



Investiciono-razvojni fond
Crne Gore A.D.

PLAN INTEGRITETA

Podgorica, Septembar 2022.godine

NAZIV ORGANA VLASTI: Investiciono-razvojni fond Crne Gore A.D.
ADRESA: Bul. Sv. Petra Cetinjskog 126, 81000 Podgorica
TELEFON: +382 20 416 605
E-MAIL: info@irfcg.me

IME I ZVANJE ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA (MENADŽERA INTEGRITETA): Jelena Cerović, Rukovodilac odjeljenja za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU MENADŽERA INTEGRITETA: 29.07.2022. godine. broj 05-04001-6839-22/1

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA: 29.07.2022. godine, broj 05-04001-6840-22/1

ČLANOVI RADNE GRUPE:

- Jelena Cerović, Menadžer integriteta
- Sanja Mićunović, član
- Jovana Jovanović, član
- Vesna Kraljević, član
- Mladen Perić, član
- Aleksandar Janković, član

DATUM POČETKA IZRADE: 15.08.2022.godine
DATUM ZAVRŠETKA IZRADE: 08.09.2022.godine
DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: _09.09.2022.godine

SADRŽAJ:

1. RJEŠENJE O ODREĐIVANJU ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA (MENADŽERA INTEGRITETA).....	4
2. RJEŠENJE O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA PRIPREMU I IZRADU PLANA INTEGRITETA	5
3. PROGRAM IZRADE PLANA INTEGRITETA	6
4. UVOD	7
5. PROCJENA POSTOJEĆEG STANJA.....	8
6. METODOLOGIJA PROCJENE INTENZITETA RIZIKA	10
7. OBRAZAC PLANA INTEGRITETA	12
8. ODLUKA O USVAJANJU I STUPANJU NA SNAGU PLANA INTEGRITETA	20



Investiciono-razvojni fond
Crne Gore A.D.

Broj: 05-04100-6879-22/1
Podgorica, 22.07.2022. godine

Na osnovu člana 28 Statuta Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore A.D. ("Službeni list Crne Gore", br. 025/10, 026/11, 003/12, 016/12, 010/14, 082/17, 015/18, 058/18, 055/19, 102/20 i 049/22) i člana 74 stav 1 Zakona o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ broj 53/14 i 42/17), donosim

RJEŠENJE

1. Jelena Cerović, po zanimanju diplomirani ekonomista, raspoređena na poslovima radnog mjesta rukovoditeljke Odjeljenja za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma u Investiciono-razvojnem fondu Crne Gore AD određuje se za lice odgovorno za izradu i sprovođenje plana integriteta (menadžerku integriteta).
2. Menadžerka integriteta obavljaće naročito poslove koji se odnose na:
 - rukovođenje radnom grupom za izradu plana integriteta;
 - koordinaciju i učešće u pripremi programa izrade plana integriteta;
 - koordinaciju i učešće u sakupljanju i analizi potrebne dokumentacije koja se odnosi na funkcionisanje organa vlasti, a koja predstavlja osnov za procjenu rizika i izradu plana integriteta;
 - nadziranje sprovođenja mjera za poboljšanje integriteta;
 - u saradnji sa svim organizacionim jedinicama sačinjavanje izvještaja o sprovođenju plana integriteta.
3. Prava i obaveze po ovom rješenju počinju teći od 26.07.2022. godine.
4. Stupanjem na snagu ovog Rješenja prestaje da važi Rješenje br. 05-04100-2207-21/1 od dana 24.03.2021. godine

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", broj 53/14 i 42/17) uvedena je obaveza donošenja plana integriteta za sve organe vlasti, u skladu sa Pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta. S tim u vezi, a shodno članu 74 stav istog Zakona propisano je da starješina, odnosno odgovorno lice u organu vlasti rješenjem određuje menadžera integriteta koji je odgovoran za izradu i sprovođenje plana integriteta.

Imajući u vidu naprijed navedeno, donijeto je Rješenje kao u dispozitivu.

PRAVNA POUKA: Protiv ovog Rješenja može se izjaviti žalba nadležnoj Komisiji za žalbe u roku od 8 dana od dana prijema istog.

Izvršna direktorica

dr Irena Radović

Adresa: Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 126/1, 81000 Podgorica, Crna Gora
Tel: +382 20 416 605 Fax: +382 20 416 604 Besplatan CALL CENTAR 080 012 012
PIB: 02217937 PDV: 30/31-10300-1 e-mail: info@irfcg.me web: www.irfcg.me



Investiciono-razvojni fond
Crne Gore A.D.

Broj: 05-04100-6840-22/1
Podgorica, 23.07.2022. godine

Na osnovu člana 28 Statuta Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore A.D. ("Službeni list Crne Gore", br. 025/10, 026/11, 003/12, 016/12, 010/14, 082/17, 015/18, 058/18, 055/19, 102/20 i 049/22) i člana 71 Zakona o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ broj 53/14 i 42/17), donosim

RJEŠENJE
o formiranju radne grupe za pripremu i izradu Plana integriteta

1. Formira se radna grupa za pripremu i izradu Plana integriteta u sastavu:
 - Jelena Cerović, rukovoditeljka Odjeljenja za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma – menadžerka integriteta
 - Sanja Mićunović, specijalistkinja za zaštitu ličnih podataka i operativni rizik – članica
 - Jovana Jovanović, saradnica za pravne poslove - članica
 - Vesna Kraljević, savjetnica za marketing i odnose sa javnošću – članica
 - Mladen Perić, rukovodilac Službe za upravljanje rizicima – član
 - Aleksandar Janković, samostalni referent za kredite i garancije - član
1. Zadatak Radne grupe je da izradi Plan integriteta Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore AD za naredni dvogodišnji period.
2. Rok za izradu Plana integriteta je 10.09.2022. godine.
3. Ovim Rješenjem stavlja se van snage Rješenje br. 05-04001-8762-20/1 od 04.08.2020.godine.

