

Broj:

Datum: 30.03.2023.g.

## **IZVJEŠTAJ O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA**

**Podgorica, 30. mart 2023. 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](mailto:agencija@ano.co.me)

IME I ZVANJE ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA  
(MENADŽERA INTEGRITETA): Anđelko Jovanović, dipl. matematičar

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU MENADŽERA INTEGRITETA:

16. 03. 2023. godine, broj 01-475/9-23

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA  
INTEGRITETA : 02. 08. 2022. godine, broj 01-475/3-22

ČLANOVI RADNE GRUPE:

Pavle Radonjić, dipl. pravnik

Nataša Backović Blečić, dipl. pravnik

Anđelko Jovanović, dipl. matematičar

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 27. 09. 2022. 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 2022. 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>POSljedICA</b>	<b>ozbiljna</b>	10																			
		9																			
		8																			
	<b>umjerena</b>	7																			
		6																			
		5																			
		4																			
	<b>mala</b>	3																			
		2																			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10										
Intenzitet rizika (posljedica x vjerovatnoća)		<b>niska</b>			<b>srednja</b>			<b>visoka</b>													
		<b>VJEROVATNOĆA</b>																			

### 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:

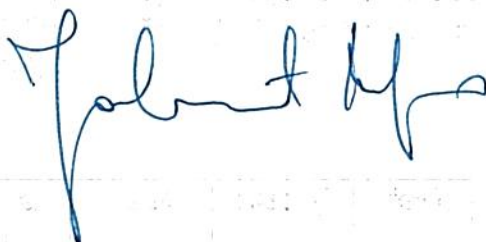
Ocjene su od 1 do 100, tako da ocjene od 1-15 predstavljaju »najmanju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »veoma malom« posljedicom (**rizik niskog intenziteta**), ocjene od 16-48 predstavljaju »srednju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja 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: 07. 03. 2023. godine

Provjeru izvršio: Anđelko Jovanović, menadžer integriteta Agencije za nadzor osiguranja



1-15	16-48	49-100
------	-------	--------



			nja poklonima Operativni plan Izveštaj o sprovođenju operativnog plana Kontrola od strane DRI Nezavisni eksterni revizor Interna revizija Kolegijumi	Mogućnost prekomjernog korišćenja diskrecionih ovlašćenja			međusektorskih sastanaka unutar ANO, na kojima je jedna od tema jačanje institucionalnog integriteta  Obezbjedivanje pune transparentnosti i prilikom donošenja odluka  Obrazlaganje diskrecionih odluka	Savjet Direktor   Savjet Direktor	Kontinuirano	Odgovorne osobe Agencije periodično na kolegijumima, međusektorskim i drugim sastancima sa zaposlenima ukazuju na značaj jačanja institucionalnog i individualnog integriteta.  Zaposleni Agencije se redovno obavještavaju sa odlukama koje se donose na sjednicama Savjeta.  U 2022. godini nije bilo diskrecionih odluka za koje je bilo potrebno
--	--	--	--	---	--	--	--	--	--------------	--

											posebno obrazlaganje.
<b>2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih</b>	Svi zaposleni	Primanje nedozvoljenih poklona i drugi nejavni uticaji  Povreda etičkih i profesionalnih pravila	Zakonski i podzakonski akti  Etički kodeks  Interni akti ANO  Procedura evidencije i raspolaganja poklonima  Procedura zaštite zviždača  Kontrola od strane DRI  Nezavisni eksterni revizor	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih  Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti i drugih nezakonitih radnji unutar ANO  Nedovoljno razvijeni kadrovski kapaciteti  Nedovoljno jasna podjela radnih zadataka	3	9	27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa  Razmotriti potrebu zapošljavanja u cilju jačanja administrativnih / stručnih kapaciteta	Direktor, pomoćnici direktora  Direktor, Savjet	Kontinuirano  Kontinuirano	↔ <b>Realizovano</b>  Iako zaposleni nijesu 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.  <b>Realizovano</b> U Agenciji se kontinuirano razmatraju potrebe za jačanjem administrativnih/



