REPUBLIKA HRVATSKA
KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA
OPĆINA PETROVSKO
OPĆINSKA NAČELNICA

KLASA: 989-01/26-01/01
URBROJ: 2140-25-02-26-1
Petrovsko, 16. studenoga 2026.

STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Aktivne mjere i kontrole upravljanja rizicima

OPĆINA PETROVSKO

Općina Petrovsko, studeni 2026.

Sadržaj

1. UPRAVLJANJE RIZICIMA 1
2. TEMELJNI STAVOVI O UPRAVLJANJU RIZICIMA 1
3. STRATEŠKI I OPERATIVNI RIZICI 2
4. CIKLUS UPRAVLJANJA RIZICIMA 4
4.1. Utvrđivanje rizika 5
4.2. Procjena rizika 5
4.3. Postupanje po rizicima 8
4.4. Praćenje i izvještavanje o rizicima 8
5. REGISTAR RIZIKA 8
6. KOORDINATORI ZA RIZIKE 9
7. POKAZATELJI FUNKCIONALNOSTI PROCESA UPRAVLJANJA RIZICIMA 9
8. PREGLED / AŽURIRANJE STRATEGIJE 10
9. PRILOZI UZ STRATEGIJU 10
Prilog 1 – Obrazac za utvrđivanje i procjenu rizika 11
Prilog 2 – Obrazac registra rizika 12
Prilog 3 – Obrazac za praćenje rizika 13
Prilog 4 – Prijedlog odluke o ustrojavanju registra rizika 14
Prilog 5 – Prijedlog odluke imenovanja koordinatora za rizike 15

1. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima definirano je Zakonom o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru („Narodne novine“ broj 78/15, 102/19, 105/25) kao cjelovit proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika u odnosu na poslovne ciljeve te poduzimanja potrebnih radnji radi smanjenja rizika.

Svrha Strategije upravljanja rizicima (u daljnjem tekstu: Strategija) je definirati način na koji Općina Petrovsko (u daljnjem tekstu: Općina) namjerava implementirati sustavan pristup upravljanju rizicima, razraditi metodologiju procesa upravljanja rizicima prilagođenu specifičnostima Općine te definirati način suradnje s institucijama iz nadležnosti u pogledu koordiniranog pristupa upravljanja rizicima.

Prve Smjernice za upravljanje rizicima kod korisnika proračuna Ministarstvo financija izradilo je 2009. Iste su služile kao podloga za uvođenje sustavnog pristupa upravljanju rizicima. U svrhu daljnjeg unaprjeđenja procesa upravljanja rizicima u javnom sektoru 2017. godine pripremljene su nove Smjernice kojima se:

- proširuje opseg primjene i na trgovačka društva i druge pravne osobe obveznike podnošenja Izjave o fiskalnoj odgovornosti;
- uvodi podjela na strateške i operativne rizike;
- upravljanje strateškim rizicima i koordinacija prikupljanja podataka za strateške rizike stavlja u nadležnost najviše razine rukovodstva;
- zahtijeva objektivnija procjena rizika temeljena na analizama uzroka i posljedica rizika, faktora rizičnosti i pokazatelja rizika, što ujedno zahtijeva i detaljnije prikupljanje i analiziranje informacija za potrebe procjene rizika;
- zahtijeva aktivnije praćenje provedbe mjera za ublažavanje rizika te izvještavanje o statusu rizika;
- zahtijeva aktivnija suradnja povezanih institucija (razdjela i institucija iz nadležnosti razdjela, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i institucija iz njihove nadležnosti) u procesu upravljanja rizicima;
- usmjerava na međusektorski pristup za postupanje po rizicima koji zahtijevaju koordinirani pristup više institucija u čijoj je nadležnosti njihovo rješavanje.

Prilikom izrade ove Strategije detaljno su proučene i primijenjene navedene Smjernice. Upravljanje rizicima je zakonska obveza i važan element kvalitetnog upravljanja. Odgovarajuće upravljanje rizicima je od izuzetne važnosti za Općinu i za sposobnost obavljanja dodijeljenih joj funkcija. Strategija opisuje ciljeve i koristi koje ima upravljanje rizicima, odgovornosti za upravljanje rizicima te daje pregled okvira koji će biti uspostavljen u svrhu uspješnog upravljanja rizicima.

