

Врз основа на член 39-ј ставови (4) и (10) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување (“Службен весник на Република Македонија” бр. 29/2002, 85/2003, 40/2004, 113/2005, 29/2007, 88/2008, 48/2009, 50/2010 и 171/2010), член 48 ставови (4) и (10) и член 79 ставови (4) и (10) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување (“Службен весник на Република Македонија” бр. 7/2008, 124/2010 и 17/2011) Управниот одбор на Агенцијата за супервизија на капитално финансираното пензиско осигурување, донесе

ПРАВИЛНИК ЗА НАЧИНОТ НА СПОЈУВАЊЕ НА ПЕНЗИСКИ ДРУШТВА И СПОЈУВАЊЕ НА ПЕНЗИСКИ ФОНДОВИ

(неофицијален пречистен текст)

(„Службен весник на Република Македонија” бр. 29/2011 и 85/2013)

Член 1

Со овој правилник поблиску се пропишува начинот на спојување на друштва за управување со задолжителни пензиски фондови, на друштва за управување со доброволни пензиски фондови и на друштва за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови (во натамошниот текст: пензиски друштва), соодветно спојување на задолжителни и на доброволни пензиски фондови, формата на барањето за добивање дозвола за основање на друштво за управување со задолжителни пензиски фондови заради спојување, формата на барањето за добивање дозвола за основање на друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови заради спојување, формата на барањето за добивање дозвола за основање на друштво за управување со доброволен пензиски фондови заради спојување, формата на барањето за добивање одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд заради спојување и формата на барањето за добивање одобрение за управување со доброволен пензиски фонд заради спојување,

Член 2

Пред секое спојување на едно пензиско друштво со друго, Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст: Агенцијата) издава дозвола за основање на ново пензиско друштво и условно одобрение за управување со задолжителен и/или доброволен пензиски фонд согласно закон. Условното одобрение за управување со задолжителен и/или доброволен пензиски фонд станува полноважно по основањето на новото пензиско друштво и уписот на друштвото во Централниот регистар на Република Македонија,.

Член 3

За добивање дозвола за основање на ново друштво за управување со задолжителни пензиски фондови заради спојување ,на повеќе друштва за управување со задолжителни пензиски фондови, постојните друштва доставуваат:

- а) барање за добивање дозвола за основање на друштво за управување со задолжителни пензиски фондови заради спојување, на Образец бр.1 кој е составен дел на овој правилник:
- б) барање за добивање одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд заради спојување, на Образец бр. 4 кој е составен дел на овој правилник и
- в) барање за запишување на задолжителен пензиски фонд во регистарот на задолжителни и доброволни пензиски фондови. на образец пропишан во Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва.

Член 4

За добивање дозвола за основање на ново друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови заради спојување ,на повеќе друштва за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, постојните друштва доставуваат;

- а) барање за добивање дозвола за основање на друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови заради спојување, на Образец бр.2 кој е составен дел на овој правилник:
- б) барање за добивање одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд заради спојување на Образец бр.4 кој е составен дел на овој правилник;
- в) барање за добивање одобрение за управување со доброволен пензиски фонд заради спојување на Образец бр.5 кој е составен дел на овој правилник и
- г) барања за запишување на задолжителен и на доброволен пензиски фонд во регистарот на задолжителни и доброволни пензиски фондови на образец пропишан во Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва.

Член 5

За добивање дозвола за основање на ново друштво за управување со доброволни пензиски фондови заради спојување на повеќе друштва за управување со доброволни пензиски фондови, постојните друштва доставуваат:

- а) барање за добивање дозвола за основање на друштво за управување со доброволни пензиски фондови заради спојување на Образец бр.3 кој е составен дел на овој правилник;
- б) барање за добивање одобрение за управување со доброволен пензиски фонд заради спојување на Образец бр.5, кој е составен дел на овој правилник
- в) барање за запишување на доброволен пензиски фонд во регистарот на задолжителни и доброволни пензиски фондови на образец пропишан во Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва.

