



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: 01-195/6-22

Datum: 30. 03. 2022. godine

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 354. sjednici od 30. 03. 2022. 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](http://www.ano.me)

Broj: 01-195/6-22

Datum: 30. 03. 2022. godine

## **IZVJEŠTAJ O SPROVOĐENJU PLANA INTEGRITETA**

**Podgorica 30. 03. 2022. 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): 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.

<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)		niska			srednja			visoka													
		<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
odlik niskog korupcije ili	1-15	16-48	49-100

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

Datum provjere: 21. 03. 2022. 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	↔	<b>Realizovano</b>
	Direktor	Netransparentnost	Izveštaj o radu ANO	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti i drugih nezakonitih radnji unutar ANO				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.				
	Pomoćnici direktora	Sukob interesa	Etički kodeks	Nedovoljna efikasnost u upravljanju i rukovođenju				Odgovorne osobe Agencije periodično na kolegijumima, međusektorskim i drugim sastancima sa zaposlenima ukazuju na značaj jačanja institucionalnog i individualnog integriteta.				
		Nedovoljna efikasnost	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										





								Ažuriranje internog akta kojim je uređen etički kodeks u ANO		II kvartal 2021	naknadama i drugim primanjima, koja je usvojena 10. 01. 2022. godine, kao i Kolektivnim ugovorom Agencije. <b>Realizovano</b> Novi Etički kodeks Agencije je usvojen 29. 09. 2020. godine.
<b>3. Planiranje i upravljanje finansijama</b>	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 saradnjcima Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima Druge vrste nedozvoljenih uticaja na upravljanje finansijama	3	9	27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta  Obuke o postupcima javnih nabavki i primjeni Zakona o javnim nabavkama  Obuke vezane za upravljanje finansijama	Direktor, pomoćnici direktora  Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove  Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za istraživanje,	Kontinuirano	↔ <b>Realizovano</b> 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.  Službenica za poslove javnih nabavki je prisustvovala obuci u septembru 2021. godine, održanoj u Ohridu, kao i tri online buke iz oblasti javnih nabavki.  Službenica za poslove računovodstva zbog privremene spriječenosti za rad

									razvoj i saradnju		u trajanju od više mjeseci, nije bila u mogućnosti da prisustvuje obukama u 2021. godini. Za navedeni period, na ovim poslovima je na osnovu ugovora o dopunskom radu angažovano lice sa licenicom sertifikovanog računovođe, koje je u 2021. godini prisustvovalo 4 webinar-a koji su organizovani od strane Instituta sertifikovanih računovođa.
<b>4.Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata</b>	Svi zaposleni	Neovlašćeno odavanje povjerljivih službenih podataka i dokumenata trećim licima i druge zloupotrebe  Zloupotreba službenog položaja  Drugi obilici nesavjesnog i nestručnog rada  Narušavanje integriteta institucije  Bezbjednost informacionog sistema	Zakonski i podzakonski akti  Interni akti  Etički kodeks  Video nadzor  Ograničen pristup podacima i dokumentima	Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama  Nedovoljna zaštita informacionog sistema od spoljašnjih prijetnji (hakerski napadi, maliciozni kod)  Nesvjesno odavanje povjerljivih službenih podataka	4	9	36	Obuke na temu etičkog kodeksa/integriteta  Sprovoditi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija	Direktor, pomoćnici direktora  Analitičari za računarske mreže i baze podataka	Kontinuirano  Kontinuirano	↔ <b>Realizovano</b>  Iako zaposleni nijesu prisustvovali obukama na temu etičkog kodeksa/integriteta u prethodnoj godini, Agencija periodično upućuje zaposlene da prisustvuju istim, sa ciljem unaprijeđenja znanja i iskustva u ovoj oblasti.  Agencija je 26. 05. 2021. godine usvojila Politiku informacione bezbjednosti, kao i prateća dokumenta: Pravila kontrole pristupa informacijama i računarskim resursima,

									<p>Proceduru za upravljanje incidentima, Proceduru za uvođenje, razvoj i održavanje informacionih sistema. U skladu sa Politikom informacione bezbjednosti, formirana je grupa za informacionu bezbjednost i imenovan savjetnik za informacionu bezbjednost.</p> <p>Kontinuirano se radi na unaprijeđenju informacionog sistema Agencije. Tokom 2021. godine podignut je nivo bezbjednosti informacionog sistema uvođenjem novih komponenti za bezbjednost (firewall uređaji).</p>	
							Unapređenje informacionog sistema ANO	Savjet, Direktor	Kontinuirano	
							Izmjena i usvajanje internog akta o povjerljivosti podataka, u cilju definisanja svih kategorija podataka koji se smatraju povjerljivim	Savjet, Direktor	I kvartal 2021	<p><b>Realizovano</b></p> <p>Novi Pravilnik o poslovnoj tajni je usvojen 26. 07. 2021. godine.</p>
							Obezbijediti čuvanje podataka na udaljenoj lokaciji („distaster recovery“ lokacija) ili preduzeti druge mjere u cilju očuvanja bezbjednosti podataka	Savjet, Direktor	Kontinuirano	<p><b>Djelimično realizovano</b></p> <p>Tokom 2021. godine Agencija se obratila zahtjevom Ministarstvu javne</p>

								i obezbjeđenja kontinuiteta poslovanja				uprave, digitalnog društva i medija za host-ovanje informatičke opreme u Disaster recovery data centru za državne organe kojim upravlja ovo ministarstvo, na što je dobila pozitivan odgovor. Do kraja 2022. godine Agencija planira da uspostavi DR lokaciju u ovom data centru i usvoji plan kontinuiteta poslovanja.
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
<b>5. Stručni ispit za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja u osiguranju</b>	Zaposleni / članovi ispitnih komisija	Primanje poklona i drugi nejavni uticaju	Zakonski i podzakonski akti	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti kod zaposlenih	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	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.
		Odavanje povjerljivih podataka u vezi sa testovima	Etički kodeks	Pružanje previše informacija kandidatima u toku testa				Obuke na temu etičkog kodeksa				
		Sukob interesa	Princip „4 oka“	Neravnopravan tretman kandidata sa istim brojem bodova na testu				Obezbjeđenje principa „4 oka“ u toku ispita i prilikom ocjenjivanja testova				

								Uvođenje software-a za sastavljanje testova i elektronsko testiranje kandidata	Direktor, Savjet	IV kvartal 2021	komisija postupali u skladu sa predloženom mjerom.  <b>Djelimično realizovano</b>  Urađena je baza ispitnih pitanja i njihova klasifikacija po oblastima, što je uslov za implementaciju softverskog rješenja, čija se puna primjena očekuje do kraja 2022. godine.
<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 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	↔ <b>Realizovano</b>  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.