

**PLAN INTEGRITETA  
AGENCIJE ZA OSIGURANJE U BOSNI I HERCEGOVINI**

Sarajevo, *oktobar* 2019.

## SADRŽAJ

DEFINICIJE POJMOVA .....	4
UVOD .....	5
FAZE IZRADE PLANA INTEGRITETA.....	6
FAZA I.....	6
Rješenje o imenovanju koordinatora i radne grupe za izradu plana integriteta	
Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini .....	6
Program rada radne grupe za izradu plana integriteta	
Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini .....	6
FAZA II.....	7
Utvrđivanje oblasti.....	7
Identifikacija rizika, analiza faktora rizika i ocjena intenziteta rizika .....	7
<i>I Specifične oblasti</i> .....	8
1. Usklađivanje zakonodavstva .....	8
2. Rješavanje sporova u oblasti osiguranja .....	10
3. Saradnja sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini .....	13
4. Međunarodni odnosi u oblasti osiguranja .....	15
5. Statistički servis u oblasti osiguranja .....	17
<i>II Zajedničke oblasti</i> .....	19
1. Upravljanje i rukovođenje .....	19
2. Upravljanje ljudskim resursima .....	23
3. Javne nabavke .....	24
4. Poslovna korespondencija, čuvanje i arhiviranje dokumentacije .....	27
5. Finansije .....	28
6. Integritet.....	34
Temperaturna mapa.....	36
FAZA III .....	37
Mjere za unaprjeđenje integriteta.....	38

## **PRILOZI:**

- Prilog 1. Rješenje o imenovanju koordinatora i radne grupe za izradu plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini broj: 02.4-16-1-33-1/19 od 28.01.2019. godine
- Prilog 2. Rješenje o dopuni Rješenja o imenovanju koordinatora i radne grupe za izradu Plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovine broj: 02.3-16-1-33-7/19 od 19.03.2019.godine i Rješenje o izmjeni rješenja o imenovanju koordinatora i radne grupe za izradu Plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovine broj: 02-16-1-33-24/19 od 03.06.2019.godine
- Prilog 3. Obavijest zaposlenima o poduzimanju aktivnosti usmjerenih na izradu plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini broj:02.4-16-1-33-3/19 od 29.01.2019.godine
- Prilog 4. Program rada radne grupe za izradu plana integriteta broj: 02.4-16-1-33-4/19 od 27.02.2019.godine
- Prilog 5. S1.1. Različita primjena člana 6. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini u postupku donošenja entitetskih propisa iz oblasti osiguranja
- Prilog 6. S1.2. Neblagovremena realizacija planiranih aktivnosti u vezi sa usklađivanjem zakonodavstva
- Prilog 7. S2.1. Otežano postupanje ili nemogućnost postupanja Agencije u slučaju podnošenja zahtjeva ili upita za rješavanje spora u oblasti osiguranja
- Prilog 8. S2.2. Moguće postojanje spora u oblasti osiguranja o čemu Agencija nema saznanja
- Prilog 9. S3.1. Nedovoljno definisan oblik saradnje
- Prilog 10. S3.2. Nedostatak informacija o ispunjenju zahtjeva Vijeća Biroa od strane Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini
- Prilog 11. S4.1. Nemogućnost realizovanja aktivnosti u skladu sa nadležnostima Agencije
- Prilog 12. S4.2. Nemogućnost ispunjavanja međunarodnih standarda potrebnih za zaključenje Memoranduma
- Prilog 13. S5.1. Neblagovremeno prikupljanje i obrada statističkih podataka
- Prilog 14. S5.2. Nedostatak budžetskih sredstava za unaprjeđenje i održavanje statističkog servisa
- Prilog 15. Z1.1. Neblagovremeno imenovanje članova Upravnog odbora i direktora Agencije

- Prilog 16. Z1.2. Nemogućnost održavanja sjednica Upravnog odbora zbog nedostatka kvoruma
- Prilog 17. Z1.3. Neadekvatno i neblagovremeno planiranje, izvještavanje i izvršavanje aktivnosti godišnjeg i srednjoročnog planiranja
- Prilog 18. Z2.1. Nedosljedna primjena propisa u postupku ocjenjivanja državnih službenika i zaposlenika
- Prilog 19. Z2.2. Zloupotreba ličnih podataka
- Prilog 20. Z3.1. Realizacija ugovora o javnoj nabavci suprotno tenderskoj dokumentaciji i ponudi
- Prilog 21. Z3.2 Neadekvatna procjena količine predmeta javne nabavke
- Prilog 22. Z4.1. Pogrešna primjena propisa o kancelarijskom i arhivskom poslovanju
- Prilog 23. Z4.2. Gubitak i oštećenje dokumentacije
- Prilog 24. Z5.1. Nedostatak podataka i informacija potrebnih za izradu plana budžeta
- Prilog 25. Z5.2. Neažurna evidencija poslovnih događaja
- Prilog 26. Z5.3. Zloupotreba korištenja materijalne imovine
- Prilog 27. Z5.4. Neblagovremeni obračun plata i naknada
- Prilog 28. Z5.5. Nemogućnost finansiranja Agencije u skladu sa članom 5. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini
- Prilog 29. Z6.1. Sukob interesa
- Prilog 30. Z6.2. Neprofesionalno ponašanje

## DEFINICIJE POJMOVA

- a) „Integritet“ podrazumijeva način rada Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini (dalje u tekstu: Agencija), kao i način ponašanja zaposlenih u Agenciji kojim se odražava pošteno, usklađeno, savjesno, nepristrasno, transparentno i kvalitetno obavljanje poslova.
- b) „Rizik“ je mogućnost nastanka korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti.
- c) „Faktor (izvor) rizika“ je bilo koja okolnost koja omogućava, pospješuje ili uzrokuje nastanak korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti. Faktori (izvori) rizika mogu biti: spoljašnji - sistemski i unutrašnji: organizacioni (institucionalni), individualni i radno procesni.
- d) „Rizična oblast“ je ključno područje u funkcionisanju Agencije, odnosno u ostvarenju njene nadležnosti koje zbog svoje prirode jeste rizično za nastanak korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti. Rizične oblasti se dijele na: specifične (posebne) oblasti koje se odnose na specifične nadležnosti Agencije i zajedničke oblasti (oblasti koje se smatraju zajedničkim za sve institucije).
- e) „Rizični proces“ predstavlja skup povezanih aktivnosti potrebnih za funkcionisanje jedne oblasti, odnosno nadležnosti. Proces je uži pojam od pojma oblasti, imajući u vidu da se svaka oblast sastoji od skupa povezanih procesa, a neki od njih po svojoj prirodi jesu rizični za nastanak korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti.
- f) „Procjena/samoprocjena rizika“ je preventivni alat koji služi za identifikovanje, analizu i ocjenu rizika korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti u Agenciji i planiranje mjera za upravljanje tim rizicima.
- g) Identifikacija rizika podrazumijeva prepoznavanje mogućih oblika korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka aktera u određenom rizičnom procesu.
- h) „Analiza rizika“ podrazumijeva identifikaciju i precizno raščlanjivanje faktora (izvora) svakog pojedinačnog identifikovanog rizika u određenom rizičnom procesu. Prilikom analize rizika istovremeno se vrši i evaluacija postojećih mjera za upravljanje rizikom u određenom rizičnom procesu.
- i) Intenzitet rizika se sastoji od dvije komponente: vjerovatnoće i posljedice. Vjerovatnoća je izvjesnost (mogućnost) da će rizični događaj nastupiti ili učestalost njegovog ponavljanja u određenom vremenskom periodu. Vjerovatnoća može biti iskazana kao izvjesnost/mogućnost: mala, umjerena ili velika, ili kao učestalost: rijetko, često i vrlo često. Posljedica je težina štete koju konkretan rizični događaj ostavlja na Agenciju. Posljedica može uključiti: finansijsku, reputacionu, kadrovsku, operativnu i drugu štetu. Posljedica može biti mala, umjerena ili velika.
- j) Ocjena (evaluacija) intenziteta i rangiranje rizika predstavlja proces koji se obavlja kroz ocjenu (evaluaciju) i množenje dviju komponenti – vjerovatnoće i posljedice. Rizik može biti: niskog, srednjeg ili visokog intenziteta. U zavisnosti od njihovog intenziteta, rizici se rangiraju od rizika visokog ka rizicima slabijeg intenziteta.
- k) Postojeće mjere/kontrolni mehanizmi koji su na snazi u Agenciji predstavljaju mjere koje Agencija već primjenjuje u cilju smanjenja intenziteta identifikovanih rizika za nastanak korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti u konkretnoj oblasti/procesu.
- l) „Mjere poboljšanja/mjere za upravljanje rizikom“ služe da se neutrališu ili oslabe prethodno analizirani faktori (izvori) rizika na korupciju ili etički i profesionalno neprihvatljive postupke ili druge nepravilnosti.

## UVOD

### Osnovne informacije o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini

Agencija je samostalna upravna organizacija osnovana Zakonom o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini ("Službeni glasnik BiH", broj 12/04) (dalje u tekstu: Zakon).

Nadležnost, odnosno ciljevi Agencije propisani su članom 2. Zakona o Agenciji za osiguranje u BiH, na način da Agencija osigura:

- a) jedinstvenu primjenu zakona o osiguranju između entiteta, kao i postojanje nesmetane i djelotvorne saradnje između agencija za nadzor osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj, te da osigura da se entitetski zakoni primjenjuju i tumače na pravičnoj i jedinstvenoj osnovi;
- b) da zakonodavstvo o osiguranju, koje je na snazi u entitetima, u potpunosti bude usaglašeno u namjeri da osigura jednak i ravnopravan odnos prema svim društvima za osiguranje u oba entiteta i Brčko distriktu Bosne i Hercegovine (dalje u tekstu: Brčko distrikt) i da osigura jednaku pravnu zaštitu kako za ugovorače osiguranja, tako i za treću stranu – podnosiocima odštetnih zahtjeva na teritoriji Bosne i Hercegovine;
- c) da zakonodavstvo o osiguranju u Bosni i Hercegovini bude i ostane usaglašeno sa zakonodavstvom Evropske unije, koje se primjenjuje na oblast osiguranja;
- d) da koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnom nivou, te obavlja s njima kontinuiranu saradnju;
- e) da, uz kontinuiranu saradnju s agencijama za nadzor osiguranja entiteta i Brčko distrikta, rješava sporove između agencija za nadzor osiguranja u pogledu jedinstvenog tumačenja i primjene zakonodavstva o osiguranju na nivou entiteta i Brčko distrikta i izdaje pismene odluke i mišljenja kojima se osigurava jedinstvena primjena zakonodavstva o osiguranju;
- f) da osigurava i vodi sve relevantne podatke o cjelokupnom tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini.

