



**CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

PLAN INTEGRITETA

Podgorica 27. 09. 2022. 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): Pavle Radonjić, dipl. pravnik

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU MENADŽERA INTEGRITETA:
26. 08. 2020. godine, broj 01-701/6-20

DATUM I BROJ RJEŠENJA O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA IZRADU PLANA
INTEGRITETA : 02. 08. 2022. godine, broj 01-475/3-22

ČLANOVI RADNE GRUPE:

Pavle Radonjić, dipl. pravnik

Nataša Backović Blečić, dipl. pravnik

Anđelko Jovanović, dipl. matematičar

DATUM POČETKA IZRADE: 25. 08. 2022. godine

DATUM ZAVRŠETKA IZRADE: 15. 09. 2022. godine

DATUM USVAJANJA PLANA INTEGRITETA: 27. 09. 2022. 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, pripremnoj 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 naročitog 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 2021. godinu, kao i Izvještaj Agencije za sprječavanje korupcije o donošenju i sprovođenju planova integriteta u 2021. godini. Takođe, detaljno je analiziran i prethodni plan integriteta, usvojen 18. 09. 2020. 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 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

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

Broj: 01- 70/16-20

Datum: 26. 08. 2020. godine

Na osnovu člana 74 stav 1 Zakona o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ br. 53/14, 42/17) i člana 16 stav 1 tačka 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Sl. list Crne Gore“ br. 30/13), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 308. sjednici od 26. 08. 2020. godine, donosi:

RJEŠENJE

o određivanju odgovornog lica za izradu i sprovođenje plana integriteta

1) **Pavle Radonjić**, sa završenim pravnim fakultetom, raspoređen, na radnom mjestu u zvanju Višeg kontrolora za primjenu regulative, licenciranje i opšte pravne poslove u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove, 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 dana imenovanja.

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ br. 53/14, 42/17) 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: Ovo rješenje je konačno i protiv njega se može pokrenuti postupak pred nadležnim sudom u roku 15 dana od dana dostavljanja istog ili postupak pred Agencijom za mirno rješavanje radnih sporova.



PREDSJEDNIK SAVJETA
Uroš Andrijašević

2. RJEŠENJE O ODREĐIVANJU ČLANOVA RADNE GRUPE ZA PRIPREMU I IZRADU 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: 01-475/3-22

Datum: 02. 08. 2022.

Na osnovu člana 71 Zakona o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ br. 53/14, 42/17), člana 7 stav 1 Pravila za izradu i sprovođenje plana integriteta („Sl. list Crne Gore“ br. 78/15) i člana 16 stav 1 tačka 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Sl. list Crne Gore“ br. 30/13), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 362. sjednici od 02. 08. 2022. 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:

- Pavle Radonjić – Rukovodilac radne grupe, diplomirani pravnik,
- Nataša Backović Blečić – Članica radne grupe, diplomirana pravnica,
- Anđelko Jovanović – Član radne grupe, diplomirani matematičar.

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 19. 09. 2022. 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 71 Zakona o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ br. 53/14, 42/17), 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 Crne Gore“ 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. 01-1257/3-19 od 13. 12. 2019. 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 15 dana od dana dostavljanja istog ili postupak pred Agencijom za mirno rješavanje radnih sporova.

PREDSJEDNIK SAVJETA
Uroš Andrijašević



3. PROGRAM IZRADE I SPROVOĐENJA PLANA INTEGRITETA

ORGAN VLASTI: Agencija za nadzor osiguranja

ODGOVORNO LICE: Pavle Radonjić (menadžer integriteta)

ČLANOVI RADNE GRUPE: Pavle Radonjić, Nataša Backović Blečić, Anđelko Jovanović

DATUM DONOŠENJA RJEŠENJA: 02. 08. 2022. godine

DATUM POČETKA IZRADE: 25. 08. 2022. godine

I. FAZA

OSNIVANJE RADNE GRUPE I PRIKUPLJANJE INFORMACIJA

DATUM: 02. 09. 2022. godine

1. PRIPREMNA FAZA

Rukovodilac donosi odluku o imenovanju radne grupe (Rukovodilac)

