

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ



Подзаконски акт

П Р А В И Л Н И К

**ЗА ПОТРЕБНАТА ДОКУМЕНТАЦИЈА КОЈА СЕ ДОСТАВУВА КОН БАРАЊЕТО ЗА
ДОБИВАЊЕ ДОЗВОЛИ СОГЛАСНО ЗАКОНОТ ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА
ОСИГУРУВАЊЕ**

Скопје, јуни 2012

Врз основа на член 158-с точка 1) а во врска со 31 став (8) од Законот за супервизија на осигурување – пречистен текст („Службен весник на РМ“ бр. 30/2012), Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на осигурување донесе

П Р А В И Л Н И К

ЗА ПОТРЕБНАТА ДОКУМЕНТАЦИЈА КОЈА СЕ ДОСТАВУВА КОН БАРАЊЕТО ЗА ДОБИВАЊЕ ДОЗВОЛИ СОГЛАСНО ЗАКОНОТ ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

Член 1

Со овој правилник се пропишува потребната документација која се доставува кон барањето за добивање на следните дозволи од страна на Агенцијата за супервизија на осигурување (во понатамошниот текст: Агенцијата), согласно Законот за супервизија на осигурување (во понатамошниот текст: Законот):

1. дозвола за вршење работи на осигурување;
2. дозвола за воведување нова класа на осигурување од страна на друштво за осигурување;
3. дозвола за пренос на осигурително портфолио од страна на друштво за осигурување;
4. дозвола за пренос на надворешни активности од страна на друштво за осигурување;
5. дозвола за статусни измени на друштво за осигурување.

II. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ВРШЕЊЕ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ

Член 2

(1) За издавање дозвола за вршење работи на осигурување до Агенцијата се доставува барање за добивање дозвола за вршење работи на осигурување на соодветен пропишан образец кој е даден во Прилог 1 од овој правилник и е негов составен дел.

(2) Кон барањето од став (1) на овој член, барателот/лите (односно негов/нивни овластен полномошник) ја доставува следната документација:

1. Предлог на статут кој треба да ги содржи најмалку следните податоци:
 - фирма и седиште на друштвото за осигурување;
 - класи на осигурување во рамки на кои друштвото за осигурување ќе врши работи на осигурување;
 - висина на акционерскиот капитал потребен за основање и работа на друштвото;
 - номинален износ на акциите, број на акциите од секој род и класа, права, обврски, ограничувања и погодности кои произлегуваат од акциите;
 - начин на стекнување и престанок на правата на акционерите на друштвото;
 - постапка за свикнување и одржување на собранието;
 - вид, состав, број, начин и услови за избор, мандат, права, должности, одговорности и начин на работење на органите на друштвото;

- начин на решавање на споровите меѓу акционерите на друштвото;
 - начин на решавање на судирот на интереси и заштита на доверливоста на податоците на друштвото;
 - начин на управување со друштвото за осигурување и застапување на друштвото од страна на членовите на управниот одбор;
 - начин на измена на статутот на друштвото;
 - услови и случаи на престанување со работа на друштвото и
 - други податоци согласно закон.
2. План за работа на друштвото, кој треба да ги содржи најмалку следните податоци:
- основи на деловната политика на друштвото за осигурување со образложение, односно анализа на причините за основање на друштвото, деловните цели на друштвото, осврт на пазарот на кој ќе учествува друштвото, структура на клиенти на друштвото и други податоци;
 - класи на осигурување во рамки на кои друштвото за осигурување планира да врши работи на осигурување;
 - принципи за реосигурување, вклучувајќи табели за максимално покривање за сите класи на осигурувања во рамки на кои друштвото ќе врши работи на осигурување;
 - пресметка на потребното ниво на маргината на солвентност согласно членовите 75 или 76 од Законот;
 - планиран обем на трошоци за основање, организациски трошоци и трошоци за развој;
 - процена на ликвидноста, како и финансиски извори потребни за исполнување на обврските и обезбедување потребно ниво на маргина на солвентност;
 - елаборат со проекција за очекувани деловни резултати за најмалку тригодишен период, пред сè во врска со очекуваниот приход од премиите, очекуваните штети, расходите за спроведување на осигурувањето, очекуваната добивка, како и висината на техничките и други резерви. Елаборатот треба да содржи:
 - детален биланс на состојба, биланс на успех и извештај за паричните текови со коментар за секоја позиција и основните претпоставки врз кои се темели проекцијата,
 - движење на финансиските показатели и супервизорските стандарди, како што се обемот на капитал, потребното ниво на маргина на солвентност, висината на техничките резерви, средствата кои ги покриваат техничките резерви, показателите за ликвидноста и профитабилноста и други податоци;
 - опис на системите за управување и внатрешна контрола;
 - седиште на друштвото, како и евентуално број и локација на филијалите, експозитурите и други организациони облици, како и рокот кога друштвото има намера да ги отвори;
 - организациска структура на друштвото со посебен опис на делокругот на работа и одговорностите на лицата со посебни права и одговорности на секој организациски дел, меѓусебните односи и односите со органите на управување и надзор во друштвото, како и опис на потребниот број вработени и нивната квалификациска структура;
 - спецификација на расположиви средства на друштвото за осигурување кои се потребни за задоволување на непаричните обврски (средства за помош), доколку друштвото за осигурување има намера да врши работи на осигурување во класата на осигурување од туристичка помош.
3. Општи и посебни услови за осигурување и Тарифи на премии во однос на класите на осигурување наведени во членот 5 точки 2 и 10 од Законот, заедно со технички основи за пресметка на тарифите, како и мислење на овластен актуар по однос на истите;
4. Останати предлог-акти на деловната политика на друштвото, и тоа:
- правилник за формирање на технички резерви и/или математичка резерва на осигурување и политика за управување со средствата кои ги покриваат техничките

