

На основу члана 7. став 2. алинеја 7, члана 9. став 1. алинеја 2, члана 52а. став 5. и члана 56. став 9. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05, 1/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) и члана 18. став 1. тачка 2. Статута Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 2/15, 76/16 и 89/19), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 17. новембра 2020. године, д о н и о ј е

П Р А В И Л Н И К О УЛАГАЊУ СРЕДСТАВА ДРУШТАВА ЗА ОСИГУРАЊЕ

ГЛАВА I ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим правилником уређује се улагање средстава друштава за осигурање, а посебно:

- 1) врсте и карактеристике допуштених улагања средстава,
- 2) правила за дисперзију, ограничења улагања и вредновање средстава и
- 3) начин и рокови извјештавања Агенције за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција).

Члан 2.

(1) Средствима друштва за осигурање у смислу овог правилника, сматрају се:

- 1) средства за покриће 50% минималног гарантног фонда,
- 2) средства за покриће техничких резерви неживотних осигурања и
- 3) средства за покриће техничких резерви животних осигурања.

(2) Минимални гарантни фонд, у смислу овог правилника, дефинисан је одредбом члана 53а. став 9. Закона о друштвима за осигурање (у даљем тексту: Закон).

(3) Техничке резерве неживотних осигурања су преносне премије, резерве за штете, резерве за бонусе и попусте, резерве за изравнање ризика и остале техничке резерве.

(4) Техничке резерве животних осигурања су преносне премије, резерве за учешће у добити, математичка резерва, резерве за штете и остале техничке резерве.

ГЛАВА II ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ УЛАГАЊА

Принципи улагања средстава

Члан 3.

(1) Друштво за осигурање је обавезно да обезбиједи да износ улагања у облике утврђене овим правилником буде већи или једнак обрачунатим техничким резервама и 50% минималног гарантног фонда.

(2) Друштво за осигурање је обавезно да средства из члана 2. овог правилника улаже у складу са правилима струке и пажњом доброг привредника.

(3) Друштво за осигурање је обавезно да при улагању средстава из члана 2. овог правилника, води рачуна о најбољем интересу свих осигураника и корисника из уговора о осигурању, те да стално обезбјеђује усклађеност са врстом послова осигурања које обавља, рочну и валутну усклађеност уложених средстава и обавеза друштва за које се формирају техничке резерве, уз уважавање принципа сигурности, исплативости, утрживости, разноврсности и дисперзије улагања, те да предузме све друге мјере да би се обезбиједила

сигурност улагања у складу са правилима контроле и управљања ризицима.

(4) Друштво за осигурање је обавезно да улагањима управља на начин који обезбјеђује одговарајуће приходе и готовински ток и то тако да се у сваком тренутку могу измирити доспјеле обавезе, односно да се улагањем средстава не доведе у питање ажурност у исплати обавеза из уговора о осигурању и одштетних захтјева у складу с прописаним роковима.

(5) Ако Агенција оцијени да улагања средстава из члана 2. овог правилника не одговарају одредбама закона или овог правилника, може од друштва за осигурање да захтијева усклађивање.

Сигурност улагања

Члан 4.

(1) Улагање средстава друштва за осигурање сигурно је ако задовољава економски и правни аспект сигурности.

(2) Економски аспект сигурности подразумијева одржавање вриједности имовине, односно средстава, гдје се за оцјену сигурности узимају у обзир сљедећи критеријуми:

- 1) мала одступања вриједности уложених средстава,
- 2) поуздана и опрезна метода вредновања средстава,
- 3) трговање на уређеном тржишту или друга могућност трговања и

4) квалитет средстава и прихватљив бонитет емитента финансијских инструмената, односно прихватљив бонитет зајмопримца.

(3) Правни аспект сигурности подразумијева неограничено располагање средствима, као и неограничену могућност трговања средствима.

Исплативост улагања

Члан 5.

Улагање средстава друштва за осигурање је исплативо ако се остварује принос у складу са тржишним кретањима, на начин да се не угрози сигурност и реална вриједност улагања, те ако обезбјеђује да приноси остварени улагањем математичке резерве буду најмање у висини камате укључене у обрачун те резерве.

Утрживост улагања

Члан 6.

(1) Средства из члана 2. овог правилника су утржива ако се могу замијенити за новац или новчани еквивалент.

(2) Утрживост улагања зависи од периода расположивости имовине, односно о могућности трговања на тржишту.

(3) Друштво за осигурање је обавезно да изабере онај облик улагања који се, у случају потребе, може у кратком року (до годину дана) замијенити за новац или новчани еквивалент.

