



**CRNA GORA**  
**AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

## **PLAN INTEGRITETA**

**Podgorica 20.09.2024. godine**

## UVOD:

NAZIV INSTITUCIJE: Agencija za nadzor osiguranja

ADRESA: Moskovska 17a

TELEFON: +382 20 513 502

E-MAIL: [agencija@ano.co.me](mailto:agencija@ano.co.me)

IME I ZVANJE ODGOVORNOG LICA ZA IZRADU I SPROVOĐENJE PLANA INTEGRITETA  
(MENADŽERA INTEGRITETA): Ivana Đurović, magistar lingvističkih nauka

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU MENADŽERA INTEGRITETA:  
30.08.2024. godine, broj 01-756/6-24

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA  
INTEGRITETA: 30.08.2024. godine, broj 01-756/7-24

ČLANOVI RADNE GRUPE:

Ivana Đurović, magistar lingvističkih nauka

Vuk Mandić, dipl. pravnik

Anđelko Jovanović, dipl. matematičar

DATUM POČETKA IZRADE: 01.09.2024. godine

DATUM ZAVRŠETKA IZRADE: 20.09.2024. godine

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 26.09.2024. godine

Agencija za nadzor osiguranja je nezavisni regulatorni organ koji vrši nadzor nad poslovanjem društava za osiguranje, filijala stranih društava za osiguranje, društava za posredovanje u osiguranju, društava za zastupanje u osiguranju, preduzetnika-zastupnika u osiguranju, agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju i drugih privrednih društava, pod uslovom da imaju posebno organizovani dio za obavljanje tih poslova, koji je kadrovski i tehnički osposobljen za pružanje drugih usluga u osiguranju.

Agencija je osnovana od strane države Crne Gore 2007. godine u skladu sa Zakonom o osiguranju („Sl. list RCG“, br. 78/06 i 19/07).

Agencija je samostalno pravno lice sa ovlaštenjima u okviru svog djelokruga i nadležnostima propisanim Zakonom o osiguranju. U okviru svojih nadležnosti Agencija:

1. izdaje dozvole za obavljanje poslova osiguranja, reosiguranja i saosiguranja, posredovanja i zastupanja i drugih poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja;
2. daje saglasnost na akte i radnje utvrđene zakonom;
3. vrši nadzor nad obavljanjem djelatnosti osiguranja, primjenom zakona i propisa kojima se uređuje oblast osiguranja, u skladu sa svojim nadležnostima;
4. odlučuje o prigovorima i žalbama osiguranika i drugih korisnika osiguranja;
5. sarađuje sa drugim nadzornim organima u zemlji i inostranstvu;
6. daje inicijative za uređivanje pitanja iz oblasti osiguranja;
7. donosi bliža pravila, propise, smjernice, uputstva i druge opšte akte, kojima obezbjeđuje primjenu zakona;
8. pokreće postupak pred sudovima i drugim organima u cilju obezbjeđenja primjene zakona;
9. organizuje stručne skupove, obuke, seminare i druge vidove obuke i usavršavanja, za svoje zaposlene i sektor osiguranja, u skladu sa utvrđenim planom rada;
10. razvija i prati razvoj tržišta osiguranja,
11. sačinjava godišnji izvještaj o stanju na tržištu osiguranja i izvještaj o radu Agencije, godišnje finansijske iskaze, godišnji plan rada i finansijski plan;
12. obavlja i druge poslove utvrđene zakonom i Statutom Agencije.

Plan integriteta je interni antikorupcijski dokument u kojem je sadržan skup mjera kojima se sprječavaju i otklanjaju mogućnosti za nastanak i razvoj različitih oblika koruptivnog i drugog neprofesionalnog ponašanja u okviru organa, a koji je nastao kao rezultat procjene podložnosti određenih radnih mjesta i procesa rada za nastanak i razvoj korupcije i drugih oblika neprofesionalnog postupanja zaposlenih.

Plan integriteta Agencije za nadzor osiguranja je izrađen u tri faze. U prvoj, pripreмноj fazi, obrazovana je radna grupa za izradu plana integriteta, čiji članovi su sakupili neophodnu dokumentaciju, dogovorili način rada i program izrade izmjena i dopuna prethodnog plana integriteta.