Najkasnije do: 02. 08. 2022. godine

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

Najkasnije do: 01. 09. 2022. godine

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

Najkasnije do: 02. 09. 2022. godine

II. FAZA

UTVRĐIVANJE POSTOJEĆIH MJERA

DATUM: 12. 09. 2022. godine

PROCJENA POSTOJEĆEG STANJA I UTVRĐIVANJE INICIJALNIH FAKTORA RIZIKA

1. Analiza postojećeg plana, Izvještaja o sprovođenju Plana integriteta za 2021. godinu, Izvještaja Agencije za sprječavanje korupcije o donošenju i sprovođenju planova integriteta u 2021. godini 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: 12. 09. 2022. godine

III. FAZA

PLAN MJERA ZA PODIZANJE NIVOA INTEGRITETA

DATUM: 15. 09. 2022. 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: 27. 09. 2022. 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.

POSLEDICA	ozbiljna	10									
		9									
		8									
	umjerena	7									
		6									
		5									
	mala	4									
		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			
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“				Procedura zaštite zviždača			Obezbjeđivanje pune transparentnosti prilikom donošenja odluka
		Nedovoljna efikasnost	Procedura evidencije i raspolaganja poklonima	Operativni plan				Izveštaj o sprovođenju operativnog plana			Obrazlaganje diskrecionih odluka
		Procedura zaštite zviždača	Procedura evidencije i raspolaganja poklonima	Operativni plan				Izveštaj o sprovođenju operativnog plana			
		Etički kodeks	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana							
		Princip „4 oka“	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana							
		Procedura zaštite zviždača	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana							
		Procedura evidencije i raspolaganja poklonima	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana							
		Operativni plan	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana							
Izveštaj o sprovođenju operativnog plana	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana									
Kontrola od strane DRI	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana									
Nezavisni eksterni revizor	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana									
Interna revizija	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana									
Kolegijumi	Operativni plan	Izveštaj o sprovođenju operativnog plana									