Osim navedenih nadležnosti, članom 6. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini propisana je zakonodavna uloga Agencije i to na način da je Upravni odbor Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini (dalje u tekstu: Upravni odbor) odgovoran za predlaganje zakona i drugih akata na nivou entiteta, kao i izmjena i dopuna postojećih zakona iz ove oblasti, davanje saglasnosti na nacрте, odnosno prijedloge zakona i drugih akata, koje predloži jedan ili oba entiteta i to:

- a) podnošenje nacрта, odnosno prijedloga zakona entitetskim ministarstvima za primjenu zakonodavstva Evropske unije ili smjernica za usklađivanje entitetskih zakonodavstava;
- b) podnošenje entitetskim ministarstvima finansija prijedloga za izmjenu i dopunu postojećeg entitetskog zakonodavstva u oblasti osiguranja, uključujući prijedloge za druge vrste osiguranja;
- c) davanje saglasnosti za izmjene i dopune entitetskog zakonodavstva o osiguranju, a koje su predložene od jednog ili oba entiteta.

Isto tako, članom 10. navedenog Zakona propisano je da Agencija prati rad Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini u skladu sa zakonima i propisima koji se primjenjuju na aktivnosti Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, a u vezi sa ispunjavanjem zahtjeva Vijeća Biroa.

Plan integriteta Agencije je interni antikorupcijski dokument u kojem se, na osnovu samoprocjene, utvrđuju faktori rizika za pojavu korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti te planira donošenje mjera kojim će se sistemski i preventivno djelovati u cilju smanjivanja ili uklanjanja mogućnosti za pojavu korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti u Agenciji. Planom integriteta postavlja se jedinstven organizacioni i metodološki okvir za procjenu rizika od korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti u zajedničkim i specifičnim oblastima funkcioniranja Agencije.

Pojmovi napisani samo u jednom rodu odnose se podjednako na muški i ženski rod.

## **FAZE IZRADE PLANA INTEGRITETA**

Izrada plana integriteta odvija se kroz sljedeće faze:

- a) Faza I - Pripremna faza
- b) Faza II - Identifikacija, analiza i procjena rizika
- c) Faza III - Izrada mjera i preporuka za unaprjeđenje integriteta Agencije
- d) Faza IV - Usvajanje plana integriteta.

### **FAZA I**

#### **Rješenje o imenovanju koodinatora i radne grupe za izradu plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini**

U skladu sa Strategijom za borbu protiv korupcije 2015.-2019., vezano za realizaciju specifičnih mjera predviđenih Akcionim planom za provođenje Strategije za borbu protiv korupcije, direktor Agencije je dana 28.01.2019. godine donio Rješenje o imenovanju koodinatora i radne grupe za izradu plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini broj: 02.4-16-1-33-1/19 (*Prilog broj 1*), Rješenje o dopuni Rješenja o imenovanju koodinatora i radne grupe za izradu plana integriteta broj: 02.3-16-1-33-7/19 od 19.03.2019. godine i Rješenje o izmjeni rješenja o imenovanju koodinatora i radne grupe za izradu Plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovine broj: 02-16-1-33-24/19 od 03.06.2019.godine (*Prilog broj 2*).

Navedenim rješenjima su precizno definirani osnovni zadaci radne grupe, direktora Agencije kao i ostalih zaposlenih u Agenciji.

#### **Obavijest zaposlenima o poduzimanju aktivnosti usmjerenih na izradu plana integriteta i Program rada radne grupe za izradu plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini**

Direktor Agencije je zaposlenima dostavio Obavijest zaposlenima o poduzimanju aktivnosti usmjerenih na izradu plana integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini broj:02.4-16-1-33-3/19 od 29.01.2019.godine (*Prilog broj 3*).

Direktor Agencije je usvojio Program rada radne grupe za izradu plana integriteta broj: 02-4-16-1-33-4/19 od 27.02.2019. godine. (*Prilog broj 4*).

Programom rada detaljno su utvrđene aktivnosti po svakoj fazi izrade plana integriteta, osobe zadužene za provedbu aktivnosti u svakoj fazi izrade plana integriteta, vremenski rokovi za provedbu aktivnosti, kao i način praćenja provođenja programa rada.

## **FAZA II**

### **Utvrđivanje oblasti**

Koristeći se svom relevantnom dokumentacijom a imajući u vidu nadležnosti Agencije propisane Zakonom, radna grupa je identificirala pet specifičnih i šest zajedničkih oblasti u kojima potencijalno postoji rizik od nastanka korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti u Agenciji, te se opredijelila da samoprocjenu, analizu stanja i procjenu rizika u Agenciji provede u sljedećim oblastima:

#### *Specifične oblasti:*

1. Usklađivanje zakonodavstva,
2. Rješavanje sporova u oblasti osiguranja,
3. Saradnja sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini,
4. Međunarodni odnosi u oblasti osiguranja,
5. Statistički servis u oblasti osiguranja.

#### *Zajedničke oblasti:*

1. Upravljanje i rukovođenje,
2. Upravljanje ljudskim resursima,
3. Javne nabavke,
4. Poslovna korespondencija, čuvanje i arhiviranje dokumentacije,
5. Finansije,
6. Integritet.

### **Identifikacija rizika, analiza faktora rizika i ocjena intenziteta rizika**

Radna grupa je analizirala svu internu i eksternu dokumentaciju (relevantnu za rad Agencije) i izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije i etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu. Posebna pažnja je posvećena:

**postojanju i adekvatnosti regulative** za sprječavanje nastanka i razvoja korupcije i etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u svim oblastima rada, **radnim procesima** koji su podložni nastanku i razvoju korupcije i etičkih i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u svim oblastima rada, **radnim mjestima** podložnim za nastanak i razvoj korupcije i etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u svim oblastima funkcioniranja rada.

Radi prikupljanja informacija od zaposlenih u Agenciji, radna grupa je provela anketiranje svih zaposlenih u Agenciji putem anonimnog upitnika za procjenu integriteta. Radna grupa je izradila upitnik koristeći model upitnik za procjenu integriteta pripremljen i izrađen od strane Agencije za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije.

Neposredno prije samog anketiranja svim zaposlenima je, elektronskim putem, uručena obavijest dana 25.02.2019. godine u kojoj se navodi obaveza ispunjavanja ankete i pojašnjava cilj i svrha anketiranja. Posebna pažnja se posvetila zaštiti anonimnosti zaposlenika kako bi mogli slobodno izraziti vlastita saznanja o faktorima rizika u sistemu rada Agencije. Postavljena pitanja i sam način anketiranja kreiran je tako da u potpunosti osigura anonimnost ispitanika. Anketiranje je trajalo četiri dana u periodu od 25.02.2019. do 28.02.2019. godine. Podijeljeno je ukupno 11 anketnih listića od čega je anketiranju pristupilo njih 11, što predstavlja odziv 100% i može se zaključiti da su zaposleni veoma ozbiljno shvatili proces izrade plana integriteta i bili visoko motivirani da prihvate sudjelovanje u istoj. To se cijeni kao dobar pokazatelj nivoa svjesnosti zaposlenih o značaju aktivnosti koje provodi Agencija na sprječavanju pojave korupcije ili etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka ili drugih nepravilnosti.

## I Specifične oblasti:

### 1. Usklađivanje zakonodavstva

U okviru analize stanja u specifičnoj oblasti „Usklađivanje zakonodavstva“, radna grupa je na bazi pregleda zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 1 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju specifičnu oblast „Usklađivanje zakonodavstva“

OBLAST	ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI	INTERNI AKTI
<b>1. Usklađivanje zakonodavstva</b>	<p>1.1.1. Zakon o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p> <p>1.1.2. Zakon o državnoj službi u institucijama Bosne i Hercegovine (“Službeni glasnik BiH”, br. 19/02, 35/03, 4/04, 17/04, 26/04, 37/04, 48/05, 2/06, 32/07, 43/09, 8/10, 40/12 i 93/17)</p> <p>1.1.3. Pravilnik o disciplinskoj odgovornosti državnih službenika u institucijama Bosne i Hercegovine</p>	<p>1.2.1. Poslovnik o radu Upravnog odbora Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 01-02-645/10 od 28.12.2010., broj: 03.3-02-4-294-1/14 od 21.07.2014. i broj: 03-3-02-04-119-2/15 od 07.04.2015.</p> <p>1.2.2. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 01.1-02-1/06 od 12.10.2006. i broj: 02.3-02-2-239-1/15 od 05.08.2015.</p>

	<p>(“Službeni glasnik BiH”, br. 20/03 i 94/10)</p> <p>1.1.4. Pravilnik o načinu ocjenjivanja rada državnih službenika u institucijama BiH (“Službeni glasnik BiH”, broj 59/11)</p>	<p>1.2.3. Kodeks državnih službenika u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02.4-656-1/13 od 25.12.2013. i broj: 02.3-02.4-656-2/13 od 30.11.2017.</p> <p>1.2.4. Pravilnik o obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.1-02-2-100-1/17 od 04.05.2017. i broj: 02.1-02-2-100-2/17 od 26.12.2017.</p>
--	--	--

Članom 6. Zakona propisana je zakonodavna uloga Upravnog odbora. Naime, Upravni odbor odgovoran je za podnošenje nacrt, odnosno prijedloga zakona nadležnim institucijama entiteta za primjenu zakonodavstva Evropske unije, smjernica za usklađivanje entitetskih zakonodavstava, podnošenje entitetskim ministarstvima finansija prijedloga za izmjenu i dopunu postojećeg entitetskog zakonodavstva u oblasti osiguranja, uključujući prijedloge za nove vrste osiguranja i davanje saglasnosti na nacrt/prijedloge entitetskog zakonodavstva iz oblasti osiguranja koje predloži jedan ili oba entiteta.

Ova nadležnost Upravnog odbora proizilazi i iz ciljeva propisanih članom 2. tačke b) i c) Zakona.

***S1.1. Rizik: Različita primjena člana 6. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini u postupku donošenja entitetskih propisa iz oblasti osiguranja (Prilog broj 5)***

U dosadašnjem periodu su bila zastupljena različita postupanja ovlaštenih predlagača propisa u vezi sa dostavljanjem istih na saglasnost, kao i različita postupanja Upravnog odbora na dostavljene propise.

***Ocjena intenziteta rizika S1.1. Različita primjena člana 6. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini u postupku donošenja entitetskih propisa iz oblasti osiguranja***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*

Intenzitet rizika S1.1. Različita primjena člana 6. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini u postupku donošenja entitetskih propisa iz oblasti osiguranja (4)

**S1.2. Neblagovremena realizacija planiranih aktivnosti u vezi sa usklađivanjem zakonodavstva (Prilog broj 6)**

Godišnjim programima rada i srednjoročnim planovima rada Agencije predviđene su aktivnosti u vezi sa usklađivanjem zakonodavstva. Zbog nedovoljnog broja izvršilaca predviđenih Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Agencije dolazi do kašnjenja u realizaciji aktivnosti u vezi sa usklađivanjem zakonodavstva.

