



CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-80/19-16
Podgorica, 31. 03. 2016. godine

Na osnovu člana 71 stav 1 Zakona o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", br. 53/14), a na osnovu člana 16 stav 1 tačka 1 Statuta, Savjet Agencije za nadzor osiguranja donosi

ODLUKU

- 1) Usvaja se i stupa na snagu Plan integriteta Agencije za nadzor osiguranja.
- 2) Zadužuje se menadžer integriteta da najmanje jednom godišnje podnese pisani izvještaj o realizaciji mjera iz plana integriteta.
- 3) Zadužuju se svi zaposleni u organu vlasti da na zahtjev menadžera integriteta dostave sve potrebne informacije i dokumenta, neophodna za efikasno sprovođenje plana integriteta.

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", br. 53/14) uvedena je obaveza donošenja planova integriteta za sve organe vlasti, u skladu sa Pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta, koja donosi Agencija za sprječavanje korupcije. S tim u vezi, Rješenjem broj 01-80/17-16 formirana je radna grupa za pripremu i izradu plana integriteta, koja je u kontinuitetu radila od 01. 02. 2016. godine do 25. 03. 2016. godine i koja je pripremila i starješini, odnosno odgovornom licu u organu vlasti dostavila na odobravanje i usvajanje prijedlog Plana integriteta, i koji je u cijelosti prihvaćen.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ove odluke.

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PRAVNA POUKA: Protiv ove odluke može se izjaviti žalba Savjetu Agencije u roku od 8 dana od dana objave iste.



ČLAN SAVJETA
Miodrag Latković



**CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

PLAN INTEGRITETA

Podgorica 31. 03. 2016. godine

UVOD:

NAZIV INSTITUCIJE: Agencija za nadzor osiguranja

ADRESA: Moskovska 17a

TELEFON: +382 20 513 502

EMAIL: agencija@ano.co.me

IME I ZVANJE ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA (MENADŽERA INTEGRITETA): Danilo Vujanović dipl. ekonomista

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU MENADŽERA INTEGRITETA:
29. 01. 2016. godine, 01-80/18-16

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA INTEGRITETA : 29. 01. 2016. godine, 01-80/17-16

ČLANOVI RADNE GRUPE:

Danilo Vujanović, menadžer integriteta i rukovodilac radne grupe

Jovana Nenezić, član radne grupe

Pavle Radonjić, član radne grupe

DATUM POČETKA IZRADE: 01. 02. 2016. godine

DATUM ZAVRŠETKA IZRADE: 25. 03. 2016. godine

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 31. 03. 2016. godine

SADRŽAJ:

1. RJEŠENJE O ODREĐIVANJU ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA (MENADŽERA INTEGRITETA)
2. RJEŠENJE O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA PRIPREMU I IZRADU PLANA INTEGRITETA
3. PROGRAM IZRADU I SPROVOĐENJA PLANA INTEGRITETA
4. METODOLOGIJA PROCJENE INTENZITETA RIZIKA
5. OBRAZAC PLANA INTEGRITETA
6. ODLUKA O USVAJANJU I STUPANJU NA SNAGU PLANA INTEGRITETA

1. RJEŠENJE O ODREĐIVANJU ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA (MENADŽERA INTEGRITETA)



CRNA GORA AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-80/18-16
Podgorica, 29. 01. 2016. godine

Na osnovu člana 74 stav 1 Zakona o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", br. 53/14), a na osnovu člana 16 Statuta, Savjet Agencije za nadzor osiguranja donosi

RJEŠENJE **o određivanju odgovornog lica za izradu i sprovođenje plana integriteta**

1) **Danilo Vujanović**, sa završenim ekonomskim fakultetom, visokim obrazovanjem, raspoređen, na radnom mjestu u zvanju – višeg savjetnika u Sektoru za nadzor tržišta osiguranja, određuje se za lice odgovorno za izradu i sprovođenje plana integriteta (menadžera integriteta).