2. TEMELJNI STAVOVI O UPRAVLJANJU RIZICIMA

Rizici su događaji koji se nastoje umanjiti ili eliminirati jer mogu:

- ugroziti ostvarenje ciljeva Općine;
- narušiti kvalitetu usluga građanima i izazvati njihovo nezadovoljstvo;
- naštetiti ugledu Općine;
- smanjiti povjerenje javnosti;
- uzrokovati financijske gubitke i štete;

- rezultirati zlouporabom javnih sredstava, neovlaštenim korištenjem ili otuđenjem imovine;
- rizikom se smatraju i neiskorištene prilike ili propuštene mogućnosti za poboljšanje poslovanja.

Sve razine rukovodstva i svi zaposlenici uključeni su u proces upravljanja rizicima:
- najviša razina rukovodstva utvrdit će, procijeniti i pratiti strateške rizike za Općinu i institucije iz nadležnosti,
- rukovoditelji ustrojstvenih jedinica i rukovoditelji institucija iz nadležnosti utvrđuju, procjenjuju i prate operativne rizike iz njihove nadležnosti,
- učinkovito upravljanje rizicima temeljit će se na komunikaciji „odozgo prema dolje" i „odozdo prema gore".

Upravljanje rizicima razvijat će se u svrhu kvalitetnijeg i bržeg odlučivanja, povećanja učinkovitosti u korištenju sredstava i pružanju usluga građanima/zainteresiranim stranama, boljeg planiranja i optimiziranja raspoloživih sredstava te jačanja povjerenja u upravljački sustav.

Upravljati rizicima znači unaprijed razmišljati o potencijalnim događajima koji mogu nastati, učincima i posljedicama s kojima se Općina može suočiti u budućnosti te pravovremeno poduzimati mjere kako bi se rizici minimalizirali, a time nepovoljni učinci izbjegli odnosno umanjili. Učinkovito upravljanje rizicima omogućava donošenje kvalitetnijih odluka, bolje planiranje i optimiziranje raspoloživih sredstava, olakšano određivanje prioriteta te izbjegavanje budućih problema koji se mogu pojaviti u poslovanju Općine.

Iz navedenog stavovi Općine prema rizicima su:
- sve aktivnosti koje Općina provodi usmjerene su na ostvarenju glavnih ciljeva utvrđenih misijom i vizijom i temeljnim načelima;
- sve aktivnosti provode se u okviru postojećih zakonodavnih okvira;
- neće se poduzimati aktivnosti koje bi mogle prouzročiti materijalni rizik i rizik od štetnog publiciteta za ugled;
- sve aktivnosti provodit će se u skladu sa donesenim i usvojenim planovima upravljanja;
- aktivnosti u ostvarivanju odobrenih projekata provodit će se u skladu s odobrenim sredstvima iz proračuna i sukladno Zakonu o javnoj nabavi;
- svi djelatnici koji donose odluke, ili sudjeluju u njihovoj pripremi, moraju imati odgovornost i jasno saznanje da će aktivnosti koje poduzimaju rezultirati koristima za opće dobro;
- prilikom donošenja određenih odluka u procesu planiranja analiziraju se svi mogući rizici i način upravljanja istim;
- upravljanje rizicima omogućava predviđanje nepovoljnih okolnosti koje mogu nastati pri ostvarivanju osnovnog cilja;
- u detektiranju, definiranju i prijedlogu načina za otklanjanje i ublažavanje rizika sudjeluju svi djelatnici te Koordinator.

3. STRATEŠKI I OPERATIVNI RIZICI

Za potrebe upravljanja rizicima u Općini rizici se kategoriziraju na **strateške** i **operativne rizike.**

Podjela rizika na strateške i operativne rizike omogućava da se znatan broj različitih rizika s kojima se susreću institucije javnog sektora grupira te da se lakše odredi koja se razina rukovodstva primarno bavi kojom kategorijom rizika.

Strateški rizici su neželjeni događaji koji mogu nepovoljno utjecati na ostvarenje dugoročnih i srednjoročnih ciljeva, strateških prioriteta institucije, nacionalnih i/ili regionalnih / lokalnih prioriteta, prioriteta određenih javnih funkcija i resora (primjerice zdravstvo, zaštita okoliša, pravosuđe, stabilnost javnih financija, sigurnost i sl.). Strateški rizici usmjereni su na šire interesne skupine, građane, krajnje korisnike usluga i slično.