резерви и/или математичка резерва;

- правилник за пласирање на средствата на техничките резерви;
 - правилник за формирање фонд за превентива и управување и користење на фондот, доколку формирање на фонд за превентива е предвидено со Статутот на друштвото;
 - програма за реосигурување;
 - правилник за остварување на регреси и
 - останати предлог акти.
5. Доказ дека се уплатени парични средства на име акционерски капитал на засебна привремена сметка кај носител на платен промет, односно доказ дека странското правно или физичко лице - барател ги уплатило девизните средства на посебна сметка кај Народната банка;
6. Список на акционери на друштвото за осигурување, со наведување на име, презиме и адреса на физичките лица и назив и седиште на правните лица, како и податоци за вкупниот номинален износ на поседувани акции и процент на учество во акционерскиот капитал на друштвото за осигурување;
7. Доколку барателот е правно лице:
- одлука на надлежниот орган на правното лице - основач за основање, односно учество во друштвото за осигурување;
 - извори на средства за уплата на капиталот, и тоа: (1) Изјава на надлежен орган на правното лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за потеклото на средствата што се вложуваат на име акционерски капитал на друштвото, како и (2) соодветен доказ за изворот на средствата кои лицето ги вложува во друштвото (ревизорски извештај на правното лице, завршна сметка или друг соодветен доказ);
 - потврда од надлежна институција за редовно плаќање на јавните давачки од страна на правното лице - основач;
 - доказ дека на правното лице - основач не му е изречена споредна казна забрана за добивање дозвола за вршење работи на осигурување, застапување во осигурување или осигурително брокерски работи, забрана за основање на нови правни лица, одземање на дозвола за вршење работи на застапување во осигурувањето или осигурително брокерски работи, односно привремена или трајна забрана за вршење дејност од областа на осигурувањето, и тоа: (1) Потврда од Централен регистар односно друга надлежна институција, како и (2) Изјава на надлежен орган на правното лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност дека на правното лице - основач не му е изречена споредна казна забрана за добивање дозвола за вршење работи на осигурување, застапување во осигурување или осигурително брокерски работи, забрана за основање на нови правни лица, одземање на дозвола за вршење работи на застапување во осигурувањето или осигурително брокерски работи, односно привремена или трајна забрана за вршење дејност од областа на осигурувањето;
 - доказ дека против правното лице - основач не е поведена стечајна постапка или постапка на ликвидација, и тоа: (1) Потврда од Централен регистар односно друга надлежна институција и (2) Изјава на надлежен орган на правното лице - основач, дадена под целосна кривична и материјална одговорност дека против правното лице - основач не е покрената стечајна постапка;
 - доказ дека правното лице - основач не работи и нема да работи спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам, и тоа: Изјава на надлежен орган на правното лице - основач дадена под

целосна кривична и материјална одговорност, дека правното лице - основач не работи и нема да работи спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам;

- список на лица кои се поврзани со правното лице - основач со докази за начинот на поврзаност согласно член 16-а од Законот за супервизија на осигурување, и тоа: (1) Изјава на надлежен орган на правното лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност за сите лица кои се поврзани со правното лице - основач со докази за начинот на поврзаност; (2) список на лица кои во правното лице поседуваат, директно или индиректно, повеќе од 10% од акциите, односно уделите, потпишан од овластено лице на правното лице основач; (3) Извод од Централен депозитар за хартии од вредност, односно друг јавен регистар, за тоа кои се иматели на акции, односно удели во правното лице - основач; (4) список на правни лица во кои правното лице поседува директно или индиректно повеќе од 10 % од акциите, односно уделите, потпишан од овластено лице на правното лице основач; (5) Извод од Централен депозитар за хартии од вредност, односно друг јавен регистар, за тоа каде правното лице - основач поседува акции, односно удели;
 - акт за основање, односно Статут на правното лице - основач;
 - список на членови на органот на управување во правното лице - основач (Извод од Централен регистар или друг соодветен јавен регистар);
 - извод од регистарот во кој е регистрирано правното лице - основач;
 - копија од акционерската книга, односно доказ од друг соодветен јавен регистар за правното лице - основач;
 - ревизорски извештај за последните две деловни години за правното лице – основач, односно завршна сметка за последните две деловни години доколку правното лице - основач нема обврска за ревизија на финансиски извештаи. Правните лица кои се основани и работат помалку од две години, се должни да обезбедат ревизорски извештаи, односно завршни сметки за последните две деловни години за своите акционери – правни лица, односно да ја достават соодветната документација од точка б) од овој став за своите акционери – физички лица кои имаат учество во капиталот на правното лице – основач над 10%. Ревизорскиот извештај кој се доставува за странско правно лице - основач треба да биде изготвен од реномирана меѓународна ревизорска куќа. За домашно правно лице – основач или за акционер на правното лице - основач се доставува ревизорски извештај доколку согласно Законот за трговски друштва е обврзано да изработи ревизорски извештај;
 - други докази за оцена на бонитетот на правното лице – основач, како и оцена на неговите акционери, односно иматели на удели.
8. Доколку барателот е физичко лице:
- копија од лична карта или пасош (за странско физичко лице) – на увид;
 - извори на средства за уплата на капиталот, и тоа: (1) Изјава на физичкото лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за потеклото на средствата што се вложуваат на име акционерски капитал на друштвото за осигурување, како и (2) соодветен доказ за изворот на средствата кои лицето ги вложува во друштвото (решение за наследство, потврда од банка или друга финансиска институција за висината и датумот на вложените средства, документ за висината на платата и приходите остварени по други основи, годишна даночна пријава и друг соодветен доказ);
 - потврда од надлежна институција за редовно плаќање на јавните давачки од страна на физичкото лице - основач;
 - доказ дека на физичкото лице - основач не му е изречена споредна казна забрана за добивање дозвола за вршење работи на осигурување, застапување во осигурување или осигурително брокерски работи, забрана за основање на нови правни лица, одземање на