U drugoj fazi radna grupa bila je angažovana na popunjavanju Upitnika za procjenu efikasnosti i efektivnosti plana integriteta, što je bilo od koristi prilikom sačinjavanja izmjena i dopuna prethodnog plana integriteta. Pored navedenog upitnika, od naročitoг značaja za formulisanje izmjena i dopuna prethodnog plana integriteta, a prije svega u dijelu predloženih mjera za smanjenje/otklanjanje rizika, bili su Izvještaj o sprovođenju Plana integriteta Agencije za nadzor osiguranja za 2023. godinu. Takođe, detaljno je analiziran i prethodni plan integriteta, usvojen 27.09.2022. godine, prije svega u dijelu rezidualnih rizika i efikasnosti i efektivnosti predloženih mjera za smanjenje/otklanjanje rizika. U sklopu ove faze obavljani su i razgovori sa zaposlenima i rukovodiocima organizacionih jedinica, direktorom i Predsjednikom Savjeta Agencije za nadzor osiguranja.

Cijeneći svu pregledanu dokumentaciju, stavove zaposlenih i rukovodećeg kadra Agencije za nadzor osiguranja, u trećoj, završnoj fazi, radna grupa je nakon dodatnih konsultacija sa zaposlenima i prikupljanja neophodnih informacija sačinila predlog novog plana integriteta, koji je dostavljen na dalju proceduru do usvajanja na sjednici Savjeta. Uslov za djelotvornost Plana integriteta Agencije za nadzor osiguranja, kao strateškog dokumenta za prevenciju korupcije i drugih neprofesionalnih postupanja, je njegova prihvaćenost od strane svih zaposlenih, a posebno rukovodećeg kadra. Nakon usvajanja plana integriteta, lice određeno za sprovođenje plana integriteta – menadžer integriteta, dužno je da prati primjenu definisanih mjera, te da o navedenom izvještava direktora, Savjet Agencije za nadzor osiguranja i Agenciju za sprječavanje korupcije.

## **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 IZRADA 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

Adresa: Moskvska 17A M/C1  
81000 Podgorica, Crna Gora  
tel: +382 20 513 502  
fax: +382 20 513 503  
www.zno.me

Broj: 01-756/6-24

Datum: 30.08.2024. godine

Na osnovu člana 78 stav 1 Zakona o sprečavanju korupcije („Sl. list CG“, br. 54/24) i člana 15 stav 1 tačka 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja (Sl. list CG“, br. 35/23), Savjet Agencije za nadzor osiguranja, na 413. sjednici od 30.08.2024. godine, donosi

## RJEŠENJE

### o određivanju odgovornog lica za izradu i sprovođenje plana integriteta

- Ivana Đurović, magistar lingvističkih nauka, raspoređena na radno mjesto Viša kontrolorka za primjenu regulative, licenciranje i pravne poslove u Sektoru za regulativu, licenciranje i pravne poslove, određuje se za odgovorno lice za izradu i sprovođenje plana integriteta (menadžer integriteta).
- Menadžer integriteta obavljaće naročito poslove koji se odnose na:
  - rukovođenje radnom grupom za izradu plana integriteta;
  - koordinacija i učešće u pripremi programa izrade plana integriteta;
  - koordinacija 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;
  - saradnji sa svim organizacionim jedinicama sačinjavanje izvještaja o sprovođenju plana integriteta.
- Prava i obaveze zaposlenog iz tačke 1 dispozitiva ovog rješenja počinju teći od dana imenovanja.
- Ovim rješenjem stavlja se van snage Rješenje o određivanju odgovornog lica za izradu i sprovođenje plana integriteta broj 01-531/S-23 od 10.07.2023. godine.



## Obrazloženje

Zakonom o sprečavanju korupcije („Sl. list CG“, br. 54/24) 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 78 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:** Ovo rješenje je konačno i protiv njega se može pokrenuti postupak pred nadležnim sudom u roku od 20 dana od dana dostavljanja istog ili postupak pred Agencijom za mirno rješavanje radnih sporova.

