



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: *01-23413-21*

Datum: *18.03.2021.*

Na osnovu člana 77 Zakona o sprječavanju korupcije („Službeni list CG“ br. 53/14, 42/17) i člana 16 stav 1 tačka 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Službeni list CG“ br. 30/13), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 326. sjednici od 18. 03. 2021. 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 i dostaviće se Agenciji za sprječavanje korupcije.
3. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

Članom 77 stav 1 Zakona o sprječavanju korupcije („Službeni list CG“ br. 53/14, 42/17) propisana je obaveza organa vlasti da do 15. aprila tekuće godine za prethodnu godinu dostavi Agenciji za sprječavanje korupcije izvještaj o sprovođenju plana integriteta. Imajući u vidu navedeno, odlučeno je kao u dispozitivu.


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: 01-234/3-21

Datum: 18. 03. 2021. godine

IZVJEŠTAJ O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA

Podgorica 18. 03. 2021. godine

SADRŽAJ:

Uvod.....	3
Metodologija inicijalne procjene rizika i njegovog trenutnog statusa.....	4
Sprovođenje plana integriteta.....	6

UVOD

NAZIV INSTITUCIJE: Agencija za nadzor osiguranja

ADRESA: Moskovska 17a

TELEFON: +382 20 513 502

EMAIL: agencija@ano.co.me

IME I ZVANJE ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA
(MENADŽERA INTEGRITETA): Pavle Radonjić, dipl. pravnik

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU MENADŽERA INTEGRITETA:
26. 08. 2020. godine, broj 01-701/6-20

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA
INTEGRITETA : 26. 08. 2020. godine, broj 01-701/7-20

ČLANOVI RADNE GRUPE:

Pavle Radonjić, dipl. pravnik

Nataša Backović Blečić, dipl. pravnik

Anđelko Jovanović, dipl. matematičar

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 18. 09. 2020. 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 2020. 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 visokog 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

Napredak stanja od prethodne provjere	bez promjena	povećan rizik	smanjen rizik
	↔	↑	↓

Datum provjere: 01. 03. 2021. godine

Provjeru izvršio: Pavle Radonjić, 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	Savjet	Nejavni uticaji	Zakoni i podzakonski akti	Nejavni uticaj na zaposlene u ANO	2	10	20	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta Češće održavanje zajedničkih sektorskih i međusektorskih sastanaka unutar ANO, na kojima je jedna od tema jačanje institucionalnog integriteta	Predsjednik Savjeta, Direktor, Pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔	Realizovano
	Direktor	Netransparentnost	Izveštaj o radu ANO	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti i drugih nezakonitih radnji unutar ANO								lako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije/integriteta u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.
	Pomoćnici direktora	Sukob interesa Nedovoljna efikasnost	Etički kodeks Princip „4 oka“ Procedura zaštite zviždača Procedura evidencije i raspolaganja poklonima Operativni plan Izveštaj o sprovođenju operativnog plana Kontrola od strane DRI Nezavisni eksterni revizor Interna revizija Kolegijumi	Nedovoljna efikasnost u upravljanju i rukovođenju								Imajući u vidu da u okolnostima pandemije koronavirusom, uvažavajući mjere nadležnih organa, zajednički sektorski i međusektorski sastanci nisu mogli biti redovno održavani u prostorijama Agencije, jačanje integriteta Agencije je često jedna od tekućih tema, bilo na sektorskim sastancima, kolegijumima ili zajedničkim sastancima zaposlenih iz više različitih sektora, koji su održavani korišćenjem sredstava elektronske komunikacije ili u prostorijama Agencije, kada su to okolnosti dozvoljavale.

2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	Svi zaposleni	Primanje nedozvoljenih poklona i drugi nejavni uticaji	Zakonski i podzakonski akti	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih	3	9	27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔	Realizovano Iako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.		
		Povreda etičkih i profesionalnih pravila	Etički kodeks					Obuke na temu etičkog kodeksa	Direktor	Kontinuirano				
			Interni akti ANO											
			Procedura evidencije i raspolaganja poklonima	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti i drugih nezakonitih radnji unutar ANO										
			Procedura zaštite zviždača						Razmotriti potrebu zapošljavanja u cilju jačanja administrativnih/stručnih kapaciteta	Direktor, Savjet			Kontinuirano	Realizovano U 2020. godini Agencija ojačala stručne kapacitete zapošljavanjem dva lica u Sektoru za istraživanje, razvoj i saradnju
			Kontrola od strane DRI											
	Nezavisni eksterni revizor		Nezavisni eksterni revizor	Nedovoljno razvijeni kadrovski kapaciteti						II kvartal 2021		Nije realizovano Izrada i usvajanje internog akta kojim će se bliže urediti sistem ocjenjivanja/nagrađivanja zaposlenih je aktivnost planirana za II kvartal 2021. godine.		
	Interna revizija		Interna revizija	Nedovoljno jasna podjela radnih zadataka				Izrada i usvajanje internog akta kojim je uređen etički kodeks u ANO			II kvartal 2021	Realizovano Novi Etički kodeks ANO je usvojen 29. 09. 2020. godine, na 311. sjednici Savjeta ANO.		
				Nedovoljno jasan sistem ocjenjivanja unutar ANO										