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije („Sl. list CG“, 53/14 i 42/17) u članu 76 predviđeno je da organi vlasti svake druge godine procjenjuju efikasnost i efektivnost plana integriteta u skladu sa Pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta.

S tim u vezi, formirana je radna grupa čiji je zadatak da pripremi program izrade plana integriteta, prikupi i analizira potrebnu dokumentaciju koja se odnosi na funkcionisanje organa vlasti, a koja predstavlja osnov za procjenu rizika i izradu plana integriteta, upozna zaposlene sa potrebom donošenja plana integriteta i dostavi izrađen prijedlog plana integriteta Izvršnom direktoru najkasnije do 10.09.2022.godine.

Na osnovu izloženog, odlučeno je kao u dispozitivu rješenja.

PRAVNA POUKA: Protiv ovog Rješenja može se izjaviti žalba nadležnoj Komisiji za žalbe u roku od 8 dana od dana prijema istog.

Dostavljeno:
- imenovanima
- arhivi



Adresa: Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 126/1, 81000 Podgorica, Crna Gora
Tel: +382 20 416 605 Fax: +382 20 416 604 Besplatan CALL CENTAR 080 012 012
PIB: 02217937 PDV: 30/31-10300-1 e-mail: info@irfcg.me web: www.irfcg.me

PROGRAM IZRADE PLANA INTEGRITETA

<p>ORGAN VLASTI: Investiciono-razvojni fond Crne Gore AD</p> <p>ODGOVORNO LICE: Jelena Cerović</p> <p>ČLANOVI RADNE GRUPE: Jelena Cerović, Menadžer integriteta Sanja Mićunović, član Jovana Jovanović, član Vesna Kraljević, član Mladen Perić, član Aleksandar Janković, član</p> <p>DATUM DONOŠENJA RJEŠENJA: 29.07.2022. godine</p> <p>DATUM POČETKA IZRADE: 15.08.2022. godine</p>	
FAZA IZRADE (I)	
AKTIVNOST	NOSILAC ODGOVORNOSTI
<p>Donošenje Rješenja o imenovanju radne grupe</p> <p>Upoznavanje zaposlenih o potrebi donošenja Plana integriteta za naredni dvogodišnji period</p> <p>Priprema dijelova Upitnika za procjenu efikasnosti i efektivnosti plana integriteta za popunjavanje od strane odgovornih lica. Prikupljanje podataka – popunjenih upitnika i slanje Upitnika Agenciji za sprječavanje korupcije</p> <p>Priprema Programa izrade Plana integriteta</p> <p>Upoznavanje zaposlenih sa planiranim aktivnostima na donošenju Plana integriteta</p> <p>Prikupljanje i popis dokumentacione osnove za izradu Plana integriteta (zakonski okvir, podzakonski akti, unutrašnji opšti akti, izvještaji i dr.)</p>	<p>Izvršna direktorica Menadžer integriteta</p> <p>Radna grupa</p> <p>Radna grupa i Menadžer integriteta Služba za pravne poslove i upravljanje imovinom i Radna grupa</p>
FAZA IZRADE (II)	
<p>Obrada i analiza dokumentacione osnove koja je prikupljena u pripreмноj fazi</p> <p>Analiza postojećeg stanja, preventivnih mjera i mehanizama</p> <p>Procjena izloženosti rizicima od korupcije - utvrđivanje poslovnih oblasti, radnih procesa i radnih mjesta</p>	<p>Radna grupa</p> <p>Radna grupa Radna grupa</p>
FAZA IZRADE (III)	
<p>Definisanje mjera za smanjenje, odnosno otklanjanje rizika za nastanak korupcije sa rokovima za realizaciju i odgovornim licima</p> <p>Izrada prijedloga Plana integriteta IRF CG</p> <p>Upoznavanje zaposlenih prijedloga Plana integriteta IRF CG</p> <p>Usvajanje Plana integriteta</p>	<p>Radna grupa</p> <p>Radna grupa Radna grupa Izvršna direktorica</p>
<p><i>Upoznavanje zaposlenih sa Planom integriteta Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore za naredni dvogodišnji period</i></p> <p><i>Uspostavljanje sistema praćenja i evaluacije</i></p>	<p>Menadžer integriteta</p> <p>Menadžer integriteta</p>
<p>DATUN USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 09.09.2022. godine</p>	

UVOD

Investiciono-razvojni fond Crne Gore A.D. osnovan je usvajanjem Zakona o Investiciono-razvojnog fondu Crne Gore A.D. ("Sl.list Crne Gore", br.88 od 31.12.2009. godine). Cilj osnivanja Investiciono – razvojnog fonda Crne Gore A.D. (u daljem tekstu: Fond) je podsticanje i ubrzanje privrednog razvoja Crne Gore podrškom mikro, malim, srednjim, velikim preduzećima i preduzetnicima, podrškom infrastrukturnim projektima, projektima vodosnabdijevanja, tretmana otpadnih voda i zaštite životne sredine, kao i finansiranjem projekata od lokalnog, regionalnog i državnog značaja. Uzimajući to u obzir, u Fondu se kontinuirano radi na jačanju upravljačkih i ljudskih kapaciteta koji treba da odgovore postavljenim ciljevima.

