



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: 01-276/10-24

Datum: 28.03.2024. godine

IZVJEŠTAJ O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA

Podgorica 28.03.2024. 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:
10.07.2023. godine, broj 01-531/5-23

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.

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	Napredak stanja od prethodne provjere	bez promjena	povećan rizik	smanjen rizik
	1-15	16-48	49-100		↔	↑	↓

Datum provjere: 25.03.2024. 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	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				Češće održavanje zajedničkih sektorskih sastanaka unutar ANO, na kojima je jedna od tema jačanje institucionalnog integriteta		Kontinuirano		Odgovorne osobe Agencije periodično na kolegijumima, međusektorskim i drugim sastancima sa zaposlenima ukazuju na značaj jačanja institucionalnog i individualnog integriteta.	
	Pomoćnici direktora	Sukob interesa	Etički kodeks	Nedovoljna efikasnost u upravljanju i rukovođenju				Obezbeđivanje pune transparentnosti prilikom donošenja odluka		Kontinuirano		Zaposleni Agencije se redovno obavještavaju sa odlukama koje se donose na sjednicama Savjeta.	
		Nedovoljna efikasnost	Princip „4 oka“	Mogućnost prekomjernog korišćenja diskreционih ovlašćenja				Obrazlaganje diskreционih odluka				Savjet Direktor	U 2023. godini nije bilo diskrecionih odluka za
			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											

											koje je bilo potrebno posebno obrazlaganje.	
2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	Svi zaposleni	Primanje nedozvoljenih poklona i drugi nejavni uticaji Povreda etičkih i profesionalnih pravila	Zakonski i podzakonski akti	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih			27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta /etičkog kodeksa	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔ Realizovano	
			Etički kodeks	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti i drugih nezakonitih radnji unutar ANO								lako 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.
			Interni akti ANO	Nedovoljno jasna podjela radnih zadataka								
			Procedura evidencije i raspolaganja poklonima	Nedovoljno razvijeni kadrovski kapaciteti				Razmotriti potrebu zapošljavanja u cilju jačanja administrativnih/ stručnih kapaciteta	Direktor, Savjet	Kontinuirano		
			Procedura zaštite zviždača	Nedovoljno jasan sistem ocjenjivanja unutar ANO	3	9						
			Kontrola od strane DRI	Nedovoljno jasan sistem ocjenjivanja unutar ANO								
			Nezavisni eksterni revizor									
			Interna revizija					Izrada i usvajanje internog akta kojim će se bliže urediti sistem ocjenjivanja/nagrađivanja zaposlenih		IV kvartal 2023	Djelimično realizovano lako je pripremljen nacrt internog akta, ocijenjeno je da je usvajanje istog neophodno odložiti zbog usvajanja novog akta o sistematizaciji radnih mjesta u oktobru 2023. godine, koji je uslovio novu organizaciju rada i radne procese i na osnovu kojeg je formirana nova organizaciona jedinica - Sektor za posredni nadzor.	

								Detaljno obrazlaganje odluka o izboru kandidata za popunjavanje upražnjenih radnih mjesta	Direktor	Kontinuirano	Realizovano Popunjavanje upražnjenih radnih mjesta vršeno je u skladu sa Procedurom zapošljavanja i načina provjere sposobnosti kandidata pri zasnivanju radnog odnosa u Agenciji.
								Evidencija prisustva na poslu	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	Realizovano Agencija koristiti elektronski sistem za kontrolu pristupa, rukovodstvo Agencije periodično provjerava izvještaje o prisustvu na poslu.
3. Planiranje i upravljanje finansijama	Savjet Direktor Pomoćnici direktora Službenik za javne nabavke i članovi komisija za otvaranje i vrednovanje ponuda Glavni računovođa	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 postupaka javnih nabavki Kontrola od strane DRI Nezavisni eksterni revizor Interna revizija	Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima i spoljnim saradnjicima Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima Druge vrste nedozvoljenih uticaja na upravljanje finansijama Neadekvatno planiranje budžeta	3	9	27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta Obuke o postupcima javnih nabavki i primjeni Zakona o javnim nabavkama	Direktor, pomoćnici direktora Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove	Kontinuirano 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 iskustva u ovoj oblasti. Realizovano Službenica za poslove javnih nabavki je u 2023. godini prisustvovala 1 specijalističkom seminaru iz oblasti javnih nabavki.