**Ocjena intenziteta rizika S1.2. Neblagovremena realizacija planiranih aktivnosti u vezi sa usklađivanjem zakonodavstva**

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S1.2. Neblagovremena realizacija planiranih aktivnosti u vezi sa usklađivanjem zakonodavstva (4)

## 2. Rješavanje sporova u oblasti osiguranja

U okviru analize stanja u specifičnoj oblasti „Rješavanja sporova u oblasti osiguranja“ radna grupa je na bazi pregleda zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 2 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju specifičnu oblast „Rješavanje sporova u oblasti osiguranja“

OBLAST	ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI	INTERNI AKTI
<b>2. Rješavanje sporova u oblasti osiguranja</b>	2.1.1. Zakon o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini	2.2.1. Poslovnik o radu Upravnog odbora Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini  2.2.2. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini  2.2.3. Pravilnik o obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za

		osiguranje u Bosni i Hercegovini
--	--	----------------------------------

U skladu sa Zakonom, Agencija je nadležna da, uz kontinuiranu saradnju s agencijama za nadzor osiguranja entiteta i Brčko distrikta, rješava sporove između agencija za nadzor osiguranja u pogledu jedinstvenog tumačenja i primjene zakonodavstva o osiguranju na nivou entiteta i Brčko distrikta, kako bi se osigurala jedinstvena primjena zakonodavstva iz oblasti osiguranja.

Ukoliko postoji spor ili potreba za usmjeravanjem ili tumačenjem propisa između agencija za nadzor osiguranja entiteta i Brčko distrikta, a u vezi s usklađivanjem nadzornih vlasti oba entiteta i Brčko distrikta, u pogledu nadzora poslova osiguranja između dva entiteta i Brčko distrikta, ili entiteta i Brčko distrikta i trećih zemalja, ili kada je u pitanju nadzor s namjerom održavanja slobodnog kretanja usluga osiguranja unutar Bosne i Hercegovine, svaka od entitetskih i Brčko distrikta agencija za nadzor osiguranja može podnijeti zahtjev ili upit Upravnom odboru, iznoseći prirodu spora ili problema.

Upravni odbor je ovlašten da vrši sopstvene istrage, bilo na svoju inicijativu ili na zahtjev entitetskih sudova, odnosno Brčko distrikta, ugovarača osiguranja, društava za osiguranje ili posrednika, kao i aktivnosti nadzornih vlasti, kako bi osigurala da one saraduju u skladu s njihovim obavezama propisanim Zakonom o Agenciji i entitetskim zakonima o osiguranju, odnosno zakonima Brčko distrikta, ili na drugi način da osigura jedinstvenu primjenu zakonodavstva o osiguranju u svakom entitetu i Brčko distriktu.

Propisano je da se sve procedure za rješavanje sporova ili pitanja rješavaju u skladu sa objavljenim aktima Agencije iz člana 4. Zakona. Poslovníkom o radu Upravnog odbora je propisano da će se postupak rješavanja sporova u oblasti osiguranja urediti posebnim pravilnikom.

### ***S2.1. Otežano postupanje ili nemogućnost postupanja Agencije u slučaju podnošenja zahtjeva ili upita za rješavanje spora u oblasti osiguranja (Prilog broj 7)***

Agenciji do sada nisu dostavljani zahtjevi ili upiti za rješavanje spora u oblasti osiguranja od strane podnosilaca iz člana 7. stav (1) Zakona. U slučaju da Agenciji bude podnesen takav zahtjev ili upit, prema mišljenju radne grupe, postoji mogućnost nastanka identificiranog rizika zbog činjenice da podzakonski akt kojim se trebaju urediti sve procedure ili pitanja koja se tiču rješavanja sporova iz oblasti osiguranja još uvijek nije donesen. Procedura donošenja podzakonskog akta je u toku i ista predstavlja realizaciju programske aktivnosti Agencije predviđenu Programom rada Agencije za 2018. godinu. Osim člana 7. Zakona, na ovaj poslovni proces se u ovom momentu ne mogu primijeniti drugi zakoni niti podzakonski akti.

Obzirom da do sada Agenciji nisu dostavljani zahtjevi ili upiti za rješavanje spora u oblasti osiguranja, u slučaju dostavljanja istih, postoji mogućnost da se profesionalno iskustvo i stepen educiranosti zaposlenih u Agenciji, pokažu kao nedovoljni.

U granicama nadležnosti propisane članom 7. Zakona, Upravni odbor ima mogućnost slobodne ocjene, a Zakon ne propisuje mogućnost preispitivanja akata donesenih od strane Upravnog odbora

***Ocjena intenziteta rizika S2.1. Otežano postupanje ili nemogućnost postupanja Agencije u slučaju podnošenja zahtjeva ili upita za rješavanje spora u oblasti osiguranja***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su vrlo značajne po Agenciju (3)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnost nastanka rizika X Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S2.1. Otežano postupanje ili nemogućnost postupanja Agencije u slučaju podnošenja zahtjeva ili upita za rješavanje spora u oblasti osiguranja (3)

***S2.2. Moguće postojanje spora u oblasti osiguranja o čemu Agencija nema saznanja (Prilog broj 8)***

Agenciji do sada nisu dostavljani zahtjevi ili upiti za rješavanje spora u oblasti osiguranja od strane zakonom propisanih podnosilaca iz člana 7. stav (1), niti zahtjevi subjekata iz člana 7. stav (6) Zakona. Procedura donošenja podzakonskog akta kojim se trebaju urediti sve procedure ili pitanja koja se tiču rješavanja sporova iz oblasti osiguranja još uvijek je u toku. Imajući u vidu navedeno, te obzirom da Zakon ne sadrži kaznene odredbe niti odredbe koje imaju obavezujući karakter za subjekte iz člana 7. Zakona, postoji mogućnost da Agencija ne bude upoznata sa eventualnim postojanjem spora u oblasti osiguranja.

***Ocjena intenziteta rizika S2.2. Moguće postojanje spora u oblasti osiguranja o čemu Agencija nema saznanja***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su vrlo značajne po Agenciju (3)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnost nastanka rizika X Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S2.2. Moguće postojanje spora u oblasti osiguranja o čemu Agencija nema saznanja (3)

### **3. Saradnja sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini**

U okviru analize stanja u specifičnoj oblasti „Saradnja sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini“ radna grupa je na bazi pregleda zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 3 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju specifičnu oblast „Saradnja sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini“

OBLAST	ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI	INTERNI AKTI
<b>3. Saradnja sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini</b>	<p>3.1.1. Zakon o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p> <p>3.1.2. Zakon o udruženjima i fondacijama Bosne i Hercegovine (“Službeni glasnik BiH”, br. 32/01, 42/03, 63/08, 76/11 i 94/16)</p>	<p>3.2.1. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p> <p>3.2.2. Protokol o saradnji i razmjeni informacija između Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini i Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, broj: 01-14-1-73-1/12 od 01.03.2012.</p> <p>3.2.3. Pravilnik o obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p>

Zakonom je propisano da Agencija prati rad Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini u skladu sa zakonima i propisima koji se primjenjuju na aktivnosti Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, a u vezi sa ispunjavanjem zahtjeva Vijeća Biroa.

Agencija i Biro zelene karte u Bosni i Hercegovini su 01.03.2012. godine zaključili Protokol o saradnji i razmjeni infomacija, koji je još uvijek na snazi.

### ***S3.1. Nedovoljno definisan oblik saradnje (Prilog broj 9)***

Član 10. Zakona kojim je propisano da Agencija prati rad Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini ima upućujući karakter. Navedenom odredbom nisu jasno definisana ovlaštenja Agencije, kao ni obaveze Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini. Zakon ne sadrži kaznene odredbe, niti odredbe kojima se nameću obaveze Birou zelene karte u Bosni i Hercegovini. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini su, kroz opise poslova za pojedine pozicije, kao oblik saradnje sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini propisane samo aktivnosti uspostavljanja i unaprjeđenja komunikacije i saradnje između Agencije i Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini.

Nakon što saradnja eventualno bude redefinisana ili proširena, postoji mogućnost da se profesionalno iskustvo i stepen educiranosti unutar Agencije, pokažu kao nedovoljni. U tom smislu treba imati u vidu i rizik prepoznat godišnjim programima rada Agencije, a tiče se

nedovoljnih kadrovskih kapaciteta Agencije, u smislu broja izvršilaca i specifičnih radnih mjesta. Važećim Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Agencije nije predviđeno specifično radno mjesto praćenja rada Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini.

Godišnjim programima rada Agencije posljednjih godina, u odnosu na predmetni poslovni proces, planirane su aktivnosti održavanja radno konsultativnih sastanaka sa relevantnim institucijama i aktivnost razmjene informacija u skladu sa Protokolom (o saradnji i razmjeni informacija između Agencije i Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini).

### ***Ocjena intenziteta rizika S3.1. Nedovoljno definisan oblik saradnje***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnost nastanka rizika X Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S3.1. Nedovoljno definisan oblik saradnje (4)

### ***S3.2. Nedostatak informacija o ispunjavanju zahtjeva Vijeća Biroa od strane Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini (Prilog broj 10)***

Odredba Zakona kojom je propisano ovlaštenje Agencije da prati rad Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, ima upućujući karakter. Ovom odredbom nisu jasno definisane obaveze Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini u odnosu na Agenciju. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Agencije su, kroz opise poslova za pojedine pozicije, kao oblik saradnje sa Biroom zelene karte u Bosni i Hercegovini propisane samo aktivnost uspostavljanja i unaprjeđenja komunikacije i saradnje između Agencije i Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini.

Nakon što saradnja eventualno bude redefinisana ili proširena, postoji mogućnost da se profesionalno iskustvo i stepen educiranosti unutar Agencije, pokažu kao nedovoljni. U tom smislu treba imati u vidu i rizik prepoznat godišnjim programima rada Agencije, a tiče se nedovoljnih kadrovskih kapaciteta Agencije, u smislu broja izvršilaca i specifičnih radnih mjesta. Važećim Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Agencije nije predviđeno specifično radno mjesto u čijem opisu poslova bi bilo praćenje rada Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini.

Godišnjim programima rada Agencije posljednjih godina, u odnosu na predmetni poslovni proces, planirane su aktivnosti održavanja radno konsultativnih sastanaka sa relevantnim institucijama i aktivnost razmjene informacija u skladu sa Protokolom (o saradnji i razmjeni informacija između Agencije i Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini).

