

20130551249

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ

Врз основа на член 83 став (3), 84 став (1) и (2) и 87 од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија” број 29/2002, 85/2003, 40/2004, 113/2005, 29/2007, 88/2008, 48/2009, 50/2010, 171/2010, 36/2011, 98/2012 и 13/2013) и член 124 став (3), 125 став (1) и (2) и 128 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија” број 7/2008, 124/2010, 17/2011 и 13/2013), Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на седницата одржана на 28.03.2013 година, донесе

П Р А В И Л Н И К ЗА ИЗМЕНА И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ПРАВИЛНИКОТ ЗА ПРОЦЕНКА НА СРЕДСТВАТА НА ЗАДОЛЖИТЕЛНИТЕ И ДОБРОВОЛНИТЕ ПЕНЗИСКИ ФОНДОВИ

Член 1

Во Правилникот за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови („Службен весник на Република Македонија“ бр. 138/2008) во членот 1 став (1) точката в) се менува и гласи:

„датумот на известување за вредноста на нето средствата и на сметководствената единица од:

- друштвото за управување со задолжителни пензиски фондови, друштвото за управување со доброволни пензиски фондови и друштвото за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови (во натамошниот текст: пензиското друштво) до Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во натамошниот текст: Агенцијата);

- пензиското друштво до чуварот на имот и

- чуварот на имот до Агенцијата;“.

Член 2

Членот 2 се менува и гласи:

„(1) Пензиското друштво и чуварот на имот ја определуваат вредноста на средствата на пензискиот фонд, користејќи ја методологијата утврдена во член 5, 6, 7 и 8 од овој правилник.

(2) Пензиското друштво и чуварот на имот треба секогаш да бидат во можност да ја оправдаат вредноста на средствата на пензискиот фонд која ја определиле согласно став (1) на овој член.

(3) Пензиското друштво и чуварот на имот треба да ја чуваат целата евиденција и сите други податоци користени за комплетирање на извршената проценка на средствата на пензискиот фонд и истите ги ставаат на располагање, по барање на Агенцијата.“

Член 3

Членот 3 се менува и гласи:

„(1) Пензиското друштво и чуварот на имот секој ден, одделно, вршат проценка на средствата на пензискиот фонд и ги пресметуваат вредноста на нето средствата, вредноста на сметководствената единица и бројот на сметководствени единици на пензискиот фонд.

(2) Пензиското друштво го известува чуварот на имот за вредноста на нето средствата, вредноста на сметководствената единица и бројот на сметководствени единици на пензискиот фонд, најдоцна наредниот работен ден по извршената проценка од став (1) на овој член, по електронски пат. Чуварот на имот ги проверува и потврдува пресметките доставени од пензиското друштво.

(3) Доколку постои неусогласеност на пресметките на вредноста на нето средствата, на вредноста на сметководствената единица и на бројот на сметководствени единици на пензискиот фонд направени од пензиското друштво со пресметките од чуварот на имот, чуварот на имот треба да побара од пензиското друштво да ја промени проценетата вредност за одредена хартија од вредност доколку утврди дека тоа при проценката користело неточна цена за хартијата од вредност или објективната вредност не одговара на вистинската состојба на пазарот, како и други случаи кои би можеле да ги загрозат интересите на членовите и на пензионираните членови на пензискиот фонд.

(4) Пензиското друштво треба да ги усогласи своите пресметки со пресметките на чуварот на имот согласно ставот (3) на овој член и истиот работен ден да достави до чуварот на имот нова вредност на нето средствата, нова вредност на сметководствената единица и нов податок за бројот на сметководствени единици.

(5) Пензиското друштво ја известува Агенцијата за вредноста на нето средствата, вредноста на сметководствената единица и бројот на сметководствени единици на пензискиот фонд, по добивањето на потврдата од чуварот на имот, најдоцна до 16 часот наредниот работен ден, преку информацискиот систем на Агенцијата. Форматите и типот на датотеките на податоците, кои ќе ги разменуваат Агенцијата и пензиското друштво, се дефинираат во техничко упатство за видот и форматот на податоците. Доколку информацискиот систем не е во функција во време на доставата, пензиското друштво ги доставува податоците до Агенцијата на надворешни магнетни медиуми и во писмена форма.

