

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ

Врз основа на член 158-с став (1) а во врска со член 28 од Законот за супервизија на осигурување („Службен весник на Република Македонија” бр.27/02, 84/02, 98/02, 33/04, 88/05, 79/07, 08/08, 88/08, 56/09, 67/10, 44/11, 88/13, 43/14, 12/14, 153/15, 192/15, 23/16, 83/2018 198/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија” бр.101/19, 31/20 и 173/2022), Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на осигурување на седница одржана на ден 22.4.2024 година донесе

ПРАВИЛНИК ЗА НАЧИНОТ И ПОСТАПКАТА НА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ИЗБОР И ОЦЕНКА НА СООДВЕТНОСТА НА ЧЛЕН НА НАДЗОРЕН ОРГАН НА ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ И ИЗВЕСТУВАЊЕ ДО АГЕНЦИЈАТА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

Член 1

Со овој правилник се пропишува начинот и постапката на спроведување на избор и оценка на соодветноста на член на Надзорен одбор и неизвршен член на Одбор на директори (во натамошниот текст: член на надзорен орган) на друштво за осигурување од аспект на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган на друштво за осигурување пропишани со Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи како и начинот и постапката на известување за извршената оценка и избор на член на надзорниот орган до Агенцијата за супервизија на осигурување (во понатамошниот текст: Агенцијата).

II. ПОЛИТИКА ЗА ИЗБОР И ОЦЕНКА НА СООДВЕТНОСТА НА ЧЛЕН НА НАДЗОРЕН ОРГАН НА ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ

Член 2

(1) Друштвото за осигурување е должно да донесе и да применува политика за избор и оценка на соодветноста на член на надзорен орган на друштво за осигурување од аспект на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување пропишани со Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи.

(2) Со политиката за избор и оценка од ставот (1) а овој член детално се пропишуваат:

1. условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување, вклучувајќи ја надлежноста на членовите, нивните стручни квалификации, знаење и искуство пропишани со Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи, притоа водејќи сметка надзорниот орган на друштвото колективно да поседува соодветни квалификации, знаење и искуство поврзано со:

- пазарите на осигурување и финансиските пазари;
- деловната стратегија и бизнис моделите;
- систем на управување;
- финансиска и актуарска анализа;
- регуаторна рамка и регулаторни барања.

2. условите за избор односно именување

на независен член на надзорниот орган како и постапка за утврдување на исполнетоста на условот дека најмалку 1/3 од членовите на надзорниот орган се независни членови на надзорниот орган;

3. ситуациите и околностите кои се или може да претставуваат судир на интерес, мерките за отстранување на судир на интерес како и мерките за управување и намалување на потенцијален судир на интерес вклучувајќи и идентификување на трансакции врз основа на кои членот на надзорен орган или со него поврзани лица, директно или индиректно, се стекнале со акции или удели во некое правно лице врз основа на што учеството на членот на надзорниот орган заедно со него поврзаните лица го надминало нивото на квалификувано учество во тоа правно лице како и во случај неговото учество да се намалило под нивото на квалификувано учество во тоа правно лице;

4. плановите, политиките и процедурите на друштвото за осигурување за постапување во случај на ненадејно и неочекувано отсуство или заминување односно престанок на вршење на функцијата член на надзорен орган;

5. лицето односно организационата единица во друштвото за осигурување која е одговорна за спроведување на оценка на исполнувањето на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување;

6. постапката за оценка на исполнувањето на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување вклучувајќи рокови за достава на документација, рокови и начин за спроведување на постапката на оценка и известување за резултатите од спроведената оценка;

7. информации и документација која кандидатот за член на надзорен орган во друштвото за осигурување пред негово назначување треба да ја достави до друштвото за осигурување за спроведување на оценка на исполнувањето на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување;

8. информации и документација која членот на надзорен орган во времетраењето на извршувањето на функцијата треба да ја доставува до друштвото за осигурување за спроведување на оценка на исполнувањето на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување;

9. ситуациите и околностите кои претставуваат основа за спроведување на вонредна оценка на исполнувањето на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган;

10. формата и начинот на чување на документацијата за спроведената оценка;

11. начин и рок за известување на Агенцијата.

(3) Друштвото за осигурување е должно до Агенцијата да ја достави политиката за избор и оценка од ставот (1) од овој член, како при нејзино донесување така и во случај на нејзина измена, во рок од 5 дена од денот на донесувањето односно измената.

III. ПОСТАПКА НА ОЦЕНКА НА СООДВЕТНОСТА НА КАНДИДАТ ЗА ЧЛЕН И ЧЛЕН НА НАДЗОРЕН ОРГАН

Член 3

(1) Друштвото за осигурување е должно да спроведе постапка на оценка на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување пропишани со политиката за избор и оценка од член 2 став (1) од овој правилник и останатите интерни акти на друштвото, Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи.