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
2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	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	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano
			Etički kodeks					Interni akti ANO	Razmotriti potrebu zapošljavanja u cilju jačanja administrativnih/stručnih kapaciteta	Direktor
			Procedura evidencije i raspolaganja poklonima	Nedovoljno razvijen nivo svijesti o korupciji i prijavljivanju koruptivnih aktivnosti i drugih nezakonitih radnji unutar ANO				Izrada i usvajanje internog akta kojim će se bliže urediti sistem ocjenjivanja/nagrađivanja zaposlenih	Direktor, Savjet	IV kvartal 2023
			Procedura zaštite zviždača	Nedovoljno razvijeni kadrovski kapaciteti				Detaljno obrazlaganje odluka o izboru kandidata za popunjavanje upražnjenih radnih mjesta	Direktor	Kontinuirano
			Kontrola od strane DRI	Nedovoljno jasna podjela radnih zadataka				Evidencija prisustva na poslu	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano
			Nezavisni eksterni revizor	Nedovoljno jasan sistem ocjenjivanja unutar ANO						
			Interna revizija	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		
3. Planiranje i upravljanje finansijama	Savjet	Davanje poklona i drugi nedozvoljeni uticaji	Zakonski i podzakonski akti	Pružanje povjerljivih informacija ponuđačima i spoljnjim saradnjicima	3	9	27	Obuke iz oblasti antikorupcije/integriteta	Direktor, pomoćnici direktora	Kontinuirano		
	Direktor		Etički kodeks								Obuke o postupcima javnih nabavki i primjeni Zakona o javnim nabavkama	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove
	Pomoćnici direktora	Sukob interesa	Inerni akti ANO kojima su uređeni postupci nabavki	Prilagođavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima								
	Službenik za javne nabavke i članovi komisija za otvaranje i vrednovanje ponuda	Narušavanje integriteta institucije	Komisija za kontrolu postupaka javnih nabavki								Obuke vezane za upravljanje finansijama	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za istraživanje, razvoj i saradnju
	Glavni računovođa	Neadekvatno finansijsko planiranje i izvršavanje finansijskog plana	Kontrola od strane DRI	Druge vrste nedozvoljenih uticaja na upravljanje finansijama								
			Nezavisni eksterni revizor	Neadekvatno planiranje budžeta							Omogućiti učešće svih organizacionih jedinica prilikom planiranja budžeta	Direktor, pomoćnici direktora
			Interna revizija				Dostavljati izvještaje o kršenju antikorupcijskih pravila	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove, Stručni saradnik za sprovođenje postupaka javnih nabavki				
			Dostavljanje izvještaja o radu 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
4. Čuvanje i bezbjednost podataka i dokumenata	Svi zaposleni	Neovlašćeno odavanje povjerljivih službenih podataka i dokumenata trećim licima i druge zloupotrebe Zloupotreba službenog položaja Drugi obilici nesavjesnog i nestručnog rada Narušavanje integriteta institucije Bezbjednost informacionog sistema	Zakonski i podzakonski akti Interni akti Etički kodeks Video nadzor Ograničen pristup podacima i dokumentima Redovan backup baze podataka	Neadekvatno postupanje sa službenom dokumentacijom i informacijama Nedovoljna zaštita informacionog sistema od spoljašnjih prijetnji (hakerski napadi, maliciozni kod) Nesvjesno odavanje povjerljivih službenih podataka 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 Obezbijediti čuvanje podataka na udaljenoj lokaciji („distaster recovery“ lokacija) ili preduzeti druge mjere u cilju očuvanja bezbjednosti podataka i obezbjeđenja kontinuiteta poslovanja Pratiti nivo izloženosti informacionog sistema ANO spoljnim napadima	Direktor, pomoćnici direktora Analitičari za računarske mreže i baze podataka Savjet, Direktor Savjet, Direktor Analitičari za računarske mreže i baze podataka	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
5. Stručni ispit za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja u osiguranju	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 Neravnopravan	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije/integriteta/etičkog kodeksa Unapređenje procesa polaganja stručnog ispita	Direktor, pomoćnici direktora Direktor, Savjet	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
				tretman kandidata sa istim brojem bodova na testu						
6. Davanje dozvola, saglasnosti i odobrenja na akte i radnje osiguravajućih društava, društava za zastupanje i posredovanje u osiguranju, utvrđene Zakonom o osiguranju	Savjet Agencije Pomoćnik direktora Sektora za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove Zaposleni u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove	Nedozvoljeni uticaji od strane podnosioca zahtjeva za dobijanje odobrenja, saglasnosti i dozvola	Zakonski i podzakonski akti Etički kodeks Princip „4 oka“ Objavljivanje informacija o izdavanju dozvola, saglasnosti i odobrenja na internet stranici Agencija	Zanemarivanje određenih nedostataka u pogledu potrebnih kvalifikacija i uslova za dobijanje dozvola/saglasnost i/odobrenja usled nedozvoljenih spoljnjih uticaja Prekoračenje rokova za odlučivanje	4	9	36	Obuke na temu antikorupcije/integriteta Unaprjeđenje kontrole izvršavanja radnih zadataka	Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte pravne poslove Savjet, Direktor, Pomoćnik direktora u Sektoru za regulativu, licenciranje i opšte 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: 01-561/4-22

Datum: 27. 09. 2022. godine

Na osnovu člana 71 Zakona o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ br. 53/14, 42/17) i člana 16 stav 1 tačka 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Sl. list Crne Gore“ br. 30/13), 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.
- 4) Plan iz tačke 1 ove odluke dostaviće se Agenciji za sprječavanje korupcije.

Obrazloženje

Zakonom o sprječavanju korupcije („Sl. list Crne Gore“ br. 53/14, 42/17) 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 01-475/3-22 od 02. 08. 2022. godine formirana je radna grupa za pripremu i izradu plana integriteta, koja je u kontinuitetu radila od 25. 08. 2022. godine do 15. 09. 2022. 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.

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PREDsjedNIK SAVIETA
Uroš Andrijašević