			Interna revizija	Nedovoljno jasan sistem ocjenjivanja unutar ANO			Izrada i usvajanje internog akta kojim će se bliže urediti sistem ocjenjivanja/na građivanja zaposlenih		IV kvartal 2023	<p>stručnih kapaciteta, u 2022. godini zaposlene 2 osobe.</p> <p><b>Djelimično realizovano</b> Pripremljen je nacrt internog akta, čije usvajanje je odloženo zbog povećanog obima posla u dijelu neposrednih kontrola i normativnih aktivnosti i očekuje se do kraja 2023. godine. Nagrađivanje zaposlenih dijelom je uređeno</p>
							Detaljno obrazlaganje	Direktor	Kontinuirano	

							odluka o izboru kandidata za popunjavanje upražnjenih radnih mjesta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	<p>Odlukom o zaradama, naknadama i drugim primanjima, koja je usvojena 10. 01. 2022. godine, kao i Kolektivnim ugovorom Agencije.</p> <p><b>Realizovano</b> Popunjavanje upražnjenih radnih mjesta vršeno je u skladu sa Procedurom zapošljavanja i načina provjere sposobnosti kandidata pri zasnivanju radnog odnosa u Agenciji (član 14 stav 1 tačka1).</p>
							Evidencija prisustva na poslu			

												<b>Realizovano</b> Agencija koristiti elektronski sistem za kontrolu pristupa, rukovodstvo Agencije periodično provjerava izvještaje o prisustvu na poslu.
<b>3. Planiranje i upravljanje finansijama</b>	Savjet Direktor Pomoćnici direktora Službenik za javne nabavke i članovi komisija za	Davanje poklona i drugi nedozvoljeni uticaji Sukob interesa Narušavanje integriteta institucije	Zakonski i podzakonski akti Etički kodeks Inerni akti ANO kojima su uređeni postupci nabavki Komisija za kontrolu	Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima i spoljnjim saradnjicima Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima Druge vrste nedozvoljenih uticaja na	3	9	27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔ <b>Realizovano</b> 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	

	<p>otvaranje i vrednovanje ponuda</p> <p>Glavni računovođa</p>		<p>postupaka javnih nabavki</p> <p>Kontrola od strane DRI</p> <p>Nezavisni eksterni revizor</p> <p>Interna revizija</p>	<p>upravljanje finansijama</p> <p>Neadekvatno planiranje budžeta</p>			<p>Obuke o postupcima javnih nabavki i primjeni Zakona o javnim nabavkama</p> <p>Obuke vezane za upravljanje finansijama</p>	<p>Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove</p> <p>Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za istraživanje, razvoj i saradnju</p>	<p>Kontinuirano</p> <p>Kontinuirano</p>	<p>u ovoj oblasti.</p> <p><b>Realizovano</b></p> <p>Službenica za poslove javnih nabavki je u 2022. godini prisustvovala 1 specijalističkom seminaru iz oblasti javnih nabavki.</p> <p><b>Realizovano</b></p> <p>Službenica za poslove računovodstva zbog privremene spriječenosti za rad u trajanju od više mjeseci, nije bila u</p>
--	--	--	---	--	--	--	--	---	---	---



									Sektora za regulativu, licenciranja i opšte pravne poslove, Stručni saradnik za sprovođenje postupka javnih nabavki		jedinice dostavljaju predloge iz domena svog djelokruga.  <b>Realizovano</b> Agencija je u zakonski predviđenom roku 2022. godine dostavila evidenciju o sukobu interesa odnosno kršenju antikorupcijskog pravila kao i metodologiju rizika u vršenju kontrole u postupcima javnih nabavki.
<b>4. Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata</b>	Svi zaposleni	Neovlašćeno odavanje povjerljivih službenih podataka	Zakonski i podzakonski akti  Interni akti	Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama	4	9	36	Obuke na temu etičkog kodeksa/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔ <b>Realizovano</b> Iako zaposleni nijesu prisustvovali obukama na temu etičkog kodeksa/integriteta