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



Crna Gora  
Agencija za nadzor osiguranja

Adresa: Moskovska 17A M/CI  
81000 Podgorica, Crna Gora  
tel: +382 20 513 502  
fax: +382 20 513 503  
www.ano.me

Broj: 01-7567-24

Datum: 30.08.2024. godine.

Na osnovu člana 75 Zakona o sprečavanju korupcije („Sl. list CG“ br. 54/24), člana 7 stav 1 Pravila za izradu i sprovođenje plana integriteta („Sl. list CG“ br. 78/15) i člana 15 stav 1 tačka 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Sl. list CG“ br. 35/23), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 413. sjednici od 30.08.2024. godine, 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:
  - **Ivana Đurović** - Viša kontrolorka za primjenu regulative, licenciranje i pravne poslove u Sektoru za regulativu, licenciranje i pravne poslove - rukovoditeljka radne grupe;
  - **Vuk Mandić** - Glavni kontrolor za primjenu regulative, licenciranje i pravne poslove u Sektoru za regulativu, licenciranje i pravne poslove - član radne grupe;
  - **Anđelko Jovanović** - Glavni analitičar za računarske mreže i baze podataka u Sektoru za analize finansije i saradnju - član radne grupe.
- 2) 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 na usvajanje, zaključno sa 20. 09.2024. godine.
- 3) Radnoj grupi, po realizaciji zadatka iz tačke 2 ovog rješenja, pripada naknada za rad, u sljedećim iznosima:
  - Rukovodiocu radne grupe - 300,00 €,
  - Članovima radne grupe - 250,00 €.
- 4) Ovo rješenje stupa na snagu danom donošenja.



## Obrazloženje

Shodno članu 75 Zakona o sprečavanju korupcije („Sl. list CG“ br. 54/24), na osnovu procjene podložnosti određenih radnih mjesta i radnih procesa za nastanak i razvoj korupcije i drugih oblika pristrasnog postupanja javnih funkcionera i zaposlenih u organu vlasti, organ vlasti donosi plan integriteta koji sadrži mjere kojima se sprječavaju i otklanjaju mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije i obezbjeđuje povjerenje građana u njihov rad. Plan integriteta donosi se u skladu sa Pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta („Sl. list CG“ br. 78/15), kojima je u članu 7 stav 1 propisano da priprema plana integriteta podrazumijeva obavezu starješine, odnosno odgovornog lica u organu vlasti da odredi rukovodioca i članove radne grupe za izradu plana integriteta, uz istovremeno navođenje zadataka i poslova radne grupe, izvora potrebnih sredstava, vrijeme početka i završetka rada na pripremi i sprovođenju plana integriteta, oblika saradnje sa kontrolnim subjektima, posebno sa unutrašnjom finansijskom kontrolom ili unutrašnjom revizijom po pitanju rizika od korupcije, drugih nezakonitih ili neetičkih radnji, kao i oblika kontrole nad radom i rezultatima kod pripreme i primjene plana integriteta. Obzirom na navedeno, odlučeno je kao u tač. 1 i 2 dispozitiva ovog rješenja.

Kako je članom 14 stav 1 alineja 2 i stav 2 Odluke o zaradama, naknadama i drugim primanjima u Agenciji za nadzor osiguranja, br. 01-745/5-23 od 28.09.2023. godine, propisano da zaposleni mogu ostvarivati i druge naknade koje se odnose na komisije i druga radna tijela koja se finansiraju iz budžeta Agencije, to je odlučeno kao u tački 3 dispozitiva ovog rješenja.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ovog rješenja.

**PRAVNA POUKA:** Ovo rješenje je konačno i protiv njega se može pokrenuti postupak pred nadležnim sudom u roku 20 dana od dana dostavljanja istog ili postupak pred Agencijom za mirno rješavanje radnih sporova.