### ***Ocjena intenziteta rizika S3.2. Nedostatak informacija o ispunjavanju zahtjeva Vijeća Biroa od strane Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnost nastanka rizika X Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S3.2. Nedostatak informacija o ispunjavanju zahtjeva Vijeća Biroa od strane Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini (4)

#### **4. Međunarodni odnosi u oblasti osiguranja**

U okviru analize stanja u specifičnoj oblasti „Međunarodni odnosi u oblasti osiguranja“ radna grupa je na bazi pregleda zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 4 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju specifičnu oblast „Međunarodni odnosi u oblasti osiguranja“

<b>OBLAST</b>	<b>ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI</b>	<b>INTERNI AKTI</b>
<b>4. Međunarodni odnosi u oblasti osiguranja</b>	4.1.1. Zakon o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini  4.1.2. Odluka o postupanju ministarstava, upravnih organizacija i drugih institucija Bosne i Hercegovine prilikom preduzimanja aktivnosti i pokretanja postupaka u području međunarodnih odnosa koji imaju za cilj ostvarivanje međunarodne saradnje iz njihovog djelokruga rada (“Službeni glasnik BiH”, broj 57/14)  4.1.3. Zakon o državnoj službi u institucijama Bosne i Hercegovine	4.2.1. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini  4.2.2. Kodeks državnih službenika u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini  4.2.4. Pravilnik o obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini

	4.1.4. Kodeks državnih službenika u institucijama BiH (“Službeni glasnik BiH”, broj 49/13)	
--	--	--

U skladu sa članom 2. tačka d) Zakona, Agencija koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnom nivou, te obavlja kontinuiranu saradnju sa njima.

U dosadašnjem periodu poduzimane su aktivnosti na zaključivanju Ugovora o saradnji sa nadležnim organima Austrije, Slovenije, Hrvatske i Srbije, ali zbog specifičnih nadležnosti u Bosni i Hercegovini i neusaglašenosti propisa u oblasti osiguranja na svim nivoima, do danas ni jedan ugovor nije zaključen.

Obzirom da su se regulatori u oblasti osiguranja pozivali na ispunjenost uslova potpisnika ugovora (Memoranduma) sa članom 66. EU Direktive 2009/138/EU – Solventnost II, Agencija je Prijedlog izmjena Poslovnika o radu Upravnog odbora uputila Upravnom odboru na više sjednica ali iste još uvijek nisu razmatrane.

Obzirom da su odredbe Zakona o Agenciji u pogledu međunarodnih odnosa u oblasti osiguranja neprecizne, u dosadašnjem periodu Agencija nije uspjela realizirati aktivnosti zaključivanja Ugovora o saradnji za razmjenu podataka u saradnji sa entitetskim agencijama za nadzor osiguranja. U pogledu nadležnosti Agencije u oblasti međunarodnih odnosa, zbog nepreciznih odredbi Zakona, učešća na međunarodnim i regionalnim forumima te izvještavanja prema nadležnim institucijama u pogledu davanja svih podataka koje može zahtijevati Evropska unija u vezi sa zakonom i praksom o osiguranju u Bosni i Hercegovini, u cilju procjenjivanja harmonizacije zakonodavstva Bosne i Hercegovine sa standardima Evropske unije, postoji rizik nemogućnosti izvršavanja obaveza propisanih Zakonom.

***S4.1. Nemogućnost realiziranja aktivnosti u skladu sa nadležnostima Agencije (Prilog broj 11)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika, utvrđeno je da odredbe Zakona nisu precizne i potpune. U proteklom periodu pojavljivale su se nepravilnosti prilikom realiziranja aktivnosti iz oblasti međunarodnih odnosa.

***Ocjena intenziteta rizika S4.1. Nemogućnost realiziranja aktivnosti u skladu sa nadležnostima Agencije***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S4.1. Nemogućnost realiziranja aktivnosti u skladu sa nadležnostima Agencije (4)

#### ***S4.2. Nemogućnost ispunjavanja međunarodnih standarda potrebnih za zaključivanje Memoranduma (Prilog broj 12)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika, utvrđeno je da odredbe Zakona i ostalih propisa koji regulišu ovu oblast nisu precizne i potpune. U proteklom periodu pojavljivale su se nepravilnosti prilikom realiziranja aktivnosti iz ove oblasti.

#### ***Ocjena intenziteta rizika S4.2. Nemogućnost ispunjavanja međunarodnih standarda potrebnih za zaključivanje Memoranduma***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S4.2. Nemogućnost ispunjavanja međunarodnih standarda potrebnih za zaključivanje Memoranduma (4)

### **5. Statistički servis u oblasti osiguranja**

U okviru analize stanja u specifičnoj oblasti „Statistički servis u oblasti osiguranja“ radna grupa je na bazi pregleda zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 5 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju specifičnu oblast „Statistički servis u oblasti osiguranja“

<b>OBLAST</b>	<b>ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI</b>	<b>INTERNI AKTI</b>
<b>5. Statistički servis u oblasti osiguranja</b>	5.1.1. Zakon o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini 5.1.2. Zakon o državnoj službi u institucijama Bosne i Hercegovine 5.1.3. Kodeks državnih službenika u institucijama Bosne i Hercegovine	5.2.1. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini 5.2.2. Kodeks državnih službenika u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini 5.2.3. Kodeks o dopuni Kodeksa državnih službenika u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini

		5.2.4. Pravilnik o obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini
--	--	---

Članom 2. tačka f) Zakona propisano je da Agencija osigurava i vodi sve relevantne podatke o cjelokupnom tržištu osiguranja. Također članom 11. Zakona propisano je da Agencija vodi statistike u pogledu poslovanja tržišta osiguranja u Bosni i Hercegovini.

Agencija je odgovorna za podnošenje statističkih izvještaja, u ime Bosne i Hercegovine, Evropskoj komisiji ili bilo kojem drugom međunarodnom tijelu koje dostavi zahtjev za dobijanje dostupnih podataka.

U dosadašnjem periodu proces prikupljanja statističkih podataka o tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini na godišnjem nivou odvijao se putem entitetskih agencija za nadzor osiguranja. Podaci na mjesečnom nivou o tržištu osiguranja prikupljali su se sa stranica entitetskih agencija za nadzor osiguranja, sumirali i objavljivali na web stranici Agencije.

Obzirom da su odredbe Zakona u pogledu statistike osiguranja neprecizne, u dosadašnjem periodu Agenciji nisu bili dostupni svi podaci koji se odnose na cjelokupno tržište osiguranja u Bosni i Hercegovini. U pogledu nadležnosti Agencije za podnošenje statističkih izvještaja u ime Bosne i Hercegovine, zbog nepreciznih odredbi Zakona, u aktivnostima izvještavanja prema nadležnim institucijama postoji rizik neblagovremenog prikupljanja i obrade podataka o cjelokupnom tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini.

#### ***S5.1. - Neblagovremeno prikupljanje i obrada statističkih podataka (Prilog broj 13)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika, utvrđeno je da odredbe Zakona nisu precizne, odnosno nije definisan obuhvat podataka o cjelokupnom tržištu osiguranja.

#### ***Ocjena intenziteta rizika S5.1. Neblagovremeno prikupljanje i obrada statističkih podataka***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika S5.1. Neblagovremeno prikupljanje i obrada statističkih podataka (4)

## **S5.2. - Nedostatak budžetskih sredstava za unaprjeđenje i održavanje statističkog servisa (Prilog broj 14)**

Posmatrajući iz ugla izvora rizika, utvrđeno je da nedostatak sistematizovanog radnog mjesta informatičara u Agenciji, kao i nedostatak odobrenih sredstava za angažovanje spoljnih saradnika za održavanje i unaprjeđenje uspostavljenog softverskog rješenja, mogu uzrokovati neadekvatno i neblagovremeno izvršavanje obaveza koje proizilaze iz Zakona.

U proteklom periodu pojavljivale su se nepravilnosti prilikom prikupljanja, obrade i objavljivanja statističkih podataka o cjelokupnom tržištu osiguranja.

### **Ocjena intenziteta rizika S5.2. Nedostatak budžetskih sredstava za unaprjeđenje i održavanje statističkog servisa**

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika: Nedostatak budžetskih sredstava za unaprjeđenje i održavanje statističkog servisa (4)

## **II. Zajedničke oblasti**

### **1. Upravljanje i rukovođenje**

U okviru analize stanja u zajedničkoj oblasti „Upravljanje i rukovođenje“, radna grupa je na bazi pregleda svih zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije i koruptivnih ponašanja, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 6 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju zajedničku oblast „Upravljanje i rukovođenje“

<b>OBLAST</b>	<b>ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI</b>	<b>INTERNI AKTI</b>
<b>1. Upravljanje i rukovođenje</b>	1.1.1. Zakon o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini  1.1.2. Zakon o ministarstvima i drugim organima uprave BiH („Službeni glasnik BiH“, br. 5/03, 42/03, 26/04, 42/04,	1.2.1. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini  1.2.2. Poslovnik o radu Upravnog odbora Agencije za osiguranje u Bosni i

	<p>45/06, 88/07, 35/09, 59/09, 103/09, 87/12, 6/13, 19/16 i 83/17)</p> <p>1.1.3. Zakon o upravi BiH („Službeni glasnik BiH“, br. 32/02, 102/09, 72/17)</p> <p>1.1.4. Zakon o državnoj službi u institucijama BiH</p> <p>1.1.5. Zakon o finansiranju institucija BiH („Službeni glasnik BiH“, br. 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 i 32/13)</p> <p>1.1.6. Odluka o postupku srednjoročnog planiranja, praćenja i izvještavanja u institucijama BiH („Službeni glasnik BiH“, broj 62/14)</p> <p>1.1.7. Odluka o godišnjem planiranju rada i načinu praćenja izvještavanja o radu u institucijama BiH („Službeni glasnik BiH“, broj 94/14)</p> <p>1.1.8. Uputstvo o metodologiji u postupku srednjoročnog planiranja, praćenja i izvještavanja u institucijama BiH („Službeni glasnik BiH“, broj 44/15)</p> <p>1.1.9. Uputstvo o načinu pripreme godišnjeg programa rada i izvještaja o radu u institucijama BiH („Službeni glasnik BiH“, br. 45/15, 64/18 i 7/19)</p> <p>1.1.10. Odluka o imenovanju članova Upravnog odbora Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini („Službeni glasnik BiH“, broj 46/17)</p>	Hercegovini
--	--	-------------

U skladu sa članom 3. Zakona Agencijom upravlja Upravni odbor koji se sastoji od sedam članova. Vijeće ministara Bosne i Hercegovine imenuje predsjednika Upravnog odbora, koji je stručnjak iz oblasti finansija, sa specijalizacijom i iskustvom iz oblasti osiguranja, i još dva člana Upravnog odbora od kojih je jedan predstavnik Ministarstva finansija i trezora Bosne i Hercegovine a jedan predstavnik iz oblasti osiguranja, na način da članovi imenovani od Vijeća ministara Bosne i Hercegovine treba da predstavljaju konstitutivne narode u Bosni i Hercegovini. Entitetska ministarstva finansija predlažu po jednog člana Upravnog odbora iz ministarstava finansija entiteta i po jednog člana iz oblasti osiguranja. Vijeće ministara Bosne i Hercegovine donosi odluke o imenovanju članova Upravnog odbora iz oba entiteta.

