela Gavrankapetanović, Sanela Vrana, Anel Maslo, Jasmina Škornja Radovanović i Sabina Kurtović - sekretar, a svoju pismenu suglasnost (zbog spriječenosti), za usvajanje Prijedloga dokumenta Plan integriteta Banke dale su Lejla Kapur i Adnana Tatlić-Holjan

Za sjednicu je predložen sljedeći dnevni red:

1. Razmatranje i usvajanje zapisnika sa pete sjednice Radne grupe od 10.12.2024.godine,
2. Razmatranje i usvajanje prijedloga Plana integriteta Razvojne banke Federacije BiH
3. Tekuća pitanja.

Dnevni red je jednoglasno usvojen.

Na prvoj tački razmatranje i usvajanje zapisnika sa pete sjednice Radne grupe od 10.12.2024.godine, prezentiran je prijedlog zapisnika, te su članovi Radne grupe isti prihvatili.

Na drugoj tački dnevnog reda razmatran i finaliziran integralni tekst dokumenta. Radna grupa konstatovala je da sačinjavanjem i usvajanjem Plana integriteta okončala sve aktivnosti na izradi istog, te da isti uz prijedlog odluke dostavlja v.d. Predsjednika Uprave na usvajanje.

Sjednica je završena u 13:30 sati.

Zapisnik potvrdili koordinator i članovi Radne grupe:

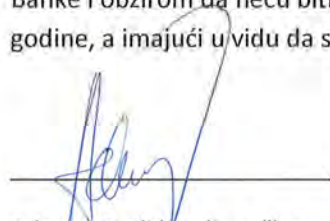
1. Semir Fejzić, koordinator
2. Adnana Tatlić-Holjan, član
3. Vildana Redžović, član
4. Semir Mrkonja, član
5. Amela Gavrankapetanović, član
6. Lejla Kapur, član
7. Sanela Vrana, član
8. Jasmina Škornja Radovanović, član
9. Anel Maslo, član
10. Sabina Kurtović, sekretar



Dostavljeno:

- a/a
- članovi Radne grupe

Ja Adnana Tatlić-Holjan izjavljujem da sam saglasna sa prijedlogom materijala za izradu Plana integriteta Banke i obzirom da neću biti u prilici da prisustvujem šestoj sjednici Radne grupe dana 26.12.2024. godine, a imajući u vidu da sam pregledala sve dostavljene materijale.



Adnana Tatlić-Holjan, član

Sarajevo, 30.12.2024. g

SAGLASNOST

Šesta sjednica Radne grupe za izradu Plana integriteta Banke zakazana je za 26.12.2024. godine, a materijal za razmatranje - Prijedlog Plana integriteta Razvojne banke Federacije BiH dostavljen je od strane Koordinatora Radne grupe dana 23.12.2024. godine.

Imajući u vidu navedeno, ovim putem izjavljujem da sam u potpunosti upoznata i saglasna sa Prijedlogom Plana integriteta Razvojne banke Federacije BiH obzirom da zbog opravdanih razloga nisam prisustvovala zakazanoj sjednici.



Lejla Kapur

Sarajevo, 30.12.2024. godine

**RAZVOJNA BANKA FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE
Predsjednik Uprave**

Broj: 5846-III/25

Datum: 22.05.2025. godine

Na osnovu člana 20. Statuta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine, u skladu sa Odlukom o usvajanju Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028 godine Federacije Bosne i Hercegovine i Akcionog plana za provođenje Strategije borbe protiv korupcije 2024-2028. godine Federacije Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH" broj 50/24), Strategijom za borbu protiv korupcije 2024-2028 i Akcionim planom za provođenje Strategije za borbu protiv korupcije 2024-2028 iz marta 2024.godine a u vezi sa Odlukom o izradi Plana integriteta broj:12021-III/24 od 07.10.2024.godine i Odlukom o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta broj:12032-III/24 od 14.10.2024.godine, v.d. Predsjednika Uprave donosi slijedeću:

**ODLUKU
o usvajanju Plana integriteta
Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine**

Član 1.

Ovom Odlukom usvaja se Plan integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine sačinjen i predložen od strane Radne grupe za izradu Plana integriteta, imenovane Odlukom o izradi Plana integriteta, broj: 12021-III/24 od 07.10.2024. godine) i Odlukom o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta, broj:12032-III/24 od 14.10.2024.godine.

Član 2.

(1) Stupanjem na snagu ove Odluke razrješavaju se dužnosti članovi radne grupe za izradu Plana integriteta imenovani Odlukom o izradi Plana integriteta broj: 12021-III/24 od 07.10.2024. godine i Odlukom o izmjeni Odluke o izradi Plana integriteta, broj:12032-III/24 od 14.10.2024.godine.

(2) Za nadzor nad provođenjem mjera iz usvojenog Plana, imenuje se Amela Gavrankapetanović, direktor Sektora za upravljanje sredstvima.

(3) Za zamjenika osobe zadužene za nadzor nad provođenjem mjera iz usvojenog Plana imenuje se Semir Fejzić, Rukovodilac Poslovnice Tuzla.

Član 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja i objaviće se na službenoj web stranici Banke.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje da važi Odluka o usvajanju Plana integriteta Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine, broj:5459-III/17 od 13.6.2017.godine.

Obrazloženje

U skladu sa Odlukom Antikorupcionog tima Vlade Federacije BiH kojom je predviđeno da su sve javne institucije u FBiH dužne pristupiti izradi/inoviranju i usvajanu planova integriteta kao i sa pozitivnim Mišljenjem Agencije za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije broj:05-07-4-411-4/25 od 03.04.2025.godine, donijeta je ova Odluka kao u dispozitivu.

v.d. Predsjednik Uprave



Borislav Trlin

Dostavljeno:

- Koordinator
- Kontakt osobi
- Zamjenik kontakt osobe
- Članovima radne grupe
- Antikorupcionom timu Vlade FBiH
- Ured uprave
- Služba za pravne poslove i ljudske resurse