- дозвола за вршење работи на застапување во осигурувањето или осигурително брокерски работи, односно привремена или трајна забрана за вршење дејност од областа на осигурувањето, и тоа: (1) Потврда од Централен регистар односно друга надлежна институција, како и (2) Изјава на физичкото лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност дека на физичкото лице - основач не му е изречена споредна казна забрана за добивање дозвола за вршење работи на осигурување, застапување во осигурување или осигурително брокерски работи, забрана за основање на нови правни лица, одземање на дозвола за вршење работи на застапување во осигурувањето или осигурително брокерски работи, односно привремена или трајна забрана за вршење дејност од областа на осигурувањето;
- изјава на физичкото лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека во последните три години не бил член на орган на управување, надзорен орган или лице со посебни права и одговорности во друштво за осигурување или друго правно лице над кое е отворена стечајна постапка;
 - доказ дека физичкото лице - основач не работи и нема да работи спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам, и тоа: Изјава на физичкото лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека физичкото лице не работи и нема да работи спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам;
 - список на лица кои се поврзани со физичкото лице - основач со докази за начинот на поврзаност согласно член 16-а од Законот за супервизија на осигурување, и тоа: (1) Изјава на физичкото лице - основач дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за сите лица кои се поврзани со физичкото лице - основач со докази за начинот на поврзаност; (2) список на правни лица во кои физичкото лице поседува директно или индиректно повеќе од 10 % од акциите, односно уделите, потпишан од овластено лице на правното лице-основач; (3) Извод од Централен депозитар за хартии од вредност, односно друг јавен регистар, за тоа каде сè физичкото лице - основач поседува акции односно удели;
 - други докази за оцена на бонитетот на физичкото лице – основач.
9. Документација согласно која се докажува дека се исполнети условите кои се однесуваат на предложените членови на надзорниот орган, и тоа:
- Изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека не е член на орган на управување, надзорен орган или прокурист во друго друштво за осигурување или друго трговско друштво;
 - Изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека не е член на Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на осигурување или друго лице вработено во Агенцијата;
 - Изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека не извршувало функција на лице со посебни права и одговорности во друштво за осигурување или друго правно лице над кое е отворена стечајна постапка;
 - Доказ дека лицето предложено за член на надзорниот орган не е поврзано лице со правно лице во кое друштвото за осигурување директно или индиректно поседува сопственост на повеќе од 10% од капиталот или правата на глас во тоа правно лице, и тоа: (1) Изјава на лицето предложено за член на органот на управување дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за сите лица кои се поврзани (капитално, управувачки, роднински) со него, со докази за начинот на поврзаност, (2) Изјава на лицето предложено за член на органот на управување дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека не е поврзано лице со правно лице во кое

друштвото за осигурување директно или индиректно поседува сопственост на повеќе од 10% од капиталот или правата на глас во тоа правно лице и (3) Извод од Централен депозитар за хартии од вредност, Централен регистар, односно друг јавен бележник, за капитални учества на лицето предложено за член на органот на управување во правни лица;

- Изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека нема да биде вработено во друштвото за осигурување;
 - Изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека не работи и нема да работи спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам;
 - Изјава на лицето кое е предложено за член на надзорниот орган дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека ги исполнува условите за независен член, согласно одредбите од Законот за трговски друштва и
 - Изјава на лицето кое е предложено за член на надзорниот орган дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека не е избрано во повеќе од пет одбори на директори како неизвршен член, како ни во повеќе од пет надзорни одбори на акционерски друштва со седиште во Република Македонија.
10. Предлог - договори за вршење на надворешни активности, ако друштвото за осигурување планира да овласти други субјекти за вршење на надворешни активности;
 11. Документација врз основа на која може да се констатира дека друштвото за осигурување е кадровски, технички и организационо оспособено за вршење на работите предвидени со актот за основање на друштвото за осигурување со податоци за информатичкиот систем и техничката опременост на друштвото за осигурување;
 12. Елаборат за организација и работа на Службата за внатрешната ревизија и Правила за управување со ризик;
 13. Податоци за овластениот актуар кој ќе врши актуарски работи во друштвото за осигурување со докази дека лицето ги исполнува условите пропишани во член 110 од Законот за супервизија на осигурување, заедно со писмо за намери за склучување договор за ангажман на актуарот потпишано од основачите на друштвото и заверено кај нотар;
 14. Податоци за овластениот ревизор кој ќе биде назначен за внатрешен ревизор во друштвото со докази дека лицето ги исполнува условите пропишани во Законот за супервизија на осигурување и Законот за ревизија, заедно со писмо за намери за склучување договор за вработување на внатрешниот ревизор потпишано од основачите на друштвото и заверено кај нотар;
 15. Програма за имплементација на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам заедно со Мислење по оваа програма од Управата за спречување перење пари и финансирање тероризам;
 16. Потврда од овластен актуар дека друштвото за осигурување во однос на планираниот вид и обем на активности ќе може да го обезбеди потребното ниво на маргина на солвентност и
 17. Доказ за платен надоместок за издавање дозвола за вршење работи на осигурување, согласно Тарифникот на Агенцијата.

