

Врз основа на член 158-s точка 1) а во врска со член 94 од Законот за супервизија на осигурување („Службен весник на Република Македонија” бр.27/02, 79/07, 88/08, 67/10, 44/11, 188/13, 43/14, 112/14, 153/15, 192/15, 23/16, 83/18 и 198/18), Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на осигурување, на седница одржана на 27.5.2019 година, донесе

ПРАВИЛНИК
за вложување на средствата на математичката резерва кои се посебно
издвоени од друштвата за осигурување по основ на договорите за
осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови кога
осигуреникот го презема инвестициониот ризик, вреднување, начин и рокови
за известување

I. Општи одредби

Член 1

Со овој правилник се пропишуваат правила за вложување на средствата на математичката резерва кои се посебно издвоени од друштвата за осигурување по основ на договорите за осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови кога осигуреникот го презема инвестициониот ризик во однос на промена на вредноста на инвестициските купони или други хартии од вредност на инвестициските фондови (во натамошниот текст: средства од посебна резерва), правила за вреднување на уделите во инвестициските фондови, начин и рокови на известување на Агенцијата за супервизија на осигурување (во натамошниот текст : Агенција) како и форма и содржина на известувањата.

II. Правила за вложување

Член 2

Друштвата за осигурување кои вршат работи на осигурување на живот во класата на осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови кога осигуреникот го презема инвестициониот ризик во однос на промена на вредноста на инвестициските купони или други хартии од вредност на инвестициските фондови (во натамошниот текст: Друштвата за осигурување) се должни средствата од посебната резерва да ги вложуваат во удели на отворени инвестициски фондови кои се регистрирани во Регистарот на инвестициски фондови во Република Северна Македонија, а го води Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија.

III. Вреднувања на вложувањата

Член 3

Друштвата за осигурување се должни вложувањата од член 2 од овој правилник да ги класифицираат во категоријата „Чувани за тргување (по објективна вредност преку Билансот на успех)” и истите да ги вреднуваат согласно правилата од Меѓународниот сметководствен стандард 39.

IV. Начин и рокови на известување

Член 4

(1) Друштвата за осигурување се должни да составуваат квартален Извештај за структура на вложувањата кои ја покриваат посебната резерва (кај осигурување на живот каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик) согласно формата и содржината пропишана со Образецот СВЛПР - Извештај за структура на вложувањата кои ја покриваат посебната резерва (кај осигурување на живот каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик) кој е даден во Прилог 1 на овој правилник и е негов составен дел.

(2) Друштвата за осигурување се должни да го составуваат кварталниот Извештај за структура на вложувањата кои ја покриваат посебната резерва (кај осигурување на живот каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик) од став (1) на овој член согласно Упатството за пополнување на Извештајот за структура на вложувањата кои ја покриваат посебната резерва (кај осигурување на живот каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик) кое е дадено во Прилог 2 на овој правилник и е негов составен дел.

(3) Друштвата за осигурување се должни да го составуваат извештајот од став (1) на овој член со состојба на 31 март, 30 јуни, 30 септември и 31 декември во тековната деловна година.

(4) Друштвата за осигурување се должни до Агенцијата да го доставуваат извештајот од став (1) на овој член во рок од 30 дена од истекот на последниот ден од пресметковниот период за кој истиот е составен.

(5) Друштвата за осигурување го доставуваат уредно пополнетиот образец за известување (СВЛПР) во електронска форма на начин дополнително утврден од страна на Агенцијата.

V. Завршни одредби

Член 5

Овој правилник влегува во сила со денот на негово објавување во „Службен весник на Република Северна Македонија“ а ќе се применува со изготвување на Извештајот за структура на вложувањата кои ја покриваат посебната резерва (кај осигурување на живот каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик) со состојба на 30 јуни 2019 година.

Бр. 02-464/3 од

27.5.2019 година

Претседател на Советот на експерти

Климе Попоски

Прилог 1

(назив на друштво)

(период)

(тековна година)

СВЛПР: Извештај за структура на вложувањата кои ја покриваат посебната резерва (кај осигурување на живот каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик)

РБ	Производ	Назив за инвестицискиот фонд	Идентификациски број на фондот	Датум на вреднување	Количина	Нето вредност на удел или акција	Вкупна вредност на вложувања во инвестицискиот фонд (објективна вредност)	Сметководствена вредност	Валута	Девизен курс	Посебна резерва
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
(со цел да додадете нов елемент, копирајте ја првата редица после редицата со кодови и инсертирајте ја над оваа редица)											
Вкупно											

Прилог 2

УПАТСТВО

ЗА ПОПОЛНУВАЊЕ НА ИЗВЕШТАЈОТ ЗА СТРУКТУРА НА ВЛОЖУВАЊАТА КОИ ЈА ПОКРИВААТ ПОСЕБНАТА РЕЗЕРВА (КАЈ ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ КАДЕ ОСИГУРЕНИКОТ ГО ПРЕЗЕМА ИНВЕСТИЦИСКИОТ РИЗИК)

1. Во колона бр.2 **Производ** се внесува името на производот за осигурување на живот на кој се однесуваат вложувањата во удели во отворени инвестициски фондови.
2. Во колона бр.3 **Назив за инвестицискиот фонд** се внесува името/називот на инвестицискиот фонд.
3. Во колона бр.4 **Идентификациски број на фондот** се внесува идентификацискиот број на инвестицискиот фонд.
4. Во колона бр.5 **Датум на вреднување** се внесува датумот на кој се однесува вреднувањето.
5. Во колона бр.6 **Количина** се внесува бројот на удели.
6. Во колона бр.7 **Нето вредност на удел** се внесува нето вредноста на уделот на денот на вреднување со две децимали.
7. Во колона бр.8 **Вкупна вредност на вложувања во инвестицискиот фонд (објективна вредност)** се внесува вкупна вредност на вложувања во инвестицискиот фонд на денот на вреднување, која претставува производ на вредностите од колона бр.6 и колона бр.7.
8. Во колона бр.9 **Сметководствена вредност** се внесува сметководствената вредност на вложувањето во денари. Доколку отворениот инвестициски фонд е во валута денари, тогаш оваа вредност е еднаква со вредноста од колона бр.8. Доколку отворениот инвестициски фонд е во странска валута, тогаш оваа вредност е производ на вредностите од колона бр.8 и колона бр.11. Збирот на позициите од колона бр. 9 треба да биде еднаков на Позиција 050 од Билансот на состојба.
9. Во колона бр.10 **Валута** се внесува ISO 4217 нумеричкиот код на валутата. Доколку отворениот инвестициски фонд е во валута денари, тогаш ова поле не се пополнува.
10. Во колона бр.11 **Девизен курс** се внесува девизниот курс заокружен на четири децимални места по кој е пресметана сметководствената вредност, доколку отворениот инвестициски фонд е во странска валута. Доколку отворениот инвестициски фонд е во валута денари, тогаш ова поле не се пополнува.
11. Во колона бр.12 **Посебна резерва** се внесува износот на пресметаната посебна резерва во денари. Збирот на позициите од колона бр. 12 треба да биде еднаков на Позиција 113 од Билансот на состојба.