(4) Друштво за осигурање је обавезно да обезбиједи да улагање средстава из члана 2. овог правилника у облике којима се не тргује на организованом тржишту буде на опрезно одређеном нивоу, као да и улагањем у те облике не изложи друштво за осигурање прекомјерној концентрацији ризика.

Разноврсност и дисперзија улагања

Члан 7.

(1) Друштво за осигурање приликом улагања средстава из члана 2. овог правилника руководи се начелима разноврсности (улагање у различите облике средстава) и дисперзије улагања (улагање у исте облике а код различитих емитената/лица), којима је циљ очување вриједности имовине друштва, те ограничење ризика губитака од улагања тако да, у оквиру

ограничења прописаних овим правилником, било која врста улагања нема преовлађујући утицај у цјелокупној структури средстава за покриће техничких резерви, односно минималног гарантног фонда.

(2) Критеријуми којима се друштво за осигурање руководи приликом избора облика средстава из члана 2. овог правилника могу бити сљедећи:

1) различити емитенти финансијских инструмената, различити зајмопримци, различита географска подручја на којима се налазе некретнине друштва за осигурање, итд,

2) специфичне врсте ризика и профил емитента/зајмопримца, односно ризик губитка и умањења вриједности појединих средстава друштва за осигурање,

3) очекивани принос,

4) временски период улагања и

5) међусобни однос између различитих врста улагања.

(3) Адекватном разноврсношћу и дисперзијом сматра се избјегавање прекомјерног ослањања на било који облик средстава, на било које правно лице, као и избјегавање прекомјерне концентрације ризика у портфолио улагања у цјелини.

Члан 8.

(1) Друштво за осигурање је обавезно да донесе годишњи план инвестиционе политике за средства из члана 2. овог правилника, најкасније до 31. јануара текуће године и да га достави Агенцији у року од 15 дана од дана доношења у електронском облику.

(2) На вредновање улагања из овог правилника примјењују се одредбе Међународних рачуноводствених стандарда, Међународних стандарда финансијског извјештавања и Међународних стандарда вредновања.

(3) Друштво за осигурање је обавезно да за послове улагања средстава из члана 2. овог правилника обезбиједи одговарајуће организационе и кадровске услове.

ГЛАВА III УЛАГАЊЕ СРЕДСТАВА ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ ЗА ПОКРИЋЕ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Члан 9.

(1) Друштво за осигурање средства за покриће техничких резерви из члана 2. овог правилника може да улаже у:

1) хартије од вриједности чији је емитент или гарант Босна и Херцеговина (у даљем тексту: БиХ), Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо – развојној банци Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 56/06 и 28/13),

2) хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и Дистрикт Брчко,

3) обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у Републици Српској, односно БиХ,

4) обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из тачке 3. овог става издала гаранцију,

5) обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у Републици Српској, односно БиХ,

6) обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у Републици Српској, односно БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у Републици Српској, односно БиХ,

7) акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у Републици Српској, односно БиХ,

8) акције којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у Републици Српској, односно БиХ,

9) зајмове правним лицима осигуране заложним правом првог реда на некретнини (хипотека) ако је заложно право уписано у земљишне књиге и друге евиденције непокретности у Републици Српској, односно БиХ и ако вриједност зајма није већа од 60% тржишне вриједности некретнине процијењене од овлашћеног процјењивача,

10) зајмове правним лицима осигуране хартијама од вриједности из т. од 1. до 4. овог става,

11) зајмове правним лицима осигуране гаранцијом банке са сједиштем у Републици Српској, односно БиХ,

12) зајмове у износу откупне вриједности осигурања на основу уговора о осигурању живота из средстава математичке резерве осигурања живота,

13) некретнине (право својине и право грађења) и то ако:

1. су уписане у земљишне књиге и друге евиденције непокретности у Републици Српској, односно БиХ,

2. су ослобођене свих терета,

3. имају процијењену вриједност од стране овлашћеног процјењивача,

4. доносе принос, односно ако је у вези с њима могуће очекивати принос,

14) орочене депозите у банкама у Републици Српској, односно БиХ, на којима банка нема права задржавања или друга права на терет друштва за осигурање уз услов да банка има позитивно мишљење овлашћеног ревизора на финансијске извјештаје,

15) удјеле и акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у Републици Српској, односно БиХ и

16) средства на рачунима друштва за осигурање.

(2) Изузетно од одредби става 1. овог члана средства за покриће техничких резерви неживотног осигурања не могу се улагати у намјену из става 1. тачка 12. овог члана.

(3) Изузетно од одредби става 1. овог члана, средства за покриће техничких резерви животног осигурања не могу се улагати у намјене из става 1. т. 6. и 8. овог члана.

(4) Средства друштва за осигурање у резервном фонду Бироа зелене карте у БиХ и фонду за накнаду штета Бироа зелене карте у БиХ могу служити као средство за покриће техничких резерви, максимално до висине износа обрачунатих резерви за штете по зеленој карти.