(3) Покрај документацијата наведена во став (2) од овој член, доколку акционерот е странско правно лице или домашно правно лице кое непосредно или посредно е во мнозинска сопственост на странски физички или правни лица, кон барањето за добивање дозвола за вршење работи на осигурување од став (1) на овој член се доставува и:

1. доказ од странското друштво за осигурување дека има дозвола за вршење работи на осигурување во матичната земја, ако странскиот акционер е друштво за осигурување;
2. мислење на странска институција овластена за супервизија на друштвото осигурување, ако

- странскиот акционер е друштво за осигурување; и
3. ревизорски извештај од првокласно друштво за ревизија за последната деловна година, ако странскиот акционер не е друштво за осигурување.

(4) Покрај документацијата наведена во став (2) и (3) од овој член, Агенцијата може да бара и друга дополнителна документација која може да се однесува особено но не исклучиво на следните документи, податоци и информации:

- извод за состојбата на сметките во банки за одреден период, кој се однесува на лицето што има намера да основа друштво за осигурување;
- податоци за правниот статус, финансиската состојба и сопственичката структура на лицата кои имаат квалификувано учество во лицето кое има намера да основа друштво за осигурување;
- податоци за составот на осигурителната, банкарската или друг вид група, доколку лицето кое има намера да основа друштво е член во таква група, со список на одделните субјекти во групата и опис на нивната поврзаност;
- ревидирани финансиски извештаи на други членови во осигурителната, банкарската или друг вид група, доколку лицето кое има намера да основа друштво е член во таква група, или на други лица поврзани со лицето кое има намера да основа друштво, чие работење може да има влијание врз работењето и/или ризиците на кои би било изложено друштвото кое се основа.

(5) Истовремено со поднесување на барањето за добивање дозвола за вршење работи на осигурување од став (1) на овој член, барателот до Агенцијата поднесува и барање за добивање согласност за вршење на функцијата член/ови на органот на управување заедно со документацијата која е предвидена за издавање на оваа согласност.

(6) Под соодветна организациона оспособеност на друштвото во смисла на став (2) точка 11 од овој член се подразбира воспоставување на таква организација на друштвото која овозможува успешно вршење на неговата дејност во обем утврден во Статутот и Планот за работа, што се докажува со донесени предлог - акти за внатрешна организација и систематизација на работни места, одлука за организирање на работни единици, правилници за работа на внатрешната ревизија и сл.

(7) Под соодветна техничка оспособеност на друштвото во смисла на став (2) точка 11 од овој член се подразбира:

- деловен простор за вршење на работи на осигурување кој ги задоволува потребните стандарди во однос на планираниот број вработени;
- Проект за имплементација на соодветна информатичка опрема и софтверско решение за вршење работи на осигурување, кои по обем и технички карактеристики одговара на бројот на вработени и планираниот обем на работење на друштвото.

(8) Проектот за имплементација на информатичкиот систем треба да содржи детален опис на предвидената хардверска и софтверска инфраструктура, спецификација на опремата и функционалностите на апликацијата, план за имплементација со дефинирани чекори и рокови, опис на сигурносните мерки кои ќе бидат имплементирани и начинот на кој ќе се обезбеди континуитет на сервисите. Проектот треба да ги земе предвид општоприфатените стандарди за сигурност на информатичкиот систем и за обезбедување континуитет во работењето, доколку не е поинаку пропишано од Агенцијата. Доколку е предвидено функционирањето на информатичкиот систем да зависи од надворешни добавувачи (друштво за помошни услуги), друштвото за осигурување мора да инкорпорира соодветна документација добиена од страна на добавувачот во самиот проектен план со која јасно ќе се дефинира обемот и квалитетот на услугата, сигурносните мерки, како и карактеристиките на испораката.

(9) Под соодветна кадровска оспособеност на друштвото во смисла на став (2) точка 11 од овој член

се подразбира предвидена квалификациона структура на вработени со потребен работен стаж и искуство за секое конкретно работно место, како и планирана динамика за пополнување на работни места која треба да ја следи динамиката на зголемување на обемот на работење и ширење на организационата мрежа на друштвото. Потребно е да се наведе бројот на вработени по одделни организациски делови, податоци за образованието на лицата кои ќе бидат вклучени во вршењето финансиски активности и план за обука на вработените за наредните три години.

