



**CRNA GORA  
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

**PLAN INTEGRITETA**

**Podgorica 26. 09. 2018. godine**

## UVOD:

NAZIV INSTITUCIJE: Agencija za nadzor osiguranja

ADRESA: Moskovska 17a

TELEFON: +382 20 513 502

EMAIL: [agencija@ano.co.me](mailto:agencija@ano.co.me)

IME I ZVANJE ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA (MENADŽERA INTEGRITETA): 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 : 27. 07. 2018. godine, 01-734/5-18

ČLANOVI RADNE GRUPE:

Danilo Vujanović, menadžer integriteta i rukovodilac radne grupe

Jovana Nenezić, član radne grupe

Pavle Radonjić, član radne grupe

DATUM POČETKA IZRADE: 06. 09. 2018. godine

DATUM ZAVRŠETKA IZRADE: 20. 09. 2018. godine

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 26. 09. 2018. 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: 01-734/5-18  
Podgorica, 27. 07. 2018. 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

#### **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: 27. 07. 2018. godine

DATUM POČETKA IZRADE: 06. 09. 2018. godine

#### **I. FAZA**

OSNIVANJE RADNE GRUPE I PRIKUPLJANJE INFORMACIJA

DATUM: 09. 09. 2018. godine

##### 1. PRIPREMNA FAZA

Rukovodilac donosi odluku o imenovanju radne grupe (Rukovodilac)

Najkasnije do: 27. 07. 2018. godine

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

Najkasnije do: 10. 09. 2018. godine

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

Najkasnije do: 14. 09. 2018. godine

#### **II. FAZA**

UTVRĐIVANJE POSTOJEĆIH MJERA

DATUM: 16. 09. 2018. 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: 16. 09. 2018. godine

#### **III. FAZA**

PLAN MJERA ZA PODIZANJE NIVOVA INTEGRITETA

DATUM: 21. 09. 2018. 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: 21. 09. 2018. 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.

<b>POSljedICA</b>	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			
		<b>VJEROVATNOĆA</b>									

##### 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		
Oblasti rizika	Radna mjesta	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrole	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba	Rok
<b>1. Rukovođenje i upravljanje</b>	*Direktor *Pomoćnik direktora Sektora za nadzor tržišta osiguranja *Glavni kontrolor *Viši kontrolor *Kontrolor	*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; *Pravilnik o načinu i postupku vršenja neposredne kontrole; *Pravilnik o načinu i postupku vršenja posredne kontrole;; *Operativni plan; *Informacija za Savjet o operativnom planu;	Nejavni uticaj na zaposlene u Agenciji za nadzor osiguranja	1	10	10	*Obuke zaposlenih iz oblasti korupcije	Savjet Agencije, Direktor,	Kontinuirano
<b>2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih</b>	*Savjet Agencije *Direktor *Menadžer integriteta *Svi zaposleni	*Primanje nedozvoljenih poklona; *Povreda etičkih i profesionalnih pravila;	*Zakonski i podzakonski akti *Etički kodeks; *Interni akti; *Procedura evidencije i raspolaganja poklonima; *Procedura zaštite zviždača; *Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih;	3	8	24	Obuke na temu antikorupcije i integriteta;  Obuke na temu etičkog kodeksa;  Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;	Sekretar; Menadžer integriteta	Kontinuirano
	Savjet Agencije i Direktor	Narušavanje principa transparentnosti prilikom oglašavanja	*Zakon o zapošljavanju i ostvarivanju prava iz osiguranja od nezaposlenosti	„nedovoljna transparentnost prilikom oglašavanja slobodnih radnih	3	8	24	Dodatna kontrola prilikom oglašavanja slobodnih radnih mjesta i dodatna provjera potpunosti i urednosti dokumentacije nakon zasnivanja radnog odnosa sa novim zaposlenima;	Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i	Kontinuirano

