



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

JEDNOSTAVNA NABAVA

Evidencijski broj: EVB 082-18

## POZIV NA DOSTAVU PONUDA

---

u postupku jednostavne nabave  
usluge izrade Mape operativnog rizika za 2018.  
godinu

Zagreb,  
rujan 2018.

## I. OPĆI PODACI

### 1. PODACI O NARUČITELJU:

Naziv: Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR)  
Sjedište: Zagreb, Strossmayerov trg 9  
OIB: 26702280390

### 2. OSOBA ILI SLUŽBA ZADUŽENA ZA KONTAKT:

Kontakt:

Vlatka Adamec Nikočević / Upravljanje rizicima

Telefon: 01 4591-701

E-mail: [vadamec@hbor.hr](mailto:vadamec@hbor.hr)

Sanja Gorup Šklebar / Upravljanje rizicima

Telefon: 01 4591-580

E-mail: [sgorup@hbor.hr](mailto:sgorup@hbor.hr)

Maja Konjevod/Odjel nabave

Telefon: 01 4590 439

E-mail: [mkonjevod@hbor.hr](mailto:mkonjevod@hbor.hr)

## II. PODACI O PREDMETU I POSTUPKU NABAVE

### 3. EVIDENCIJSKI BROJ NABAVE:

EVB 082-18

### 4. PROCIJENJENA VRIJEDNOST NABAVE:

96.000,00 Kn, bez uračunatog PDV-a.

### 5. NAZIV I OPIS PREDMETA NABAVE, BITNE ODREDBE UGOVORA O JEDNOSTAVNOJ NABAVI:

Nabava usluge izrade Mape operativnog rizika za 2018. godinu

Mapa operativnog rizika (dalje u tekstu: Mapa OR) predstavlja tehniku utvrđivanja i procjene operativnog rizika kojem je naručitelj izložen u svom poslovanju.

Mapom OR se ocjenjuje rizičnost uzroka operativnog rizika kako bi se odredile mjere otklanjanja, preuzimanja i/ili smanjenja utvrđenog operativnog rizika.

Metodologija podrazumijeva procjenu operativnog rizika prema definiciji operativnog rizika i kategorijama operativnog rizika postavljenim od strane europske regulative i preuzete od strane hrvatske regulative te prilagođene potrebi izrade Mape OR:

1. Vanjska prijevara i krađa
2. Sigurnost sustava
3. Prirodne katastrofe i druge štete na imovini

4. Sigurna radna okolina
5. Odnosi prema radnicima i diskriminacija
6. Unutarnja prijevarena i krađa
7. Neovlaštene aktivnosti
8. Neprimjerene poslovne prakse i odnos prema klijentu
9. Infrastruktura i sustavi
10. Upravljanje podacima
11. Pogreške radnika, nefunkcioniranje poslovnih procesa, odnosi s dobavljačima.

Nadalje, Metodologija definira poslovne funkcije kao skup sličnih ili povezanih poslovnih aktivnosti, koje se promatraju kao procesi, aktivnosti ili zadaci koji imaju zajednički poslovni cilj:

1. Proizvodi
2. Izvršavanje
3. Obrada podataka
4. Kontinuitet poslovanja
5. Informacijska tehnologija
6. Upravljanje financijama
7. Nadzor
8. Upravljanje ljudskim resursima
9. Korporativne usluge.

Mapom OR procjenjuje se mogućnost nastanka događaja operativnog rizika prema navedenim kategorijama operativnog rizika i njihov utjecaj prilikom nastanka u odnosu na navedene poslovne funkcije. Pri tome se mapiranje na poslovne funkcije provodi po grupama poslovnih procesa HBOR-a, koji su definirani Metodologijom.

Metodologija obuhvaća procjenu izloženosti operativnom riziku unutar cijelog HBOR-a. Prilikom procjene izloženosti operativnom riziku uzima se u obzir i reputacijski rizik iako isti nije uključen u definiciju operativnog rizika.

