



**CRNA GORA**  
**AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

Broj: 01-320/2-18

Podgorica, 12. 04. 2018. godine

Na osnovu člana 77 Zakona o sprječavanju korupcije („Službeni list CG“ br. 53/14, 42/17) i člana 16 tačke 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Službeni list CG“ br. 30/13), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 243. 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 12. 04. 2018. 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](mailto: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

DATUM USVAJANJA AŽURIRANOG PLANA INTEGRITETA PREMA PREPORUKAMA AGENCIJE ZA SPRJEČAVANJE KORUPCIJE: 28. 12. 2017. godine

DATUM USVAJANJA IZVJEŠTAJA O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA:  
12. 04. 2018. 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.

<b>POS LJEDICA</b>	<b>ozbiljna</b>	10									
		9									
		8									
	<b>umjerena</b>	7									
		6									
		5									
		4									
	<b>mala</b>	3									
		2									
		1									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Intenzitet rizika (posljedica x vjerovatnoća)</b>		<b>niska</b>			<b>srednja</b>			<b>visoka</b>			
		<b>VJEROVATNOĆA</b>									

### 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. 2018. 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.	Kratki 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	↓	Realizovano – Agencija je usvojila internu proceduru o načinu obrazovanja radnih timova i isplate naknada. Agencija je usvojila uputstvo o radu komisije za polaganje stručnog ispita za posrednike i zastupnike u osiguranju. Ovim uputstvom su operativnije uređeni postupci u radu ispitne komisije. Imajući u vidu da su predmetnim uputstvom uređeni postupci članova ove komisije, ocijenjeno je da nije potrebno inicirati izmjenu Pravilnika o sadržini i načinu polaganja stručnog ispita kod Ministarstva finansija.
	*Direktor *Pomoćnik direktora Sektora za nadzor tržišta osiguranja *Viši savjetnik *Savjetnik	*Nejavni uticaji; *Netransparentnost u postupcima vršenja nadzora; *Sukob interesa;	*Zakoni i podzakonska akta; *Izvjestaj o radu Agencije; *Etički kodeks; *Princip „4 oka“; *Procedura zaštite	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	↓	Realizovano – Agencija je usvojila 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

<p><b>2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih</b></p>	<p>*Članovi Savjeta *Svi zaposleni</p>	<p>*Primanje nezamislivih poklona; *Povreda etičkih i profesionalnih pravila;</p>	<p>*Procedura evidencije i raspologanja poklonima; *Uputstvo o nadzoru; *Operativni plan; *Informacija za Savjet o operativnom planu;</p>	<p>Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih;</p>	<p>4</p>	<p>8</p>	<p>32</p>	<p>Obuke na temu antikorupcije i integriteta; Obuke na temu etičkog kodeksa; Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;</p>	<p>Direktor, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove;</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>Realizovano - Uspostavljena je praksa blagovremenog upoznavanja zaposlenih sa usvojenim internim aktima Agencije. Zaposleni Agencije se upoznaju sa internim aktima odmah po njihovom usvajanju. Zaposleni Agencije su prisustvovali obukama iz oblasti antikorupcije i integriteta. Obuke zaposlenih se vrše u kontinuitetu.</p>	
<p><b>3. Planiranje i upravljanje finansijama</b></p>	<p>Savjet Agencije i Direktor</p>	<p>Narušavanje principa transparentnosti prilikom oglašavanja slobodnih radnih mjesta</p>	<p>Zakon o zapošljavanju i ostvarivanju prava iz osiguranja od nezaposlenosti</p>	<p>„nedovoljna transparentnost prilikom oglašavanja slobodnih radnih mjesta“ - po preporuci Agencije za sprječavanje korupcije</p>	<p>4</p>	<p>8</p>	<p>32</p>	<p>Izrada i usvajanje internog akta kojim se preciziraju procedure u zapošljavanju pogledu trajanja oglasa, provjere radne sposobnosti kandidata, bodovanja i slično“ - po preporuci Agencije za sprječavanje korupcije</p>	<p>Savjet Agencije i Direktor</p>	<p>31.12. 2017 - po preporuci Agencije za sprječavanje korupcije</p>	<p>Realizovano - Agencija je usvojila Proceduru zapošljavanja i način provjere sposobnosti kandidata pri zasnivanju radnog odnosa u Agenciji za nadzor osiguranja.</p>	
												<p>Realizovano - U prethodnom periodu više zaposlenih Agencije</p>



	Komisije za otvaranje i vrednovanje ponuda *Zaposleni koji rade na pripremanju tenderske dokumentacije	ponuđača; *Sukob interesa u postupcima javnih nabavki;	*Podzakonski akti; *Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki; *Etički kodeks;	ponuđačima; *Prilagodavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima; *Nedorečeni propisi; *Niži nivo motivisanosti zbog stupanja na snagu novog Zakona o zaradama;				*Dalje obuke o postupku javnih nabavki;	Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove	31.12.2016. godine	Realizovano - Interni okvir za proces finansijakog upravljanja je unaprijeđen usvajanjem seta internih akata u ovoj oblasti.	su pohađali obuke u oblasti javnih nabavki. Zaposleni Agencije su prisustvovali obukama iz oblasti antikorupcije i integriteta. Obuke zaposlenih se vrše u kontinuitetu.
	*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 finansijakog upravljanja usvajanjem seta internih akata;	Savjet Agencije, Direktor	31.12.2016. godine	Realizovano - Interni okvir za proces finansijakog upravljanja je unaprijeđen usvajanjem seta internih akata u ovoj oblasti.	
4. Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	*Članovi Savjeta *Svi zaposleni	*Curenje informacija; *Zloupotreba službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije;	*Zakonska i podzakonska akta; *Interni akti; *Etički kodeks;	*Nedovoljna IT bezbjednost podataka;  *Nedovoljno poznavanje internih akata kojima se reguliše ova oblast od strane zaposlenih;	4	8	32	*Sprovedenje pripremnih aktivnosti za procjenu stanja u odnosu na ISO standarde o IT bezbjednosti; *Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;	Sektor za istraživanje, razvoj i saradnju  Svi zaposleni, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove	31.12.2016. godine  Kontinuirano	Realizovano - Uspostavljena je praksa blagovremenog upoznavanja zaposlenih sa usvojenim internim aktima Agencije. Zaposleni Agencije se upoznaju sa internim aktima odmah po njihovom usvajanju. Agencija je sprovela pripreme aktivnosti za procjenu stanja u odnosu na ISO standarde o IT bezbjednosti, odnosno sprovela javnu nabavku za odabir konsultanta u oblasti sprovođenja ISO standarda, odabrala najpovoljniju ponudu i	

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 ostali/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	↓	Realizovano – Agencija je usvojila Međusektorsku proceduru za postupanje po predmetima, kojom su precizirane odgovornosti zaposlenih i tok procesa prilikom rada na predmetima u kojima učestvuju više organizacionih jedinica. Imajući u vidu da se zahtjevi za dozvolama i saglasnostima Agencije obavljaju u više organizacionih jedinica, iako je nosilac ovih poslova sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove, donošenjem ove procedure je unaprijeđena transparentnost postupaka zaposlenih i princip 4 oka. Zaposleni Agencije su pošli na obuku o primjeni Zakona o upravnom postupku.

*Dejvi*