Djelatnost Fonda definisana je kroz odobravanje kredita i izdavanje garancija, obavljanje poslova vezanih za prodaju kapitala u portfelju Fonda, kao i vršenje ostalih poslova kojima se obezbjeđuje podrška privrednom razvoju.

Razvojna strategija IRF-a za okvir ima ekonomsku politiku definisanu od Vlade, sa ciljem da se doprinese stvaranju konkurentnog ekonomskog sistema koji će obezbijediti održiv i ravnomjeran ekonomski razvoj. Cilj je da se pruži sveobuhvatna finansijska i institucionalna podrška razvoju preduzetništva, snaženju mikro, malih i srednjih preduzeća. IRF programe kreditne podrške realizuje sinergetski u saradnji sa resornim ministarstvima, kako bi obuhvatili svu potrebnu ekspertizu i zajednički doprinijeli prevazilaženju izazova sa kojima je suočena crnogorska privreda.

Kroz realizaciju finansijskih programa podrške, Fond je usmjeren na podršku preduzetnicima, mikro, malim, srednjim i srednje kapitalizovanim preduzećima, kao i crnogorskim opštinama sa ciljem očuvanja likvidnosti, kreiranja dodatne vrijednosti i unaprjeđenja konkurentnosti crnogorske privrede sa fokusom na zelenu ekonomiju i digitalnu transformaciju.

Plan integriteta je interni antikorupcijski dokument u kome je sadržan skup mjera pravne i praktične prirode kojima se sprječavaju i otklanjaju mogućnosti za nastanak i razvoj različitih oblika koruptivnog i neetičkog ponašanja u okviru Fonda kao cjeline, pojedinih organizacionih jedinica i pojedinačnih radnih mjesta, a koji nastaje kao rezultat samoprocjene izloženosti Fonda rizicima za nastanak i razvoj korupcije, nezakonitog lobiranja i sukoba interesa kao i izloženosti etički i profesionalno neprihvatljivim postupcima.

Fond je saglasno Zakonu o sprječavanju korupcije usvojio prvi Plan integriteta 30.03.2016. godine. U cilju kontinuiranog unaprjeđenja integriteta, a nakon periodičnog praćenja realizacije mjera definisanih Planom, ovaj dokument je ažuriran 2018. i 2020. godine.

Plan integriteta Fonda temelji se na identifikaciji mogućih rizičnih oblasti, rizičnih radnih mjesta i utvrđivanju ostalih rizika koji mogu narušiti integritet Fonda, a koji nijesu pokriveni postojećim mjerama kontrole, te prijedlogom mjera za njihovo eliminisanje.

Polazeći od preporuka Agencije za sprečavanje korupcije za unaprjeđenje plana integriteta, radna grupa je izvršila reviziju postojećeg i izradila novi plan integriteta, kao putokaz za lakše utvrđivanje osnovnih i posebnih rizika, nakon čega je dat predlog mjera za smanjenje, odnosno otklanjanje rizika.

Izrazi koji se u ovom Planu koriste za fizička lica u muškom rodu, podrazumijevaju iste izraze u ženskom rodu.

PROCJENA POSTOJEĆEG STANJA

Od svog osnivanja Fond ulaže napore na izgradnji savremene institucije s dobrim upravljanjem, što se naročito ogleda kroz jasno definisanje procesa i aktivnosti, organizaciono upravljanje pri čemu su precizno definisane nadležnosti kao i razvoj ljudskih resursa kroz planiranje razvoja stručnog kadra.

Poseban značaj se poklanja transparentnosti. Ista se ogleda kroz dostupnost podataka o njegovom finansijskom poslovanju, kako kroz informisanje Vlade Crne Gore kao osnivača institucije, Centralne banke kao kontrolora, Poreske uprave (zakonska obaveza dostavljanje finansijskih iskaza) tako i na internet stranici se redovno ažuriraju informacije o odobrenim aranžmanima. Upravo radi lakšeg informisanja šire javnosti, u toku je unapređenje sajta, a koji će dodatno doprinijeti snaženju transparentnosti i dostupnosti institucije.

Članom 18 Zakona o Investiciono-razvojnom fondu Crne Gore je precizirano da se javnost rada Fonda ostvaruje objavljivanjem podataka u vezi odobrenih plasmana Fonda i dostavljanjem izvještaja o radu i godišnjih finansijskih iskaza, sa mišljenjem revizora Vladi i Skupštini Crne Gore, radi upoznavanja. Programi finansijske podrške, koji definišu uslove za korišćenje sredstava Fonda, objavljuju se na internet stranici Fonda, kao i podaci u vezi odobrenih plasmana. Iz navedenog slijedi zaljučak da je važna karakteristika Fonda, upravo transparentnost rada. Napominjemo i činjenicu da je Fond u sistemu izvještavanja u skladu sa propisima Centralne banke, ali i da kao oblik organizovanja (akcionarsko društvo) Fond u obavezi da redovno izvještava i Komisiju za tržište kapitala, ali i Agenciju za zaštitu konkurentnosti kada je aspekt integriteta u pitanju. S obzirom da za partnere Fond ima respektabilne finansijske institucije kao što su Evropska investiciona banka (EIB), Francuska razvojna agencija (AFD), Razvojna banka Savjeta Evrope (CEB), to nas još dodatno obavezuje za izvještavanjem ka međunarodnim partnerima. Međunarodni finansijski partneri se kontinuirano, u cilju odobravanja svakog pojedinačnog aranžmana, informišu o procesima i procedurama Fonda kojima se obezbjeđuje poštovanje najbolje međunarodne prakse vezano za sprečavanje korupcije i zastitu integriteta poslovanja. Takođe, oni nas svojim Ugovorima dodatno obavezuju na primjenu istih.