Член 6

Заедно со барањата од членовите 3,4 и 5 од овој правилник и документите од член 39-ј став (3) и (5) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, член 48 ставови (3) и (5) и член 79 став (3) и (5) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, пензиските друштва ги доставуваат следниве документи:

- а) информации за акционерската структура и акционерите на пензиските друштва кои се спојуваат;
- б) нацрт статут на новото пензиско друштво;
- в) податоци за сите поврзани лица кои ќе настанат со спојувањето;
- г) финансиска проценка на новото пензиско друштво и на пензискиот фонд што треба да вклучи проекции за вкупните приходи и расходи за најмалку пет години и тоа во три сценарија „оптимистичко, реално и песимистичко“;
- д) внатрешни правила на однесување и на почитување на законите и процедурите од страна на новото пензиското друштво и неговите вработени, особено правила со кои ќе се избегне конфликт на интереси при инвестирање на средствата на пензиските фондови;
- ѓ) нацрт кодекс за корпоративно управување на новото пензиското друштво;
- е) план за маркетинг и контрола на маркетингот кој ги вклучува и предложените стратегии за ангажирање, обучување и исплаќање на агенти;
- ж) предлог со кој надворешен овластен ревозор има намера да соработува новото пензиско друштво, како и информација за надворешните соработници со опис на нивните услуги и начинот на кој тие ќе бидат надгледувани од страна на пензиското друштво;
- з) опис на процедурите и софтверските апликации за зачленување, отварање и ажурирање на индивидуалните сметки, доброволните индивидуални сметки и професионалните сметки, исплата на пензии и пензиски надоместоци, начинот на комуникација со Фондот на пензиското и инвалидското осигурување на Македонија и Центарот за електронски систем за котација, истражување и

решавање било какви неусогласености, редовно одржување на базата на податоци на членовите и на пензионираните членови и за обезбедување точен и навремен процес на управување со сметките;

с) опис на компјутерските и комуникациските системи, бекап системите и процедурите, процедурите и контролите за заштита на информациите, главните софтверски компјутерски програми кои ќе се користат, сметководствениот софтвер кој ќе се користи и кој треба да ги задоволи барањата на меѓународните и македонските сметководствени стандарди, како и административниот софтвер кој ќе се користи, вклучувајќи софтвер за евиденција на индивидуалните сметки, доброволни индивидуални сметки и професионални сметки, на членовите и на пензионираните членови на пензиските фондови и неговата флексибилност брзо да се усогласи со измените во процедурите и прописите;

и) програма за спречување на перење пари;

ј) податоци и документи за предложените членови на управен и надзорен одбор доколку овие лица не се дел од друштвата кои се спојуваат, согласно член 3 од Правилникот за начинот и постапката за избор на член на управен одбор и на надзорен одбор на пензиско друштво.

к) за лицата од член 39-ј став (5) точка и) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, член 48 ставови (5) точката и) и член 79 став (5) точката и) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, пензиските друштва ги доставуваат следниве документи:

- кратка биографија;
- фотокопија од документ за лична идентификација;
- заверен препис на дипломи за образование. Доколку образованието е стекнато во странство, дипломата треба да е призната како високо образовна квалификација стекната во странство од надлежен орган во Република Македонија.

- доказ за претходното работно искуство на предложениот член
- изјави со кои тие се согласни да ги извршуваат овие функции доколку добијат дозвола за спојување и да ги исполнат сите услови пропишани со Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување вклучувајќи повлекување од било која функција што претставува конфликт на интереси согласно закон и е забранета со закон, како и опис на нивните стручни квалификации и на претходното професионално искуство со препораки;

л) податоци за сите известувања кои треба да се достават до други институции и

љ) други документи кои ќе ги побара Агенцијата.

Член 7

Постојните пензиски друштва доставуваат документација која содржи информации за обезбедување квалитет на услуги со странки и тоа:

а) опис на плановите и програмите на новото друштвото за овозможување на лесен пристап на граѓаните низ целата земја кон друштвото, почитување на законите и другите прописи за известување и обезбедување на информации и овозможување лесен пристап до информациите за индивидуалните сметки, доброволните сметки и професионалните сметки на членовите и пензионираните членови како и информации за постапките за решавање на поплаките од членовите на пензиските фондови и

б) опис на начинот на извршување на обврските на друштвото кон Агенцијата вклучувајќи ги плановите за навремено доставување на сите потребни извештаи, документи и информации до Агенцијата.