(2) Оценката од ставот (1) на овој член се прави:

1. пред секој избор односно именување на нов член на надзорниот орган;

-
2. пред повторен избор односно именување на постоен член на надзорниот орган;
 3. редовна годишна оценка;
 4. вонредна оценка секогаш кога ќе настапат околности кои го доведуваат во сомневање исполнувањето на условите за вршење на функцијата член на надзорниот орган во друштвото за осигурување.

Оценка на соодветноста на член на надзорен орган пред донесување на одлука за избор односно именување на член на надзорниот орган

Член 4

(1) Друштвото за осигурување е должно пред донесување на одлука за избор односно именување на член на надзорниот орган на друштвото за осигурување од страна на собранието на акционери на друштвото, да спроведе постапка на оценка на соодветноста на кандидатот предложен за член на надзорниот орган од аспект на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување пропишани со политиката за избор и оценка од член 2 став (1) од овој правилник и останатите интерните акти на друштвото, Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи, за секој кандидат за член на надзорен орган поединечно.

(2) Друштвото за осигурување е должно при спроведување на оценката од став (1) од овој член да ја подготви, обезбеди и земе во предвид најмалку следната документација:

1. предлог - одлука на собранието на акционери на друштвото за осигурување за избор односно именување на предложениот член на надзорен орган;

2. податоци (име и презиме, датум и место на раѓање, адреса на живеење, матичен број и број на лична карта) на предложениот член на надзорен орган, преземени од личната карта, односно копија од пасошот на предложениот член на надзорен орган (странско физичко лице) како и податоци за контакт со лицето (телефон и електронска адреса);

3. кратка биографија за лицето (cv);

4. нотарски заверена изјава на лицето предложено за член на надзорен орган, дека не е член на орган на управување, надзорен орган или прокурист во друго друштво за осигурување или друга финансиска институција со седиште во Република Северна Македонија;

5. потврда/информација од Централен регистар на Република Северна Македонија, за тоа каде лицето предложено за член на надзорен орган е член на орган на управување, надзорен орган, прокурист или лице со посебни права и одговорности во други правни лица со седиште во Република Северна Македонија;

6. потврда од Централен регистар на Република Северна Македонија дека против лицето нема изречена прекршочна санкција или казна забрана за вршење професија, дејност или должност, во областа на осигурувањето и финансиите;

7. потврда од казнена евиденција на надлежен суд дека физичкото лице не е осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци за кривични дела против имотот, кривични дела против јавните финансии, платниот промет и стопанството, кривични дела против службената должност, како и кривични дела фалсификување исправи, компјутерски фалсификат, употреба на исправа со неистинита содржина и надриписарство од Кривичниот законик, се додека траат правните последици на пресудата;

8. нотарски заверена изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган, дека не извршувало функција на лице со посебни права и одговорности во друштво за осигурување или друго правно лице во кое била воведена посебна управа или над кое е отворена стечајна или ликвидациона постапка;

9. нотарски заверена изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган, 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;

10. потврда од Централен депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија за тоа каде лицето предложено за член на надзорниот орган поседува акции во други правни лица;

11. информација од Централен регистар на Република Северна Македонија, за тоа каде лицето предложено за член на надзорниот орган поседува удели во други правни лица;

12. нотарски заверена изјава на лицето предложено за член на надзорниот орган, дека не работело спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам;

13. копија од актот, доколку таков акт е издаден, на надлежен орган за супервизија на друштва за осигурување, банки или други небанкарски институции со кој на предложеното лице за член на надзорен орган му била издадена согласност за член на орган на друштво за осигурување, банка или друга небанкарска финансиска институција. Во случај кога надлежниот странски орган за супервизија не издава формална согласност, во барањето треба да се наведе оваа околност;

14. нотарски заверена изјава на лицето кое е предложено за независен член на надзорниот орган на друштвото за осигурување, дека лицето односно член на неговото потесното семејство: (1) во последните пет години немало материјален интерес или деловен однос со друштвото, директно, како деловен партнер, како член на орган на управување, орган на надзор или како раководно лице (2) нема блиски семејни врски со некој од членовите на органите на управување, органот на надзор или од раководните лица на друштвото и (3) не е акционер кој поседува повеќе од една десетина од акциите на друштвото или не застапува акционер кој поседува повеќе од една десетина од акциите на друштвото;

15. потврда од друштвото за осигурување дека лицето кое е предложено за независен член на надзорниот орган и физичките лица поврзани со него:

- не се вработени во друштвото;

- во последните пет години пред датумот на поднесување на барањето немале материјален интерес или деловен однос со друштвото, директно, како деловен партнер, како член на орган на управување, орган на надзор или како раководно лице.

- не се акционери во друштвото или не застапуваат акционер кој поседува повеќе од една десетина од акциите на друштвото.

(3) За извршената оценка на соодветноста на кандидатот предложен за член на надзорниот орган, друштвото за осигурување е должно да изготви резиме од спроведената оценка со мислење дали кандидатот ги исполнува условите за член на надзорен орган пропишани со политиката за избор и оценка од член 2 став (1) од овој правилник и останатите интерните акти на друштвото, Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи.

