



Република Северна Македонија

Правилник за измена и дополнување на
Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва

Април 2021

МАПАС
Агенција за супервизија на
капитално финансирано
пензиско осигурување



Врз основа на член 39а став (3), 39б став (2) и 39в став (1) точка л) 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, 13/2013, 164/2013, 44/2014, 192/2015, 30/2016, 21/2018, 245/2018 и Службен весник на Република Северна Македонија број 180/2019) и член 37 став (3), 38 став (2), 39

став (1) точка љ), 43 став (1), 48 став (4) и став (5) точка л), 53 став (3), 54 став (2), 55 став (1) точка љ), 59 став (1) и став (3), 61 став (3), 65 став (1) и став (3), 67 став (3), 71 став (1), 74, 79 став (4) и став (5) точка л) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр.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 27.04.2021 година, донесе

Правилник за измена и дополнување на Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва

Член 1

Во Правилникот лиценцирање на пензиски друштва („Службен весник на Република Македонија“ бр.140/2013) во член 3 ставот (2) се менува и гласи:

„Заинтересираните лица, кои би биле основачи на друштво за управување со задолжителни пензиски фондови, кои на датумот на поднесување на барањата ќе држат 51% од основната главнина на друштвото, доставуваат документи кои содржат информации за искуство во управување со средства и тоа за:

а) вкупно управувани средства:

- вкупниот број на управувани фондови и нивна распореденост по вид, по број на членови, по големина и по земји или

- вкупните средства со кои управуваат и нивна распореденост по вид, големина и по земји;

б) искуството во управување со ризици, усогласеност со прописи, сметководство, евиденција на сметки, известување до надлежните органи, вршење маркетинг, административни услуги и исплата на средства.;

в) искуството на мали пазари и во земји во развој во обучување на персонал, едукација на потенцијални членови, придонес во развивање на локални пазари на капитал и нови инвестициони или финансиски инструменти, искуство во развивањето, примената и надгледувањето на инвестиционата политика и сл;

г) бројот на години на управување со средства и бројот на клиенти;

д) број на години и опис на работењето како финансиска институција во земјата и

ф) препораки за работењето на заинтересираните лица од овластени институции и други документи со кои може да се докаже бараното искуство.“

Член 2

Во членовите 7 став (2) точката а), 22 став (2) точката а), 37 став (2) точката а), 52 став (2) точката а) и 67 став (2) точката а) зборовите: „Управата за спречување на перење пари и финансирање тероризам“ се заменуваат со зборовите: „Управата за финансиско разузнавање“.

Член 3

Во член 18 ставот (2) се менува и гласи:

„Заинтересираните лица, кои би биле основачи на друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, кои на датумот на поднесување на барањата ќе држат 51% од основната главнина на друштвото, доставуваат документи кои содржат информации за искуство во управување со средства и тоа за:

а) вкупно управувани средства:

- вкупниот број на управувани фондови и нивна распореденост по вид, по број на членови, по големина и по земји или

- вкупните средства со кои управуваат и нивна распореденост по вид, големина и по земји;

б) искуството во управување со ризици, усогласеност со прописи, сметководство, евиденција на сметки, известување до надлежните органи, вршење маркетинг, административни услуги и исплата на средства.;

в) искуството на мали пазари и во земји во развој во обучување на персонал, едукација на потенцијални членови, придонес во развивање на локални пазари на капитал и нови инвестициони или финансиски инструменти, искуство во развивањето, примената и надгледувањето на инвестиционата политика и сл.;

г) бројот на години на управување со средства и бројот на клиенти;

д) број на години и опис на работењето како финансиска институција во земјата и

ѓ) препораки за работењето на заинтересираните лица од овластени институции и други документи со кои може да се докаже бараното искуство.“

Член 4

Во член 33 ставот (2) се менува и гласи:

„Заинтересираните лица, кои би биле основачи на друштво за управување со доброволни пензиски фондови, кои на датумот на поднесување на барањата ќе држат 51% од основната главнина на друштвото, доставуваат документи кои содржат информации за искуство во управување со средства и тоа за:

а) вкупно управувани средства:

- вкупниот број на управувани фондови и нивна распореденост по вид, по број на членови, по големина и по земји или