								Obuke vezane za upravljanje finansijama	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za istraživanje, razvoj i saradnju	Kontinuirano	Realizovano Glavni računovođa je u toku 2023. godine pratila više obuka u domenu finansija i pratećih standarda.
								Omogućiti učešće svih organizacionih jedinica prilikom planiranja budžeta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	Realizovano U postupku izrade predloga godišnjeg finansijskog plana Agencije sve organizacione jedinice dostavljaju predloge iz domena svog djelokruga.
								Dostavljati izvještaje o kršenju antikorupcijskih pravila	Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove, Stručni saradnik za sprovođenje postupka javnih nabavki	Kontinuirano	Realizovano Agencija je u zakonski predviđenom roku 2023. godine dostavila evidenciju o sukobu interesa odnosno kršenju antikorupcijskog pravila kao i metodologiju rizika u vršenju kontrole u postupcima javnih nabavki.
4. Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	Svi zaposleni	Neovlašćeno odavanje povjerljivih službenih podataka i dokumenata trećim licima i druge zloupotrebe Zloupotreba službenog položaja	Zakonski i podzakonski akti Interni akti Etički kodeks Video nadzor i kontrola pristupa	Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama Nedovoljna zaštita informacionog sistema od spoljašnjih prijetnji (hakerski napadi, maliciozni kod)	4	9	36	Obuke na temu etičkog kodeksa/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔ Realizovano Iako zaposleni nijesu prisustvovali obukama na temu etičkog kodeksa/integriteta u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprjeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.

		<p>Drugi obilici nesavjesnog i nestručnog rada</p> <p>Narušavanje integriteta institucije</p> <p>Bezbjednost informacionog sistema</p>	<p>Ograničen pristup podacima i dokumentima</p> <p>Redovan backup baze podataka</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>Analičari za računarske mreže i baze podataka</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>Realizovano Kontinuirano se sprovode aktivnosti na unapređenju zaštite podataka i podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija.</p>
							<p>Unapređenje informacionog sistema ANO</p>	<p>Savjet, Direktor</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>Realizovano Tokom 2023. godine ključne aktivnosti su bile na jačanju ICT infrastrukture. Osim toga, obezbijedeno je kontinuirano održavanje softverskih rješenja Agencije i definisane aktivnosti za njihovo unapređenje.</p>	
							<p>Obezbijediti čuvanje podataka na udaljenoj lokaciji („distaster recovery“ lokacija) ili preduzeti druge mjere u cilju očuvanja bezbjednosti podataka i obezbjeđenja kontinuiteta poslovanja</p>	<p>Savjet, Direktor</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>Djelimično realizovano U 2023. godini Agencija je nastavila aktivnosti na opremanju DR lokacije (Disaster recovery data centar za državne organe kojim upravlja Ministarstvo javne uprave). Realizovane su sve planirane aktivnosti na povezivanju primarne i DR lokacije.</p>	
							<p>Pratiti nivo izloženosti informacionog sistema ANO spoljnim napadima</p>	<p>Analičari za računarske mreže i baze podataka</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>Realizovano Kontinuirano se prate i analiziraju logovi sa uređaja i softverskih paketa za bezbjednost.</p>	

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 Neravno pravljen tretman kandidata sa istim brojem bodova na testu	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije/integriteta /etičkog kodeksa	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano	↔	Realizovano 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.
								Unaprjeđenje procesa polaganja stručnog ispita	Direktor, Savjet	Kontinuirano	Realizovano 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 toku 2023. godine, u skladu sa odredbama pomenutog pravilnika, organizovano i održano je 6 ispitnih rokova.	
6. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i	Savjet Agencije Pomoćnik direktora Sektora 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	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

<p>posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju</p>	<p>Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove</p>		<p>dozvola, saglasnosti i odobrenja na internet stranici Agencija</p>	<p>Prekoračenje rokova za odlučivanje</p>				<p>Unaprjeđenje kontrole izvršavanja radnih zadataka</p>	<p>Savjet Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove</p>	<p>Kontinuirano</p>	<p>znanja i iskustva u ovoj oblasti.</p> <p>Realizovano Kontrola izvršavanja radnih zadataka vrši se kontinuirano na nedjeljnim kolegijumima Agencije.</p>
--	---	--	---	---	--	--	--	--	---	---------------------	---