(6) Чуварот на имот по проверката и потврдувањето согласно ставовите (2) и (9) на овој член, до Агенцијата доставува потврда за усогласеноста на проценката со пензиското друштво и доставува вредност на нето средствата, вредноста на сметководствената единица и бројот на сметководствените единици, најдоцна до 16 часот наредниот работен ден, преку информацискиот систем на Агенцијата. Форматите и типот на датотеки на податоците кои ќе ги разменуваат Агенцијата и чуварот на имот се дефинираат во техничко упатство за видот и форматот на податоците. Доколку информацискиот систем не е во функција во време на доставата, чуварот на имот ги доставува податоците до Агенцијата на надворешни магнетни медиуми и во писмена форма.

(7) Агенцијата ќе му наложи на пензиското друштво да направи корекција согласно пресметките на чуварот на имот, доколку не постапи согласно ставот (4) на овој член .

(8) Агенцијата ќе му наложи на пензиското друштво да ја промени проценетата вредност за одредена хартија од вредност доколку утврди дека тоа при проценката користело неточна цена за хартијата од вредност или објективната вредност не одговара на вистинската состојба на пазарот, како и други случаи кои би можеле да ги загрозат интересите на членовите и на пензионираните членови на пензискиот фонд.

(9) По направената корекција и промена од ставовите (7) и (8) на овој член чуварот на имот ја проверува и потврдува новата вредност на нето средствата, новата вредност на сметководствената единица и новиот податок за бројот на сметководствени единици, а пензиското друштво веднаш доставува до Агенцијата нова вредност на нето средствата, нова вредност на сметководствената единица и нов податок за бројот на сметководствени единици.

(10) Формата и начинот на размена на податоците меѓусебно ја дефинираат чуварот на имот и пензиското друштво.“

Член 4

Во член 5 се додава нов став (5) кој гласи:

„(5) Побарувањата или обврските по основ на камата, дивиденда, загуба или добивка се признаваат во побарувањата или обврските на пензискиот фонд врз основа на информација добиена од суб-чуварот на имот, по утврдувањето на правото на имателот за исплата на правото/обврската.“

Член 5

По член 11 се додава нов член „11-а“ кој гласи:

„Член 11-а

(1) Пензиското друштво, за задолжителниот пензиски фонд, врши претворањето на средствата од придонесите во сметководствена единица врз основа на вредноста на сметководствената единица на датумот на проценка, користејќи ги податоците за придонесите од Фондот на пензиското и инвалидското осигурување на Македонија, добиени преку информацискиот систем на Агенцијата.

(2) Чуварот на имот, за задолжителниот пензиски фонд, врши претворањето на средствата од придонесите во сметководствена единица врз основа на вредноста на сметководствената единица на датумот на проценка, користејќи ги податоците за придонесите од Фондот на пензиското и инвалидското осигурување на Македонија, добиени од пензиското друштво.

(3) Чуварот на имот, за доброволниот пензиски фонд, врши претворањето на средствата од доброволните придонеси во сметководствена единица врз основа на вредноста на сметководствената единица на датумот на проценка, користејќи ги податоците за придонесите добиени од пензиското друштво.“

Член 6

Членот 15 се менува и гласи:

„ (1) Стапката на принос се пресметува во номинален и реален износ за претходните 84 месеци (пресметковен период), согласно членот 86 од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и членот 127 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, а потоа се конвертира во еквивалентна годишна стапка на принос, изразена како процент, со две децимални места.

(2) По исклучок од ставот (1) на овој член доколку пензискиот фонд не примал придонеси во период од 84 месеци, но примал во период од 12 месеци, на крајот на јуни односно декември, ќе се утврди приносот за периодот од првиот јуни односно декември по основањето на фондот до крајот на јуни односно декември кога се прави пресметката. Во тој случај пресметковниот период изнесува 78, 72, 66, 60, 54, 48, 42, 36, 30, 24, 18 или 12 месеци.