Pored organizacionog uređenja, važan segment dobrog upravljanja je i uspostavljanje adekvatnog sistema internih i eksternih kontrola i implementacija instrumenata za identifikaciju, procjenu i kontrolu rizika. Sistem internih kontrola je uspostavljen donošenjem procedura za sve ključne radne procese u svim organizacionim jedinicama, a uspostavljeni su i sistemi za identifikaciju, procjenu, mjerenje i kontrolu rizika.

Interna revizija, kao nezavisna funkcija, vrši stalni i cjeloviti nadzor nad poslovanjem Fonda sprovođenjem revizorskih aktivnosti u organizacionim jedinicama ili radnim procesima u skladu sa strateškim i godišnjim planovima rada, sačinjava izvještaje o reviziji s nalazima i preporukama za otklanjanje identifikovanih nedostataka.

Takođe, sistem internih kontrola je uspostavljen donošenjem procedura i pravilnika za sve ključne radne procese u svim organizacionim jedinicama, a uspostavljeni su i sistemi za identifikaciju, procjenu, mjerenje i kontrolu rizika. Razuđenost funkcija, složenost radnih procesa koji se obavljaju u Fondu i promjene u sistemu upravljanja i rukovođenja doveli su do promjena u pristupu utvrđivanja, procjene, nadziranja i kontrole rizika i usklađivanja ove oblasti sa relevantnim standardima.

Shodno tome, Radna grupa je procijenila da su navedenim rizicima najviše izložena rukovodeća radna mjesta. Takođe je ustanovljeno da ukoliko je radno mjesto više izloženo radu sa klijentima, postoji i veći rizik od narušavanja integriteta Fonda.

Kontrolu poslovanja Fonda vrši Centralna banka dok nezavisna eksterna revizija vrši godišnju reviziju u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim finansijskim sistemom izvještavanja.

Radna grupa cjelovitim pristupom i sistematskim radom, koristeći svoja stručna znanja, prethodno iskustvo i poznavanje poslovnih aktivnosti u Fondu, prvo upoznaje i procjenjuje opšte stanje i mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije, drugih oblika nezakonitog ili neetičkog postupanja polazeći od strukture, sistema organizacionih uslova, ljudskih resursa, pojedinačnih i ukupnih procesa, i sl.

Početna procjena obuhvata i potrebu povezivanja plana integriteta i sistema unutrašnjih kontrola, revizije i drugih sistemskih alata. Plan integriteta je potrebno pripremiti na način da ostaje otvoren prema tim sistemima i alatima, te da u cjelini podržava i jača otpornost na korupciju, druge oblike nezakonitog i neetičkog postupanja.

Radna grupa je prilikom rada izvršila uvid u normativna akta Fonda, kao i izvještaje internih kontrola i revizije. Opis poslova radnih mjesta je neophodan osnov za vršenje procjene rizika, pa su pored analize Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, u cilju dobijanja dodatnih informacija rađeni i intervjui sa određenim brojem zaposlenih, koji su shodno parametrima zaposleni na radnim mjestima sa višim stepenom rizika.

Analizom radnih mjesta, radna grupa je utvrdila da u Fondu postoje mjere bezbjednosti radi umanjavanja rizika i to:

- svaki službenik je u obavezi da dokument na kome radi i potpiše, kao i nadređeni, radi disperzije operativnog rizika;
- princip verifikacije "četiri oka" podrazumijeva da se radni zadatak ili donošenje odluke verifikuje od strane neposredno nadređenog, tako da može doći i do tri kruga provjera, u zavisnosti od nivoa službenika koji radi;
- da postoji obaveza podnošenja izvještaja i precizna statistika (na dnevnom, mjesečnom, kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou);
- da se radni zadaci dodjeljuju shodno definisanim kriterijumima (radno mjesto, znanje, iskustvo);
- da za sve radne zadatke postoji pisani trag i dokumentacija.

Tokom analize procedura radnih procesa u organizacionim jedinicama radna grupa je zaključila da su u najvećem broju procedure kvalitetno urađene, da jasno definišu ključne procese i da omogućavaju punu kontrolu realizacije radnih procesa, a čemu je doprinijela izrada Mape procesa u 2021. godini.

Radna grupa je analizirala ciljane fiktivne situacije za procjenu, jer se u realnosti nijesu desile, kako bi definisala ključne rizike koji mogu negativno uticati na ostvarivanje ciljeva i funkcija Fonda i ugroziti povjerenje u rad:

- pogrešna primjena ili nepoštovanje propisa (zakona, podzakonskih akata, politike i procedura Fonda);
- zloupotreba ovlašćenja;
- neadekvatno planiranje i raspolaganje finansijskim sredstvima.

Drugi nivo rizika koji nema veliki uticaj na ostvarivanje ciljeva i funkcija Fonda, ali mogu narušiti njegov integritet su:

- netransparentno poslovanje;
- uspostavljanje pogrešne prakse;
- nepoštovanje Etičkog kodeksa.