2) Menadžer integriteta obavljaće naročito poslove koji se odnose na:

- rukovođenje radnom grupom za izradu plana integriteta;
- koordinaciju i učešće u pripremi programa izrade plana integriteta;
- koordinaciju i učešće u sakupljanju i analizi potrebne dokumentacije koja se odnosi na funkcionisanje organa vlasti, a koja predstavlja osnov za procjenu rizika i izradu plana integriteta;
- nadziranje sprovođenja mjera za poboljšanje integriteta;
- u saradnji sa svim organizacionim jedinicama sačinjavanje izvještaja o sprovođenju plana integriteta.

3) Prava i obaveze zaposlenog iz tačke 1 dispozitiva ovog rješenja počinju teći od 01. 02. 2016. godine.

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", br. 53/14) uvedena je obaveza donošenja planova integriteta za sve organe vlasti, u skladu sa Pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta. S tim u vezi, a shodno članu 74 stav 1 istog Zakona propisano je da starješina, odnosno odgovorno lice u organu

vlasti rješenjem određuje menadžera integriteta koji je odgovoran za izradu i sprovođenje plana integriteta.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ovog rješenja.

PRAVNA POUKA: Protiv ovog Rješenja može se izjaviti žalba Savjetu Agencije u roku od 8 dana od dana prijema istog.

PREDSJEDNIK SAVJETA
Branko Vujović

DOSTAVLJENO:

- Imenovanom
- dosije
- a/a

2. RJEŠENJE O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA PRIPREMU I IZRADU PLANA INTEGRITETA



CRNA GORA AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-80/17-16
Podgorica, 29. 01. 2016. godine

Na osnovu člana 71 stav 2 Zakona o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", br. 53/14) i člana 7 stav 1 Pravila za izradu i sprovođenje plana integriteta ("Sl. list Crne Gore", broj 78/2015), a na osnovu člana 16 Statuta, Savjet Agencije za nadzor osiguranja donosi

RJEŠENJE o formiranju radne grupe za pripremu i izradu plana integriteta

1) Obrazuje se radna grupa za pripremu i izradu plana integriteta, u sljedećem sastavu:

- Danilo Vujanović – Rukovodilac radne grupe, diplomirani ekonomista,
- Jovana Nenezić – Član radne grupe, diplomirani ekonomista,
- Pavle Radonjić – Član radne grupe, diplomirani pravnik

2) Učesnicima radne grupe pripada naknada za rad i to u iznosu od: Rukovodilac radne grupe 500 eura neto naknade, članovima radne grupe po 300 EUR neto naknade.

Obrazloženje

Zadatak radne grupe je da pripremi program izrade plana integriteta, prikupi i analizira potrebnu dokumentaciju koja se odnosi na funkcionisanje organa vlasti, a koja predstavlja osnov za procjenu rizika i izradu plana integriteta, upozna zaposlene sa potrebom donošenja plana integriteta i dostavi izrađen prijedlog plana integriteta starješini/odgovornom licu u organu vlasti na usvajanje, zaključno sa 31. 03. 2016 godine.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ovog rješenja.

PRAVNA POUKA: Protiv ovog Rješenja može se izjaviti žalba Savjetu Agencije za žalbe u roku od 8 dana od dana prijema istog.

PREDSJEDNIK SAVJETA
Branko Vujović

DOSTAVLJENO:

- Imenovanom
- dosije
- a/a

3. PROGRAM IZRADE I SPROVOĐENJA PLANA INTEGRITETA

ORGAN VLASTI: Agencija za nadzor osiguranja

ODGOVORNO LICE: Danilo Vujanović

ČLANOVI RADNE GRUPE: Danilo Vujanović, Jovana Nenezić, Pavle Radonjić

DATUM DONOŠENJA RJEŠENJA: 29. 01. 2016. godine

DATUM POČETKA IZRADE: 01. 02. 2016. godine

I. FAZA

OSNIVANJE RADNE GRUPE I PRIKUPLJANJE INFORMACIJA

DATUM: 19. 02. 2016. godine

1. PRIPREMNA FAZA

Rukovodilac donosi odluku o imenovanju radne grupe (Rukovodilac)

