



CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-366/3-17

Podgorica, 13. 04. 2017. godine

Na osnovu člana 77 Zakona o sprječavanju korupcije („Službeni list CG“ br. 53/14) i člana 16 tačke 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Službeni list CG“ br. 30/13), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 218. sjednici, donosi

ODLUKU
o usvajanju Izvještaja o sprovođenju Plana integriteta
Agencije za nadzor osiguranja

1. Ovom odlukom usvaja se Izvještaj o sprovođenju Plana integriteta Agencije za nadzor osiguranja.
2. Izvještaj iz člana 1 čini sastavni dio ove odluke.
3. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PREDSJEDNIK SAVJETA
Branko Vujović





**CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

IZVJEŠTAJ O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA

Podgorica 13. 04. 2017. godine

SADRŽAJ:

Uvod.....	2
Metodologija inicijalne procjene rizika i njegovog trenutnog statusa.....	3
Sprovođenje plana integriteta.....	5
Obrazloženje realizacije mjera iz plana integriteta.....	8

UVOD:

NAZIV INSTITUCIJE: Agencija za nadzor osiguranja

ADRESA: Moskowska 17a

TELEFON: +382 20 513 502

EMAIL: agencija@ano.co.me

IME I ZVANJE ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA (MENADŽERA INTEGRITETA): Danilo Vujanović dipl. ekonomista

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU MENADŽERA INTEGRITETA:
29. 01. 2016. godine, 01-80/18-16

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA : 29. 01. 2016. godine, 01-80/17-16

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 31. 03. 2016. godine

DATUM USVAJANJA IZVJEŠTAJA O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA:
13. 04. 2017. godine

METODOLOGIJA INICIJALNE PROCJENE RIZIKA I NJEGOVOG TRENUTNOG STATUSA

U nastavku je prikazana metodologija procjene rizika izrađena od strane Agencije za sprječavanje korupcije Crne Gore a korišćena od strane Agencije za nadzor osiguranja prilikom izrade Plana integriteta za 2016. godinu kao i način procjene trenutnog statusa rizika.

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

POS LJEDICA	ozbiljna	10									
		9									
		8									
	umjerena	7									
		6									
		5									
		4									
	mala	3									
		2									
		1									
Intenzitet rizika (posljedica x vjerovatnoća)		niska			srednja			visoka			
		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**).

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

Način procjene trenutnog statusa rizika:

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

Datum provjere: 10. 04. 2017. godine

Provjeru izvršio-la: Danilo Vujanović, menadžer integriteta Agencije za nadzor osiguranja

SPROVOĐENJE 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. Rukovođenje i upravljanje	*Predsjednik ispitne komisije; *Član ispitne komisije; *Sekretar ispitne komisije,	*Nejavni uticaji; *Netransparentnost u radu ispitne komisije za polaganje stručnog ispita za posrednike i zastupnike u osiguranju	*Zakon i podzakonska akta; *Etički kodeks; *Djelimični princip „4 oka“; *Procedura zaštite zviždača;	Diskreciona ovlaštenja predsjednika i članova komisije; Neuređena uloga sekretara komisije;	7	8	56	*Izrada i usvajanje Procedure za uređenje načina rada ispitne komisije *Izmjena Pravilnika o sadržini i načinu polaganja stručnog ispita za obavljanje poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju	Savjet Agencije, Direktor, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove	31. 12. 2016. godine	↓	Usvojena je interna procedura načina obrazovanja radnih timova i isplate naknada. Planirano je donošenje procedure koja će operativnije urediti postupke u radu ispitne komisije i izmjena predmetnog pravilnika do kraja 2017. godine.
	*Direktor *Pomoćnik direktora Sektora za nadzor tržišta osiguranja *Viši savjetnik *Savjetnik	*Nejavni uticaji; *Netransparentnost u postupcima vršenja nadzora; *Sukob interesa;	*Zakoni i podzakonska akta; *Izveštaj o radu Agencije; *Etički kodeks; *Princip „4 oka“; *Procedura zaštite zviždača; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima; *Uputstvo o nadzoru; *Operativni plan; *Informacija	Operativni rizik	2	10	20	*Unapređenje internih akata za uređenje procesa nadzora vodeći računa o principu „4 oka“ i transparentnosti *Obuke zaposlenih iz oblasti korupcije	Savjet Agencije, Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za nadzor osiguranja	31.12. 2016. godine Kontinuirano	↓	07. 04. 2017. godine su usvojeni Pravilnik o načinu i postupku vršenja neposredne kontrole i Pravilnik o načinu i postupku vršenja posredne kontrole čime je potignuto unapređenje internih akata za uređenje procesa nadzora vodeći računa o principu „4 oka“ i transparentnosti.