(10) При одлучување по барањето за издавање дозвола за вршење работи на осигурување се оценува дали друштвото ги исполнува критериумите пропишани со Законот за супервизија на осигурување, најмалку преку:

- утврдување на идентитетот на лицата кои имаат намера да основаат друштво за осигурување, лицата поврзани со нив и нивната правна форма;
- утврдување дали финансиската состојба на лицата кои имаат намера да основаат друштво за осигурување е соодветна во однос на вредноста на акциите кои имаат намера да ги стекнат;
- оценка на можностите за поддршка на планираниот раст на сопствените средства на друштво за осигурување од страна на лицата кои имаат намера да основаат друштво за осигурување;
- утврдување на изворите на средства, нивното потекло и легалност;
- оценка на квалитетот и реалноста на планот за работа. Планот се оценува од аспект на предвидениот начин на управување со ризиците во работењето, начинот на воспоставување системи на внатрешна контрола, реалноста на реализацијата на проекцијата на финансиските активности и финансиските извештаи и можноста за остварување на планот на акционерите за идниот развој на друштво за осигурување;
- оценка на тарифите и условите за осигурување во одделни класи на осигурување од аспект на нивната конзистентност со техничките основи за пресметка на истите;
- оценка на соодветноста на потребниот број вработени во друштвото за осигурување за негово ефикасно и успешно управување и работење. Под потребен број вработени се подразбира оној број кој дава сигурност дека друштво за осигурување редовно и нормално ќе го извршува планираниот обем на активности;
- оценка на квалификацијата, искуството, обуката и репутацијата на членовите на надзорниот и управниот одбор и на лицата кои имаат намера да основаат друштво за осигурување, од аспект на финансиските активности кои ќе ги врши друштво за осигурување;
- оценка на соодветноста на информатичкиот систем и техничката опременост на друштвото за осигурување, за успешно и сигурно извршување на финансиските активности. Информатичкиот систем се смета за соодветен доколку овозможува постојана и сигурна поддршка на работењето на друштвото за осигурување, и дава основа за навремено и точно известување на лицата со посебни права и одговорности и на Агенцијата за супервизија на осигурување. Друштвото за осигурување треба да поседува соодветен деловен простор и техничка опрема кои ќе овозможат нејзино сигурно и непречено работење, како и соодветно разграничување на деловните процеси;
- оценка на соодветноста на организациската структура на друштвото за осигурување, што подразбира најмалку дефинирање на процедурите за работа за сите деловни процеси кои ќе се одвиваат во друштвото, согласно со планираните активности, дефинирање на линиите на одлучување и одговорност и воспоставување систем на внатрешна контрола во сите деловни процеси кои вклучуваат одредено ниво на ризик;
- оценка на тоа дали друштвото за осигурување, има капацитет за идентификување, мерење, следење и контрола на ризиците на кои ќе биде изложено при вршењето на планираните активности;
- оценка на соодветноста на системот за спречување перење пари и финансирање на тероризмот врз основа на воспоставените процеси и софтверското решение за следење на ризикот од изложеност на друштвото за осигурување на перење пари и на финансирање на

- тероризмот;
- утврдување дали во барањето постојат неконзистентности кои не можат да бидат објаснети.

III. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ВОВЕДУВАЊЕ НОВА КЛАСА НА ОСИГУРУВАЊЕ

Член 3

(1) За издавање дозвола за воведување нова класа на осигурување од страна на друштво за осигурување до Агенцијата се доставува барање за добивање дозвола за воведување нова класа на осигурување.

(2) Кон барањето од став (1) на овој член, друштвото за осигурување ја доставува следната документација:

1. Одлука за воведување нова класа на осигурување донесена од надлежен орган на управување на друштвото за осигурување;
2. Документација наведена во член 2 став (2) точки 2, 3, 4, 5 и 16 од овој правилник;
3. Доказ за платен надоместок за издавање дозвола за воведување нова класа на осигурување, согласно Тарифникот на Агенцијата.

(3) Истовремено со поднесување на барањето за добивање дозвола за воведување нова класа на осигурување од став (1) на овој член, барателот до Агенцијата поднесува и барање за добивање согласност за измена на статутот на друштвото заедно со документацијата која е предвидена за издавање на оваа согласност.

(4) Дополнителната документација што може Агенцијата да ја бара, согласно Законот за супервизија на осигурување, заради одлучување по барањето за издавање дозвола за воведување нова класа на осигурување, може да се однесува особено но не исклучиво на следните документи, податоци и информации:

- извод за состојбата на сметките во банки за одреден период, кој се однесува на друштвото за осигурување;
- ревидирани финансиски извештаи на друштвото за осигурување;
- други податоци за оцена на исполнетост на условите за воведување нова класа на осигурување.

IV. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ПРЕНОС НА ОСИГУРИТЕЛНО ПОРТФОЛИО

Член 4

(1) За издавање дозвола за пренос на осигурително портфолио до Агенцијата се доставува барање за добивање дозвола за пренос на осигурително портфолио.

(2) Барањето за добивање дозвола за пренос на осигурително портфолио од став (1) на овој член до Агенцијата го поднесува друштвото за осигурување кое го пренесува осигурителното портфолио.

(3) Кон барањето од став (1) на овој член, се доставува следната документација:

1. Одлука за пренос на осигурително портфолио донесена од надлежен орган управување на друштвото што го пренесува портфолиото;
2. Одлука за преземање на осигурително портфолио донесена од надлежен орган на управување