Od rizika koji mogu narušiti integritet, ali ne i ostvarivanje ciljeva Fonda, prepoznata je mogućnost netransparentnog poslovanja koja je definisana kao eventualna neblagovremenost u dostupu informacija, a u nešto manjem obimu rizik od nepoštovanja Etičkog kodeksa, kao i rizik od uspostavljanja pogrešne prakse. Shodno Zakonu o Investiciono-razvojnog fondu Crne Gore kriterijumi i uslovi za korišćenje sredstava Fonda utvrđuju se aktima poslovne politike Fonda uz saglasnost Vlade. Akti poslovne politike Fonda utvrđuju se u skladu sa ekonomskom politikom i strateškim dokumentima Vlade. Fond donosi godišnji plan rada, finansijski plan i srednjoročni program rada, uz saglasnost Vlade, na osnovu kojih dokumenata se donose odluke o odobrenju kredita.

Sve odluke Odbora direktora Fonda koje se tiču plasmana sredstava dostupne su internim i eksternim revizijama, Vladi Crne Gore, Skupštini, Centralnoj banci i međunarodnim finansijskim partnerima, a i objavljuju se i na internet stranici Fonda, koja se ažurira. Na taj način se, a kako je ranije detaljno opisano, ostvaruje transparentnost u radu Fonda.

METODOLOGIJA PROCJENE INTEZITETA RIZIKA

LEGENDA TERMINA I SIMBOLA

Intenzitet rizika dobija se množenjem vjerovatnoće i posledice, upotrebom matrice rizika „vjerovatnoća (1-10) x posledica (1-10) ” koja je prikazana na slici ispod.

POSljedICA	ozbiljna	10									
		9									
		8									
	umjerena	7									
		6									
		5									
		4									
	mala	3									
		2									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Intenzitet rizika		niska			srednja			visoka			
(posljedica x vjerovatnoća)		VJEROVATNOĆA									

Ukupna procjena rizika od korupcije i drugih oblika narušavanja integriteta

- /V Rizik visok intenziteta – Korupcija ili drugi oblici narušavanja integriteta su već prisutni u ovom procesu ili je vrlo vjerovatno da će se pojaviti
- /S Rizik srednjeg intenziteta – Pojava korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta u ovom procesu je moguća, ali se mjerama kontrole upravlja tim rizikom
- /N Rizik niskog intenziteta – Mala je vjerovatnoća da će se pojaviti korupcija ili drugi oblici narušavanja integriteta u ovom procesu, zbog postojećih mjera kontrole

Ocjena rizika:

Ocjene su od 1 do 100, tako da ocjene od 1-15 predstavljaju »najmanju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »veoma malom« posljedicom (**rizik niskog intenziteta**), ocjene od 16-48 predstavljaju »srednju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »umjerenom« posljedicom (**rizik srednjeg intenziteta**) dok ocjene od 49-100 znači »skoro izvjesnu« pojavu korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »veoma velikom« posljedicom (**rizik visokog intenziteta**).

Status rizika od prethodne provjere

- ↔ Bez promjena
- ↑ Povećan rizik
- ↓ Smanjen rizik

Datum provjere:

Provjeru izvršio-la:

*Legenda:

procjena rizika	nizak	srednji	visok
	1-15	16-48	49-100

**Legenda:

Napredak stanja od prethodne provjere	bez promjena	povećan rizik	smanjen rizik
	↔	↑	↓

OBRAZAC PLANA INTEGRITETA

REGISTAR RIZIKA			PROCJENA I MJERENJE RIZIKA					REAGOVANJE NA RIZIK			PREGLED I IZVJEŠTAVANJE O RIZICIMA	
Oblasti rizika	Radna mjesta	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrole	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba	Rok	St.	Kratak opis i ocjena realizacije mjere
1.1 Rukovođenje i upravljanje	Članovi Odbora direktora Izvršni direktor	Nedostatak adekvatne strategije razvoja	Zakoni i podzakonski akti Intreni akti Fonda	Odstupanja u sprovođenju programa i planova rada	3	7	21	Redovno ocjenjivanje stepena realizacije ciljeva	Članovi Odbora direktora Izvršni direktor	Kontinuirano	↔	
		Prekoračenje i zloupotreba ovlaštenja	Izještavanje CBCG Interna revizija	Donošenje odluka pod eksternim uticajem				Puna transparentnost u donošenju odluka	Članovi Odbora direktora Izvršni direktor Sekretar Interni revizor	Kontinuirano		
		Donošenje nezakonitih odluka	Unutrašnja kontrola	Negativna ocjena javnog mjenja i gubitak povjerenja javnosti u rad Fonda zbog nedovoljne transparentnosti i informisanja javnosti o radu Fonda				Poštovanje Zakona o slobodnom pristupu informacijama	Sekretar	Kontinuirano		
		Narušavanje integriteta Fonda	Izještavanje Vladi Crne Gore Izještavanje međunarodnih finansijskih institucija					Redovno objavljivanje informacija od javnog interesa uz odgovarajući način zaštite ličnih podataka koji su od značaja za privatnost i podataka koji su označeni stepenom tajnosti				