Upravljanja strateškim rizicima odgovornost je odgovorne osobe Općine koja za potrebe upravljanja strateškim rizicima treba usko surađivati s najvišom razinom rukovodstva u Općini i institucijama iz nadležnosti. Upravljanja strateškim rizicima treba razvijati kao sastavni dio procesa strateškog planiranja i donošenja ključnih odluka na najvišoj rukovodećoj razini.

Operativni rizici su neželjeni događaji koji mogu nepovoljno utjecati na provedbu funkcija, aktivnosti i procesa u zadanim rokovima, na razinu kvalitete usluge, na propuste u primjeni zakona i procedura. Potrebno je voditi računa da kumulativni učinci operativnih rizika mogu utjecati i ugroziti i realizaciju nekih strateških ciljeva. Na taj način operativni rizici mogu uzrokovati strateške rizike.

Upravljanje operativnim rizicima odgovornost je rukovoditelja odgovornih za procese / aktivnosti odnosno rukovoditelja ustrojstvenih jedinica unutar kojih se ti procesi / aktivnosti provode.

Pregled strateških rizika po područjima u kojima se mogu javiti	
Politički	*rizici vezani uz nemogućnost realizacije postavljenih političkih ciljeva, političkih programa Vlade, lokalne zajednice i sl.*
Financijski/ekonomski	*rizici koji mogu nepovoljno utjecati na dugoročnu financijsku održivost i stabilnost institucije (loše planirani investicijski projekti koji mogu stavljanjem u upotrebu/korištenje generirati veće gubitke nego koristi, kreditna zaduženja koja se uslijed porasta kamata otežano otplaćuju, aktiviranje jamstava/garancija za institucije iz nadležnosti i sl.)*
Socijalni	*rizici koji mogu nepovoljno utjecati na mogućnost da institucije javnog sektora odgovore na demografske i socioekonomske trendove te promjene u očekivanjima interesnih skupina (iseljavanje, rast broja predškolske djece uz nedovoljne smještajne kapacitete vrtića i/ili radno vrijeme vrtića nije prilagođeno radnom vremenu roditelja, rast broja starih osoba uz smještajne kapacitete u domovima za starije i nemoćne koji se nedovoljni ili neprilagođeni sl.*
Tehnološki	*rizici vezani uz načine na koje se institucije javnog sektora nose s tehnološkim promjenama odnosno koliko su sposobne da odgovore na njih i da tehnološke promjene koriste u pružanju usluga korisnicima i građanima (institucije javnog sektora ne uvode /ne koriste nove tehnologije koje mogu ubrzati i olakšati komunikaciju s građanima te smanjiti njihove administrativne troškove, investira se u neodgovarajuću ili neprilagođenu tehnologiju i sl.)*
Zakonodavni	*rizici vezani uz promjenu regulative koja u velikoj mjeri utječe na promjene u poslovanju Općine, može utjecati na porast troškova poslovanja, promjene u izvorima financiranja i sl.(primjena određenih EU direktiva)*