- вкупните средства со кои управуваат и нивна распореденост по вид, големина и по земји;

б) искуството во управување со ризици, усогласеност со прописи, сметководство, евиденција на сметки, известување до надлежните органи, вршење маркетинг, административни услуги и исплата на средства;

в) искуството на мали пазари и во земји во развој во обучување на персонал, едукација на потенцијални членови, придонес во развивање на локални пазари на капитал и нови инвестициони или финансиски инструменти, искуство во развивањето, примената и надгледувањето на инвестиционата политика и сл.;

г) бројот на години на управување со средства и бројот на клиенти;

д) број на години и опис на работењето како финансиска институција во земјата и

ѓ) препораки за работењето на заинтересираните лица од овластени институции и други документи со кои може да се докаже бараното искуство.“

Член 5

Во целиот текст на правилникот пред збоорот: „Македонија“ се додава зборот: „Северна“.

Член 6

Обрасците бр. 12, 17, 18, 19 и 20 се менуваат и гласат:

ИНФОРМАЦИИ ЗА ЧУВАР НА ИМОТ

I Основни информации :

1.Назив на чуварот на имот _____

2.Датум на основање на чуварот на имот _____

3.Датум на добиена согласност за извршување на функцијата чувар на имот _____

4.Информации за седиштето на чуварот на имот:

- Улица и број _____

- Место _____

- Држава _____

- Телефонски број _____

- Адреса на електронска пошта _____

- Интернет адреса _____

- SWIFT адреса _____

- BIC код _____

5.Оперативна адреса на одделот/секторот за чување на имот (доколку се разликува од адресата под бр.4)

- Улица и број _____

- Место _____

- Држава _____

- Лице за контакт (име, презиме, телефон) _____

- SWIFT адреса _____

6. Даночен број на банката _____

Напомена: да се наведат сите акционери кои имаат 5% или повеќе гласови од десетте најголеми акционери

IV Податоци за членовите на управниот одбор на чуварот на имот:

За сите членови на управниот одбор да се наведат следните податоци

Бр.	Име и презиме	МБГ	Надлежност во Управниот одбор	Датум на именување

V Податоци за членовите на надзорниот одбор на чуварот на имот:

Бр.	Име и презиме	МБГ	Надлежност во надзорниот одбор	Датум на именување

За секое одговорно лице потребно е да се приложи копија од уверение/диплома за стручната подготовка, биографија и изјава дека не е изречена прекршочна санкција - забрана на вршење на професија, дејност или должност во областа на правото, банкарството, сметководството, осигурувањето, управување со средства и инвестирање, управување со пензиски фондови или финансиски услуги

VI Податоци за одделот/ секторот кој ја извршува функцијата чувар на имот:

1.Број на вработени во одделот/секторот за чување имот _____

2.Лице за контакт _____

3.Телефонски број _____

4.Е-маил _____

За секое одговорно лице потребно е да се наведе:

1. Име и презиме _____

2. МБГ _____

3.Должности и одговорности _____

4.Датум на стапување на наведените должности и одговорности _____

5.Занимање во последните 10 години (работодавач, вид на работата, позиција)

	1	2	3
Правно лице			
Адреса			
Дејност			
Опис на должности и одговорности			
Датум на засновање на работен однос			
Датум на престанок на работен однос			
Причина за престанок на работен однос			

VII Информации за работењето на чуварот на имот:

Дали чуварот на имот ја извршува функцијата чувар на имот за други пензиски и инвестициски фондови

ДА или НЕ

Доколку **“ДА”** да се наведат имињата на тие друштва и фондови :

VIII Прилози

Чуварот на имот треба да приложи:

1. Ревидирани финансиски извештаи за последните три години од надворешен овластен ревизор согласно Правилникот за поблиските услови за основање на пензиски друштва.
2. Акт за внатрешната структура на чуварот на имот од кој е видливо дека е основан сектор/оддел задолжен за изаршување на функцијата чувар на имот.
3. Приказ на организациска структура на одделот/секторот за чување на имот.
4. Краток опис на информатичкото систем на чуварот на имот.