### 3. PROGRAM IZRADE I SPROVOĐENJA PLANA INTEGRITETA

ORGAN VLASTI: Agencija za nadzor osiguranja

ODGOVORNO LICE: Ivana Đurović (menadžer integriteta)

ČLANOVI RADNE GRUPE: Ivana Đurović, Vuk Mandić, Anđelko Jovanović

DATUM DONOŠENJA RJEŠENJA: 30.08.2024. godine

DATUM POČETKA IZRADE: 01.09.2024. godine

#### I. FAZA

OSNIVANJE RADNE GRUPE I PRIKUPLJANJE INFORMACIJA

DATUM: 02.09.2024. godine

##### 1. PRIPREMNA FAZA

Rukovodilac donosi odluku o imenovanju radne grupe (Rukovodilac)

Najkasnije do: 30.08.2024. godine

2. Radna grupa sakuplja potrebnu dokumentaciju i priprema program izrade plana integriteta (Radna grupa)

Najkasnije do: 02.09.2024. godine

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

Najkasnije do: 02.09.2024. godine

#### II. FAZA

UTVRĐIVANJE POSTOJEĆIH MJERA

DATUM: 16.09.2024. godine

PROCJENA POSTOJEĆEG STANJA I UTVRĐIVANJE INICIJALNIH FAKTORA RIZIKA

1. Analiza postojećeg plana, Izvještaja o sprovođenju Plana integriteta za 2023. godinu i popunjavanje Upitnika za procjenu efikasnosti i efektivnosti plana integriteta (Radna grupa)

2. Ocjena izloženosti rizicima, razgovor sa zaposlenima i rukovodećim kadrom (Radna grupa)

Najkasnije do: 16.09.2024. godine

#### III. FAZA

PLAN MJERA ZA PODIZANJE NIVOVA INTEGRITETA

DATUM: 20.09.2024. godine

1. Upoznavanje zaposlenih sa rizicima narušavanja integriteta, ocjenom izloženosti i planom mjera za poboljšanje integriteta (Rukovodilac i Radna grupa)
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: 20.09.2024. 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									
	mala	4									
		3									
		2									
		1									
Intenzitet rizika (posljedica x vjerovatnoća)			niska			srednja			visoka		
		VJEROVATNOĆA									

##### Ukupna procjena rizika od korupcije i drugih oblika narušavanja integriteta

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

### Ocjena rizika:

Ocjene su od 1 do 100, tako da ocjene od 1-15 predstavljaju »najmanju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »veoma malom« posljedicom (**rizik niskog intenziteta**), ocjene od 16-48 predstavljaju »srednju vjerovatnoću« pojave korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »umjerenom« posljedicom (**rizik srednjeg intenziteta**) dok ocjene od 49-100 znači »skoro izvjesnu« pojavu korupcije ili drugih oblika narušavanja integriteta sa »veoma velikom« posljedicom (**rizik visokog intenziteta**).

### 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	
1. Rukovođenje i upravljanje	Savjet	Nejavni uticaji	Zakoni i podzakonski akti	Nejavni uticaj na zaposlene u ANO	2	10	20	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta	Predsjednik Savjeta, Direktor, Pomoćnici direktora	Kontinuirano	
	Direktor	Netransparentnost	Izveštaj o radu ANO	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti i drugih nezakonitih radnji unutar ANO				Češće održavanje zajedničkih sektorskih i međusektorskih sastanaka unutar ANO, na kojima je jedna od tema jačanje institucionalnog integriteta			
	Pomoćnici direktora	Sukob interesa	Etički kodeks	Princip „4 oka“				Nedovoljna efikasnost u upravljanju i rukovođenju			Obezbjediavanje pune transparentnosti prilikom donošenja odluka
		Nedovoljna efikasnost	Procedura zaštite zviždača	Procedura evidencije i raspolaganja poklonima				Mogućnost prekomjernog korišćenja diskrecionih ovlašćenja			Obrazlaganje diskrecionih odluka
			Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana				Kontrola od strane DRI			
			Nezavisni eksterni revizor	Interna revizija				Kolegijumi			

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>2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih</b>	Svi zaposleni	Primanje nedozvoljenih poklona i drugi nejavni uticaji  Povreda etičkih i profesionalnih pravila	Zakonski i podzakonski akti	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih	3	9	27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa  Razmotriti potrebu zapošljavanja u cilju jačanja administrativnih/stručnih kapaciteta.  Detaljno obrazlaganje odluka o izboru kandidata za popunjavanje upražnjenih radnih mjesta  Evidencija prisustva na poslu	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano
			Etički kodeks						Direktor	Kontinuirano
			Interni akti ANO						Direktor	Kontinuirano
			Procedura evidencije i raspolaganja poklonima						Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano
			Procedura zaštite zviždača							
			Kontrola od strane DRI							
			Nezavisni eksterni revizor							
Interna revizija	Nedovoljno jasna podjela radnih zadataka  Mogućnost prekomjernog korišćenja diskrecionih ovlašćenja									