Член 8

Барањата заедно со потребната документација се поднесуваат потпишани од законските застапници или овластените потписници на постојните пензиски друштва, во оригинал или заверен препис на македонски јазик.

Доколку документите се на странски јазик се доставуваат во нивниот оригинал и со заверен превод на македонски јазик од постојан судски преведувач во Република Македонија.

Член 9

По приемот на барањата, Агенцијата може, да побара доставување на дополнителни документи и податоци.

Агенцијата може дополнително да испита одделни факти во врска со барањата и документација и за таа цел може:

а) да побара информација од Управата за спречување на перење пари и финансирање тероризам или соодветна институција во странство и да се обрати до други надлежни регулаторни и супервизорски органи и институции во Република Македонија и во странство;

б) да прибира документи и податоци од други извори.

в) да спроведе интервју со предложениот кандидат за член на управен одбор за начинот на спроведување на програмата за работа на пензиското друштво и пензиските фондови, со кое ги оценуваат неговите организациски способности.

г) да спроведе тестирање на предложениот кандидат за член на управен одбор за познавање на прописите од областа на капитално финансирање пензиско осигурување односно познавање на Законот за задолжително капитално финансирање пензиско осигурување, Законот за доброволно

капитално финансирано пензиско осигурување, Законот за исплата на пензии и пензиски надоместоци од капитално финансирано пензиско осигурување и подзаконските акти кои произлегуваат од овие закони, како и други прописи од областа на финансиите кои се од значење за работењето на пензиското друштво и пензиските фондови.

Член 10

Агенцијата одлучува за барањата во рок од 60 дена од нивниот прием.

Доколку Агенцијата побара дополнителни документи од пензиските друштва, рокот од став 1 на овој член престанува да тече и продолжува откако Агенцијата ќе ги добие бараните информации.

Член 11

Врз основа на оценката за исполнувањето на условите од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и/или Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и од овој правилник Советот на експерти на Агенцијата донесува решение за издавање дозвола за спојување на пензиските друштва и условно одобрение за управување со задолжителен и/или доброволен пензиски фонд или решение со кое ќе ги одбие барањата.

Член 12

Решението за издавање на дозволата за основање на пензиско друштво заради спојување и одобренијата за управување со задолжителен и/или доброволен пензиски фонд се објавуваат во “Службен весник на Република Македонија” по конечната на решението.

Дозволата за основање на пензиско друштво заради спојување и одобренијата за управување со задолжителен и/или доброволен пензиски фонд се издаваат по објавувањето на решението во „Службен весник на Република Македонија“.

Решението за издавање дозвола за спојување на пензиските друштва од Агенцијата ги содржи роковите за спојување на пензиските друштва и се определува временскиот период во кој оваа постапка треба да се заврши.

Пензиското друштво на кое му е издадена дозвола може да побара од Агенцијата продолжување на рокот со цел да го изврши спојувањето.

На пензиските друштва на кои не им е издадена дозвола на пензиско друштво заради спојување, Агенцијата им доставува решение со образложение за одбивањето. Ова решение е достапно за јавноста, преку веб страната на Агенцијата и против ова решение може да се поднесе тужба за поведување на управен спор пред надлежен суд.

Член 13

При спојувањето на пензиските друштва не се спроведува постапка за ликвидација на пензиските друштва согласно Законот за трговски друштва.

Член 14

Со спојување на пензиските друштва се основа ново пензиско друштво.

Новото пензиско друштво повторно не потпишува договори за членство со членовите на задолжителен и/или доброволен пензиски фонд кои биле управувани од пензиските друштва кои се спојуваат, ниту договори со осигурителите кои организираат и финансираат професионална пензиска шема, ниту договори за исплата на пензии или пензиски надоместоци од пензиски фонд кои се веќе потпишани со пензиските друштва кои се споиле.

Член 15

Во случај на спојување на друштва за управување со задолжителни пензиски фондови се спојуваат и задолжителните пензиски фондови со кои тие управуваат и се основа еден задолжителен пензиски фонд.