ОБРАЗЕЦ БР.17

ИЗЈАВА

на акционер на друштво за управување со задолжителни пензиски фондови

(Име и презиме на законскиот застапник /овластениот потписник на акционерот на друштвото, назив, адреса телефон,факс и електронска пошта на акционерот на друштвото.);

како акционер на

(назив, адреса телефон,факс и електронска пошта на друштвото);

Изјавуваме дека:

1. Целосно сме запознати со одредбите од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва и одлучивме да поднесеме барања со документација за да учествуваме во оваа постапка на доброволна основа и ги прифаќаме законските обврски што прозлегуваат од оваа изјава.

2. Доставените документи во целост се вистинити и точни.

3. Доброволно и свесно се откажуваме од сите барања поврзани со трошоците кои се поврзани со постапката за издавање дозвола за вршење дејност – управување со доброволни пензиски фондови и одобрение за управување со доброволен пензиски фонд согласно Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва;

4. Следните факти исто така во целост се вистинити и точни и ги прифаќаме законските обврски што прозлегуваат од следното:

а) нема промени од последните издадени биланс на состојба и биланс на успех што би имале негативно влијание врз состојбата на нето вредноста на основната главнина, до таков степен што може да влијае врз нашата солвентност согласно одредбите на Правилникот за поблиските услови за основање на пензиски друштва;

б) го прифаќаме целосното овластување на Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување да не ги оценува како погодни оние друштва за управување со задолжителни пензиски фондови кои не се во согласност со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и не ги исполнуваат барањата утрдени во Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва.

в) ја имаме неопходната финансиска солвентност за да ги исполниме нашите обврски и доколку добиеме дозвола за вршење на дејност- управување со доброволни пензиски фондови и условно одобрение за управување со доброволен пензиски фонд ќе ги исполниме сите обврски опишани во планираната организација и работење на друштвото;

г) ако ни биде издадена дозвола за вршење на дејност- управување со доброволни пензиски фондови и условно одобрение за управување со доброволен пензиски фонд ќе извршиме промена во Централниот регистар на Република Северна Македонија и ќе основаме доброволен пензиски фонд согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва.

д) ако ни биде издадена дозвола за вршење на дејност- управување со доброволни пензиски фондови и условно одобрение за управување со доброволен пензиски фонд, финансиските средства што ќе бидат уплатени на име основна главнина на друштвото ќе потекнуваат од законски извори и нема да потекнуваат од заеми, кредити, ниту да бидат оптоварени на било кој начин;

ѓ) во случај некој од основачите (акционерите) на нашето друштво да се спои или изврши друга статусна промена со некој од основачите на друго друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, по добивање на дозволата за основање на друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови и одобренијата за управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд, тој основач веднаш ќе ја извести Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување за тоа спојување или статусна промена и ќе изврши усогласување согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

е) работењето на друштвото и на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд ќе го вршиме согласно со стандардите на управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови и добрите деловни обичаи;

ж) идното друштво нема да врши други дејности освен оние за кои е овластено врз основа на Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и кои директно се поврзани со управувањето со задолжителен и доброволен пензиски фонд;

з) сметководството на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд ќе го водиме согласно законите и меѓународните сметководствени стандарди и ќе назначиме надворешен овластен ревизор со добри референци;

с) предложениот назив на идното друштво или називите на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд нема да ги доведат во заблуда членовите, идните членови или пензионирани членови на фондот или било кое друго лице кое би можело да има контакти со друштвото и пензиските фондови;

и) доколку во податоците дадени во барањата и документацијата дојде до промена, по нејзиното поднесување веднаш ќе ја известиме Агенцијата, во спротивно сме согласни да бидеме одбиени.

законски застапник/овластен потписник
на акционерот на друштвото

Во _____ на _____ година.

ИЗЈАВА
на акционер на друштво за управување со доброволни пензиски фондови

(Име и презиме на законскиот застапник /овластениот потписник на акционерот на друштвото, назив, адреса телефон,факс и електронска пошта на акционерот на друштвото.);

како акционер на

(назив, адреса телефон,факс и електронска пошта на друштвото);

Изјавуваме дека:

1. Целосно сме запознати со одредбите од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва и одлучивме да поднесеме барања со документација за да учествуваме во оваа постапка на доброволна основа и ги прифаќаме законските обврски што прозлегуваат од оваа изјава.