(5) Друштво за осигурање може да улаже средства за покриће техничких резерви неживотних осигурања и средства за покриће техничких резерви животних осигурања у повезана лица са друштвом за осигурање, утврђена у складу са МРС 24 – Објављивање повезаних лица, укупно до 20% средстава за покриће техничких резерви, а појединачно до прописаних ограничења из чл. 11. и 12. овог правилника.

(6) Ограничење улагања у повезана лица са друштвом за осигурање из претходног става овог члана, односи се како на непосредна, тако и на посредна улагања.

(7) Било која средства или права на којима постоји неки облик забране, ограничења или која служе као гаранција или обезбјеђење обавеза друштва за осигурање или другог физичког или правног лица, не могу да се користе као средство за покриће техничких резерви и 50 % минималног гарантног фонда.

Члан 10.

(1) Поред наведених улагања из члана 9. став 1. овог правилника друштво за осигурање може да користи и сљедеће облике активе као средства за покриће техничких резерви:

1) преносну премију која пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара за покриће техничких резерви неживотних и животних осигурања,

2) дио или цјелокупан износ резерви за штете које падају на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара за покриће техничких резерви неживотних и животних осигурања, те дио или цјелокупан износ математичке резерве која пада на терет реосигураваача за покриће техничких резерви животних осигурања и

3) разграничене трошкове прибаве за покриће техничких резерви неживотних осигурања, на начин прописан одлукама Агенције.

(2) Преносна премија која пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара из става 1. тачка 1. овог члана признаје се као средство за покриће техничких резерви неживотних и животних осигурања до висине ограничења прописаних чланом 11. став 1. тачка 15. и чланом 12. став 1. тачка 14. овог правилника, а преко наведених ограничења може се признати дио или цјелокупан износ преносне премије која пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара, само уз претходну сагласност од стране Агенције и ако су испуњени услови из става 4. овог члана.

(3) Дио или цјелокупан износ резерви за штете које падају на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара, те дио или цјелокупан износ математичке резерве која пада на терет реосигураваача из става 1. тачка 2. овог члана признају се као средство за покриће техничких резерви само уз претходну сагласност од стране Агенције и ако су испуњени услови из става 4. овог члана.

(4) Агенција даје сагласност из ст. 2. и 3. овог члана ако су испуњени сљедећи услови:

1) да друштво за осигурање, без сагласности Агенције, не би могло да обезбиједи покриће техничких резерви у складу са чланом 3. став 1. овог правилника,

2) да су облици активе из става 1. т. 1. и 2. овог члана евидентирани у пословним књигама друштва за осигурање у складу са Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање,

3) да су облици активе из става 1. т. 1. и 2. овог члана обрачунати, односно вредновани у складу са прописима Агенције, правилима актуарске струке и Међународним рачуноводственим стандардима,

4) да реосигураваач или саосигураваач посједују инвестициони рејтинг који одговара рејтингу BBB- или вишем Standard & Poor's или рејтингу Baa3 или вишем рејтингу кредитне агенције Moody's, према посљедњем годишњем финансијском извјештају,

5) да је, уколико реосигураваач или саосигураваач не посједује кредитни рејтинг или има лошији кредитни рејтинг од инвестиционог кредитног рејтинга, друштво за осигурање доставило гаранције у погледу испуњења обавеза од стране реосигураваача или саосигураваача, прописане одлуком Агенције и

6) да је друштво за осигурање доставило Агенцији потпуну и уредну документацију прописану одлуком Агенције.

(5) Изузетно од одредби из става 4. т. 4. и 5. овог члана, у одређеним случајевима и уз адекватне остале гаранције Агенција може да, као средство за покриће техничких резерви, прихвати дио или цјелокупан износ преносне премије и резерви за штете које падају на терет ретроцесионара са инвестиционим кредитним рејтингом, при чему се Агенцији доставља потврда о дијелу преносне премије која пада на терет ретроцесионара, потврда о прихватању и висини учешћа ретроцесионара у резервисаним штетама, те друга документација прописана одлуком Агенције.

(6) Управни одбор Агенције доноси одлуку којом се детаљније прописује садржај захтјева и потребна документација у поступку давања сагласности за признавање преносне премије и резерви за штете које падају на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара, те математичке резерве која пада на терет реосигураваача, као средства за

покриће техничких резерви, као и одлуку којом се прописује начин обрачуна разграничених трошкова прибаве осигурања, који могу да се признају као средство за покриће техничких резерви неживотних осигурања.

Члан 11.