Во случај на спојување на друштва за управување со доброволни пензиски фондови се спојуваат и доброволните пензиски фондови со кои тие управуваат и се основа еден доброволен пензиски фонд.

Во случај на спојување на друштва за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, одделно се спојуваат и задолжителните пензиски фондови и доброволните пензиски фондови со кои тие управуваат и се основа еден задолжителен пензиски фонд и еден доброволен пензиски фонд.

Новиот задолжителен и/или доброволен пензиски фонд ги презема сите права и обврски од задолжителните и/или доброволните пензиски фондови кои се споиле и е нивен правен наследник.

Член 16

На сите лица кои имаат индивидуални сметки во задолжителните пензиски фондови кои се спојуваат, доброволни индивидуални сметки и/или професионални сметки во доброволните пензиски фондови кои се спојуваат, ќе им бидат пренесени сметките (евиденцијата и средствата) во задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд управуван од новото пензиско друштво.

Член 17

Пензиските друштва кои се спојуваат преземаат активности, по спојувањето да изберат единствен чувар на имот на кого ја доверуваат одговорноста за чување на средствата на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд управуван од новото пензиско друштво.

Друштвото за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови може да има ист чувар на имот за задолжителниот пензиски фонд и за доброволниот пензиски фонд со кои управува.

Промената на чуварот на имот ќе биде направена на начин кој ќе обезбеди континуитет во обврските кои чуварот на имот ги има врз средствата на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд.

Доколку договорот со чуварот на имот се раскине како резултат на спојувањето, чуварот на имот ќе ги пренесе средствата кои ги чува, заедно со целата документација во врска со неговите обврски во период определен меѓу договорните страни, без непотребно одложување.

Член 18

Новото пензиско друштво по спојувањето започнува постапка на избор на правно лице кое врши услуги со хартии од вредност, а до изборот ги користи претходно избраните правни лица кои вршат услуги со хартии од вредност.

Член 19

Доколку како резултат на спојувањето дојде до прекршување на законските ограничувања во врска со инвестирањето, новото пензиско друштво треба во период од шест месеци од датумот на спојувањето да се усогласи со законските одредби.

Член 20

Пред да се изврши спојување секое пензиско друштво треба да испрати писмено известување до своите членови, пензионирани членови и осигурителите со кое ќе ги информира за одлуката за спојување на пензиските друштва.

Ивестувањето од став 1 на овој член треба да биде испратено во рок од 60 дена од добивањето на дозволата од Агенцијата, но не покасно од датумот на спојувањето.

Член 21

Ивестувањето од член 20 од овој правилник треба да ги содржи, најмалку следните информации:

- а) информација за постапката за спојување;
- б) назив на пензиските друштва и назив на пензиските фондови кои се спојуваат;
- в) назив на новото пензиско друштво и назив на новиот задолжителен и/или доброволен пензиски фонд кој ќе настане со спојувањето;

г) дата на спојување и известување дека тој датум може да се одложи;

д) изјава со која се потврдува дека спојувањето нема да има неповолно влијание врз членовите, пензионираните членови и осигурителите кои произлегуваат од спојувањето;

ѓ) информации за новото пензиско друштво (адреса, телефон);

е) изјава која се однесува на можноста на премин во друг задолжителен и/или доброволен пензиски фонд и пренос на средствата, на членовите, пензионираните членови и осигурителите, од пензиското друштво и постапката и роковите во кои тоа можат да го сторат;

ж) изјава во која им се укажува на членовите, пензионираните членови и осигурителите дека надоместоците согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување на пензиските друштва или фондови кои нормално се однесуваат на пренос на средства и премин во друг задолжителен и/или доброволен пензиски фонд нема да се однесуваат на преносот и преминот во контекст на спојувањето и

з) информации кои се однесуваат на пренос на средствата и сметководствените единици во новото пензиско друштво.

Член 22

Пред спојувањето, пензиските друштва што се спојуваат во ново пензиско друштво ги објавува во еден од најтиражните дневни весници што се дистрибуираат на целата територија на Република Македонија, и на својата веб страна:

а) содржината на дозволата за основање издадена од Агенцијата и

б) податоците утврдени во член 21 од овој правилник.