(3) Стапката на принос во номинален износ за секој пресметковен период од ставовите (1) и (2) од овој член, конвертирана во еквивалентна годишна стапка на принос во номинален износ, се пресметува со користење на следната формула:

$$R_{nom} = \left(\frac{SE_t}{SE_0} \right)^{\frac{365}{t}} - 1$$

каде:

R_{nom} е стапката на принос во номинален износ за пресметковниот период,

SE_t е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од пресметковниот период

SE_0 е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во пресметковниот период

t е бројот на денови во пресметковниот период.

(4) Стапката на принос во реален износ за секој пресметковен период од ставовите (1) и (2) од овој член, конвертирана во еквивалентна годишна стапка на принос во реален износ, се пресметува врз основа на годишната стапка на принос во номинален износ пресметана согласно ставот (3) на овој член и промената на нивото на трошоците на живот во пресметковниот период со користење на следната формула:

$$R_{real} = \frac{1 + R_{nom}}{\left(\prod_k \left(1 + \frac{i_k - 100}{100} \right) \right)^{\frac{365}{t}}} - 1$$

каде:

R_{real} е стапката на принос во реален износ за пресметковниот период,

R_{nom} е стапката на принос во номинален износ за пресметковниот период,

t е бројот на денови во пресметковниот период,

i_k е индекс на трошоците на живот, објавен од Државниот завод за статистика на Република Македонија, на крајот на јуни односно декември во секоја година во однос на јуни или декември во претходната година, почнувајќи од годината на пресметката наназад за сите години во пресметковниот период и последното полугодие во пресметковниот период доколку тој изнесува 78, 66, 54, 42, 30 или 18 месеци.“

Преодни и завршни одредби

Член 7

(1) Одредбите од членовите 2, 3 и 5 на овој правилник ќе започнат да се применуваат од 1 јануари 2014 година.

(2) Сметано до 31.12.2013 година постапката за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови ќе се одвива согласно ставовите (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9) и (10) на овој член.

(3) Пензиското друштво врши определување на вредноста на средствата на пензискиот фонд со кој управува, користејќи ја методологијата утврдена во членовите 5, 6, 7 и 8 на Правилникот за проценка на средствата на задолжителните и доброволните пензиски фондови („Службен весник на Република Македонија“ бр.138/2008).

(4) Пензиското друштво треба секогаш да биде во можност да ја оправда вредноста која ја припишало на средствата на пензискиот фонд со кој управува, врз основа на методологијата уредена со овој правилник.

(5) Пензиското друштво ја чува целата евиденција и сите други податоци користени за комплетирање на извршената проценка на средствата на пензискиот фонд со кој управува и истите ги става на располагање, по барање на Агенцијата.

(6) Пензиското друштво секој ден врши проценка на средствата на пензискиот фонд и ги пресметува нето средствата и вредноста на сметководствената единица на секој пензиски фонд со кој управува.

(7) Пензиското друштво ја известува Агенцијата за вредноста на средствата, нето средствата и сметководствената единица на пензискиот фонд најдоцна до 14 часот наредниот работен ден, по електронски пат користејќи го информацискиот систем на Агенцијата. Форматите и типот на датотеки на податоците, кои ќе ги разменуваат Агенцијата и пензиските друштва, се дефинирани во техничко упатство за видот и форматот на податоците. Доколку информацискиот систем не е во функција во време на доставата, пензиското друштво ги доставува податоците на надворешни магнетни медиуми и во писмена форма.

(8) Агенцијата може да му наложи на пензиското друштво да ја промени проценетата вредност за одредена хартија од вредност доколку утврди дека пензиското друштво при проценката користело неточна цена за хартијата од вредност или објективната вредност не одговара на вистинската состојба на пазарот, како и во други случаи кои би можеле да ги загрозат интересите на членовите.

(9) Во случаите утврдени во став (8) на овој член, пензиското друштво до 15 часот истиот работен ден доставува до Агенцијата нова вредност на средствата, нето средствата и сметководствената единица на пензискиот фонд.

(10) Агенцијата ја проверува и ја потврдува вредноста на средствата, нето средствата и сметководствената единица на пензискиот фонд и го известува пензиското друштво.

Член 8

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

Бр. 01-446/4
28 март 2013 година
Скопје

Совет на експерти
Претседател,
д-р Булент Дервиши, с.р.