2.Доставените документи во целост се вистинити и точни.

3.Доброволно и свесно се откажуваме од сите барања поврзани со трошоците кои се поврзани со постапката за издавање дозвола за вршење дејност – управување со задолжителни пензиски фондови и одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд согласно Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва ;

4.Следните факти исто така во целост се вистинити и точни и ги прифаќаме законските обврски што прозлегуваат од следното:

а) нема промени од последните издадени биланс на состојба и биланс на успех што би имале негативно влијание врз состојбата на нето вредноста на основната главнина, до таков степен што може да влијае врз нашата солвентност согласно одредбите на Правилникот за поблиските услови за основање на пензиски друштва;

б) го прифаќаме целосното овластување на Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување да не ги оценува како погодни оние друштва за управување со доброволни пензиски фондови кои не се во согласност со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и не ги исполнуваат барањата утрдени во Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва;

в) ја имаме неопходната финансиска солвентност за да ги исполниме нашите обврски и доколку добиеме дозвола за вршење на дејност- управување со задолжителни пензиски фондови и условно одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд ќе ги исполниме сите обврски опишани во планираната организација и работење на друштвото;

г) ако ни биде издадена дозвола за вршење на дејност- управување со задолжителни пензиски фондови и условно одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд ќе извршине промена во Централниот регистар на Република Северна Македонија и ќе основаме задолжителен пензиски фонд согласно, Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва;

д) ако ни биде издадена дозвола за вршење на дејност- управување со задолжителни пензиски фондови и условно одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд, финансиските средства што ќе бидат уплатени на име основна главнина на друштвото ќе потекнуваат од законски извори и нема да потекнуваат од заеми, кредити, ниту да бидат оптоварени на било кој начин;

ѓ) во случај некој од основачите (акционерите) на нашето друштво да се спои или изврши друга статусна промена со некој од основачите на друго друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, по добивање на дозволата за основање на друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови и одобренијата за управување со задолжителен и доброволен пензиски фонд, тој основач веднаш ќе ја извести Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување за тоа спојување или статусна промена и ќе изврши усогласување согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување;

е) работењето на друштвото и на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд ќе го вршине согласно со стандардите на управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови и добрите деловни обичаи;

ж) идното друштво нема да врши други дејности освен оние за кои е овластено врз основа на Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и кои директно се поврзани со управувањето со задолжителен и доброволен пензиски фонд;

з) сметководството на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд ќе го водиме согласно законите и меѓународните сметководствени стандарди и ќе назначиме надворешен овластен ревизор со добри референци;

с) предложениот назив на идното друштво или називите на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд нема да ги доведат во заблуда членовите, идните членови или пензионирани членови на фондот или било кое друго лице кое би можело да има контакти со друштвото и пензиските фондови;

и) доколку во податоците дадени во барањата и документацијата дојде до промена, по нејзиното поднесување веднаш ќе ја известиме Агенцијата, во спротивно сме согласни да бидеме одбиени.

законски застапник/овластен потписник
на акционерот на друштвото

Во _____ на _____ година.

ОБРАЗЕЦ БР.19

ИЗЈАВА
на друштво за управување со задолжителни пензиски фондови

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

- изјавуваме дека доколку ни биде издадена дозвола за вршење на дејност- управување со доброволни пензиски фондови и условно одобрение за управување со доброволен пензиски фонд, ќе извршиме промена во Централниот регистар на Република Северна Македонија и ќе основаме доброволен пензиски фонд согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва.

законски застапник/овластен потписник
на друштвото

Во _____ на _____ година.

ИЗЈАВА
на друштво за управување со доброволни пензиски фондови

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

- изјавуваме дека доколку ни биде издадена дозвола за вршење на дејност-управување со задолжителни пензиски фондови и условно одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд, ќе извршиме промена во Централниот регистар на Република Северна Македонија и ќе основаме задолжителен пензиски фонд согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за лиценцирање на пензиски друштва.

законски застапник/овластен потписник
на друштвото

Во _____ на _____ година.

Член 7

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

28.04.2021 година
Скопје

Претседател на Советот на експерти

Максуд Али с.р