Konkurentnost	*rizici uz konkurentnost u pružanju usluga (odnos cijene i kvalitete), relevantno u slučajevima kada se usluge građana mogu pružati kroz javne i privatne institucije (javni i privatni vrtići, muzeji, domovi za zbrinjavanje starih i nemoćnih)*
Korisnici/građani	*rizici vezani uz mogućnost ispunjenja sadašnjih i budućih potreba, zahtjeva i očekivanja korisnika usluga u pogledu kvalitete i brzine pružanja usluge*
Okoliš/klimatske promjene	*rizici vezani uz promjene u okolišu, klimatske promjene i učinak koji imaju na kvalitetu života građana i gospodarstvo (rizici učestalih poplava i načina obrane od poplava, utjecaj suše na poljoprivredu, zaštita od zagađenja, zbrinjavanje otpada koje mora biti u skladu sa standardima koji se mijenjaju i sl.)*
Pregled operativnih rizika po područjima u kojima se mogu javiti	
Profesionalizam i kompetencije službenika	*rizici koji mogu biti vezani uz neprofesionalno ponašanje službenika što može biti osobito izražen problem kada službenici imaju izravne kontakte s krajnjim korisnicima usluga (davanje pogrešnih ili djelomičnih informacija/uputa građanima vezano za njihova prava, kašnjenje u obradi zahtjeva građana i sl.)*
Financijski	*rizici vezani uz propuste u financijskom poslovanju, planiranju i izvršenju proračuna, postupcima javne nabave i ugovaranja (ne poduzimaju se mjere za naplatu potraživanja, računovodstvene evidencije nisu cjelovite, institucije nemaju informaciju o mogućem ostvarivanju dodatnih prihoda, nema evidencije potencijalnih obveza, financijski izvještaji se ne pripremaju u rokovima, neuredno vođenje knjigovodstva, neusklađenost planskih dokumenata i sl.)*
Regulatorni	*rizici vezani uz nepoštivanje ili djelomično poštivanje propisa i procedura u poslovanju, što može dovesti do nepovoljnih mišljenja vanjske revizije, inspekcijskih nalaza, mogućih tužbi, sudskih postupaka i sl.*
Zaštita ljudi/imovine i drugih resursa	*rizici vezani uz sigurnost službenika, korisnika usluga (sigurnost i zaštita pacijenata u bolnicama, djece u školama i vrtićima i slično), rizici vezani uz zaštitu imovine od krađa, neovlaštenog otuđenja, požara, neracionalnog postupanja i sl.*
Dobavljači / vanjski partneri	*rizici vezani uz sposobnost dobavljača da isporuče usluge/robe/radove na vrijeme i u skladu s ugovorenom cijenom, količinom, kvalitetom, da su osigurana jamstva i sl.*
Tehnološki	*rizici vezani uz informatičke (IT) sustave, opremu, strojeve i sl.*
Rizici nepravilnosti i prijevara	*primjerice podjela vrijednosti nabave s namjerom izbjegavanja primjene propisanog postupka nabave i sl.*

4. CIKLUS UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciklus upravljanja rizicima sastoji se od četiri osnovne faze koje se primjenjuju na strateške i operativne rizike:

1. **Utvrđivanje rizika;**
2. **Procjene rizika (mjerenje vjerojatnosti i učinka rizika, te njihovo rangiranje);**
3. **Određivanje aktivnosti za postupanje po rizicima;**
4. **Uspostavljanje sustava za praćenje i izvješćivanje o najznačajnijim rizicima.**

4.1. Utvrđivanje rizika

Rizici se utvrđuju prema obrascima danim u registru rizika. Koordinator je zadužen za njihovu identifikaciju, upisivanje u registar i njihovo praćenje, odnosno ažuriranje registra rizika. Koordinator je zadužen za cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, te za poduzimanje potrebnih radnji u svrhu smanjenja ili otklanjanje rizika kroz sustav financijskog upravljanja i kontrola u Općini.

Utvrđivanje rizika uključuje identifikaciju potencijalnih rizika i uzrok rizika, kao i potencijalne posljedice rizika. Očekuje se kako će ustrojstvene jedinice prilikom utvrđivanja rizika ukratko opisati uzroke i posljedice rizika, navesti događaje i okolnosti (faktor rizičnosti) i pokazatelje rizika koji povećavaju vjerojatnost i učinak rizika.

Identificiranje rizika se može podijeliti na dvije odvojene faze:

a) početna identifikacija rizika;
b) kontinuirana identifikacija rizika, koja je neophodna za identifikaciju novih rizika koji se ranije nisu pojavljivali, promjene u vanjskim rizicima, ili rizici koji su ranije postojali prestaju biti značajni za Općinu.

4.2. Procjena rizika

Procjena rizika uključuje procjenu vjerojatnosti nastanka i učinka rizika. Rizike treba procijeniti kako bi se mogli rangirati, utvrditi prioritetni rizici i osigurati informacije za donošenje odluka o postupanju s rizicima.

Procijenjena vjerojatnost nastanka rizika treba biti iskazana kroz određene razine vjerojatnosti pri čemu se koristi podjela na 5 razina.