Nadležnosti Upravnog odbora propisane su Zakonom, a način rada Poslovníkom o radu Upravnog odbora Agencije. Upravni odbor bira direktora Agencije, u skladu sa Zakonom o državnoj službi u institucijama Bosne i Hercegovine, a Vijeće ministara Bosne i Hercegovine donosi odluku o imenovanju (član 3. Zakona). Nadležnosti i ovlaštenja direktora utvrđeni su Zakonom o upravi Bosne i Hercegovine, Zakonom o ministarstvima i drugim organima uprave i drugim zakonima Bosne i Hercegovine, te Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Agencije.

### ***Z1.1. Neblagovremeno imenovanje članova Upravnog odbora i direktora Agencije (Prilog broj 15)***

U dosadašnjem periodu se dešavalo da postupak imenovanja članova Upravnog odbora i direktora Agencije ne budu blagovremeno provedeni.

### ***Ocjena intenziteta rizika Z1.1. Neblagovremeno imenovanje članova Upravnog odbora i direktora Agencije***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z1.1. Neblagovremeno imenovanje članova Upravnog odbora i direktora Agencije (4)

### ***Z1.2. Nemogućnost održavanja sjednica Upravnog odbora zbog nedostatka kvoruma (Prilog broj 16)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika je utvrđeno da postojeća zakonska i podzakonska regulativa u oblastima i poslovima koji su u nadležnosti Agencije nije jasna i precizna.

***Ocjena intenziteta rizika Z1.2. Nemogućnost održavanja sjednica Upravnog odbora zbog nedostatka kvoruma***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z1.2. Nemogućnost održavanja sjednica Upravnog odbora zbog nedostatka kvoruma (4)

***Z1.3. Neadekvatno i neblagovremeno planiranje, izvještavanje i izvršavanje aktivnosti godišnjeg i srednjoročnog planiranja (Prilog broj 17)***

Radna grupa je utvrdila da su zakonima i podzakonskim aktima propisan postupak, odgovorne osobe i rokovi u vezi sa postupkom godišnjeg i srednjoročnog planiranja i izvještavanja.

U dosadašnjem periodu, povremeno se dešavalo da se u postupku godišnjeg i srednjoročnog planiranja i izvještavanja Agencije nisu ispoštovali propisani rokovi u izradi planskih dokumenata. Takođe, povremeno se dešavalo da se planiraju aktivnosti, koje se u okviru postojećih kadrovskih kapaciteta Agencije u postavljenim vremenskim okvirima objektivno ne mogu realizirati, odnosno izvršiti.

***Ocjena intenziteta rizika Z1.3. Neadekvatno i neblagovremeno planiranje, izvještavanje i izvršavanje aktivnosti godišnjeg i srednjoročnog planiranja***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z1.3. Neadekvatno i neblagovremeno planiranje, izvještavanje i izvršavanje aktivnosti godišnjeg i srednjoročnog planiranja (4)

## **2. Upravljanje ljudskim resursima**

U okviru analize stanja u okviru zajedničke oblasti „Upravljanje ljudskim resursima“ je na bazi pregleda zakona i podzakonskih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnost za nastanak i razvoj etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 7 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju zajedničku oblast „Upravljanje ljudskim resursima“

OBLAST	ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI	INTERNI AKTI
<b>2. Upravljanje ljudskim resursima</b>	<p>2.1.1. Zakon o državnoj službi u institucijama BiH</p> <p>2.1.2. Zakon o radu u institucijama BiH (“Službeni glasnik BiH”, br. 26/2004, 7/2005, 48/2005, 60/2010, 32/2013 i 93/2017)</p> <p>2.1.3. Pravilnik o načinu ocjenjivanja rada državnih službenika u institucijama BiH (“Službeni glasnik BiH”, broj 59/11)</p> <p>2.1.4. Zakon o zaštiti ličnih podataka (“Službeni glasnik BiH”, br. 49/06, 76/11 i 89/11)</p> <p>2.1.5. Uputstvo o sadržaju, načinu i vođenju i čuvanju personalnih dosijea zaposlenih u institucijama BiH (“Službeni glasnik BiH”, broj 47/16)</p>	<p>2.2.1. Pravilnik o provođenju Zakona o zaštiti ličnih podataka Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02-4-184-1/13 od 01.04.2013.</p> <p>2.2.2. Plan sigurnosti, broj: 02.3-07-1-389-2/14 od 23.09.2014.</p> <p>2.2.3. Pravilnik o stručnom obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p>

***Z2.1. Nedosljedna primjena propisa u postupku ocjenjivanja državnih službenika i zaposlenika (Prilog broj 18)***

Radna grupa je utvrdila da se u Agenciji nisu dosljedno primijenjivali propisi koji se odnose na postupak ocjenjivanja državnih službenika i zaposlenika. Procedura ocjenjivanja državnih službenika i zaposlenika, utvrđivnje ciljeva i nadgledanje ocjenjivanja nisu se provodili u skladu sa Pravilnikom o načinu ocjenjivanja rada državnih službenika u institucijama BiH.

***Ocjena intenziteta rizika Z2.1. Nedosljedna primjena propisa u postupku ocjenjivanja državnih službenika i zaposlenika***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (1)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z2.1. Nedosljedna primjena propisa u postupku ocjenjivanja državnih službenika i zaposlenika (2)

### **Z2.2. Zloupotreba ličnih podataka (Prilog broj 19)**

Radna grupa je analizirajući rizik definisan Zakonom o zaštiti ličnih podataka i Planom sigurnosti utvrdila da Agencija do sada nije imala zabilježenih zloupotreba ličnih podataka. Pravilnikom o provođenju Zakona o zaštiti ličnih podataka Agencije propisani su osnovni principi zakonite obrade ličnih podataka kao i Planom sigurnosti koji sadrži tehničke i organizacione mjere za sigurnost podataka koji se obrađuju u Agenciji.

#### **Ocjena intenziteta rizika Z2.2. Zloupotreba ličnih podataka**

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z2.2. Zloupotreba ličnih podataka (2)

## **3. Javne nabavke**

„Javne nabavke“ u Agenciji obavljaju se u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama („Službeni glasnik BiH“, broj 39/14), podzakonskim aktima Agencije za javne nabavke i internim aktima Agencije. Interni akti Agencije su usklađeni sa Zakonom o javnim nabavkama, i istim su precizirane nadležnosti svih učesnika u postupku javne nabavke u Agenciji.

Tabela 8 - Pregled zakona, podzakonskih akata i internih akata koji tretiraju poslovni proces „Javne nabavke“

<b>OBLAST</b>	<b>ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI</b>	<b>INTERNI AKTI</b>
<b>3. Javne nabavke</b>	3.1.1. Zakon o javnim nabavkama  3.1.2. Zakon o pravobranilaštvu Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, br. 8/02,10/02, 44/04,102, i 47/14)	3.2.1. Pravilnik o postupku direktnog sporazuma u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02-2-104-1/15 od 16.03.2015.  3.2.2. Pravilnik o internim

	<p>3.1.3. Pravilnik o postupku direktnog sporazuma ("Službeni glasnik BiH", broj 39/14)</p> <p>3.1.4. Uputstvo za pripremu modela tenderske dokumentacije i ponuda ("Službeni glasnik BiH", br. 90/14 i 20/15)</p> <p>3.1.5. Odluka o korištenju jedinstvenog rječnika javnih nabavki ("Službeni glasnik BiH", broj 54/15)</p> <p>3.1.6. Uputstvo o dopunama Uputstva o uslovima i načinu objavljivanja obavještenja i dostavljanja izvještaja u postupcima javnih nabavki u informacionom sistemu "E-nabavke" ("Službeni glasnik BiH", broj 53/15)</p> <p>3.1.7. Pravilnik o uspostavljanju i radu komisije za nabavke ("Službeni glasnik BiH", broj 103/14)</p> <p>3.1.8. Uputstvo o objavi osnovnih elemenata ugovora i izmjena ugovora ("Službeni glasnik BiH", broj 56/15)</p>	<p>procedurama u postupcima javnih nabavki u Agenciji, broj: 02.3-02-2-62-1/17 od 23.03.2017.</p> <p>3.2.3. Rješenje o imenovanju komisije za nabavke, broj: 02.3-16-4-168-1/16 od 24.05.2016. i broj: 02.3-16-4-168-2/16 od 17.01.2017.</p> <p>3.2.4. Pravilnik o stručnom obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p>
--	---	--

***Z3.1. Realizacija ugovora o javnoj nabavci suprotno tenderskoj dokumentaciji i ponudi (Prilog broj 20)***

Agencija u roku propisanom Zakonom o javnim nabavkama dostavlja na potpis izabranom ponuđaču prijedlog ugovora. Jedna od obaveznih odredaba ugovora jeste da je sastavni dio istog tenderska dokumentacija i ponuda. U Agenciji nije bilo slučajeva zaključivanja aneksa ugovora o javnoj nabavci radi eventualnog povećanja cijene predmeta nabavke, odnosno ponude ili izmjene nekog drugog bitnog elementa ugovora (prekoračenje roka, neplaćanje faktura u roku dospjeća i sl.) niti slučajeva iz člana 116. tačka j) Zakona. U ovisnosti od vrijednosti ugovora, obavezno se pribavlja mišljenje/saglasnost Pravobranilaštva BiH.

Agencija blagovremeno objavljuje na službenoj internet stranici osnovne elemente zaključenih ugovora, te uspostavljenu evidenciju ažurira na način propisan Uputstvom o objavi osnovnih elemenata ugovora i izmjena ugovora

***Ocjena intenziteta rizika Z3.1. Realizacija ugovora o javnoj nabavci suprotno tenderskoj dokumentaciji i ponudi***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice po Agenciju su neznatne (1)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z3.1. Realizacija ugovora o javnoj nabavci suprotno tenderskoj dokumentaciji i ponudi (1)

***Z3.2. Neadekvatna procjena količine predmeta javne nabavke (Prilog broj 21)***

Prilikom utvrđivanja predmeta količine javne nabavke neophodna je koordinacija organizacionih jedinica Agencije radi prikupljanja podataka o stvarnim potrebama za određenom nabavkom. S tim u vezi, prije utvrđivanja potrebne količine za određenom nabavkom analiziraju se podaci iz prethodnih godina za isti predmet a sve u cilju objektivne procjene količina. U slučaju kada je predmet nabavke roba analizira se postojeće stanje.

U postupku javne nabavke u Agenciji nije došlo do kršenja procedura jer se postupa u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama kao i internim aktima kojima su detaljno propisane procedure.