	<p>i dokumenta trećim licima i druge zloupotrebe</p> <p>Zloupotreba službenog položaja</p> <p>Drugi obilici nesavjesnog i nestručnog rada</p> <p>Narušavanje integriteta institucije</p> <p>Bezbjednost informacija</p>	<p>Etički kodeks</p> <p>Video nadzor i kontrola pristupa</p> <p>Ograničen pristup podacima i dokumentima</p> <p>Redovan backup baze podataka</p>	<p>Nedovoljna zaštita informacionog sistema od spoljašnjih prijetnji (hakerski napadi, maliciozni kod)</p> <p>Nesvjesno odavanje povjerljivih službenih podataka</p> <p>Nepoštovanje Politike informacione bezbjednosti i pratećih procedura</p>					<p>Sprovoditi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija</p>	<p>Analitičari za računarske mreže i baze podataka</p>	<p>Kontinuirano</p> <p>Kontinuirano</p>	<p>eta u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.</p> <p><b>Realizovano</b></p> <p>U skladu sa Politikom informacione bezbjednosti Agencije, formirana je grupa za informacionu bezbjednost i imenovan savjetnik za informacionu bezbjednost. Kontinuirano se radi na unaprjeđenju zaštite</p>
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---

		onog sistema						Unapređenje informacionog sistema ANO	Savjet, Direktor		podataka i podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija.
								Obezbijediti čuvanje podataka na udaljenoj lokaciji („distaster recovery“ lokacija) ili preduzeti druge mjere u cilju očuvanja bezbjednosti podataka i obezbjeđenja	Savjet, Direktor	Kontinuirano	<p><b>Realizovano</b> Kontinuirano se radi na unaprjeđenju informacionog sistema Agencije. Tokom 2022. godine ključne aktivnosti su bile na jačanju IT infrastrukture (redundantnost kritične IT opreme, opremanje DR centra), kao i uvođenje novog softvera za polaganje stručnih ispita.</p>



								kontinuiteta poslovanja					Pratiti nivo izloženosti informatičnog sistema ANO spoljnim napadima	Analitička ri za računarske mreže i baze podataka	Kontinuirano	<b>Djelimično realizovano</b> Agencija je dobila odobrenje Ministarstva javne uprave za host-ovanje informatičke opreme u Disaster recovery data centru za državne organe kojim upravlja ovo ministarstvo. U 2022. godini Agencija je započela aktivnosti na opremanju DR lokacije, a u toku su aktivnosti na povezivanju primarne i DR lokacije (zajedno sa MJU).
--	--	--	--	--	--	--	--	----------------------------	--	--	--	--	---	--	--------------	---

												Realizovano Kontinuirano se prate i analiziraju logovi sa uređaja i softverskih paketa za bezbjednost.
<b>Posebne oblasti rizika</b>												
Oblasti rizika	Radna mjesta	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrole	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba	Rok	S.t.	Kratak opis i ocjena realizacije mjere
<b>5. Stručni ispit za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja u osiguranju</b>	Zaposleni / članovi ispitnih komisija	Primanje poklona i drugi nejavni uticaju  Odavanje povjerljivih podataka u vezi sa testovima	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	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔	<b>Realizovano</b> Iako zaposleni nisu prisustvovali obukama na temu antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da

		Sukob interesa		Neravnopravan tretman kandidata sa istim brojem bodova na testu				Unaprjeđenje procesa polaganja stručnog ispita	Direktor, Savjet	Kontinuirano	<p>prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.</p> <p><b>Realizovano</b>  U 2022. godini Agencija je uvela softver za polaganje stručnih ispita, usvojila novi Pravilnik o sadržini i načinu polaganja stručnog ispita za obavljanje poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju. U 2022. godini decembarски ispitni rok je organizovan u</p>
--	--	----------------	--	---	--	--	--	--	------------------	--------------	---

											skladu sa novim pravilnikom.
<b>6. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju</b>	Savjet Agencije Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte	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 Prekoračenje rokova za odlučivanje	4	9	36	Obuke na temu antikorupcije/integriteta Unaprjeđenje kontrole izvršavanja radnih zadataka	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove Savjet Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za	Kontinuirano Kontinuirano	↔ <b>Realizovano</b> 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.  <b>Realizovano</b> Kontrola izvršavanja radnih zadataka vrši se kontinuirano na nedjeljnim

	pravne poslove							regulativ u, licencira nje i opšte pravne poslove		kolegijumima Agencije.
--	-------------------	--	--	--	--	--	--	---	--	---------------------------