RAZINA VJEROJATNOSTI	**BOD**	**OPIS** *(opisni prikaz s procjenom postotka vjerojatnosti)*
Zanemariva vjerojatnost	1	Nije vjerojatno da će se rizik dogoditi, vjerojatnost je manja od 20%
Malo vjerojatno	2	Malo vjerojatno da će se rizik dogoditi, vjerojatnost je viša od 21% a manja od 40%
Vjerojatno	3	Vjerojatno da će se rizik dogoditi, vjerojatnost je veća od 41% a manja od 60%
Vrlo vjerojatno	4	Vrlo vjerojatno da će se rizik dogoditi, vjerojatnost je veća od 61% a manja od 80%
Najvjerojatnije	5	Najvjerojatnije da će se rizik dogoditi, vjerojatnost je veća od 81%

Kako bi se učinak mogao izmjeriti, potrebno je postaviti bodovni prag učinka. U tabeli je detaljno određen bodovni prag za pojedine učinke, uz podjelu na 5 razina. Učinak pokazuje rezultat djelovanja rizika na pojedine segmente. Procjena učinka obuhvaća procjenu značajnosti posljedice ako se rizik ostvari. Procjenjuje se kakve bi mogle biti posljedice ako se rizik, u pravilu štetni događaj, ostvari. Procjena učinka ne uzima u obzir vjerojatnost, nego samo odgovara na pitanje što će se dogoditi ako se određeni događaj ostvari. Učinak se može bodovati.

PODRUČJE	RAZINA UČINKA				
	Vrlo mali učinak (1 bod)	Mali učinak (2 boda)	Umjeren učinak (3 boda)	Veliki učinak (4 boda)	Vrlo veliki učinak (5 bodova)
Ostvarivanje strateškog plana	Manja kašnjenja ili prepreke koja utječe na ostvarenje cilja	Umjerena kašnjenja ili prepreke koje utječu na ostvarenje cilja	Ozbiljno kašnjenje ili prepreke u ostvarenju ciljeva	Velika kašnjenja ili prepreke u ostvarenju ciljeva	Nemogućnost ostvarivanja ciljeva
Financijske štete / gubici	Gubitak u poslovanju je neznatan i iznosi do 0,5% ukupnog prihoda	Gubitak u poslovanju je neznatan i iznosi od 0,5% do 5% ukupnog prihoda	Gubitak u poslovanju iznosi od 5% do 10% ukupnog prihoda	Gubitak u poslovanju iznosi od 10% do 20% ukupnog prihoda	Gubitak u poslovanju je preko 20% ukupnog prihoda
Pravni postupci	Žalbe na postupanje / rješenja	Ništavni akti	Pokretanje sudskih sporova	Manje kazne i sankcije proistekle iz sudskog spora	Velike kazne i sankcije proistekle iz sudskog spora
Reputacija	Javnost nije zainteresirana	Nepoželjna objava u medijima	Kontinuirana pozornost u medijima (djelomičan gubitak povjerenja javnosti)	Značajan gubitak povjerenja javnosti	Negativna kampanja masovnih medija
Ljudski faktor	Zanemarivo (vrlo lagano) oštećenje zdravlja (bez bolovanja)	Lakše ozljede zaposlenika / korisnika usluga (liječenje ograničenog trajanja)	Značajno oštećenje zdravlja koje zahtjeva liječenje produženog trajanja	Teže ozljede zaposlenika / korisnika usluga (trajna neposobnost za rad)	Smrt zaposlenika / korisnika usluga
Kontinuitet poslovanja	Ograničen / minimalan prekid u poslovanju	Povremeni prekidi poslovanja	Prekid nekih poslovnih procesa	Značajan prekid poslovanja	Prekid normalnog poslovanja
Šteta za okoliš	Zanemariv utjecaj na okoliš (zrak, voda, zemlja)	Privremeno zagađenje okoliša (zrak, voda, zemlja)	Značajno zagađenje okoliša	Teže zagađenje okoliša	Trajno zagađenje okoliša
Mišljenja / ocjene vanjskih strana	Bezuvjetno mišljenje vanjske revizije ali s određenim informacijama i manjim nepravilnostima / slabostima	Manje nepravilnosti / slabosti u radu	Uvjetno mišljenje vanjske revizije	Značajne nepravilnosti u radu	Negativno / nepovoljno mišljenje vanjske revizije

Ukupna izloženost riziku (indeks rizika) predstavlja umnožak procijenjene razine vjerojatnosti nastanka rizika i procijenjene razine učinka rizika odnosno umnožak bodova dodjeljenih procijenjenim razinama vjerojatnosti i učinka rizika

$$\underline{R = V * S}$$

V= Vjerojatnost nastanka rizika
S = Ozbiljnost mogućih posljedica (eng. *severity*)-učinak

Ukupna izloženost riziku prikazuje se u obliku matrice 5*5.