***Ocjena intenziteta rizika Z3.2. Neadekvatna procjena količine predmeta javne nabavke***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu (2)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice po Agenciju su neznatne (1)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika rizika Z3.2. Neadekvatna procjena količine predmeta javne nabavke (2)

#### **4. Poslovna korespondencija, čuvanje i arhiviranje dokumentacije**

U okviru analize stanja u zajedničkoj oblasti „Poslovna korespondencija, čuvanje i arhiviranje dokumentacije“, radna grupa je na bazi pregleda zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 9 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju zajedničku oblast „Poslovna korespondencija, čuvanje i arhiviranje dokumentacije“

OBLAST	ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI	INTERNI AKTI
<p><b>4. Poslovna korespondencija, čuvanje i arhiviranje dokumentacije</b></p>	<p>4.1.1. Zakon o arhivskoj građi i arhivu BiH (“Službeni glasnik BiH”, broj 16/01)</p> <p>4.1.2. Odluka o uredskom poslovanju u institucijama BiH (“Službeni glasnik BiH”, broj 74/14)</p> <p>4.1.3. Uputstvo o načinu vršenja kancelarijskog poslovanja ministarstva, službi, institucija i drugih tijela VM BiH (“Službeni glasnik BiH”, br. 30/15, 7/16 i 52/16)</p>	<p>4.2.1. Rješenje o određivanju organizacionih jedinica i radnog mjesta kojima se pošta dostavlja u rad, broj 02-02-2-107-1/19 od 20.03.2019.</p> <p>4.2.2. Rješenje o određivanju lica odgovornog za čuvanje pečata Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02-4-433-2/11 od 04.11.2011.</p> <p>4.2.3. Lista kategorija registraturne građe sa rokovima čuvanja, broj: 02.1-49-2-23-2/16 od 21.01.2016.</p> <p>4.2.4. Rješenje o određivanju lica odgovornih za vođenje kancelarijskog poslovanja u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02-4-402-2/11 od 05.10.2011.</p> <p>4.2.5. Pravilnik o kancelarijskom i arhivskom poslovanju u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.4-02-2-60-1/17 od 22.03.2017.</p> <p>4.2.6. Pravilnik o stručnom obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p>

#### ***Z4.1. Pogrešna primjena propisa o kancelarijskom i arhivskom poslovanju (Prilog broj 22)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika, utvrđeno je da je postojeća regulativa vezana za kancelarijsko i arhivsko poslovanje jasna i precizna. U dosadašnjem radu Agencije, nisu zabilježene nepravilnosti.

#### ***Ocjena intenziteta rizika Z4.1. Pogrešna primjena propisa o kancelarijskom i arhivskom poslovanju***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti **(1)**

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju **(2)**

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z4.1. Pogrešna primjena propisa o kancelarijskom i arhivskom poslovanju **(2)**

#### ***Z4.2. Gubitak i oštećenje dokumentacije (Prilog broj 23)***

Radna grupa je konstatovala da je proces poslovne korespondencije, čuvanja i arhiviranja dokumentacije detaljno definisan postojećim propisima. Rijetko su se javljale nepravilnosti u postupku upravljanja dokumentacijom, čuvanjem i arhiviranjem.

#### ***Ocjena intenziteta rizika Z4.2. Gubitak i oštećenje dokumentacije***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu **(2)**

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su neznatne po Agenciju **(1)**

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z4.2. Gubitak i oštećenje dokumentacije **(2)**

## 5. Finansije

U okviru analize stanja u zajedničkoj oblasti „Finansije“, radna grupa je na bazi pregleda svih zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja, kao i mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 10 - Pogled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju zajedničku oblast „Finansije“

OBLAST	ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI	INTERNI AKTI
<b>5. Finansije</b>	<p>5.1.1. Zakon o budžetu institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH</p> <p>5.1.2. Zakon o finansiranju institucija („Službeni glasnik BiH“, br. 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 i 32/13)</p> <p>5.1.3. Pravilnik o finansijskom izvještavanju institucija BiH („Službeni glasnik BiH“, br. 25/15, 91/17)</p> <p>5.1.4. Pravilnik o računovodstvu s računovodstvenim politikama i procedurama za korisnike budžeta institucija BiH, br. 01-08-02-1-1515-1/15 od 04.02.2015.</p> <p>5.1.5. Pravilnik o korištenju telefona („Službeni glasnik BiH“, br. 26/14, 81/14, 78/15, 37/17 i 34/19)</p> <p>5.1.6. Zakon o plaćama i naknadama u institucijama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, br. 50/08, 35/09, 75/09, 32/12, 42/12, 50/12, 32/13, 87/13,</p>	<p>5.2.1. Interna procedura o procesu izrade budžeta u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj 03.2-16-1-324-19/15 od 12.04.2018.</p> <p>5.2.2. Pravilnik o internim procedurama stvaranja i evidentiranja obaveza u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj 03.4-02-2-41-1/17 od 10.02.2017.</p> <p>5.2.3. Pravilnik o korišćenju telefona u Agencije za osiguranje u BiH br. 02.1-12-4-577-1 od 31.12.2014. i 02.1-02-4-577-2/14 od 04.10.2016.</p> <p>5.2.4. Pravilnik o uslovima i načinu korištenja službenog automobila Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini, br.: 02.3-02-4-575-1/14 od 31.12.2014, 02.3-02-4-575-2/14 od 01.07.2016, 02.3-02-4-575-3/14 od 20.07.2014 i 02.3-02-4-575-4/14 od 02.07.2018.</p>

	<p>75/15, 88/15, 16/16, 94/16, 72/17 i 25/18)</p> <p>5.1.7. Zakon o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p> <p>5.1.8. Kodeks državnih službenika u institucijama BiH</p> <p>5.1.9. Odluka o uslovima i načinu korištenja godišnjeg odmora za državne službenike i namještenike u ministarstvima i drugim organima uprave Bosne i Hercegovine, službama, tijelima i institucijama Vijeća ministara Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, broj 27/04)</p> <p>5.1.10. Odluka o načinu i postupku ostvarivanja prava zaposlenih u institucijama Bosne i Hercegovine na naknadu za službeno putovanje („Službeni glasnik BiH“, br. 10/12, 10/18 i 75/18)</p> <p>5.1.11. Odluka o visini, načinu i postupku ostvarivanja prava na naknadu za prijevoz na posao i prijevoz sa posla u institucijama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, broj 72/17)</p> <p>5.1.12. Odluka o načinu i postupku ostvarivanja prava na naknadu za prekovremeni rad, rad u neradne dane, noćni rad i rad u dane državnih praznika u institucijama BiH („Službeni glasnik BiH“, broj 4/09)</p>	<p>5.2.5. Pravilnik o službenim putovanjima u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 03-02-2-273-2/19 iz septembra 2019.</p> <p>5.2.6. Pravilnik o postupku direktnog sporazuma u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02-2-104-1/15 od 16.03.2015.</p> <p>5.2.7. Pravilnik o internim procedurama u postupcima javnih nabavki u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02-2-62-1/17 od 23.03.2017.</p> <p>5.2.8. Odluka o novčanim naknadama u Upravnom odboru Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini, („Službeni glasnik BiH“, broj 41/16)</p> <p>5.2.9. Rješenje o imenovanju službenika za finansije, broj: 03.1-02-3-95-1/17 od 03.05.2017.</p> <p>5.2.10. Rješenje o imenovanju službenika za kontrolu primljenih faktura, unos podataka u aplikaciju Sistem centralizovanog obračuna i isplate plata i naknada budžetskim korisnicima-COIP i unosa faktura u informacioni sistem-ISFU (modul BiH AP-Putni nalozi i modul BiH AP-unos)</p> <p>5.2.11. Rješenje o imenovanju službenika za kontrolu unosa podataka u</p>
--	---	--

		<p>aplikaciju Sistem centralizovanog obračuna i isplate plata i naknada budžetskim korisnicima-COIP, kontrolu unosa faktura i odobravanje plaćanja unesenih faktura u informacioni sistem – ISFU(modul BiH AP-Putni nalozi i modul BiH AP-unos)</p> <p>5.2.12. Kodeks državnih službenika u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, br.: 02.3-02-4-656-1/13 i 02.3-02-4-656-2/13</p> <p>5.2.13. Rješenje o imenovanju službenika za unos osnovnih sredstava, obračun amortizacije, otpise, prenos i stavljanje sredstava van upotrebe u modulu osnovnih sredstava, broj: 03.1-02-3-96-1/17 od 03.05.2017.</p> <p>5.2.14. Pravilnik o stručnom obrazovanju, usavršavanju i obučavanju zaposlenih u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p>
--	--	--

***Z5.1. Nedostatak podataka i informacija potrebnih za izradu plana budžeta (Prilog broj 24)***

Proces planiranja budžeta u Agenciji obavlja se u skladu sa važećim zakonima, podzakonskim aktima i internim aktima Agencije. Postojeća radna praksa utemeljena na procedurama je učinkovita, obzirom da postoji propisana Interna procedura o procesu izrade budžeta u Agenciji, gdje su jasno definisane obaveze odgovornih lica, kao i rokovi za dostavljanje informacija potrebnih za izradu plana budžeta.

***Ocjena intenziteta rizika Z5.1. Nedostatak podataka i informacija potrebnih za izradu plana budžeta***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z5.1. Nedostatak podataka i informacija potrebnih za izradu plana budžeta (2)

### ***Z5.2. Neažurna evidencija poslovnih događaja (Prilog broj 25)***

Evidentiranje poslovnih događaja se vrši u skladu sa važećim zakonima, podzakonskim aktima i internim aktima Agencije koji su u potpunosti precizni i jasni. Postojeća radna praksa utemeljena na procedurama je učinkovita, obzirom da su u skladu sa Pravilnikom o internim procedurama stvaranja i evidentiranja obaveza u Agenciji jasno definisani postupci i procedure stvaranja i evidentiranja obaveza u Agenciji, kao i odgovorne osobe.

#### ***Ocjena intenziteta rizika Z5.2. Neažurna evidencija poslovnih događaja***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)

Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjene posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z5.2. Neažurna evidencija poslovnih događaja (2)

### ***Z5.3. Zloupotreba korištenja materijalne imovine (Prilog broj 26)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika je utvrđeno da je postojeća regulativa vezano za upravljanje imovinom jasna i precizna. U dosadašnjem radu Agencije nisu zabilježeni slučajevi zloupotrebe korištenja materijalne imovine.

#### ***Ocjena intenziteta rizika Z5.3. Zloupotreba korištenja materijalne imovine***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavili u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti (1)

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju (2)

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z5.3. Zloupotreba korištenja materijalne imovine (2)

#### ***Z5.4. Neblagovremeni obračun plata i naknada (Prilog broj 27)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika, utvrđeno je da propisi kojim regulišu obračun plata i naknada u institucijama Bosne i Hercegovine jasno propisuju obavezu budžetskih korisnika i zaposlenih u postupku prikupljanja i unosa potrebnih podataka na osnovu vjerodostojne dokumentacije u sistem centraliziranog obračuna i isplate plata u okviru Ministarstva finansija i trezora Bosne i Hercegovine.