		slobodnih radnih mjesta	*Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta; *Procedura zapošljavanja i način provjere sposobnosti kandidata pri zasnivanju radnog odnosa; *Kontrola od strane DRI	mjesta"					opšte pravne poslove;	
<b>3. Planiranje i upravljanje finansijama</b>	*Direktor *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 i podzakonski akti; *Pravilnik o postupanju Agencije prilikom sprovođenja postupaka nabavke male vrijednosti; *Pravilnik o postupanju Agencije prilikom sprovođenja postupaka hitne nabavke; *Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki; *Etički kodeks; *Kontrola od strane DRI;	*Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima; *Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima;	3	8	24	*Obuke na temu antikorupcije i integriteta; *Dalje obuke o postupku javnih nabavki; i primjeni novog Zakona o javnim nabavkama; *Poštovanje propisa i internih akata Agencije o postupanju prilikom sprovođenja nabavki	Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove Službenik za javne nabavke Članovi komisija za otvaranje, vrednovanje ponuda	Kontinuirano
<b>REGISTAR RIZIKA</b>			<b>PROCJENA I MJERENJE RIZIKA</b>					<b>REAGOVANJE NA RIZIK</b>		
<b>Oblasti rizika</b>	<b>Radna mjesta</b>	<b>Osnovni rizici</b>	<b>Postojeće mjere kontrole</b>	<b>Preostali rizici (rezidualni)</b>	<b>Vjer.</b>	<b>Posljedice</b>	<b>Procjena</b>	<b>Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika</b>	<b>Odgovorna osoba</b>	<b>Rok</b>
	*Članovi Savjeta *Direktor *Pomoćnik direktora	*Narušavanje integriteta institucije;	*Zakonska i podzakonska akta; *Etički kodeks; *Nezavisni eksterni revizor (IFRS); *Državna revizorska institucija (DRI); *Interne procedure;	*Rizik neadekvatnog planiranja i neblagovremenog donošenja finansijskog plana;	2	4	8	*Poštovanje interne procedure kojom je uređen proces pripreme finansijskog plana Agencije;	*Članovi Savjeta *Direktor *Pomoćnici direktora	Kontinuirano
<b>4.Čuvanje i</b>	*Članovi Savjeta *Svi zaposleni	*Neovlašćeno odavanje podataka	*Zakonska i podzakonska akta;	*Neblagovremeno upoznavanje	3	8	24	*Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;	*Sekretar *Svi	Kontinuirano

bezbjednost podataka i dokumenata		i dokumenata trećim licima; *Neovlašćeno odavanje povjerljivih podataka *Zloupotreba povjerljivih službenih podataka i informacija *Zloupotreba službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije;	*Interni akti; *Etički kodeks; *Periodično informisanje o mjerama zaštite i bezbjednosti informacija *Pojačan nadzor	zaposlenih sa novousvojenim internim aktima u dijelu čuvanja i bezbjednosti podataka i dokumenata;  *Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama				*Sprovoditi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija	zaposleni	
	*Direktor *Pomoćnik direktora *Analitičar za računarske mreže i baze podataka	*Zloupotreba službenog položaja; *Drugi nejavni uticaji; *Narušavanje integriteta institucije;	*Zakonska i podzakonska akta; *Interni akti; *Etički kodeks;	*Nedovoljna sistemska uređenost u dijelu IT bezbjednosti podataka i dokumentacije;	5	8	40	*Donošenje i usvajanje internih procedura na osnovu standarda ISO 27001- Sistemi menadžmenta bezbednošću informacija (ISMS);  *Sprovođenje zahtjeva iz usvojenih internih procedura i potpuna implementacija	*Savjet Agencije *Direktor  *Direktor *Pomoćnik direktora *Analitičar za računarske mreže i baze podataka	31. 12. 2019. godine  kontinuirano
<b>Posebne oblasti rizika</b>										
Oblasti rizika	Radna mjesta	Osnovni rizici	Postojeće mjere kontrole	Preostali rizici (rezidualni)	Vjer.	Posljedice	Procjena	Predložene mjere za smanjenje/otklanjanje rizika	Odgovorna osoba	Rok
<b>5. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u</b>	*Savjet Agencije *Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove;  * Zaposleni u Sektoru za regulativu,	*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. *Međusektorska procedura u postupanju po	Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i uslova za dobijanje dozvola/saglasnost i/odobrenja usled nedozvoljenih spoljnjih uticaja;	4	9	36	Obuke na temu antikorupcije i integriteta;	Direktor, Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte poslove, Sektor za regulativu, licenciranje i	Kontinuirano

<b>osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju</b>	licenciranje i opšte poslove.		predmetima; *Objavljivanje informacija o izdavanju dozvola, saglasnosti i odobrenja na internet stranici Agencije;					opšte pravne poslove;	
--	----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--------------------------	--

## 6. ODLUKA O USVAJANJU I STUPANJU NA SNAGU PLANA INTEGRITETA



### CRNA GORA AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-904/5-18

Podgorica, 26. 09. 2018. 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 01-734/5-18 formirana je radna grupa za pripremu i izradu plana integriteta, koja je u kontinuitetu radila od 06. 09. 2018. godine do 20. 09. 2018. 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.

PREDSJEDNIK SAVJETA  
Branko Vujović