- на друштвото што го презема портфолиото;
3. Договор за пренос на осигурително портфолио склучен меѓу друштвото што го пренесува портфолиото и друштвото што го презема портфолиото;
 4. Листа на договори за осигурување според одделни класи и поткласи на осигурување кои се предмет на пренос, како и Општите и посебни услови и Тарифи за осигурување за тие договори за осигурување;
 5. Пресметка на техничките резерви и/или математичката резерва потпишана од овластен актуар во однос на портфолиото што е предмет на пренос;
 6. Податоци за средствата кои ги покриваат техничките резерви и/или математичката резерва (по видови на средства и процентуално учество во вкупните средства кои ги покриваат техничките резерви), со наведување на нивниот обем и податоци врз основа на кои може да се изврши проверка на обемот, во однос на портфолиото што е предмет на пренос;
 7. Мислење од овластен актуар дека друштвото за осигурување што го презема осигурителното портфолио, по преземањето, во однос на планираниот вид и обем на активности, ќе може да го обезбеди потребното ниво на маргина на солвентност;
 8. Мислење од странска институција овластена за спроведување супервизија на друштвото за осигурување што го пренесува, односно презема осигурителното портфолио, ако друштвото што го пренесува или презема осигурителното портфолио е странско друштво за осигурување;
 9. Измени во Планот на работа на друштвото за осигурување кое го презема осигурителното портфолио а кои се јавуваат како резултат на преносот; и
 10. Доказ за платен надоместок за издавање дозвола за пренос на осигурително портфолио, согласно Тарифникот на Агенцијата.

(4) Ако друштвото за осигурување го пренесе осигурителното портфолио на негова филијала во земја членка пред да се донесе решение за издавање на дозвола за пренос на осигурително портфолио, Агенцијата ќе побара мислење од надлежниот орган за супервизија на земјата членка.

V. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ПРЕНОС НА НАДВОРЕШНИ АКТИВНОСТИ

Член 5

(1) За издавање дозвола за пренос на надворешни активности до Агенцијата се доставува барање за добивање дозвола за пренос на надворешни активности.

(2) Кон барањето од став (1) на овој член се доставува следната документација:

1. Одлука за пренос на надворешни активности донесена од надлежниот орган на управување на друштвото за осигурување;
2. Договор за пренос на надворешни активности склучен со субјектот што ги превзема надворешните активности со детален опис на активностите што се пренесуваат, правата и обврските на страните во договорот, времетраење на договорот, како и начинот на спроведување супервизија врз субјектот што ги презема надворешните активности;
3. Податоци за правниот статус, финансиската состојба и работењето на субјектот со кој е склучен договорот за пренос на надворешни активности;
4. Изјава на овластено лице на субјектот што ги презема надворешните активности, дадена под целосна материјална и кривична одговорност, дека на Агенцијата ќе и овозможи целосна достапност на податоците со кои располага а во насока на непречено спроведување супервизија врз работењето на друштвото за осигурување;
5. Доказ за платен надоместок за издавање дозвола за пренос на надворешни активности, согласно Тарифникот на Агенцијата.

(3) За издавање дозвола за пренос на надворешни активности, Агенцијата може да побара исполнување на дополнителни услови од страна на субјектите кои прифаќаат да ги вршат надворешните активности, доколку тоа е потребно за заштита на интересите на осигурениците.

VI. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА СТАТУСНИ ИЗМЕНИ

Член 6

(1) Во смисла на овој правилник, под статусни измени се подразбираат:

1. спојување на две или повеќе друштва за осигурување или спојување на едно или повеќе друштва за осигурување со други правни лица во едно друштво за осигурување, при што сите друштва и/или правни лица го губат правниот идентитет и се основа ново друштво за осигурување на кое преминува целокупниот имот и обврските на друштвата и/или правните лица што се спојуваат, во замена за акции од новото друштво;
2. присоединување на друштво за осигурување или друго правно лице (друштво/а што се присоединува) кон друго друштво за осигурување (друштво што презема), со пренос на целокупниот имот и на обврските на друштвото коешто се присоединува, без да се спроведе негова ликвидација, во замена за акции од друштвото коешто се присоединува;
3. поделба на друштво за осигурување преку:
 - раздвојување со основање, со пренос на целокупниот имот и обврски на две или повеќе нови друштва за осигурување и/или нови правни лица, при што друштвото за осигурување што се дели престанува без спроведување ликвидација;
 - раздвојување со преземање, со пренос на целокупниот имот и обврски на две или повеќе постојни друштва за осигурување и/или постојни правни лица, при што друштвото за осигурување што се дели престанува без спроведување ликвидација;
 - издвојување со основање, со пренос на дел од имотот и од обврските на едно или повеќе нови друштва за осигурување и/или нови правни лица, при што друштвото за осигурување што се дели не престанува;
 - издвојување со преземање, со пренос на дел од имотот и од обврските на едно или повеќе постојни друштва за осигурување и/или постојни правни лица, при што друштвото за осигурување што се дели не престанува.

(2) За издавање дозвола за статусни измени - **спојување** до Агенцијата се доставува барање за добивање дозвола за статусни измени - спојување.

(3) Кон барањето од став (2) на овој член, се доставува следната документација:

1. Одлука на надлежните органи на друштвата за осигурување и/или правните лица кои се спојуваат за отпочнување на постапката за спојување;
2. Спогодба за спојување склучена помеѓу надзорните одбори на друштвата, односно органите на управување на друштвата за осигурување/правните лица кои се спојуваат, која соодветно треба да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговски друштва;
3. Почетен биланс на состојба на новото друштво за осигурување од кој ќе може да се види износот на неговиот почетен акционерски капитал. Почетниот биланс се добива по консолидирање на меѓусебните побарувања и обврски на друштвата за осигурување и/или правните лица кои се спојуваат и истиот мора да биде ревидиран од страна на овластен ревизор;
4. Доказ дека потребниот износ на парични средства за достигнување на почетниот акционерски капитал се уплатени на привремена сметка кај носител на платниот промет, доколку за постигнување на потребниот износ на почетен капитал е потребна дополнителна уплата на парични средства;

5. Соодветна документација од член 2 став (2) точки 1, 2, 3 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 и 16, став (3), (4) и (5) од овој правилник; и
6. Доказ за платен надоместок за издавање дозвола за статусни измени, согласно Тарифникот на Агенцијата.