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>3. Planiranje i upravljanje finansijama</b>	Savjet	Davanje poklona i drugi nedozvoljeni uticaji	Zakonski i podzakonski akti	Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima i spoljnjim saradnjicima				Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano
	Direktor		Etički kodeks							
	Pomoćnici direktora	Sukob interesa	Inerni akti ANO kojima su uređeni postupci nabavki	Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima				Obuke o postupcima javnih nabavki i primjeni Zakona o javnim nabavkama	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i pravne poslove	
	Službenik za javne nabavke i članovi komisija za otvaranje i vrednovanje ponuda	Narušavanje integriteta institucije	Inerni akti ANO kojima su uređeni postupci u domenu finansijskog poslovanja Agencije	Druge vrste nedozvoljenih uticaja na upravljanje finansijama	3	9	27	Obuke vezane za planiranje, kontrolu i upravljanje finansijama	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za analize, finansije i saradnju	
	Glavni računovođa	Neadekvatno finansijsko planiranje i izvršavanje finansijskog plana	Komisija za zaštitu prava u postupcima javnih nabavki	Neadekvatno planiranje budžeta				Omogućiti učešće svih organizacionih jedinica prilikom planiranja budžeta	Direktor, pomoćnici direktora	
			Kontrola Odsjeka za inspekciju za javne nabavke					Dostavljati izvještaje o kršenju antikorupcijskih pravila	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i pravne poslove, Stručni saradnik za sprovođenje postupaka javnih nabavki	
			Kontrola od strane DRI							
			Nezavisni eksterni revizor							
		Interna revizija								
		Dostavljanje izvještaja o radu i finansijskih izvještaja Vladi								

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>4. Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata</b>	Svi zaposleni	Neovlašćeno odavanje povjerljivih službenih podataka i dokumenata trećim licima i druge zloupotrebe  Zloupotreba službenog položaja  Drugi obilici nesavjesnog i nestručnog rada  Narušavanje integriteta institucije  Bezbjednost podataka ANO	Zakonski i podzakonski akti  Interni akti  Etički kodeks  Ograničen pristup podacima i dokumentima  Antivirusna zaštita i firewall sistemi  Redovan backup baza podataka  Video nadzor	Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama  Nedovoljna zaštita informacionog sistema od spoljašnjih prijetnji (sajber napadi, maliciozni kod)  Nesvjesno odavanje povjerljivih službenih podataka  Neovlašćeni pristup podacima usljed upada spolja u informacioni sistem  Nepoštovanje Politike informacione bezbjednosti i pratećih procedura	4	9	36	Obuke na temu etičkog kodeksa/integriteta  Sprovoditi aktivnosti na podizanju svijesti zaposlenih o bezbjednosti informacija  Unapređenje informacionog sistema ANO  Kontinuirani nadzor informacionog sistema ANO uz pomoć dostupnih alata, u cilju efikasne odbrane od spoljnih i unutrašnjih napada  Sprovoditi mjere za obezbjeđenje kontinuiteta poslovanja  Periodično sprovoditi provjeru i procjenu bezbjednosti informacionih sistema ANO (Penetration testiranje)	Direktor, pomoćnici direktora  Direktor, pomoćnici direktora, savjetnik za informacionu bezbjednost  Savjet, Direktor  Gl. analitičar za računarske mreže i baze podataka, gl. kontrolor za IT  Savjet, Direktor, pomoćnici direktora  Gl. analitičar za računarske mreže i baze podataka, gl. kontrolor za IT	Kontinuirano



