



Crna Gora
Agencija za nadzor osiguranja

Adresa: Moskovska 17A M/C1
81000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 20 513 502
fax: +382 20 513 503
www.ano.me

Broj: 01-298/2-20

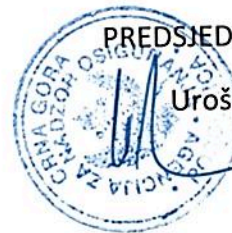
Datum: 15. 04. 2020. godine

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 296. sjednici od 15. 04. 2020. godine, 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

Adresa: Moskovska 17A M/C1
81000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 20 513 502
fax: +382 20 513 503
www.ano.me

Broj: 01-298/2-20

Datum: 15. 04. 2020. godine

IZVJEŠTAJ O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA

Podgorica 15. 04. 2020. godine

SADRŽAJ:

Uvod.....	2
Metodologija inicijalne procjene rizika i njegovog trenutnog statusa.....	3
Sprovođenje plana integriteta.....	5

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 2018. 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.

POSljedICA	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: 08. 04. 2020. godine

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



SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA

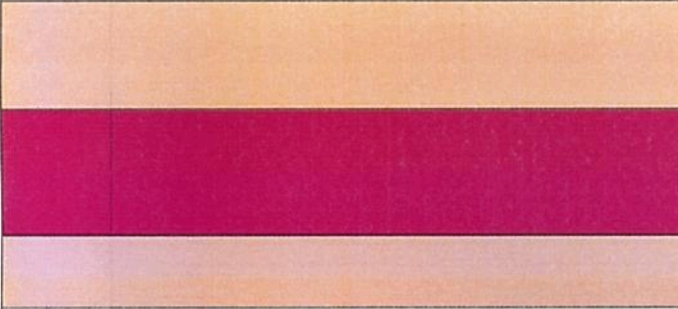
REGISTAR RIZIKA			PROCJENA I MJERENJE RIZIKA					REAGOVANJE NA RIZIK			PREGLED I IZVJEŠTAVANJE O RIZICIMA	
Oblasti rizika	Radna mjesta	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrole	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba	Rok	St.	Kratak opis i ocjena realizacije mjere
1. Rukovođenje i upravljanje	<ul style="list-style-type: none"> *Direktor *Pomoćnik direktora Sektora za nadzor tržišta osiguranja *Glavni kontrolor *Viši kontrolor *Kontrolor 	<ul style="list-style-type: none"> *Nejavni uticaji; *Neprozirnost u postupcima vršenja nadzora; *Sukob interesa; 	<ul style="list-style-type: none"> *Zakoni i podzakonska akta; *Izvjestaj o radu Agencije; *Etički kodeks; *Princip „4 oka“; *Procedura zaštite zviždača; *Procedura evidencije i raspologanja poklonima; *Pravilnik o načinu i postupku vršenja neposredne kontrole; *Pravilnik o načinu i postupku vršenja posredne kontrole;; 	Nejavni uticaj na zaposlene u Agenciji za nadzor osiguranja	1	10	10	*Obuke zaposlenih iz oblasti korupcije	Savjet Agencije, Direktor,	Kontinuirano	↔	Realizovano Iako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.

2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	<ul style="list-style-type: none"> *Savjet Agencije *Direktor *Menadžer integriteta *Svi zaposleni 	<ul style="list-style-type: none"> *Primanje nedozvoljenih poklona; *Povreda etičkih i profesionalnih pravila; 	<ul style="list-style-type: none"> *Zakonski i podzakonski akti *Etički kodeks; *Interni akti; *Procedura evidencije i raspologanja poklonima; *Procedura zaštite zviždača; *Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima; 	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih;	3	8	24	<p>Obuke na temu antikorupcije i integriteta;</p> <p>Obuke na temu etičkog kodeksa;</p> <p>Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;</p>	Sekretar; Menadžer integriteta	Kontinuirano	<p>Realizovano</p> <p>Iako zaposleni nijesu prisustvovali obukama na temu antikorupcije u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprijeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.</p> <p>Djelimično realizovano</p> <p>↓</p> <p>Agencija sprovodi interno upoznavanje novozaposlenih sa usvojenim internim aktom koji se odnosi na etički kodeks.</p> <p>Realizovano</p> <p>Agencija je nastavila sa praksom blagovremenog upoznavanja zaposlenih sa usvojenim internim aktima.</p>
	Savjet Agencije i Direktor	Narušavanje principa transparentnosti prilikom oglašavanja slobodnih radnih	*Zakon o zapošljavanju i ostvarivanju prava iz osiguranja od	„nedovoljna transparentnost prilikom oglašavanja slobodnih radnih	2	8	16	Dodatna kontrola prilikom oglašavanja slobodnih radnih mjesta i dodatna provjera potpunosti i	Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i	Kontinuirano	<p>Realizovano</p> <p>Prilikom oglašavanja Agencija je</p> <p>↓</p>

