



**CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

PLAN INTEGRITETA

Podgorica 28. 12. 2017. 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 AŽURIRANJA PLANA INTEGRITETA: 04. 10. 2017. godine

DATUM ZAVRŠETKA AŽURIRANJA PLANA INTEGRITETA: 06. 10. 2017. godine

DATUM USVAJANJA AŽURIRANOG PLANA INTEGRITETA PREMA
PREPORUKAMA AGENCIJE ZA SPRJEČAVANJE KORUPCIJE: 28. 12. 2017.
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 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

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 AŽURIRANOG 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;	Diskreциона ovlašćenja 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	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		

			za Savjet o operativnom planu;								
2. Kadrovska politika, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih	*Članovi Savjeta *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;	Nedovoljno poznavanje internih akata i etičkog kodeksa od strane zaposlenih;	4	8	32	Obuke na temu antikorupcije i integriteta; Obuke na temu etičkog kodeksa; Blagovremeno upoznavanje zaposlenih sa usvojenim internim aktima;	Direktor, Sektor za regulativu, licenciranje i opšte poslove;	Kontinuirano	
	Savjet Agencije i Direktor	Narušavanje principa transparentnosti prilikom oglašavanja slobodnih radnih mjesta	Zakon o zapošljavanju i ostvarivanju prava iz osiguranja od nezaposlenosti,	„nedovoljna transparentnost prilikom oglašavanja slobodnih radnih mjesta“ - po preporuci Agencije za sprječavanje korupcije	4	8	32	„Izrada i usvajanje internog akta kojim se preciziraju procedure u zapošljavanjuu pogledu trajanja oglasa, provjere radne sposobnosti kandidata, bodovanja i slično“- po preporuci Agencije za sprječavanje korupcije	Savjet Agencije i Direktor	31.12. 2017 - po preporuci Agencije za sprječavanje korupcije	
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; *Prilagodavanje uslova iz tenderske dokumentacije po dogovoru sa ponuđačima; *Nedorečeni propisi; *Niži nivo motivisanosti zbog stupanja na snagu novog	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	

				Zakona o zaradama;								
	*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,	*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;	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	Kontinuirano 31.12.2016. godine		

utvrđene Zakonom o osiguranju				Nepostojanje principa "4 oka";				regulativu, licenciranje i opšte poslove		
-------------------------------------	--	--	--	-----------------------------------	--	--	--	---	--	--

6. ODLUKA O USVAJANJU I STUPANJU NA SNAGU PLANA INTEGRITETA



CRNA GORA AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

Broj: 01-1291/9-17
Podgorica, 28. 12. 2017. 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 Plan integriteta Agencije za nadzor osiguranja, ažuriran na osnovu preporuke Agencije za sprječavanje korupcije broj 01-03-35-17-20 od 25. 08. 2017. godine.

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

3) Zadužuju se svi zaposleni u Agenciji za nadzor osiguranja da na zahtjev menadžera integriteta dostave sve potrebne informacije i dokumenta, neophodna za efikasno sprovođenje plana integriteta.

4) Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

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. Agencija za nadzor osiguranja je odlukom broj 01-80/18-16 od 29. 01. 2016. godine imenovala menadžera integriteta, a odlukom broj 01-80/19-16 od 31.03.2016.godine na propisan način sačinila i usvojila Plan integriteta.

Agencija za sprječavanje korupcije je, dopisom broj 01-03-35-17-20 od 25. 08. 2017. godine, Agenciji za nadzor osiguranja ukazala na mogućnost ugrožavanja javnog interesa u postupcima zapošljavanja i izdala preporuke za unaprjeđenje transparentnosti tih postupaka i otklanjanju korupcijskih rizika u navedenim postupcima.

Preporukom broj 4 Agencija za sprječavanje korupcije je Agenciji za nadzor osiguranja preporučila da najkasnije do 31. 12. 2017. godine ažurira plan integriteta i u oblasti „kadrovske politike, etično i profesionalno ponašanje zaposlenih” uvede i procijeni novi rezidualni rizik „nedovoljne transparentnosti prilikom oglašavanja slobodnih radnih mjesta” kao i planiranje mjera za savladavanje pomenutog rizika, u

smislu donošenja internog akta kojim se preciziraju procedure zapošljavanja u pogledu trajanja oglasa, provjere radne sposobnosti kandidata, bodovanja i slično.

S tim u vezi, menadžer integriteta je izradio ažurirani plan integriteta, prema prethodno navedenoj preporuci Agencije za sprječavanje korupcije i starješini, odnosno Savjetu Agencije za nadzor osiguranja dostavio na odobravanje i usvajanje prijedlog Plana integriteta.

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