1.2 Rukovođenje i upravljanje	Direktor sektora Menadžer sektora	Neadekvatno strateško planiranje Neadekvatan nadzor nad radom Narušavanje principa trasnparetnosti Prekoračenje i zloupotreba ovlašćenja Narušavanje integriteta Fonda	Zakoni i podzakonski akti Podjela radnih zadataka Intreni akti Fonda Izveštavanje CBCG Interna revizija Unutrašnja kontrola Izveštavanje Vladi Crne Gore Izveštavanje međunarodnih finansijskih institucija	Odstupanja u sprovođenju strategije razvoja institucije, programa i planova rada Nedovoljna saradnja između organizacionih jedinica Neostvarivanje ciljeva i zadataka Neadekvatno upravljanje	3	9	27	Praćenje realizacije preporuka nadležnih institucija koje se daju za unapređenje rada Redovno praćenje i izveštavanje o sprovođenju strateških odluka, planova i programa	Izvršni direktor Interni revizor Direktor sektora Menadžer sektora	Kontinuirano Kontinuirano	↔	
1.3 Rukovođenje i upravljanje	Rukovodioci službi i odjeljenja Sekretar	Prekoračenje i zloupotreba ovlašćenja Neadekvatan nadzor nad radom Neefikasno organizovanje izvršavanja zadataka Narušavanje integriteta Fonda	Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda Interno izveštavanje o završenim zadacima Pricip validacije " četiri oka" Unutrašnja kontrola	Neblagovremeno obavljanje poslova Nedovoljno jasna podjela i razgraničenja sistema kontrole i vršenja ovlašćenja zbog velike koncentracije zadataka kod jednog zaposlenog Neefikasna koordinacija poslovnih zadataka	5	8	40	Jačanje menadžerskih vještina kod rukovodilaca kroz razne vidove edukacija Učešće svih organizacionih jedinica prilikom kreiranja politike razvoja i upravljanja Povećati broj izvršilaca i radnih mjesta shodno potrebama rada Kontinuirano unapređenje i ažuriranje internih akata i web-site Fonda	Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora Rukovodioci službi Izvršni direktor Rukovodilac službe za odnose s javnošću i marketing Sekretar	Kontinuirano Kontinuirano Kontinuirano Kontinuirano	↔	

2.1 Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	Javni funkcioneri u Fondu	<p>Primanje nedozvoljenih poklona ili druge nedozvoljene koristi</p> <p>Narušavanje principa trasnparetnosti</p>	Zakon o sprječavanju korupcije	<p>Primanje poklona (javnih funkcionera) suprotno odredbama Zakona o sprječavanju korupcije</p> <p>Neblagovremeno i nepotpuno dostavljanje izvještaja o imovini i prihodima javnih funkcionera</p>	2	7	14	<p>Vršiti redovnu evidenciju i kontrolu evidencije o primljenim poklonima</p> <p>Redovno dostavljanje izvještaja o imovini i prihodima javnih funkcionera</p>	Javni funkcioneri u Fondu	Kontinuirano	↔	
2.2 Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	<p>Izvršni direktor</p> <p>Direktor sektora</p> <p>Menadžer sektora</p>	<p>Nedozvoljeni uticaj na rukovodioca ili zaposlene</p> <p>Povrede profesionalnih, etičkih pravila, pristrasno ponašanje i diskriminacija zaposlenih i mobing</p> <p>Prekoračenje i zloupotreba službenih nadležnosti</p> <p>Nepoštovanje propisa, internih akata i procedura pri zapošljavanju</p> <p>Nepotizam</p> <p>Sukob interesa i trgovanja ugledom Fonda</p>	<p>Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda</p> <p>Izveštaji nadležnim insititucijama i revizijama</p> <p>Etički kodeks</p> <p>Unutrašnja kontrola</p> <p>Pricip validacije "četiri oka"</p>	<p>Nepoštovanje Etičkog kodeksa</p> <p>Odliv kadrova</p> <p>Zloupotreba službenog položaja prilikom zapošljavanja i napredovanja</p> <p>Primanje poklona suprotno odredbama Zakona o sprječavanju korupcije</p>	4	9	36	<p>Puna primjena internih akata Fonda i Etičkog kodeksa</p> <p>Jačanje menadžerskih vještina</p> <p>Pravovremeno reagovanje na prijave za mobing</p>	<p>Izvršni direktor</p> <p>Interni revizor</p> <p>Izvršni direktor</p> <p>Direktor sektora</p> <p>Menadžer sektora</p> <p>Sekretar</p> <p>Rukovodilac službe za pravne poslove</p>	<p>Kontinuirano</p> <p>Kontinuirano</p> <p>Kontinuirano</p>	↔	
2.3 Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	<p>Rukovodioci službi i odjeljenja</p> <p>Sekretar</p>	Nesavjesan i nestručan rad i neblagovremeno i neažurno obavljanje povjerenih poslova	<p>Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda</p> <p>Izveštaji nadležnim</p>	Nedovoljni kadrovski kapaciteti u određenim službama	5	8	40	Izvršiti procjenu potrebnog kadra za efikasno sprovođenje poslova iz nadležnosti institucije	<p>Direktor sektora</p> <p>Menadžer sektora</p> <p>Rukovodioci službi</p> <p>Savjetnik za ljudske resurse</p>	2023	↔	