Najkasnije do: 29. 01. 2016. godine

2. Radna grupa sakuplja potrebnu dokumentaciju, informacije od zaposlenih i priprema program izrade plana integriteta (Radna grupa)

Najkasnije do: 12. 02. 2016. godine

3. Upoznavanje zaposlenih sa potrebom donošenja plana integriteta (Radna grupa i Rukovodilac)

Najkasnije do: 19. 02. 2016. godine

II. FAZA

UTVRĐIVANJE POSTOJEĆIH MJERA

DATUM: 18. 03. 2016. godine

PROCJENA POSTOJEĆEG STANJA I UTVRĐIVANJE INICIJALNIH FAKTORA RIZIKA

1. Intervjui sa zaposlenima

2. Popunjavanje anonimnog upitnika putem interneta (Radna grupa)

3. Ocjena izloženosti rizicima i razgovor sa zaposlenima (Radna grupa)

Najkasnije do: 18. 03. 2016. godine

III. FAZA

PLAN MJERA ZA PODIZANJE NIVOVA INTEGRITETA

DATUM: 25. 03. 2016. godine

1. Upoznavanje zaposlenih sa rizicima narušavanja integriteta, ocjenom izloženosti i planom mjera za poboljšanje integriteta (Rukovodilac)
2. Popunjavanje obrasca PI i priprema konačnog izveštaja (Radna grupa)
3. Usvajanje izrađenog plana integriteta zajedno sa mjerama poboljšanja (Rukovodilac)
4. Završena izrada plana integriteta institucije najkasnije do: 25. 03. 2016. godine

4. METODOLOGIJA PROCJENE INTENZITETA RIZIKA

LEGENDA TERMINA I SIMBOLA

Intenzitet rizika dobija se množenjem vjerovatnoće i posljedice, upotrebom matrice rizika „vjerovatnoća(1-10) x posljedica(1-10)” koja je prikazana na slici ispod.

| | | | | | | | | | | | |
|--|----------|---------------------|---|---|---------|---|---|--------|---|---|----|
| POSljedICA | ozbiljna | 10 | | | | | | | | | |
| | | 9 | | | | | | | | | |
| | | 8 | | | | | | | | | |
| | umjerena | 7 | | | | | | | | | |
| | | 6 | | | | | | | | | |
| | | 5 | | | | | | | | | |
| | | 4 | | | | | | | | | |
| | mala | 3 | | | | | | | | | |
| | | 2 | | | | | | | | | |
| | | 1 | | | | | | | | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Intenzitet rizika (posljedica x vjerovatnoća) | | niska | | | srednja | | | visoka | | | |
| | | VJEROVATNOĆA | | | | | | | | | |

Ukupna procjena rizika od korupcije i drugih oblika narušavanja integriteta

- /V Rizik visok intenziteta – Korupcija ili drugi oblici narušavanja integriteta su već prisutni u ovom procesu ili je vrlo vjerovatno da će se pojaviti
- /S Rizik srednjeg intenziteta – Pojava korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta u ovom procesu je moguća, ali se mjerama kontrole upravlja tim rizikom
- /N Rizik niskog intenziteta – Mala je vjerovatnoća da će se pojaviti korupcija ili drugi oblici narušavanja integriteta u ovom procesu, zbog postojećih mjera kontrole

Ocjena rizika:

Ocjene su od 1 do 100, tako da ocjene od 1-15 predstavljaju »najmanju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »veoma

malom« posljedicom (**rizik niskog intenziteta**), ocjene od 16-48 predstavljaju »srednju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »umjerenom« posljedicom (**rizik srednjeg intenziteta**) dok ocjene od 49-100 znači »skoro izvjesnu« pojavu korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »veoma velikom« posljedicom (**rizik visokog intenziteta**).