(4) Друштвото за осигурување е должно да ја извести Агенцијата за извршената оценка на соодветноста на кандидатот предложен за член на надзорниот орган на друштвото најдоцна 5 дена пред датумот на одржување на седница на собранието на акционери на друштвото на која ќе се одлучува за избор односно именување на членот на надзорен одбор.

(5) Кон известувањето од ставот (3) на овој член, друштвото за осигурување е должно до Агенцијата да ја документацијата од став (2) и резимето од став (3) од овој член.

Редовна (континуирана) оценка на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган

Член 5

(1) Друштвото за осигурување е должно да обезбеди членовите на надзорниот орган на друштвото за осигурување во континуитет да ги исполнуваат условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување пропишани со политиката за избор и оценка од член 2 став (1) од овој правилник и останатите интерни акти на друштвото, Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи.

(2) Друштвото за осигурување е должно најмалку еднаш годишно, најдоцна до 30 април во тековната година, да спроведе постапка на редовна годишна оценка на соодветноста на членовите на надзорен орган од аспект на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган, со цел да утврди дали членовите на надзорниот орган во континуитет ги исполнуваат условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување пропишани со политиката за избор и оценка од член 2 став (1) од овој правилник и останатите интерни акти на друштвото, Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи, за секој кандидат за член на надзорен орган поединечно.

(3) Друштвото за осигурување е должно при спроведување на оценката од став (1) од овој член да ја подготви, обезбеди и земе во предвид најмалку документацијата предвидена во членот 4 став (2) точки 6, 7 и 9 од овој правилник.

(4) За извршената оценка на соодветноста на членот на надзорниот орган, друштвото за осигурување е должно да изготви резиме од спроведената оценка со мислење дали во континуитет ги исполнува условите за член на надзорен орган пропишани со политиката за избор и оценка од член 2 став (1) од овој правилник и останатите интерните акти на друштвото, Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи.

(5) Друштвото за осигурување е должно да ја извести Агенцијата за спроведената редовна годишна оценка на соодветноста на членот на надзорен орган од аспект на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган, најдоцна во рок од 5 работни дена од денот на извршената оценка при што кон известувањето ќе ја достави документацијата предвидена во став (3) од овој член и резимето од став (4) од овој член.

Вонредна оценка на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган

Член 6

(1) Друштвото за осигурување е должно веднаш без одлагање да спроведе постапка на вонредна оценка на соодветноста на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во случај на настапување на околности кои го доведуваат во сомневање исполнувањето на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган во друштвото за осигурување пропишани со политиката за избор и оценка од член 2 став (1) од овој правилник и останатите интерни акти на друштвото, Законот за супервизија на осигурување, Законот за трговските друштва, овој правилник и останатите прописи, вклучувајќи и случаи кога членот на надзорен орган има судир на интерес со кој не може да се управува како и во случаи кога на членот на надзорен орган му се менува опсегот на доделени работи, задачи и/или надлежности.

(2) Друштвото за осигурување е должно да ја извести Агенцијата за причините за спроведената вонредна оценка на соодветноста на членот на надзорен орган од аспект на исполнување на условите за вршење на функцијата член на надзорен орган, најдоцна во рок од 5 работни дена од денот на извршената оценка при што кон известувањето ќе достави резиме од спроведената оценка со мислење за соодветноста на кандидатот од аспект на исполнување на условите за член на надзорен орган предвидени во Законот за супервизија на осигурување.

Документација

Член 7

(1) Потврдите кои се дел од документацијата која е предмет на оценка согласно со членот 4 став (1) од овој правилник треба да бидат во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар), потпишани од овластено лице или од соодветниот надлежен орган, без дополнителни исправки и на македонски јазик. Доколку потврдата што треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, преведен од овластен преведувач и заверен кај нотар.

(2) Изјавите кои се дел од документацијата која е предмет на оценката согласно со членот 3 став (1) од овој правилник треба да бидат заверени кај овластено лице (нотар).

(3) Потврдите и изјавите од став (1) и (2) на овој член не смеат да бидат постари од три (3) месеци пред денот на спроведување на оценката.

(4) Доколку лицето кое е предмет на оценка е странско лице, потврдите кои се дел од документацијата која е предмет на оценката согласно со членот 3 став (1) од овој правилник, покрај од органи и институции од Република Северна Македонија, се прибавуваат и од соодветни органи и институции од земјата од која доаѓа странското лице.

(5) Доколку законодавството на земјата од која доаѓа странското лице поинаку ја регулира материјата во врска со документацијата која е предмет на оценка согласно со членот 3 став (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.

(6) Покрај доставените документи и податоци од членот 4 став (3), Агенцијата може да побара од Надзорниот одбор односно Одборот на директори на друштвото за осигурување да достави дополнителни документи, податоци и информации за кандидатот за член односно за членот на надзорен орган на друштвото како и да се обрати до соодветен надлежен орган во земјата или странство заради оцена на исполнувањето на условите на кандидатот за член односно членот на надзорен орган.

IV. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

Член 8

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

Бр. 01-384/1
22 април 2024 година
Скопје

Совет на експерти
Претседател,
Крсте Шајноски, с.р.