		Povrede profesionalnih, etičkih pravila, pristrasno ponašanje sa lakšim posledicama Sukob interesa i trgovanja ugledom Fonda Narušavanje principa transparentnosti Primanje nedozvoljenih poklona	insititucijama i revizijama Obuke i seminari na temu integriteta	Nedostatak stručnog znanja i vještina kadra				Stručno usavršavanje i osposobljavanje zaposlenih Sprovoditi obuke zaposlenih o integritetu Vršiti provjeru stečenog znanja	Menadžer integriteta Savjetnik za ljudske resurse	2023 2023		
2.4 Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	Ostali zaposleni	Povrede profesionalnih, etičkih pravila i pristrasno ponašanje sa lakšim posledicama Odbijanje radnih zadataka koji su u opisu posla Primanje nedozvoljenih poklona	Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda Ocjenjivanje zaposlenih Pojačan stručni nadzor	Nedovoljno razvijen nivo svijesti i znanja za prijavljivanje korupcije i drugih nezakonitih radnji	5	7	35	Analiza procesa rada i redovna edukacija zaposlenih o etici i integritetu Adekvatno popunjavanje radnih mjesta u organizacionim jedinicama Pokretanje postupka za utvrđivanje odgovornosti za povredu radne obaveze	Menadžer integriteta Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora Rukovodioci službi	2023 Kontinuirano	↔	
3.1 Planiranje i upravljanje finansijama	Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora	Neadekvatno finansijsko planiranje i izvršavanje finansijskog plana Prekoračenje i zloupotreba službenih nadležnosti Nezakonito postupanje i narušavanje integriteta	Zakoni, podzakonski i interna akta Interna revizija Eksterna revizija Unutrašnja kontrola	Neadekvatno i nedovoljno transparentno trošenje finansijskih sredstava Neažurna i neblagovremena naplata potraživanja	4	10	40	Redovno izvještavanje relevantnih institucija Poštovanje pravila i postupaka utvrđenih zakonskim i podzakonskim aktima	Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora Rukovodilac službe za planiranje, Službenik za javne nabavke Interni revizor Sekretar	Kontinuirano Kontinuirano	↓	

			<p>Izveštavanje Vladi CG</p> <p>Izveštavanje CBCG</p> <p>Analize i izvještavanje međunarodnih institucija</p> <p>Pojačan stručni nadzor</p>				Redovno sprovođenje kontrola i revizija				
3.2 Planiranje i upravljanje finansijama	<p>Rukovodioci službi i odjeljenja</p> <p>Službenik za javne nabavke</p>	<p>Nezakonito postupanje i narušavanje integriteta u postupcima javnih nabavki</p> <p>Nezakonit uticaj ili drugi oblici kršenja principa transparentnosti</p> <p>Neadekvatno sprovođenje postupka javnih nabavki</p>	<p>Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda</p> <p>Intrene i eksterne kontrole</p> <p>Ugovori o javnoj nabavi</p> <p>Pojačan stručni nadzor</p>	<p>Odstupanje od realizacije aktivnosti predviđenih ugovorima o javnoj nabavci</p> <p>Davanje prednosti pojednom ponuđaču i povezanost direktna/indirektna sa trećim licima</p>	5	9	45	<p>Poštovanje pravila i postupaka utvrđenih zakonskim i podzakonskim aktima</p> <p>Redovno izvještavanje menadžmenta o realizaciji Plana javnih nabavki</p> <p>Redovno izvještavanje menadžmenta o finansijskim tokovima</p> <p>Obuka i usavršavanje zaposlenih</p>	<p>Direktor sektora</p> <p>Menadžer sektora</p> <p>Rukovodioci službi</p> <p>Službenik za javne nabavke</p> <p>Službenik za javne nabavke</p>	<p>Kontinuirano</p> <p>Kontinuirano</p>	↔
4.1 Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	<p>Izvršni direktor</p> <p>Direktor sektora</p> <p>Menadžer sektora</p> <p>Rukovodilac IT službe</p> <p>Sistem administrator</p>	<p>Ugoržavanje bezbjednosti informacija Fonda</p> <p>Curenje informacija</p> <p>Nedovoljna IT bezbjednost podataka</p> <p>Zloupotreba povjerljivih službenih</p>	<p>Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda</p> <p>Redovan back up podataka</p> <p>Interna i eksterna revizija</p> <p>Čuvanje podatka na DR lokaciji</p>	<p>Korišćenje podataka za privatne svrhe</p> <p>Neodgovarajući prostorni kapaciteti</p>	5	9	45	<p>Redovna kontrola pristupa dokumentaciji Fonda</p> <p>Adekvatno čuvanje i arhiviranje podataka i dokumenata i omogućavanje elektronskog pristupa istim</p> <p>Ažuriranje i nadogradnja intrenih procedura</p> <p>Izrada Procedure za kontinuitete poslovanja i Procedure za</p>	<p>Izvršni direktor</p> <p>Rukovodilac IT službe</p>	<p>Kontinuirano</p> <p>Kontinuirano</p>	↑

	Administrator baza podataka Specijalista za zaštitu ličnih podataka i operativni rizik	podataka i informacija	Pojačan stručni nadzor				praćenje događaja u sistemu Obuka zaposlenih o bezbjednom rukovanju podacima u elektronskoj formi	Rukovodilac IT službe	Kontinuirano		
4.2 Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora Rukovodioci službi i odjeljenja Sekretar	Curenje informacija Odavanje tajnih podataka Zloupotreba povjerljivih službenih podataka i informacija Neblagovremeni i netačan unos podataka u informacioni sistem Fonda	Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda Pojačan službeni i stručni nadzor Redovna revizija Plana kontinuiteta poslovanja	Nesavjesno i neadekvatno postupanje sasluzbenom dokumentacijom Nedovoljna zaštita povjerljivih podataka Gubitak podataka u slučaju incidenta	6	8	48	Vršiti analize efikasnosti mjera fizičke i tehničke bezbjednosti Obezbijediti uslove za fizičko obezbjeđenje dokumentacije koja je u posjedu Fonda	Direktor sektora Menadžer sektora Rukovodilac IT službe	Kontinuirano	↔
4.3 Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	Ostali zaposleni Arhivar	Zloupotreba povjerljivih službenih podataka i informacija Neblagovremeni i netačan unos podataka u informacioni sistem Fonda	Pojačan stručni nadzor Zakoni, podzakonska akta i interna akta Fonda Interna revizija Elektronska arhiva interna i eksterna	Neovlašćeno davanje informacija trećim licima Gubitak dokumentacije u slučaju nemarnog i neodgovornog postupanja i odlaganja dokumentacije koja je u posjedu Fonda	5	9	45	Edukovanje zaposlenih radi podizanja svijesti o bezbjednosti i čuvanju informacija Princip validacije "četiri oka"	Svi zaposleni Rukovodioci službi i odjeljenja Specijalista za zaštitu podataka o ličnosti Sekretar Unutrašnja kontrola Interna kontrola	Kontinuirano Kontinuirano	↔