Učinak						
	Vrlo veliki učinak	5	10	15	20	25 neprihvatljivi rizici
	Veliki učinak	4	8	12	16	20
	Umjeren učinak	3	6	9	12	15
	Mali učinak	2	4	6	8	10
	Vrlo mali učinak	1 prihvatljivi rizici	2	3	4	5
		Zanemariva vjerojatnost	Malo vjerojatno	Vjerojatno	Vrlo vjerojatno	Najverojatnije
		Vjerojatnost				

Ukupna izloženost riziku također se iskazuje kroz određene razine pri čemu se koriste 3 razine:

- niska ili prihvatljiva razina ukupne izloženosti riziku;
- srednja ili podnošljiva razina ukupne izloženosti riziku;
- visoka ili neprihvatljiva razina ukupne izloženosti riziku.

Razina ukupne izloženosti riziku	Raspon rezultata (vjerojatnost*učinak)	Prioritet rješavanja
niska (prihvatljiva)	1-5	**Nizak prioritet rješavanja** (rizik ne zahtijeva previše pozornosti, međutim treba ga povremeno pratiti)
srednja (podnošljiva)	6-16	**Srednji prioritet rješavanja** (rizik zahtijeva određenu razinu pozornosti, mjere za ublažavanje i redovito praćenje
visoka (neprihvatljiva)	20-25	**Visok prioritet rješavanja** (rizik zahtijeva visoku razinu pozornosti, mjere za ublažavanje, ukoliko je potrebno uključivanje i drugih institucija u ublažavanje rizika, rizik zahtijeva kontinuirano praćenje u intervalima koji se ocjene prikladnim)

Djelotvorno upravljanje rizicima nalaže da se broj prioritetnih rizika kojima se bavi najviše rukovodstvo Općine svede na razumnu mjeru. Naglasak treba staviti na strateške rizike, operativne rizike koji utječu na aktiviranje strateških rizika, rizike od prijevara i nepravilnosti. Ostali prioritetni rizici trebaju biti u fokusu rukovoditelja ustrojstvenih jednica u čijoj su operativnoj nadležnosti.

4.3. Postupanje po rizicima

Vjerojatnost i učinak rizika smanjuje se izborom prikladnog odgovora na rizik. Odluka ovisi o važnosti rizika te o toleranciji i stavu prema riziku.

Odgovori na rizik su:

- izbjegavanje rizika - na način da se određene aktivnosti izvode drugačije;
- prenošenje rizika - putem konvencionalnog osiguranja ili prijenos na treću stranu;
- prihvaćanje rizika - kada su mogućnosti za poduzimanje određenih mjera ograničene ili su troškovi poduzimanja nerazmjerni u odnosu na moguće koristi, s tim da je rizik potrebno pratiti kako bi se osiguralo da ostane na prihvatljivoj razini;
- smanjivanje/ublaživanje rizika - potrebno je poduzeti mjere da se smanji vjerojatnost ili učinak rizika.

Svaka radnja koja se planira poduzeti kao odgovor na rizik mora biti proporcionalna riziku. Za svaki rizik potrebno je utvrditi njegovog vlasnika koji može poduzimati potrebne radnje/mjere u unaprijed određenom vremenskom periodu u okviru ustrojstvene organizacije Općine. Vlasnik rizika utvrđuje se u registru rizika.

Mjere za rješavanje ili ublažavanje strateških rizika zahtijevaju odluke na razini strategija, politika, izmjene i dopune institucionalnog okvira.

Mjere za rješavanje ili ublažavanje operativnih rizika najčešće zahtijevaju dopune i izmjene operativnih pravila i procedura, jačanje kontrolnih postupaka, unapređenja poslovnih sustava, aktivnosti i procesa.

4.4. Praćenje i izvještavanje o rizicima

Praćenje rizika podrazumijeva praćenje provedbe mjera za ublažavanje rizika i praćenje izloženosti riziku. Izvještavanje o rizicima podrazumijeva izvještavanje o provedenim mjerama i o statusu izloženosti riziku koje se priprema za rukovodstvo.

Praćenje rizika obavljat će se minimalno jednom godišnje, uz preporuku da se praćenje obavlja kvartalno. Izvještavanje o rizicima može biti sastavni dio redovitih sastanaka rukovodstva, dio izvještaja o realizaciji strateških ciljeva i mjera te o provedbi operativnih planskih dokumenata.