(4) За издавање дозвола за статусни измени - **присоединување** до Агенцијата се доставува барање за добивање дозвола за статусни измени - присоединување.

(5) Кон барањето од став (4) на овој член, се доставува следната документација:

1. Одлука на надлежниот орган на друштвото за осигурување, односно на правното лице кое се присоединува и на друштвото за осигурување кое присоединува за отпочнување на постапка на присоединување;
2. Евентуално нов или променет статут на друштвото за осигурување коешто присоединува, кој треба да ги содржи податоците предвидени во член 2 став (2) точка 1 од овој правилник.
3. Спогодба за присоединување, склучена помеѓу надзорниот одбор на друштвото за осигурување, односно органот на управување на правното лице кое се присоединува и надзорниот одбор на друштвото за осигурување коешто присоединува. Спогодбата треба соодветно да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговски друштва;
4. Биланс на состојба на друштвото за осигурување коешто присоединува од кој ќе може да се види износот на неговиот почетен акционерски капитал. Билансот на друштвото коешто присоединува се добива по консолидирање на меѓусебните побарувања и обврски со друштвата, односно правните лица коишто се присоединуваат, ревидиран од страна на овластен ревизор;
5. Стратешки и оперативен план за економската оправданост на присоединувањето кој треба да содржи анализа на потребата од присоединување и проекции на финансиските извештаи за друштвото за осигурување коешто присоединува, изработен согласно со член 2 став (2) точка 2 од овој Правилник;
6. Соодветна документација од член 2 став (2) точки 1, 2, 3 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 и 16, став (3), (4) и (5) од овој правилник; и
7. Доказ за платен надоместок за издавање дозвола за статусни измени, согласно Тарифникот на Агенцијата.

(6) За издавање дозвола за статусни измени – **поделба** до Агенцијата се доставува барање за добивање дозвола за статусни измени - поделба.

(7) Кон барањето од став (6) на овој член, се доставува следната документација:

1. Одлука од надлежен орган на друштвото за осигурување коешто се дели, за отпочнување на постапката за поделба;
2. План за поделба донесен од страна на надзорниот одбор на друштвото за осигурување, односно органот на управување на друштвото коешто се дели, кој треба соодветно да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговски друштва.

(8) Во случаите на поделба со раздвојување со основање или со издвојување со основање, покрај документацијата од став (7) од овој член, кон барањето за издавање дозвола за статусни измени се доставува и следната документација:

3. Почетен биланс на состојба на новите друштва за осигурување од кој ќе може да се види износот на почетниот акционерски капитал. Почетниот биланс се добива по поделбата на побарувањата и обврските на друштвото за осигурување кое се дели и мора да биде ревидиран од страна на овластен ревизор;
4. Доказ дека потребниот износ на парични средства за достигнување на почетниот капитал се

уплатени на привремената сметка кај носител на платниот промет, доколку со поделбата на друштвото не е обезбеден потребниот износ на почетен капитал на новите друштва за осигурување; и

5. Соодветна документација од член 2 став (2) точки 1, 2, 3 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 и 16, став (3), (4) и (5) од овој правилник Доказ за платен надоместок за издавање дозвола за статусни измени, согласно Тарифникот на Агенцијата.

(9) Во случаите на раздвојување со преземање и издвојување со преземање, покрај документацијата став (7) од овој член, кон барањето за издавање дозвола за статусна промена се доставува и следната документација:

- Евентуално нов или променет статут на друштвото за осигурување кое се дели и на постојните друштва за осигурување, кој треба да ги содржи податоците предвидени во член 2 став (2) точка 1) од овој правилник;
- Стратешки и оперативен план за работа за економската оправданост на поделбата, кој треба да содржи анализа на потребата од поделба и проекции на финансиските извештаи, изработен за друштвото за осигурување кое се дели и за постојните друштва за осигурување, согласно со член 2 став (2) точка 2 од овој правилник;
- Доколку има промени во организациската структура на друштвото за осигурување кое се дели и на постојните друштва, се доставува новата организациска структура со податоци за делокругот на работа и одговорностите на лицата со посебни права и одговорности, на секој организациски дел, меѓусебните односи и односите со органите на надзор и управување на друштвото кое се дели и на постојните друштва, како и евентуалниот потребен број вработени со нивната квалификациска структура;
- Биланси на друштвото за осигурување коешто се дели и на постојните друштва, од кои ќе може да се види износот на капиталот на друштвото за осигурување кое се дели и на постојните друштва за осигурување. Билансите се добиваат по поделбата и/или консолидирањето на побарувањата и обврските на друштвото за осигурување кое се дели и на постојните друштва за осигурување и мора да бидат ревидирани од страна на овластен ревизор;
- Податоци за бројот и образованието на вработените преземени од друштвото за осигурување кое се дели, а за преземените вработени кои во постојните друштва за осигурување ќе имаат статус на лица со посебни права и одговорности, податоци и за нивната професионална историја;
- Барања од член 2 став (5) и член 3 од овој правилник, доколку со поделбата настанат промени во членовите на управниот или надзорниот одбор на друштвото за осигурување кое се дели или на постојните друштва за осигурување или во класите на осигурување кои ќе ги врши друштвото за осигурување коешто се дели, односно постојните друштва за осигурување, за кои согласно со Законот за супервизија на осигурување е потребна согласност од Агенцијата;
- Податоци од член 2 став (2) точки 7 и 8 од овој правилник, доколку со поделбата настанат промени во акционерската структура на постојните друштва за осигурување.