Член 23

Во рок од 60 дена по спојувањето, новото пензиско друштво им доставува на сите членови, пензионирани членови и осигурители копија од информативниот проспект, статутот на новото пензиско друштво и статутот на новиот задолжителен и/или доброволен пензиски фонд.

Член 24

Со влегување во сила на овој правилник престанува да важи Правилник за начинот на спојување на пензиски друштва и начинот на спојување на задолжителни и/или доброволни пензиски фондови објавен во („Службен весник на Република Македонија” број 138/2008).

Член 25

Овој правилник влегува во сила наредниот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

Член 26

(Член 9 од „Службен весник на Република Македонија“бр. 85/2013)

Овој правилник влегува во сила наредниот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

Претседателна Управниот одбор
Анета Димовска

Б А Р А Њ Е

за добивање дозвола за основање друштво за управување со задолжителни пензиски фондови заради спојување

1. _____

2. _____

3. _____

(Име и презиме на законскиот застапник / овластениот потписник на секое друштво, назив, адреса телефон, факс и електронска пошта на секое заинтересирано правно лице);

Го поднесуваме ова Барање со цел да учествуваме во постапката за добивање дозвола за основање на друштво за управување со задолжителни пензиски фондови заради спојување на друштвата и добивање одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд согласно условите од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за начинот на спојување на пензиски друштва и спојување на пензиски фондови.

законски застапник/овластен потписник
на секое пензиско друштво

1. _____

2. _____

3. _____

Во _____ на _____ година.

Б А Р А Њ Е

за добивање дозвола за основање на друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови заради спојување

1. _____

2. _____

3. _____

(Име и презиме на законскиот застапник / овластениот потписник на секое друштво, назив, адреса телефон, факс и електронска пошта на секое друштво);

Го поднесуваме ова Барање со цел да учествуваме во постапката за добивање дозвола за основање на друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови заради спојување на друштвата и добивање одобренија за управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд, согласно условите од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за начинот на спојување на пензиски друштва и спојување на пензиски фондови.

законски застапник/овластен потписник
на секое пензиско друштво

1. _____

2. _____

3. _____

Во _____ на _____ година

Б А Р А Њ Е
за добивање дозвола за основање на друштво за управување со доброволни пензиски фондови заради спојување

1. _____

2. _____

3. _____

(Име и презиме на законскиот застапник / овластениот потписник на секое друштво, назив, адреса телефон, факс и електронска пошта на секое друштво);

Го поднесуваме ова Барање со цел да учествуваме во постапката за добивање дозвола за основање на друштво за управување со доброволни пензиски фондови заради спојување на друштвата и добивање одобрение за управување со доброволен пензиски фонд, согласно условите од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за начинот на спојување на пензиски друштва и спојување на пензиски фондови.

.

законски застапник/овластен потписник
на секое пензиско друштво

1. _____

2. _____

3. _____

Во _____ на _____ година.

Б А Р А Њ Е
за добивање одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд
заради спојување

1. _____

2. _____

3. _____

(Име и презиме на законскиот застапник / овластениот потписник на секое друштво, назив, адреса телефон, факс и електронска пошта на секое друштво);

Го поднесуваме ова Барање со цел да учествуваме во постапката за добивање дозвола за основање на пензиско друштво заради спојување и добивање одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд, согласно условите од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за начинот на спојување на пензиски друштва и спојување на пензиски фондови

законски застапник/овластен потписник
на секое пензиско друштво

1. _____

2. _____

3. _____

Во _____ на _____ година.

Б А Р А Њ Е
за добивање одобрение за управување со доброволен пензиски фонд
заради спојување

1. _____

2. _____

3. _____

Го поднесуваме ова Барање со цел да учествуваме во постапката за добивање дозвола за основање на пензиско друштво заради спојување и добивање одобрение за управување со доброволен пензиски фонд, согласно условите од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за начинот на спојување на пензиски друштва и спојување на пензиски фондови.

законски застапник/овластен потписник
на секое пензиско друштво

1. _____

2. _____

3. _____

Во _____ на _____ година.