Za svaku vrstu događaja operativnog rizika ocjenjuje se pojedinačna točka izloženosti riziku odnosno presjek vrsta događaja i poslovnih funkcija, korištenjem skale ocjena:

Izloženost	Pod-razina	Ocjena rizika
Nije primjenjivo	nema	0
Niska	Niska	1
	Srednja	2
	Visoka	3
Srednja	Niska	4
	Srednja	5
	Visoka	6
Visoka	Niska	7
	Srednja	8
	Visoka	9

Rizik se procjenjuje jednom ocjenom koja obuhvaća vjerojatnost nastanka i posljedice nastanka događaja operativnog rizika.

Mapa OR provodi se putem jedne ili više radionica na kojoj sudjeluje rukovodstvo i/ili stručnjaci iz svih organizacijskih jedinica HBOR-a.

Koraci provođenja procesa izrade Mape OR:

1. Upoznavanje s internim aktom Metodologije
2. Pregled vezanih akata i dokumenata HBOR-a
3. Upoznavanje s rezultatima prethodne Mape OR
4. U suradnji s predstavnicima HBOR-a (putem sastanaka i elektronske pošte)
  - a. Upoznavanje s proizvodima, procesima i posebnostima poslovanja te rizičnim profilom HBOR-a
  - b. Razmatranje rizika utvrđenih prethodnom Mapom OR
  - c. Utvrđivanje statusa mjera predloženih nakon provedbe prethodne Mape OR
  - d. Dogovor u vezi termina i sudionika radionice
5. Priprema provedbe radionice/-a za izradu Mape OR
  - a. Izrada/ažuriranje postojećih prezentacijskih materijala za održavanje radionice
  - b. Izrada poziva za radionicu
6. Vođenje radionice/-a za izradu Mape OR
  - a. Prezentacija uputa sudionicima radionice/-a za izradu Mape OR
  - b. Utvrđivanje točaka u kojima nastaje rizik unutar dvodimenzionalne matrice koja uključuje Vrste događaja i Poslovne funkcije, pri čemu se Poslovne funkcije povezuju s grupama poslovnih procesa HBOR-a
  - c. Utvrđivanje procjena operativnog rizika sudionika radionice pomoću skale ocjena rizika i upis ocjena u tablicu Mape OR
  - d. Bilježenje komentara sudionika radionice za utvrđene rizike za koje je procijenjena visoka i visoka srednja izloženost riziku te za rizike za koje je došlo do značajnog smanjenja rizičnosti u odnosu na prethodnu Mapu OR, u tablicu Mape OR
  - e. Utvrđivanje mjera za otklanjanje i kontrolu rizika za značajne identificirane rizike, u suradnji s predstavnicima organizacijskih jedinica HBOR-a
  - f. Nakon održane radionice/-a usuglašavanje danih ocjena rizika, komentara i predloženih mjera sa sudionicima radionice
7. Izrada izvješća o rezultatima provedene Mape OR koji sadržava:
  - a. Opis modela provedbe Mape OR
  - b. Sažetak statusa provedenih i neprovedenih preporuka prethodne Mape OR
  - c. Matricu Mape OR s unesenim ocjenama operativnog rizika i označavanje rizika pripadajućom bojom (zelena, žuta, crvena)
  - d. Tekstualni opis značajnih rizika temeljem komentara sudionika radionice/-a
  - e. Tekstualni opis predloženih mjera za smanjivanje izloženosti operativnom riziku
  - f. Analiza zbirnih rezultata Mape OR i zaključci analize
8. Prezentacija Upravi HBOR-a rezultata provedene Mape OR s prijedlozima mjera za smanjivanje izloženosti operativnom riziku
9. Svi gore navedeni koraci provode se uz redovitu komunikaciju s nominiranim predstavnicima HBOR-a, putem kojih se odvija komunikacija sa sudionicima prije i nakon provedene radionice/-a.

## 6. MJESTO I VRIJEME IZVRŠENJA USLUGE:

Mjesto: Zagreb - Gajeva 33, Strossmayerov trg 9 te poslovni prostori ponuditelja.

Vrijeme: U roku od 45 dana od potpisivanja ugovora o pružanju usluge.