(10) Во случаите кога со статусната промена се формираат нови правни лица кои не се друштва за осигурување а за чие основање и работење, согласно со постојните прописи, е потребна дозвола, согласност или друг вид одобрение од надлежен орган во земјата, новите правни лица се должни да покренат посебна постапка за обезбедување на потребното одобрение.

Прецизирање на формата на доставување на документацијата

Член 7

(1) Кон барањето за издавање дозволи од член 1 од овој правилник, се доставуваат податоци за овластено лице за контакт со Агенцијата (име и презиме, телефонски број, број на телефакс, адреса на електронска пошта).

(2) Сите потврди, изјави и прашалници кои се дел од документацијата која се доставува кон барањето за издавање дозволи од член 1 од овој правилник треба да бидат потпишани од овластено лице или соодветен надлежен орган. Истите треба да бидат во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар). Доколку документот што треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, преведен од овластен судски преведувач и заверен кај нотар.

(3) Сите потврди, изјави и прашалници кои се дел од документацијата која се доставува кон барањето за издавање дозволи од член 1 од овој правилник не смеат да бидат постари од шест месеци пред денот на поднесување на барањето за издавање дозвола.

(4) Доколку законодавството на земјата од која доаѓа странското лице кое има намера да основа друштво за осигурување поинаку ја регулира материјата во врска со документацијата која се доставува кон барањето за издавање дозвола од член 1 од овој правилник, треба да се приложи соодветен документ, или правно мислење од адвокат, со кој ќе може да се потврди разликата во регулативата, односно ќе се обезбеди друг релевантен документ со кој би се потврдило исполнувањето на предвидената законска обврска.

(5) Агенцијата разгледува и одлучува по барање за издавање дозвола од член 2 став (1), член 3 став (1), член 4 став (1), член 5 став (1) и член 6 став (2), (4) и (6) од овој правилник со комплетна документација. Под комплетна документација се подразбира документацијата пропишана со овој правилник, документацијата која дополнително е побарана од Агенцијата, како и соодветните документи, податоци и информации, кои треба да се добијат од надлежни домашни и странски институции во земјата и во странство.

Одлучување по барањето за добивање дозвола за вршење на осигурително брокерски работи

Член 8

(1) При одлучувањето по барањето од член 2 став (1), член 3 став (1), член 4 став (1), член 5 став (1) и член 6 став (2), (4) и (6) од овој правилник, Агенцијата оценува дали се исполнети условите предвидени во Законот за супервизија на осигурување.

(2) Во однос на барањата од член 2 став (1) и член 6 став (2), (4) и (6) од овој правилник, Агенцијата донесува решение за издавање дозвола или за одбивање на барањето, во рок од 4 месеци од денот на поднесување на барањето со комплетна документација согласно овој правилник.

(3) Во однос на барањата од член 3 став (1), член 4 став (1) и член 5 став (1) од овој правилник, Агенцијата донесува решение за издавање дозвола или за одбивање на барањето, во рок од 2 месеци од денот на поднесување на барањето со комплетна документација согласно овој правилник.

Завршни одредби

Член 9

Овој правилник влегува во сила со денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

Бр.0201-1571/3
31.07.2012 година

ПРЕТСЕДАТЕЛ НА СОВЕТОТ НА ЕКСПЕРТИ
д-р Климе Попоски

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ



БАРАЊЕ ЗА ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ВРШЕЊЕ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ

1.	Предложено име на друштвото за осигурување	
2.	Предложено седиште на друштвото за осигурување (улица и број, град)	
3.	Предложен почетен акционерски капитал на друштвото за осигурување	
4.	Име и презиме, односно назив на лицата кои имаат намера да го основаат друштвото за осигурување	
5.	Овластено лице за контакт со Агенцијата	
5.1.	Телефон и факс на овластеното лице	
5.2.	Адреса на електронска пошта на овластеното лице	
5.3.	Адреса и број на лична карта, односно пасош (за странско лице), на овластеното лице	

Јас/Ние _____

(име и презиме на физичките лица основачи, односно име и презиме на овластено лице на правното лице - основач) изјавувам/е, под целосна морална, материјална и кривична одговорност дека:

1. податоците и информациите што ги содржи ова барање, како и целата документација која ја доставувам/е кон барањето за издавање дозвола за вршење работи на осигурување, се точни и не содржат фалсификувани податоци и документи.
2. во случај на промена на податоците содржани во ова барање, како и во документацијата доставена во прилог кон ова барање, во рок од 3 работни дена од настанувањето на промената ќе ја известам Агенцијата.
3. ќе обезбедам почитување на донесените законски и подзаконски акти и супервизорските стандарди од страна на Агенцијата, спроведување на мерките изречени од страна на Агенцијата и ќе ги доставам сите податоци и информации побарани од страна на Агенцијата за вршење ефикасна супервизија.

Согласен/и сум/сме податоците наведени во ова барање да бидат регистрирани, обработувани, ажурирани и објавувани за потребите на Агенцијата.

Во Скопје на _____ година

Потпис на барателот