Status rizika od prethodne provjere

- ↔ Bez promjena
- ↑ Povećan rizik
- ↓ Smanjen rizik

Datum provjere:

Provjeru izvršio-la:

*Legenda:

| procjena rizika | nizak | srednji | visok |
|-----------------|-------|---------|--------|
| | 1-15 | 16-48 | 49-100 |

**Legenda:

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

5. OBRAZAC PLANA INTEGRITETA

| REGISTAR RIZIKA | | | PROCJENA I MJERENJE RIZIKA | | | | | REAGOVANJE NA RIZIK | | | PREGLED I IZVJEŠTAVANJE O RIZICIMA | |
|---|--|--|--|--|--------|------------|----------|---|---|---|------------------------------------|--|
| Oblasti rizika | Radna mjesta | Osnovni rizici | Postojeće mjere kontrole | Preostali rizici (rezidualni) | Vjer . | Posljedice | Procjena | Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika | Odgovorna osoba | Rok | St. | Kratak opis i ocjena realizacije mjere |
| 1. Rukovođenje i upravljanje | *Predsjednik ispitne komisije; *Član ispitne komisije; *Sekretar ispitne komisije, | *Nejavni uticaji; *Netransparentnost u radu ispitne komisije za polaganje stručnog ispita za posrednike i zastupnike u osiguranju | *Zakon i podzakonska akta; *Etički kodeks; *Djelimični princip „4 oka“; *Procedura zaštite zviždača; | Diskreciona ovlaštenja predsjednika i članova komisije; Neuređena uloga sekretara komisije; | 7 | 8 | 56 | *Izrada i usvajanje Procedure za uređenje načina rada ispitne komisije *Izmjena Pravilnika o sadržini i načinu polaganja stručnog ispita za obavljanje poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju | Savjet Agencije, Direktor, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove | 31. 12. 2016. godine | | |
| | *Direktor *Pomoćnik direktora Sektora za nadzor tržišta osiguranja *Viši savjetnik *Savjetnik | *Nejavni uticaji; *Netransparentnost u postupcima vršenja nadzora; *Sukob interesa; | *Zakoni i podzakonska akta; *Izveštaj o radu Agencije; *Etički kodeks; *Princip „4 oka“; *Procedura zaštite zviždača; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima; *Uputstvo o nadzoru; *Operativni plan; *Informacija za Savjet o operativnom planu; | Operativni rizik | 2 | 10 | 20 | *Unapređenje internih akata za uređenje procesa nadzora vodeći računa o principu „4 oka“ i transparentnosti *Obuke zaposlenih iz oblasti korupcije | Savjet Agencije, Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za nadzor osiguranja | 31.12. 2016. godine Kontinuirano | | |
| 2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih | *Članovi Savjeta *Svi zaposleni | *Primanje nedozvoljenih poklona; *Povreda etičkih i profesionalnih | *Zakonski i podzakonski akti *Etički kodeks; *Interni akti; *Procedura | Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih; | 4 | 8 | 32 | Obuke na temu antikorupcije i integriteta; Obuke na temu etičkog | Direktor, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte | Kontinuirano | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|---------------|-------------------|-----------------|--|--|--|------------|---|
| | | pravila; | evidencije i raspolaganja poklonima; *Procedura zaštite zviždača; | | | | | kodeksa; Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima; | poslove; | | | |
| 3. Planiranje i upravljanje finansijama | *Službenik za javne nabavke *Članovi Komisije za otvaranje i vrednovanje ponuda *Zaposleni koji rade na pripremanju tenderske dokumentacije | *Davanje poklona i drugi nedozvoljeni uticaji od strane ponuđača; *Sukob interesa u postupcima javnih nabavki; | *Zakon o javnim nabavkama *Podzakonski akti ; *Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki; *Etički kodeks; | *Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima; *Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima; *Nedorečeni propisi; *Niži nivo motivisanosti zbog stupanja na snagu novog Zakona o zaradama; | 4 | 8 | 32 | *Obuke na temu antikorupcije i integriteta; *Dalje obuke o postupku javnih nabavki; | Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove | Kontinuirano | | |
| | *Direktor *Pomoćnik direktora *Službenik za finansijske i računovodstvene poslove | *Narušavanje integriteta institucije; *Drugi nejavni uticaji u procesu upravljanja finansijama; | *Zakonska i podzakonska akta; *Etički kodeks; *Nezavisni eksterni revizor (IFRS); *Interni akti; | *Nedovoljno sistematizovan interni formalni okvir u finansijskom upravljanju; | 5 | 6 | 30 | *Dalje unapređenje internog okvira za proces finansijskog upravljanja usvajanjem seta internih akata; | Savjet Agencije, Direktor | 31.12.2016. godine | | |
| 4. Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata | *Članovi Savjeta *Svi zaposleni | *Curenje informacija; *Zloupotreba službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije; | *Zakonska i podzakonska akta; *Interni akti; *Etički kodeks; | *Nedovoljna IT bezbjednost podataka; *Nedovoljno poznavanje internih akata kojima se reguliše ova oblast od strane zaposlenih; | 4 | 8 | 32 | *Sprovođenje pripremnih aktivnosti za procjenu stanja u odnosu na ISO standarde o IT bezbjednosti; *Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima; | Sektor za istraživanje, razvoj i saradnju Svi zaposleni, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove | 31.12.2016. godine Kontinuirano | | |
| Posebne oblasti rizika | | | | | | | | | | | | |
| Oblasti rizika | Radna mjesta | Osnovni rizici | Postojeće mjere kontrole | Preostali rizici (rezidualni) | Vjer . | Posljedice | Procjena | Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika | Odgovorna osoba | Rok | St. | Kratak opis i ocjena realizacije |