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>Posebne oblasti rizika</b>										
<b>5. Stručni ispit za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja u osiguranju</b>	Zaposleni / članovi ispitnih komisija	Primanje poklona i drugi nejavni uticaju  Odavanje povjerljivih podataka u vezi sa testovima  Sukob interesa	Zakonski i podzakonski akti  Etički kodeks  Princip „4 oka“	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti kod zaposlenih  Pružanje previše informacija kandidatima u toku testa  Curenje informacija iz baze ispitnih pitanja tokom sprovođenja stručnog ispita				Obuke na temu antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa  Unaprjeđenje procesa polaganja stručnog ispita  Dodatne mjere tokom sprovođenja stručnog ispita	Direktor, pomoćnici direktora  Direktor, Savjet  Članovi ispitnih komisija	Kontinuirano
<b>6. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju</b>	Savjet Agencije  Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove  Glavni kontrolori za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove	Nedozvoljeni uticaji od strane podnosioca zahtjeva za dobijanje odobrenja, saglasnosti i dozvola	Zakonski i podzakonski akti  Etički kodeks  Princip „4 oka“  Objavljivanje informacija o izdavanju dozvola, saglasnosti i odobrenja na internet stranici Agencija	Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i uslova za dobijanje dozvola/saglasnosti/odobrenja usled nedozvoljenih spoljnjih uticaja  Prekoračenje rokova za odlučivanje  Nedovoljno poznavanje regulative iz oblasti licenciranja				Obuke na temu antikorupcije/integriteta  Unaprjeđenje kontrole izvršavanja radnih zadataka  Usavršavanje i obuke zaposlenih na temu licenciranja i regulative	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i pravne poslove  Savjet, Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i pravne poslove	Kontinuirano

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



Crna Gora  
Agencija za nadzor osiguranja

Adresa: Moskovska 17A M/C1  
81000 Podgorica, Crna Gora  
tel: +382 20 513 502  
fax: +382 20 513 503  
www.ano.me

Broj: 01-803/6-24

Datum: 26.09.2024. godine

Na osnovu člana 185 stav 1 tačka 2 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG”, br. 78/06,19/07 i “Sl. list CG”, br. 53/09, 73/10, 40/11, 45/12, 06/13, 55/16, 146/21 i 34/24), člana 75 stav 1 Zakona o sprečavanju korupcije („Sl. list CG” br. 54/24) i člana 15 stav 1 tačka 1 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Sl. list CG” br. 35/23), Savjet Agencije za nadzor osiguranja donosi

### ODLUKU

o donošenju Plana integriteta Agencije za nadzor osiguranja

#### Član 1

Ovom odlukom Savjet Agencije za nadzor osiguranja donosi Plan integriteta.

#### Član 2

Zadužuje se Menadžer integriteta da najmanje jednom godišnje podnese pisani izvještaj o realizaciji mjera iz plana integriteta.

#### Član 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.

#### Član 4

Plan iz tačke 1 ove odluke dostaviće se Agenciji za sprječavanje korupcije.

#### Član 5

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

  
PREDSJEDNIK SAVJETA  
Marko Ivanović

### **Obrazloženje**

Zakonom o osiguranju („Sl. list RCG”, br. 78/06,19/07 i “Sl. list CG”, br. 53/09, 73/10, 40/11, 45/12, 06/13, 55/16, 146/21 i 34/24) u članu 185 stav 1 tačka 2 propisano je da Savjet Agencije donosi donosi statut, podzakonske i druge akte utvrđene zakonom.

Zakonom o sprečavanju korupcije („Sl. list CG” broj 54/24) u članu 75 stav 1 propisano je da na osnovu procjene podložnosti određenih radnih mjesta i radnih procesa za nastanak i razvoj korupcije i drugih oblika pristrasnog postupanja javnih funkcionera i zaposlenih u organu vlasti, organ vlasti donosi plan integriteta koji sadrži mjere kojima se sprečavaju i otklanjaju mogućnosti za nastanak i razvoj korupcije i obezbjeđuje povjerenje građana u njihov rad.

U stavu 2 navedenog člana Zakona propisano je da se Plan integriteta donosi u skladu sa pravilima za izradu i sprovođenje plana integriteta koja donosi Agencija.

S tim u vezi, Rješenjem broj 01-756/6-24 od 30.08.2024. godine formirana je radna grupa za pripremu i izradu plana integriteta, koja je u kontinuitetu radila od 01.09.2024. godine do 20.09.2024. 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 cjelosti prihvaćen.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ove odluke.