			za Savjet o operativnom planu;								
2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	*Članovi Savjeta *Svi zaposleni	*Primanje nedozvoljenih poklona; *Povreda etičkih i profesionalnih pravila;	*Zakonski i podzakonski akti *Etički kodeks; *Interni akti; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima; *Procedura zaštite zviždača;	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih;	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije i integriteta; Obuke na temu etičkog kodeksa; Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;	Direktor, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove;	Kontinuirano	Pisana inicijativa prema Upravi za kadrove za održavanje obuka/seminara. Planirana su prisustva na obukama prema kalendaru Uprave za kadrove. Unaprijeđena je praksa blagovremenog upoznavanja zaposlenih sa usvojenim internim aktima. ↓
3. Planiranje i upravljanje finansijama	*Službenik za javne nabavke *Članovi Komisije za otvaranje i vrednovanje ponuda *Zaposleni koji rade na pripremanju tenderske dokumentacije	*Davanje poklona i drugi nedozvoljeni uticaji od strane ponuđača; *Sukob interesa u postupcima javnih nabavki;	*Zakon o javnim nabavkama *Podzakonski akti ; *Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki; *Etički kodeks;	*Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima; *Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima; *Nedorečeni propisi; *Niži nivo motivisanosti zbog stupanja na snagu novog Zakona o zaradama;	4	8	32	*Obuke na temu antikorupcije i integriteta; *Dalje obuke o postupku javnih nabavki;	Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove	Kontinuirano	Pisana inicijativa prema Upravi za kadrove za održavanje obuka/seminara. Planirana su prisustva na obukama prema kalendaru Uprave za kadrove. U prethodnom periodu predstavnika Agencije je pohađao obuku u oblasti javnih nabavki. ↓
	*Direktor *Pomoćnik direktora *Službenik za finansijske i računovodstvene poslove	*Narušavanje integriteta institucije; *Drugi nejavni uticaji u procesu upravljanja finansijama;	*Zakonska i podzakonska akta; *Etički kodeks; *Nezavisni eksterni revizor (IFRS); *Interni akti;	*Nedovoljno sistematizovan interni formalni okvir u finansijskom upravljanju;	5	6	30	*Dalje unapređenje internog okvira za proces finansijskog upravljanja usvajanjem seta internih akata;	Savjet Agencije, Direktor	31.12.2016. godine	Interni okvir je unaprijeđen usvajanjem seta internih akata u oblasti finansijskog upravljanja. ↓
4. Čuvanje i	*Članovi Savjeta *Svi zaposleni	*Curenje informacija;	*Zakonska i podzakonska	*Nedovoljna IT bezbjednost	4	8	32	*Sprovođenje pripremnih	Sektor za istraživanje,	31.12.2016. godine	↓ Pripreme aktivnosti, prepoznavanje potrebe

bezbjednost podataka i dokumenata		*Zloupotreba službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije;	akta; *Interni akti; *Etički kodeks;	podataka; *Nedovoljno poznavanje internih akata kojima se reguliše ova oblast od strane zaposlenih;				aktivnosti za procjenu stanja u odnosu na ISO standarde o IT bezbjednosti; *Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;	razvoj i saradnju Svi zaposleni, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove	Kontinuirano		za stručnom procjenom stanja u odnosu na ISO standarde o IT bezbjednosti su sprovedene pa su planirana budžetska sredstva i javna nabavka za ove potrebu. Unaprijeđena je praksa blagovremenog upoznavanja zaposlenih sa usvojenim internim aktima.
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. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju	*Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove; * Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte poslove.	*Nedozvoljeni uticaji od strane podnosioca zahtjeva za dobijanje odobrenja, saglasnosti i dozvola	*Zakon o osiguranju *podzakonski akti *Etički kodeks; *Procedura zaštite zviždača; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima.	Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i uslova za dobijanje dozvola/saglasnosti/odobrenja usled nedozvoljenih spoljnjih uticaja; Nepostojanje principa "4 oka";	5	9	45	Obuke na temu antikorupcije i integriteta; Transparentnost postupka i uvođenje principa "4 oka" na formalan način;	Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove Savjet Agencije, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove	Kontinuirano 31.12.2016. godine	↓	Pisana inicijativa prema Upravi za kadrove za održavanje obuka/seminara. Planirana su prisustva na obukama prema kalendaru Uprave za kadrove. Usvojena je međusektorska procedura u postupanju po predmetima.