U proteklom periodu etički i profesionalno neprihvatljivi postupci su se pojavljivali vrlo rijetko.

#### ***Ocjena intenziteta rizika Z5.4. Neblagovremeni obračun plata i naknada***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavili u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti **(1)**

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju **(2)**

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z5.4. Neblagovremeni obračun plata i naknada **(2)**

#### ***Z5.5. Nemogućnost finansiranja Agencije u skladu sa članom 5. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini (Prilog broj 28)***

Posmatrajući iz ugla izvora rizika, članom 5. Zakona o Agenciji propisano je da se Agencija finansira iz Budžeta institucija Bosne i Hercegovine i međunarodnih obaveza Bosne i Hercegovine i participacije vlada entiteta, a na osnovu prethodno zaključenog Memoranduma o finansiranju rada Agencije između Vijeća ministara Bosne i Hercegovine i vlada entiteta.

U dosadašnjem periodu upućivala se inicijativa prema Vijeću ministara Bosne i Hercegovine, ali nisu donešeni nikakvi zaključci po ovom pitanju.

#### ***Ocjena intenziteta rizika Z5.5. Nemogućnost finansiranja Agencije u skladu sa članom 5. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini***

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu **(2)**

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju **(2)**

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z5.5. Nemogućnost finansiranja Agencije u skladu sa članom 5. Zakona **(4)**

## 6. Integritet

U okviru analize stanja u zajedničkoj oblasti „Integritet“, radna grupa je na bazi pregleda svih zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju ovu oblast izvršila procjenu postojećeg stanja kao i mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije, etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu.

Tabela 10 - Pregled zakona, podzakonskih i internih akata koji tretiraju zajedničku oblast „Integritet“

OBLAST	ZAKONI I PODZAKONSKI AKTI	INTERNI AKTI
<b>6. Integritet</b>	<p>6.1.1. Zakon o radu u institucijama BiH</p> <p>6.1.2. Zakon o državnoj službi u institucijama BiH</p> <p>6.1.3. Zakon o sukobu interesa u institucijama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, br. 13/02, 16/02, 14/03, 12/04, 63/08, 18/12 i 87/13)</p> <p>6.1.4. Zakon o zaštiti lica koja prijavljuju korupciju u institucijama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, broj 100/13)</p> <p>6.1.5. Pravilnik o disciplinskoj odgovornosti državnih službenika u institucijama BiH</p> <p>6.1.6. Kodeks državnih službenika u institucijama BiH</p>	<p>6.2.1. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p> <p>6.2.2. Poslovnik o radu Upravnog odbora Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p> <p>6.2.3. Kodeks državnih službenika u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</p> <p>6.2.4. Pravilnik o načinu internog prijavljivanja korupcije u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-02-2-123-2/14 od 24.03.2014.</p> <p>6.2.5. Akcioni plan borbe protiv korupcije u Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, broj: 02.3-50-321-2/18 od 13.12.2018.</p>

U cilju utvrđivanja faktora rizika u oblasti „Integriteta“ zaposlenih i pojavu korupcije i etički i profesionalno neprihvatljivih postupaka i drugih nepravilnosti u radu Agencije, izvršena je samoprocjena stanja putem anonimnog anketiranja zaposlenih. Analizom odgovora iz upitnika za samoprocjenu radna grupa je konstatovala da zaposleni nisu informisani na zadovoljavajućem nivou sa zakonima i podzakonskom regulativom koji se odnose na ovu oblast.

### **Z6.1. Sukob interesa (Prilog broj 29)**

Radna grupa je utvrdila da je sukob interesa jasno i precizno definisan zakonima i podzakonskim aktima, te da nije bilo slučajeva sukoba interesa u Agenciji.

#### **Ocjena intenziteta rizika Z6.1. Sukob interesa**

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti nisu se pojavile u periodu od 2006.-2018. godine pa je mala vjerovatnoća da će se desiti u istom vremenskom periodu u budućnosti **(1)**

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju **(2)**

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z6.1 Sukob interesa **(2)**

### **Z6.2. Neprofesionalno ponašanje (Prilog broj 30)**

Odredbe zakona i podzakonske regulative kojima je uređeno pitanje profesionalnog ponašanja su precizne i jasne. U posmatranom periodu su uočeni pojedini oblici neprofesionalnog ponašanja.

#### **Ocjena intenziteta rizika Z6.2. Neprofesionalno ponašanje**

Vjerovatnoća nastanka rizika: Etički i profesionalno neprihvatljivi postupci i druge nepravilnosti povremeno su se pojavljivali u periodu od 2006.-2018. godine, pa je umjerena vjerovatnoća da će se ovakvo ponašanje nastaviti i u narednom periodu **(2)**

Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti: Posljedice su značajne po Agenciju **(2)**

*Intenzitet rizika = Vjerovatnoća nastanka rizika X Ocjena posljedice nastanka nepravilnosti*  
Intenzitet rizika Z6.2. Neprofesionalno ponašanje **(4)**

### **Temperaturna mapa**

Ocjena intenziteta rizika – „temperaturna mapa“ intenziteta rizik

### FAZA III

#### Mjere i preporuke za unaprjeđenje integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini

OCJENA INTENZITETA RIZIKA		VJEROVATNOĆA NASTANKA NEPRAVILNOSTI		
		Nepravilnost se nije pojavila u prošlosti ili se pojavljivala vrlo rijetko, pa je mala vjerojatnoća da će se desiti u budućnosti (1)	Nepravilnost se pojavljivala u više slučajeva u prošlosti, pa je umjerena vjerojatnoća da će se desiti u budućnosti (2)	Nepravilnost se pojavljivala često u prošlosti i velika je vjerojatnoća da će se desiti u budućnosti (3)
POSljedice NASTANKA NEPRAVILNOSTI	Posljedice po instituciju su neznatne (1)	1 Z3.1.	2 Z2.1.; Z3.2.	3
	Posljedice su značajne po instituciju (2)	2 Z2.2.; Z4.1.; Z5.1.; Z5.2.; Z5.3.; Z5.4.; Z6.1.	4 S1.1.; S1.2.; S3.1.; S3.2.; S4.1.; S4.2.; S5.1.; S5.2.; Z1.1.; Z1.2.; Z1.3.; Z4.2.; Z5.5.; Z6.2.	6
	Posljedice su vrlo značajne po instituciju (3)	3 S2.1.; S2.2.	6	9

Na osnovu analize postojećeg stanja unutar Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini koju je izvršila radna grupa kao i odgovora iz anketnih upitnika koje su popunjavali zaposleni Agencije, radna grupa izradila je prijedlog mjera za poboljšanje integriteta Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini. Mjere za poboljšanje integriteta su definisane u skladu sa identificiranim faktorima (izvorima) rizika.

Mjere za unaprjeđenje integriteta su gradirane kao mjere: visokog, umjerenog ili niskog prioriteta, u zavisnosti od intenziteta rizika, odnosno ukoliko je rizik visokog intenziteta onda je i mjera visokog prioriteta. Sa ciljem učinkovite realizacije mjera, za svaku mjeru pojedinačno određena je odgovorna osoba kao i rokovi za realizaciju predloženih mjera.

## Mjere za unaprjeđenje integriteta

Rizik	Mjera za upravljanje rizikom, odnosno za unaprjeđenje integriteta institucije	Prioritet mjere: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Visoki prioritet</li> <li>• Umjereni prioritet</li> <li>• Niski prioritet</li> </ul>	Aktivnosti koje je neophodno poduzeti za realizaciju mjere	Izvršilac mjere i rok za provođenje aktivnosti	Procjena eventualnih troškova za realizaciju mjere
Neophodno je navesti rizik (npr. nezakonito primanje poklona)	Predlaže radna grupa na osnovu vlastite analize stanja institucionalnog integriteta te analize odgovora iz upitnika	Radna grupa određuje prioritet svake predložene mjere na osnovu ocjene intenziteta rizika iz prethodne tabele <sup>1</sup>	Radna grupa određuje koje su aktivnosti neophodne radi realizacije mjere	Radna grupa predlaže osobu (ime, prezime, pozicija) kao i rok za realizaciju svake pojedinačne mjere	Radna grupa procjenjuje da li će za provođenje nekih od mjera biti potrebno izdvojiti određena finansijska sredstva
<b>S1.1. Različita primjena člana 6. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini u postupku donošenja entitetskih propisa iz oblasti osiguranja</b>	Unaprjeđenje Zakona u smislu propisivanja izvršnih ovlasti i kaznenih odredaba	Umjeren (4)	Iniciranje izmjena i dopuna Zakona u smislu propisivanja izvršnih ovlasti i kaznenih odredaba	Direktor i radna grupa  IV kvartal 2021. godine	Nema

<sup>1</sup> Visok intenzitet rizika određuje visok prioritet mjere, umjereni intenzitet rizika podrazumijeva umjereni prioritet mjere, a niski intenzitet rizika nizak prioritet mjere.

<b>S1.2. Neblagovremeno realiziranje aktivnosti potrebnih za proces usklađivanja zakonodavstva</b>	Unaprjeđenje Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji u smislu povećanja broja izvršilaca na poslovima usklađivanja zakonodavstva	Umjeren (4)	Sačiniti prijedlog Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji kojom se predviđa povećanje broja izvršilaca u Odjeljenju za pravne i administrativno-tehničke poslove	Direktor i šef Odjeljenja za pravne i administrativno-tehničke poslove  II kvartal 2020. godine	Iznos potreban za stručnog savjetnika za usklađivanje zakonodavstva, kao i za ostale troškove u vezi sa njegovim radom
	Unaprjeđenje planiranja u okviru postojećih kadrovskih kapaciteta u pogledu obima i broja aktivnosti koje se odnose na proces usklađivanja zakonodavstva		Aдекватno planiranje aktivnosti koje se odnose na proces usklađivanja zakonodavstva prilikom planiranja	Direktor i šef Odjeljenja za pravne i administrativno-tehničke poslove	Nema
<b>S2.1. Otežano postupanje ili nemogućnost postupanja Agencije u slučaju podnošenja zahtjeva ili upita za rješavanje spora u oblasti osiguranja</b>	Nastavak aktivnosti na donošenju podzakonskog akta	Umjeren (3)	Donošenje Pravilnika o postupcima za rješavanje sporova u oblasti osiguranja Upravnom odboru i preduzimanje aktivnosti u skladu sa zaključcima Upravnog odbora	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i stručni savjetnik za arbitražu  IV kvartal 2021. godine	Nema
	Unaprjeđenje Zakona u odnosu na nadležnost Agencije u rješavanju sporova u oblasti osiguranja		Iniciranje aktivnosti na donošenju novog Zakona	Direktor i radna grupa  IV kvartal 2021. godine	Nema