Za potrebe dokumentiranja provođenja procesa upravljanja rizicima mogu se koristiti:

- Obrazac za utvrđivanje i procjenu rizika;
- Obrazac registar rizika;
- Obrazac za praćenje rizika.

Primjeri obrazaca nalaze se u prilogu Strategije.

5. REGISTAR RIZIKA

Na razini Općine uspostavlja se minimalno jedan registar rizika. U registar rizika unoseni će biti sljedeći parametri:

- Rizik;
- Vrsta (strateški/operativni);
- Opis rizika;

- Ukupna izloženost riziku;
- Mjere za postupanje po riziku;
- Odgovorne osobe za provedbu mjera.

Registar rizika će se ažurirati po potrebi, a najmanje jednom godišnje u okviru redovnog godišnjeg ciklusa upravljanja rizicima te u cilju praćenja provedbe planiranih mjera za ublažavanje rizika. Prilikom ažuriranja registra unosit će se podaci i o novonastalim rizicima

6. KOORDINATORI ZA RIZIKE

Općinski načelnik je odgovoran za uspostavu sustava upravljanja rizicima. Rukovoditelji ustrojstvenih jedinica odgovorni su za upravljanje rizicima koji mogu utjecati na ostvarenje poslovnih ciljeva iz njihove nadležnosti odnosno koji su vezani uz funkcije, aktivnosti i procese iz njihove nadležnosti.

Imenovat će se i **koordinator za strateške rizike** te **koordinator za operativne rizike**. Obrasci imenovanja su dani u prilogu ovoj Strategiji.

Koordinator za strateške rizike ima slijedeću ulogu:

a) prikuplja podatke o strateškim rizicima Općine,
b) organizira sastanke na kojima će se raspraviti prikupljeni podaci i rezultati obavljene procjene rizika te zajednički utvrditi prioritetni strateški rizici,
c) osigurava da se prioritetni strateški rizici upisuju u registar rizika i prati postupanje po strateškim rizicima,
d) osigurava da su podaci u registru rizika ažurirani na temelju prikupljenih podataka o stanju rizika.

Koordinator za operativne rizike ima slijedeću ulogu:

a) prikuplja podatke o operativnim rizicima koji se odnose na poslovne procese,
b) organizira dodatne sastanke s rukovoditeljima ustrojstvenih jedinica, raspravlja prikupljene podatke i rezultate procjene rizika te zajednički utvrđuju prioritetne operativne rizike,
c) osigurava da se prioritetni operativni rizici upisuju u registar rizika i prati postupanje po operativnim rizicima,
d) osigurava da su podaci u registru rizika ažurirani na temelju prikupljenih podataka o stanju rizika.

Primjeri obrasca Odluke o imenovanju nalaze se u prilogu Strategije.

7. POKAZATELJI FUNKCIONALNOSTI PROCESA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Pokazatelji funkcionalnosti procesa upravljanja rizicima su sljedeći:

- Na godišnjoj razini registar rizika je u potpunosti pregledan i dogovoreno je upravljanje rizicima,
- Mjere akcijskih planova provode se u okviru rokova utvrđenih za izvršenje i sve nove mjere ažurirane su u registru rizika,
- Upravljanje rizicima redovita je točka na sastancima pojedinih sektora, ureda, službi kako bi se omogućilo razmatranje izloženosti riziku i ponovno postavljanje prioriteta.

8. PREGLED / AŽURIRANJE STRATEGIJE

Strategija upravljanja rizicima će se ažurirati po potrebi, sukladno razvoju procesa upravljanja rizicima i zahtjevu Općine za potrebe unapređenja procesa upravljanja rizicima.