		<p>mjestu</p>	<p>nezaposlenosti</p> <ul style="list-style-type: none"> *Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta; *Procedura zapošljavanja i način provjere sposobnosti kandidata pri zasnivanju radnog odnosa; *Kontrola od strane DRI 	<p>mjestu"</p>	<p>3</p>	<p>8</p>	<p>24</p>	<p>urednosti dokumentacije nakon zasnivanja radnog odnosa sa novim zaposlenima;</p>	<p>opšte pravne poslove;</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>postupala po Proceduri zapošljavanja i načinu provjere sposobnosti kandidata pri zasnivanju radnog odnosa.</p>
<p>3. Planiranje i upravljanje finansijama</p>	<ul style="list-style-type: none"> *Direktor za javne nabavke *Službenik za javne nabavke *Članovi Komisije za otvaranje i vrednovanje ponuda *Zaposleni koji rade na pripremanju tenderske dokumentacije 	<ul style="list-style-type: none"> *Davanje poklona i drugi nedozvoljeni uticaji od strane ponuđača; *Sukob interesa u postupcima javnih nabavki; 	<ul style="list-style-type: none"> *Zakon o javnim nabavkama i podzakonski akti; *Pravilnik o postupanju Agencije prilikom sprovođenja postupaka nabavke male vrijednosti; *Pravilnik o postupanju Agencije prilikom sprovođenja postupaka hitne nabavke; *Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki; *Etički kodeks; *Kontrola od 	<ul style="list-style-type: none"> *Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima; *Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima; 	<p>3</p>	<p>8</p>	<p>24</p>	<ul style="list-style-type: none"> *Obuke na temu antikorupcije i integriteta; *Dalje obuke o postupku javnih nabavki i primjeni novog Zakona o javnim nabavkama; *Poštovanje propisa i internih akata Agencije o sprovođenju prilikom sprovođenja nabavki 	<p>Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove Službenik za javne nabavke Članovi komisija za otvaranje, vrednovanje ponuda</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>Realizovano</p> <p>Iako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.</p> <p>Realizovano</p> <p>Službenik za javne nabavke i drugi zaposleni Agencije su i prethodne godine prisustvovali obukama iz oblasti javnih nabavki.</p> <p>Realizovano</p> <p>Agencija poštuje propise i interne</p>

Oblasti rizika	REGISTAR RIZIKA		PROCJENA I MJERENJE RIZIKA				REAGOVANJE NA RIZIK			akte o postupanju prilikom sprovođenja nabavki.	
	Radna mjesto	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrolne	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba		Rok
	*Članovi Savjeta *Direktor *Pomoćnici direktora	*Narušavanje integriteta institucije;	*Zakonska i podzakonska akta; *Etički kodeksi; *Nezavisni eksterni revizor (IFRS); *Državna revizorska institucija (DRI); *Interne procedure;	*Rizik neadekvatnog planiranja i neblagovremenog donošenja finansijskog plana;	2	4	8	*Poštovanje interne procedure kojom je uređen proces pripreme finansijskog plana Agencije;	*Članovi Savjeta *Direktor *Pomoćnici direktora	Kontinuirano ↓	Realizovano Agencija poštuje interne procedure kojima 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 podataka i informacija *Zloupotreba	*Zakonska i podzakonska akta; *Interni akti; *Etički kodeksi; *Periodično informisanje o mjerama zaštite i bezbjednosti informacija	*Neblagovremeno upoznavanje zaposlenih sa novousvojenim internim aktima u djelu čuvanja i bezbjednosti podataka i dokumenata; *Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i	2	8	16	*Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima; *Sprovoditi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija	*Sekretar *Svi zaposleni	Kontinuirano ↓	Realizovano Agencija je nastavila sa praksom blagovremenog upoznavanja zaposlenih sa usvojenim internim aktima. Realizovano Sprovedene su aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o

			službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije;	*Pojčan nadzor	informacijama											bezbjednosti informacija pa su zaposleni prisustvovali seminaru na temu bezbjednosti informacija.
	*Direktor *Pomoćnik direktora *Analičar 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;	4	8	32			*Donošenje i usvajanje internih procedura na osnovu standarda ISO 27001-Sistemi menadžmenta bezbednošću informacija (ISMS); *Sprovođenje zahtjeva iz usvojenih internih procedura i popuna implementacija	*Savjet Agencije *Direktor *Pomoćnik direktora *Analičar za računarske mreže i baze podataka	31. 12. 2019. godine kontinuirano	↓	Nije realizovano Iako interne procedure na osnovu standarda ISO 27001 nijesu donešene u predviđenom roku, u praksi su sprovedene aktivnosti u pravcu dostizanja ovih standarda. U kontinuitetu će se raditi na donošenju ovih procedura. Realizovano Agencija sprovođi zahtjeve iz usvojenim internih procedura.		
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	*Savjet Agencije *Pomoćnik direktora	*Nedovoljni uticaji od strane podnosioca zahtjeva za dobijanje odobrenja.	*Zakon o osiguranju *podzakonski akti	Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i	4	9	36	Obuke na temu antikorupcije i integriteta;	Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za	Kontinuirano	↔	Realizovano Iako zaposleni nijesu prisustvovali obukama na temu				

<p>akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju</p>	<p>Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove;</p> <p>* Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte poslove.</p>	<p>saglasnosti i dozvola</p>	<p>*Etički kodeks;</p> <p>*Procedura zaštite zviždača;</p> <p>*Procedura evidencije i raspolaganja poklonima.</p> <p>*Međusektorska procedura u postupanju po predmetima;</p> <p>*Objavlivanje informacija o izdavanju dozvola, saglasnosti i odobrenja na internet stranici Agencije;</p>	<p>uslova za dobijanje dozvola/saglasnosti i/odobrenja usled nedozvoljenih spoljnjih uticaja;</p>		<p>regulativu, licenciranje i opšte poslove, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove;</p>	<p>antikorupcije u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.</p>
---	---	------------------------------	--	---	--	---	--