| | | | | | | | | | | | | mjere |
|--|--|---|--|--|---|---|----|---|---|--|--|-------|
| 5. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju | *Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove; * Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte poslove. | *Nedozvoljeni uticaji od strane podnosioca zahtjeva za dobijanje odobrenja, saglasnosti i dozvola | *Zakon o osiguranju *podzakonski akti *Etički kodeks; *Procedura zaštite zviždača; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima. | Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i uslova za dobijanje dozvola/saglasnosti/odobrenja usled nedozvoljenih spoljnjih uticaja; Nepostojanje principa "4 oka"; | 5 | 9 | 45 | Obuke na temu antikorupcije i integriteta; Transparentnost postupka i uvođenje principa "4 oka" na formalan način; | Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove Savjet Agencije, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove | Kontinuirano 31.12.2016. godine | | |

6. ODLUKA O USVAJANJU I STUPANJU NA SNAGU PLANA INTEGRITETA



CRNA GORA AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-80/19-16

Podgorica, 31. 03. 2016. godine .

Na osnovu člana 71 stav 1 Zakona o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", br. 53/14), a na osnovu člana 16 stav 1 tačka 1 Statuta, Savjet Agencije za nadzor osiguranja donosi

ODLUKU

- 1) Usvaja se i stupa na snagu Plan integriteta Agencije za nadzor osiguranja.
- 2) Zadužuje se menadžer integriteta da najmanje jednom godišnje podnese pisani izvještaj o realizaciji mjera iz plana integriteta.
- 3) Zadužuju se svi zaposleni u organu vlasti da na zahtjev menadžera integriteta dostave sve potrebne informacije i dokumenta, neophodna za efikasno sprovođenje plana integriteta.

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije ("Sl. list Crne Gore", br. 53/14) uvedena je obaveza donošenja planova integriteta za sve organe vlasti, u skladu sa Pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta, koja donosi Agencija za sprječavanje korupcije. S tim u vezi, Rješenjem broj 01-80/17-16 formirana je radna grupa za pripremu i izradu plana integriteta, koja je u kontinuitetu radila od 01. 02. 2016. godine do 25. 03. 2016. godine i koja je pripremila i starješini, odnosno odgovornom licu u organu vlasti dostavila na odobravanje i usvajanje prijedlog Plana integriteta, i koji je u cijelosti prihvaćen.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ove odluke.

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PRAVNA POUKA: Protiv ove odluke može se izjaviti žalba Savjetu Agencije u roku od 8 dana od dana objave iste.

ČLAN SAVJETA
Miodrag Latković