3. Planiranje i upravljanje finansijama	Savjet	Davanje poklona i drugi nedozvoljeni uticaji	Zakonski i podzakonski akti	Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima i spoljnjim saradnjicima				Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔ Realizovano Iako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije/integriteta u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti. Službenica za poslove javnih nabavki je prisustvovala seminaru u Beogradu, održanom u martu 2020. godine, kao i online obuci vezanoj za plan javnih nabavki, održanoj u januaru 2021. godine. Službenica za poslove računovodstva prisustvovala je online seminaru u septembru 2020. godine, organizovanom od strane Instituta sertifikovanih računovođa.
	Direktor	Sukob interesa	Etički kodeks								
	Pomoćnici direktora	Narušavanje integriteta institucije	Inerni akti ANO kojima su uređeni postupci nabavki	Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima	3	9	27	Obuke o postupcima javnih nabavki i primjeni Zakona o javnim nabavkama	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove		
	Službenik za javne nabavke i članovi komisija za otvaranje i vrednovanje ponuda		Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki	Druge vrste nedozvoljenih uticaja na upravljanje finansijama							
	Glavni računovođa		Kontrola od strane DRI					Obuke vezane za upravljanje finansijama	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za istraživanje, razvoj i saradnju		
			Nezavisni eksterni revizor								
			Interna revizija								

4.Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	Svi zaposleni	Neovlašćeno odavanje povjerljivih službenih podataka i dokumenata trećim licima i druge zloupotrebe	Zakonski i podzakonski akti Interni akti Etički kodeks	Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama	4	9	36	Obuke na temu etičkog kodeksa/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	Realizovano Iako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije/integriteta u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.
		Zloupotreba službenog položaja	Video nadzor	Nedovoljna zaštita informacionog sistema od spoljašnjih prijetnji (hakerski napadi, maliciozni kod)				Sprovoditi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija	Analičari za računarske mreže i baze podataka	Kontinuirano	Analičari za računarske mreže i baze podataka kontinuirano rade na podizanju svijesti o bezbjednosti informacija, bilo kroz neposredan kontakt i pružanje savjeta zaposlenima, bilo kroz e-mail-ove upućene svim zaposlenima.
		Drugi obilici nesavjesnog i nestručnog rada	Ograničen pristup podacima i dokumentima	Nesvjesno odavanje povjerljivih službenih podataka				Unapređenje informacionog sistema ANO	Savjet, Direktor	Kontinuirano	Kontinuirano se radi na unapređenju informacionog sistema ANO, te je u decembru 2020. godine urađena analiza bezbjednosti postojećeg informacionog sistema, izvršene konsultacije sa eksterno angažovanim konsultantima, te donešene mjere za dalje unapređenje sistema.
Narušavanje integriteta institucije										Nije realizovano Izmjena i usvajanje internog akta o povjerljivosti podataka je aktivnost čiji je završetak planiran do kraja I kvartala 2021.	
Bezbjednost informacionog sistema										I kvartal 2021	

								smatraju povjerljivim	Savjet, Direktor	Kontinuirano		Realizovano Urađena je analiza mogućih rješenja za „disaster recovery“ lokaciju, u cilju donošenja adekvatne strategije za obezbjeđenje kontinuiteta rada informacionog sistema, a čija implementacija će započeti nakon što novi informacioni sistem bude u produkcionoj upotrebi.
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. Stručni ispit za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja u osiguranju	Zaposleni / članovi ispitnih komisija	Primanje poklona i drugi nejavni uticaju Odavanje povjerljivih podataka u vezi sa testovima Sukob interesa	Zakonski i podzakonski akti Etički kodeks Princip „4 oka“	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti kod zaposlenih Pružanje previše informacija kandidatima u toku testa Neravnopravan tretman kandidata sa istim brojem bodova na testu	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije/integriteta Obuke na temu etičkog kodeksa Obezbuđenje principa „4 oka“ u toku ispita i prilikom ocjenjivanja testova	Direktor, pomoćnici direktora Članovi ispitnih komisija	Kontinuirano Kontinuirano	↔	Realizovano Iako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti. U prethodnoj godini je održan samo ispit u vanrednom julskom roku, dok je ispit u redovnom majskom/novembarском roku odložen zbog okolnosti izazvanih koronavirusom.

								Uvođenje software-a za sastavljanje testova i elektronsko testiranje kandidata	Direktor, Savjet	IV kvartal 2021	Nije realizovano Uvođenje software-a za sastavljanje testova i elektronsko testiranje kandidata je aktivnost planirana za IV kvartal 2021.
6. 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 pravne poslove Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove	Nedozvoljeni uticaji od strane podnosioca zahtjeva za dobijanje odobrenja, saglasnosti i dozvola	Zakonski i podzakonski akti Etički kodeks Princip „4 oka“ Objavljivanje informacija o izdavanju dozvola, saglasnosti i odobrenja na internet stranici Agencija	Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i uslova za dobijanje dozvola/saglasnosti/odobrenja usled nedozvoljenih spoljnjih uticaja	4	9	36	Obuke na temu antikorupcije/integriteta	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove	Kontinuirano	↔ Realizovano Iako zaposleni nijesu prisustvovali obukama na temu antikorupcije/integriteta u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i