### III. ODREDBE O SPOSOBNOSTI PONUDITELJA

## 7. UVJETI SPOSOBNOSTI I RAZLOZI ISKLJUČENJA:

- Naručitelj može, prije donošenja odluke o odabiru, od ponuditelja koji je podnio najpovoljniju ponudu, zatražiti dokaze da ne postoje osnove za isključenje propisane člankom 251. i člankom 252. Zakona o javnoj nabavi (NN 120/16).
- Ponuditelj je dužan u svojoj ponudi dostaviti popis imena osobe/-a koje će biti angažirane na izvršenju usluge, pri čemu se za nositelja izvršenja usluge traži iskustvo od:
  1. najmanje 3 (tri) godine rada na poslovima upravljanja i kontrole operativnog rizika u najmanje 2 (dvije) financijske institucije.

Ponuditelj je dužan u svojoj ponudi, za nositelja izvršenja usluge, navesti nazive financijskih institucija i vremensko razdoblje u kojem je obavljao navedene aktivnosti.

2. najmanje 3 (tri) samostalno provedene procjene izloženosti operativnom riziku putem Mape OR u najmanje 2 (dvije) financijske institucije

Ponuditelj je dužan u svojoj ponudi, za nositelja izvršenja usluge, navesti nazive financijskih institucija, broj provedenih procjena rizika i vremensko razdoblje kada je obavljao navedene aktivnosti.

HBOR ima pravo (ako procijeni potrebnim) provjere dostavljenih dokaza. Ukoliko ponuditelj neće ispunjavati tražene uvjete sposobnosti, ponuda ponuditelja biti će nevaljana i odbiti će se.

Sve elemente isporuke predmeta nabave ponuditelj treba isporučiti na hrvatskom jeziku.

### IV. PODACI O PONUDI

## 8. JEZIK PONUDE:

Ponuda se podnosi na hrvatskom jeziku.

## 9. CIJENA PONUDE:

Cijenu usluge potrebno je iskazati u kunama, s odvojeno iskazanim pripadajućim porezom.

**10. ROK VALJANOSTI PONUDE:**

Rok valjanosti ponude je 60 (šezdeset) dana od isteka roka za dostavu ponuda. Naručitelj će odbiti ponudu čija je opcija kraća od zatražene.

**11. ROK ZA DOSTAVU PONUDA:**

10. rujna 2018.

**12. NAČIN IZRADE PONUDA:**

Ponuda mora sadržavati

- Naziv i sjedište ponuditelja, adresu, OIB, broj računa, adresu za dostavu pošte, adresu e-pošte, kontakt osobu ponuditelja, broj telefona, predmet nabave, cijenu ponude bez poreza na dodanu vrijednost, iznos poreza na dodanu vrijednost, cijenu ponude s porezom na dodanu vrijednost, ako je u sustavu PDV-a, navod o tome je li ponuditelj u sustavu poreza na dodanu vrijednost, datum ponude i rok valjanosti ponude, rok isporuke.

**13. NAČIN DOSTAVE PONUDE:**

Ponude se dostavljaju elektronskim putem na adresu elektronske pošte:

[jednostavnanabava47@hbor.hr](mailto:jednostavnanabava47@hbor.hr)

#### IV. ROK, NAČIN I UVJETI PLAĆANJA

**14. ROK, NAČIN I UVJETI PLAĆANJA:**

Izvršene usluge predmetne nabave naručitelj će platiti u roku najviše 30 (trideset) dana od primitka računa ponuditelja.

#### V. OSTALO

**15. OBJAVA REZULTATA PROVEDENOG POSTUPKA JEDNOSTAVNE NABAVE:**

Obavijest o odabiru najpovoljnije ponude naručitelj će dostaviti ponuditelju najkasnije u roku od 60 (šezdeset) dana od dana isteka roka za dostavu ponuda.

**16. DATUM SASTAVLJANJA POZIVA NA DOSTAVU PONUDA:**

4. rujna 2018.

S poštovanjem,

Stručni suradnik za nabave

Maja Konjevod, v.r.