



CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-303/3-19

Podgorica, 12. 04. 2019. 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 268. 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
Uroš Andrijašević



**CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

IZVJEŠTAJ O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA

Podgorica 12. 04. 2019. 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 : 27. 07. 2018. godine, 01-734/5-18

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 26. 09. 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.

POS LJEDICA	ozbiljna	10								
		9								
		8								
	umjerena	7								
		6								
		5								
		4								
	mala	3								
		2								
		1								
Intenzitet rizika (posljedicaj 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. 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.	Kratak opis i ocjena realizacije mjere
1. Rukovođenje i upravljanje	*Direktor *Pomoćnik direktora Sektora za nadzor tržišta osiguranja *Glavni kontrolor *Viši kontrolor *Kontrolor	*Nejavni uticaji; *Netransparentnost u postupcima vršenja nadzora; *Sukob interesa;	*Zakoni i podzakonska akta; *Izvištaj o radu Agencije; *Etički kodeks; *Princip „4 oka“; *Procedura zaštite zviždača; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima; *Pravilnik o načinu i postupku vršenja neposredne kontrole; *Pravilnik o načinu i postupku vršenja posredne kontrole;; *Operativni plan; *Informacija za Savjet o operativnom planu;	Nejavni uticaj na zaposlene u Agenciji za nadzor osiguranja	1	10	10	*Obuke zaposlenih iz oblasti korupcije	Savjet Agencije, Direktor,	Kontinuirano	↔	Realizovano. Agencija shodno dostupnim obukama iz oblasti korupcije u toku godine upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.
2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	*Savjet Agencije *Direktor *Menadžer integriteta *Svi zaposleni	*Primanje nedozvoljenih poklona; *Povreda etičkih i profesionalnih pravila;	*Zakonski i podzakonski akti *Etički kodeks; *Interni akti; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima;	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih;	3	7	21	Obuke na temu antikorupcije i integriteta; Obuke na temu etičkog kodeksa; Blagovremeno	Sekretar, Menadžer integriteta	Kontinuirano	↗	Realizovano. Agencija shodno dostupnim obukama iz oblasti korupcije u toku godine upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa

	*Zaposleni koji rade na pripremanju tenderske dokumentacije		nabavke male vrijednosti; *Pravilnik o postupanju Agencije prilikom sprovođenja postupaka hitne nabavke; *Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki; *Etički kodeks; *Kontrola od strane DRI;	ponudućima;						*Poštovanje propisa i internih akata Agencije o postupanju prilikom sprovođenja nabavki	javne nabavke Članovi komisija za otvaranje, vrednovanje ponuda		znanja i iskustva u ovoj oblasti. Agencija shodno dostupnim obukama iz oblasti javnih nabavki u toku godine upućuje službeni za javne nabavke i zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem kontinuiranog praćenja propisa u ovoj oblasti i primjene istih, unaprijeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.
REGISTAR RIZIKA													
PROJECIJA I MJERENJE RIZIKA													
Oblasti rizika	Radna mjesta	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrole	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	REAGOVANJE NA RIZIK					
	*Članovi Savjeta *Direktor *Pomoćnici direktora	*Narušavanje integriteta institucije;	*Zakonska i podzakonska akta; *Etički kodeks; *Nezavisni eksterni revizor (IFRS); *Državna revizorska institucija (DRI); *Interne procedure;	*Rizik neadekvatnog planiranja i neblagovremenog donošenja finansijskog plana;	2	3	6	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba	Rok			
								*Poštovanje interne procedure kojom je uređen proces pripreme finansijskog plana Agencije;	*Članovi Savjeta *Direktor *Pomoćnici direktora	Kontinuirano			Realizovano. Agencija poštuje procedure kojom je uređen proces pripreme finansijskog plana.
4. Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	*Članovi Savjeta *Svi zaposleni	*Neovlašćeno odavanje podataka i dokumenata trećim licima; *Neovlašćeno odavanje povjerljivih podataka *Zloupotreba povjerljivih službenih	*Zakonska i podzakonska akta; *Interni akti; *Etički kodeks; *Periodično informisanje o mjerama	*Neblagovremeno upoznavanje zaposlenih sa novousvojenim internim aktima u dijelu čuvanja i bezbjednosti podataka i dokumenata;	3	7	21	*Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima; *Sprovoditi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o	*Sekretar *Svi zaposleni	Kontinuirano			Realizovano Agencija je nastavila sa praksom blagovremenog upoznavanja zaposlenih sa usvojenim internim aktima.

			podataka i informacija *Zloupotreba službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije;	zaštite i bezbjednosti informacija *Pojačan nadzor	*Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama				bezbjednosti informacija					Agencija u kontinuitetu sprovodi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija.
	*Direktor *Pomoćnik direktora *Analitičar za računarske mreže i baze podataka	*Zloupotreba službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije;	*Zakonska i podzakonska akta; *Interni akti; *Etički kodeksi;	*Nedovoljna sistematska uređenost u dijelu IT bezbjednosti podataka i dokumentacije;	5	7	35		*Donošenje i usvajanje internih procedura na osnovu standarda ISO 27001- Sistemi menadžmenta bezbednošću informacija (ISMS); *Sprovođenje zahtjeva iz usvojenih internih procedura i potpuna implementacija	*Savjet Agencije *Direktor *Direktor direktora *Pomoćnik direktora *Analitičar za računarske mreže i baze podataka	31. 12. 2019. godine kontinuirano		Djelimično realizovano. Usvajanje internih procedura na osnovu standarda ISO 27001, kako je i predviđeno planom integriteta će biti izvršeno do 31.12.2019. godine.	
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				
5. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju	*Savjet Agencije *Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove; * Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte poslove.	*Nedovoljni uticaji od strane podnosioca zahtjeva za dobijanje odobrenja, saglasnosti i dozvola	*Zakon o osiguranju *podzakonski akti *Etički kodeksi; *Procedura zaštite zviždača; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima *Međusektorska procedura u postupanju po predmetima;	Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i uslova za dobijanje dozvola/saglasnosti /odobrenja usled nedovoljnih spoljnjih uticaja;	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije i integriteta;	Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove;	Kontinuirano		Realizovano. Agencija shodno dostupnim obukama iz oblasti korupcije u toku godine upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.		