	Edukacija zaposlenih Agencije na temu alternativni načini rješavanja sporova		Pohađanje seminara, radionica i drugih vidova edukacije na temu alternativni načini rješavanja sporova	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i menadžer obuka  Kontinuirano	1.500,00 KM
<b>S2.2. Moguće postojanje spora u oblasti osiguranja o čemu Agencija nema saznanja</b>	Nastavak aktivnosti na donošenju podzakonskog akta  Unaprjeđenje Zakona u odnosu na nadležnost Agencije u rješavanju sporova u oblasti osiguranja	Umjeren (3)	Donošenje pravilnika o postupcima za rješavanje sporova u oblasti osiguranja Upravnom odboru i preduzimanje aktivnosti u skladu sa zaključcima Upravnog odbora  Iniciranje aktivnosti na donošenju novog Zakona	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i stručni savjetnik za arbitražu  IV kvartal 2021. godine  Direktor i radna grupa  IV kvartal 2021. godine	Nema  Nema
<b>S3.1. Nedovoljno definisan oblik saradnje</b>	Unaprjeđenje Zakona u pogledu ovlaštenja Agencije i obaveza BZK u BiH  Unaprjeđenje Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji u pogledu broja izvršilaca i specifičnih radnih mjesta	Umjeren (4)	Iniciranje aktivnosti na donošenju novog Zakona  Sačinjavanje novog prijedloga Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Agencije	Direktor i radna grupa  IV kvartal 2021. godine  Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef	Nema  Nema

	Edukacija zaposlenih Agencije vezano za aktivnosti i obaveze u Sistemu zelene karte		Pohađanje seminara, radionica i drugih vidova edukacije na temu aktivnosti i obaveze u Sistemu zelene karte	<p>Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo</p> <p>II kvartal 2020. godine</p> <p>Šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove, šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo i menadžer obuka</p> <p>Kontinuirano</p>	1.500,00 KM
	Iniciranje izmjene Protokola o saradnji između Agencije i BZK u BiH		Dostavljanje prijedloga novog Protokola o saradnji između Agencije i BZK u BiH, Birou zelene karte u BiH	<p>Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo</p>	Nema

	Adekvatnije planiranje aktivnosti vezano za saradnju sa BZK u BiH		Adekvatnije planirati aktivnosti praćenja rada BZK u BiH prilikom izrade godišnjeg programa rada i srednjoročnog plana rada Agencije	IV kvartal 2021. godine Šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>S3.2. Nedostatak informacija o ispunjavanju zahtjeva Vijeća Biroa od strane Biroa zelene karte u BiH</b>	Unaprjeđenje Zakona u pogledu ovlaštenja Agencije i obaveza BZK u BiH  Unaprjeđenje Pravilnika o unutarnjoj organizaciji u pogledu broja izvršilaca i specifičnih radnih mjesta  Edukacija vezano za aktivnosti i obaveze u Sistemu zelene karte	Umjeren (4)	Iniciranje aktivnosti na donošenju novog Zakona  Sačinjavanje novog prijedloga Pravilnika o unutarnjoj organizaciji Agencije  Pohađanje seminara, radionica i drugih vidova edukacije na temu aktivnosti i obaveze u Sistemu zelene karte	Direktor i radna grupa IV kvartal 2021. godine  Direktor i radna grupa II kvartal 2020. godine  Šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i menadžer obuka  Kontinuirano	Nema  Nema  1.500,00 KM

	Adekvatnije planiranje aktivnosti vezano za saradnju sa BZK u BiH		Adekvatnije planiranje aktivnosti rada BZK u BiH prilikom izrade godišnjeg programa rada i srednjoročnog plana rada Agencije	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo	Nema
<b>S4.1. Nemogućnost realiziranja aktivnosti u skladu sa nadležnostima Agencije</b>	Inicirati unaprijeđenje Zakona, preciziranje odredbi u Zakonu koje se odnose na zaključivanje Ugovora o saradnji za razmjenu podataka	Umjeren (4)	Iniciranje aktivnosti na donošenju novog Zakona	Direktor, Odjeljenje za pravne i administrativno tehničke poslove i Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  IV kvartal 2021. godine	Nema
<b>S4.2. Nemogućnost ispunjavanja međunarodnih standarda potrebnih za zaključivanje Memoranduma</b>	Inicirati unaprijeđenje Zakona, odredbu o povjerljivosti podataka definisati kroz Zakon	Umjeren (4)	Iniciranje aktivnosti na donošenju novog Zakona	Direktor, Odjeljenje za pravne i administrativno tehničke poslove i Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  IV kvartal 2021.	Nema

<b>S5.1. Neblagovremeno prikupljanje i obrada statističkih podataka</b>	Intenzivirati aktivnosti na implementiranju softvera za prikupljanje i obradu statističkih podataka	Umjeren (4)	Realizirati aktivnost definisanja sadržaja i obrade statističkih podataka	Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>S5.2. Nedostatak budžetskih sredstava za unaprjeđenje i održavanje statističkog servisa</b>	Intenzivirati aktivnosti na uspostavljanju funkcionalnog statističkog servisa	Umjeren (4)	Planirati sredstva za unaprjeđenje i održavanje statističkog servisa	Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	6.000,00 KM godišnje
<b>Z1.1. Neblagovremeno imenovanje članova Upravnog odbora i direktora Agencije</b>	Pojačan nadzor nad dijelovima procesa u smislu blagovremenog kontaktiranja nadležnih institucija i eventualnih urgencija	Umjeren (4)	Ažurno praćenje postupka imenovanja članova Upravnog odbora i direktora Agencije u skladu sa propisima na snazi	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z1.2. Nemogućnost održavanja sjednica Upravnog odbora zbog nedostatka kvoruma</b>	Inicirati unaprijeđenje Zakona, precizirati odedbe koje se odnose na Upravni odbor	Umjeren (4)	Iniciranje aktivnosti na donošenju novog Zakona	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo	Nema

				IV kvartal 2021. godine	
<b>Z1.3. Neadekvatno i neblagovremeno planiranje, izvještavanje i izvršavanje aktivnosti godišnjeg i srednjoročnog planiranja</b>	<p>Izrada internog akta za planiranje, izvještavanje i izvršavanje aktivnosti godišnjeg i srednjoročnog planiranja</p> <p>Pojačan nadzor nad aktivnostima koje se obavljaju u ovim procesima</p> <p>Sastanci na temu integriteta i profesionalnog ponašanja</p>	Umjeren (4)	<p>Izrada interne procedure kojom će se utvrditi obaveze i rokovi aktivnosti za navedene procese</p> <p>Obavezni sastanci rukovodećeg kadra i zaposlenih</p>	<p>Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo</p> <p>II kvartal 2020</p> <p>Kontinuirano</p>	Nema
<b>Z2.1. Nedosljedna primjena postupka ocjenjivanja državnih službenika i zaposlenika</b>	Provođenje kontrolnih mehanizama	Nizak (2)	Nastavak dosljedne primjene zakona i podzakonskih akata, propisa ADS-a	<p>Šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo</p> <p>Kontinuirano</p>	Nema
<b>Z2.2. Zloupotreba ličnih podataka</b>	Provođenje kontrolnih mehanizama	Nizak (2)	Nastavak dosljedne primjene zakona i podzakonskih akata,	Direktor i šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove	Nema

				Kontinuirano	
<b>Z3.1. Realizacija ugovora o javnoj nabavci suprotno tenderskoj dokumentaciji i ponudi</b>	Kontrola tenderske dokumentacije i ponude	Nizak (2)	Redovno praćenje realizacije ugovora-tromjesečna kontrola realizacije ugovora	Šef Odjeljenja za pravne i administrativno-tehničke poslove  Kontinuirano	Nema
<b>Z3.2. Neadekvatna procjena količine predmeta nabavke</b>	Blagovremeno planiranje potrebe za određenom nabavkom	Nizak (2)	Kontinuirana koordinacija između organizacionih jedinica radi tačnog i preciznog utvrđivanja potreba za količinom određene nabavke	Šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z4.1. Pogrešna primjena propisa o kancelarijskom i arhivskom poslovanju</b>	Nadzor i kontrola načina vođenja kancelarijskog i arhivskog poslovanja	Nizak (2)	Edukacija osoba zaduženih za kancelarijsko i arhivsko poslovanje	Šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z4.2. Gubitak i oštećenje dokumentacije</b>	Nastaviti sa dosljednom primjenom zakona i	Nizak (2)	Nastavak adekvatnog vođenja i kontrole interne dostavne knjige, izdavanje	Šef Odjeljenja za pravne i administrativno	Nema

	podzakonskih akata		reversa	tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	
<b>Z5.1. Nedostatak podataka i informacija potrebnih za izradu plana budžeta</b>	Nastaviti sa provođenjem svih kontrolnih mehanizama u procesu izrade plana budžeta	Nizak (2)	Provođenje aktivnosti u procesu izrade plana budžeta u skladu sa internom procedurom u procesu izrade budžeta u Agenciji	Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z5.2. Neažurna evidencija poslovnih događaja</b>	Nastaviti sa provođenjem svih kontrolnih mehanizama u procesu evidencije poslovnih događaja	Nizak (2)	Provođenje internih kontrola	Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z5.3. Zloupotreba korištenja materijalne imovine</b>	Nastaviti sa praćenjem zakonskih procedura i održavanjem niskog nivoa rizika	Nizak (2)	Izraditi dodatni interni akt vezano za upravljanje imovinom	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema

<b>Z5.4. Neblagovremeni obračun plata i naknada</b>	Intenzivirati aktivnosti na primjeni propisa kojim je regulisan postupak obračuna plata i naknada	Nizak (2)	Provođenje internih kontrola	Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z5.5. Nemogućnost finansiranja Agencije u skladu sa članom 5. Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini</b>	Ponovo pokretanje inicijative za realizaciju člana 5. Zakona	Umjeren (4)	Dostaviti Vijeću Ministara BiH informaciju o stanju i pitanjima iz oblasti u nadležnosti Agencije	Šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z6.1. Sukob interesa</b>	Praćenje i održavanje niskog nivoa rizika	Nizak (2)	Izraditi dodatne interne akte u pogledu sukoba interesa	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo  Kontinuirano	Nema
<b>Z6.2. Neprofesionalno ponašanje</b>	Sastanci na temu integriteta i profesionalnog ponašanja	Umjeren (4)	Sastanci rukovodećeg kadra na temu integritet	Direktor, šef Odjeljenja za pravne i administrativno tehničke poslove i šef Odjeljenja za	Nema

			Edukacije zaposlenih Agencije na temu integritet	međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo i menadžer obuka  Kontinuirano	
--	--	--	---	--	--

Broj: 02-16-1-33-34/19  
Sarajevo, 14.01.2020



DIREKTORICA

*Emina Jahić*  
Emina Jahić