9. PRILOZI UZ STRATEGIJU

Prilog 1 – Obrazac za utvrđivanje i procjenu rizika
Prilog 2 – Obrazac registra rizika
Prilog 3 – Obrazac za praćenje rizika
Prilog 4 – Prijedlog odluke o ustrojavanju registra rizika
Prilog 5 – Prijedlog odluke imenovanja koordinatora za rizike

OPĆINSKA NAČELNICA
OPĆINE PETROVSKO
VALENTINA PRESEČKI

Prilog 1 – Obrazac za utvrđivanje i procjenu rizika

Utvrđivanje rizika			Procjena rizika					
Rizik	Uzrok	Posljedica	Faktori rizičnosti	Pokazatelji	Vjerojatnost	Učinak	Ukupna izloženost* s financijskim učinkom	Područje učinka/utjecaja

Datum:

Pripremio: Odobrio:

Prilog 2 – Obrazac registra rizika

Rizik	**Vrsta** Strateški/operativni	**Opis rizika** (uzrok i posljedice)	**Ukupna izloženost riziku**	**Područje utjecaja rizika i procijenjeni financijski učinci**	**Mjere za postupanje po riziku**	**Odgovorne osobe za provedbu mjera**	**Rok provedbe mjera***

*Rokovi za provedbu mjera za ublažavanje strateških rizika mogu biti kratkoročni, srednjoročni i dugoročni

Datum:

Pripremio: Odobrio:

Prilog 3 – Obrazac za praćenje rizika

Praćenje statusa rizika za razdoblje 01.01.20__. - 31.12.20__.

Rizik	Prethodna procjena rizika	Mjere za ublažavanje rizika	Status provedbe mjera*	Obrazloženje za neprovedene ili djelomično provedene mjere	Nova procjena rizika	Status izloženosti riziku**	Nove mjere za ublažavanje rizika	Rokovi	Odgovorne osobe

Napomene:

***Mjere za ublažavanje rizika mogu biti u statusu: provedene, djelomično provedene ili neprovedene.** Za neprovedene ili djelomično provedene mjere potrebno je dostaviti i obrazloženje razloga neprovođenja ili djelomičnog provođenja mjera.

****Status rizika** odnosi se na razinu izloženosti riziku koja u zavisnosti jesu li mjere za ublažavanje rizika provedene i koliko cjelovito te jesu li nastupile nove okolnosti koje mogu utjecati na razinu izloženosti riziku **može biti smanjena, povećana ili nepromijenjena razina izloženosti riziku.**
Na temelju podataka sadržanih u obrascu za praćenje statusa rizika ažuriraju se podaci u registru rizika.

Datum:

Pripremio: Odobrio:

Prilog 4 – Prijedlog odluke o ustrojavanju registra rizika

U skladu s odredbom članka 7. točke e) Zakona o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru ("Narodne novine", 78/15, 102/19, 105/25) Općinska načelnica Općine Petrovsko donosi

ODLUKU
o ustrojavanju registra rizika na razini Općine Petrovsko

I.

Ustrojava se registar na razini Općine Petrovsko.

II.

Registar će sadržavati strateške rizike, operativne rizike koji imaju utjecaja i/ili su povezani sa strateškim rizicima i operativne rizike za koje se procijeni s obzirom na njihove učinke da ih je potrebno pratiti na razini Općine Petrovsko u cjelini.

III.

Registar rizika sadrži elemente koji su navedeni u prilogu 9.2. Strategije upravljanja rizicima, a ažurira se jednom godišnje.

IV.

O rizicima iz točke II. ove Odluke raspravljat će se na stručnom kolegiju te će u svrhu biti potrebno pripremiti sve potrebne informacije.

V.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

KLASA:
URBROJ:
Datum:

OPĆINSKA NAČELNICA
Valentina Presečki

Prilog 5 – Prijedlog odluke imenovanja koordinatora za rizike

U skladu s odredbom članka 7. točke e) Zakona o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru ("Narodne novine", broj 78/15, 102/19, 105/25) općinska načelnica Općine Petrovsko donosi

ODLUKU
o imenovanju odgovornih osoba u procesu upravljanju rizicima

I.

Za koordinatora koji će prikupljati informacije o strateškim rizicima imenuje se

_____
(navesti ime i prezime, naziv funkcije).

II.

Za koordinatora koji će prikupljati informacije o operativnim rizicima za koje se procijeni da će se pratiti na razini Općine Petrovsko imenuje se

_____.
(navesti ime i prezime, naziv funkcije).

III.

Rukovoditelji ustrojstvenih jedinica zadužuju se da upravljaju operativnim rizicima iz svoje nadležnosti i da o značajnim promjenama u vezi utvrđenih rizika izvješćuju svoje nadređene.

IV.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

KLASA:
URBROJ:
Datum:

OPĆINSKA NAČELNICA
Valentina Presečki