								Vršiti redovne kontrole nad prijemom i razvrstavanjem dokumentacije u cilju sprečavanja gubljenja, oštećenja ili neevidentiranja dokumentacije	Arhivar	Kontinuirano		
Posebne oblasti rizika												
Oblasti rizika	Radna mjesta	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrole	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba	Rok	St.	Kratak opis i ocjena realizacije mjere
5.1 Postupak odobravanja i naplate finansijskih plasmana Fonda	Članovi Odbora direktora Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora	Prekoračenje i zloropotreba službenih nadležnosti Sukob interesa i trgovanja ugledom Fonda	Zakoni, podzakonski i interni akti Interna revizija Eksterna revizija Unutrašnja kontrola Izveštavanje Vladi CG Izveštavanje CBCG Analize i izveštavanje međunarodnih institucija Pojačan stručni nadzor Više nivoa verifikacije	Donošenje odluka pod eksternim uticajem	5	9	45	Upoznavanje sa novim antikorupcijskim propisima Puna transparentnost u donošenju odluka	Članovi Odbora direktora Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora	Kontinuirano	↔	
5.2 Postupak odobravanja i naplate finansijskih	Članovi kreditnog odbora	Nedozvoljeni uticaj na zaposlene u postupku realizacije i	Zakoni, podzakonski i interni akti	Nedovoljna i nekoordinisana saradnja između službi	5	8	40	Upoznavanje sa antikorupcijskim propisima	Izvršni direktor	Kontinuirano	↔	

plasmana Fonda	Rukovodioci službi i odjeljenja	naplate finansijskih plasmana Neadekvatno planiranje	Princip validacije " četiri oka" Unutrašnja kontrola				Redovni međusektorski sastanci i razmjena znanja i iskustva	Direktor sektora Menadžer sektora	Kontinuirano		
6. Odnosi sa javnošću i slobodan pristup informacijama	Izvršni direktor Direktor sektora Menadžer sektora Rukovodilac službe za odnose s javnošću i marketing Rukovodilac službe za pravne poslove i upravljanje imovinom	Narušavanje principa transparentnosti Narušavanje integriteta Fonda	Zakon o slobodnom pristupu informacijama Interni akti Fonda	Nedovoljna informisanost javnosti o radu institucije Neobjavlivanje dokumenata shodno Zakonu o slobodnom pristupu informacijama kao i ostalih informacija od značaja za građane	3	8	24	Redovno ažuriranje site-a www.irfcg.me Objavljen Vodič za slobodan pristup informacijama na sajtu Fonda	Rukovodilac službe za odnose s javnošću i marketing	Kontinuirano	↔



Investiciono-razvojni fond
Crne Gore A.D.

Broj: 05-04005-8049-22/1
Podgorica, 09.09.2022. godine

Na osnovu člana 28 Statuta Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore A.D. ("Sl.list CG" br. 25/10, 26/11, 3/12, 16/12, 51/13, 10/14, 34/14, 50/14, 57/15, 43/16, 55/17, 82/17, 15/18, 58/18, 55/19, 102/20 i 49/22) i člana 71 stav 1 Zakona o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", broj 53/14 i 42/17), Izvršna direktorica Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore A.D. donosi

ODLUKU

1. Usvaja se i stupa na snagu Plan integriteta Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore A.D.
2. Zadužuje se menadžerka integriteta Jelena Cerović da najmanje jednom godišnje podnese pisani izvještaj o realizaciji mjera iz Plana integriteta.
3. Zadužuju se svi zaposleni u Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore A.D. da na zahtjev menadžerke integriteta dostave sve potrebne informacije i dokumenta, neophodna za efikasno sprovođenje Plana integriteta.
4. Stupanjem na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka br. 05-04001-10075-20/1 od 14.09.2020. godine.
5. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", broj 53/14 i 42/17) uvedena je obaveza donošenja planova integriteta za sve organe vlasti, u skladu sa Pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta, koja donosi Agencija za sprječavanje korupcije.

S tim u vezi, Rješenjem Izvršnog direktora IRF CG A.D. broj 05-04100-6839-22/1 od 29.07.2022. godine određena je Jelena Cerović za menadžerku integriteta Investiciono-razvojnog fonda Crne Gore A.D. Rješenjem Izvršnog direktora IRF CG A.D. broj 05-04100-6840-22/1 od 29.07.2022. godine formirana je radna grupa za pripremu i izradu plana integriteta, koja je u kontinuitetu radila od 15.08.2022. godine do 08.09.2022. godine i koja je pripremila i Izvršnoj direktorici IRF CG A.D. dostavila na odobranje i usvajanje prijedlog Plana integriteta, koji je u cijelosti prihvaćen.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ove odluke.