Висина појединачних улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања из члана 2. став 1. тачка 2. овог правилника не може да прелази сљедећа ограничења:

- 1) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 1. овог правилника без ограничења,
- 2) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 2. овог правилника до 50% средстава за покриће техничких резерви,
- 3) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 3. овог правилника до 35% средстава за покриће техничких резерви, али у хартије од вриједности истог емитента до 10%,
- 4) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 4. овог правилника до 20% средстава за покриће техничких резерви, али у хартије од вриједности истог емитента до 5%,
- 5) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 5. овог правилника до 30% средстава за покриће техничких резерви, од чега на службено берзанско тржиште до 20% и по једном емитенту до 5%, а на слободно берзанско тржиште до 10% и по једном емитенту до 2%,
- 6) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 6. овог правилника до 5% средстава за покриће техничких резерви, али у хартије од вриједности истог емитента до 1%,
- 7) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 7. овог правилника до 40% средстава за покриће техничких резерви, од чега на службено берзанско тржиште до 30% и по једном емитенту до 10%, а на слободно берзанско тржиште до 10% и по једном емитенту до 5%,
- 8) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 8. овог правилника до 10% средстава за покриће техничких резерви, али у хартије од вриједности истог емитента до 5%,
- 9) у зајмове из члана 9. став 1. тачка 9. овог правилника до 20% средстава за покриће техничких резерви, али по једном кориснику зајма до 10%,
- 10) у зајмове из члана 9. став 1. т. 10. и 11. овог правилника укупно до 10% средстава за покриће техничких резерви, али по једном кориснику зајма до 5%,
- 11) у некретнине из члана 9. став 1. тачка 13. овог правилника до 20% средстава за покриће техничких резерви без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, али у једну некретнину, односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%,
- 12) у депозите из члана 9. став 1. тачка 14. овог правилника до 50% средстава за покриће техничких резерви, али у једну банку до 20%,
- 13) у удјеле и акције из члана 9. став 1. тачка 15. овог правилника укупно до 30% средстава за покриће техничких резерви, а по једном инвестиционом фонду до 5%,
- 14) у средства на рачунима друштава за осигурање из члана 9. став 1. тачка 16. овог правилника укупно до 10% средстава за покриће техничких резерви, али у једну банку до 5%,
- 15) у преносну премију која пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара из члана 10. став 1. тачка 1. овог правилника до 10% средстава за покриће техничких резерви, а преко 10% само уз претходну сагласност од стране Агенције и
- 16) у разграничене трошкове прибаве осигурања из члана 10. став 1. тачка 2. овог правилника до 10% средстава за покриће техничких резерви.

Члан 12.

(1) Висина појединачних улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања из члана 2. став 1. тачка 3. овог правилника не може да прелази сљедећа ограничења:

- 1) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 1. овог правилника без ограничења,
- 2) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 2. овог правилника до 50% средстава за покриће техничких резерви,
- 3) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 3. овог правилника до 40% средстава за покриће техничких резерви, али у хартије од вриједности истог емитента до 15%,
- 4) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 4. овог правилника до 20% средстава за покриће техничких резерви, али у хартије од вриједности истог емитента до 10%,
- 5) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 5. овог правилника до 40% средстава за покриће техничких резерви, од чега на службено берзанско тржиште до 30% и по једном емитенту до 5%, а на слободно берзанско тржиште до 10% и по једном емитенту до 5%,
- б) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 7. овог правилника до 30% средстава за покриће техничких резерви, од чега на службено берзанско тржиште до 20% и по једном емитенту до 10%, а на слободно берзанско тржиште до 10% и по једном емитенту до 5%,
- 7) у зајмове из члана 9. став 1. тачка 9. овог правилника до 20% средстава за покриће техничких резерви, али по једном кориснику до 10% ,
- 8) у зајмове из члана 9. став 1. т. 10. и 11. овог правилника до 10% средстава за покриће техничких резерви, али по једном кориснику зајма до 5%,
- 9) у зајмове из члана 9. став 1. тачка 12. овог правилника до 25% средстава за покриће техничких резерви, али по једном кориснику зајма до 5%,
- 10) у некретнине из члана 9. став 1. тачка 13. овог правилника до 20% средстава за покриће техничких резерви без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, али у једну некретнину, односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину, ограничење до 20%,
- 11) у депозите из члана 9. став 1. тачка 14. овог правилника до 50% средстава за покриће техничких резерви, али у једну банку до 20%,
- 12) у удјеле и акције из члана 9. став 1. тачка 15. овог правилника укупно до 30% средстава за покриће техничких резерви, а по једном инвестиционом фонду до 5%,
- 13) у средства на рачунима друштва за осигурање из члана 9. став 1. тачка 16. овог правилника до 10% средстава за покриће техничких резерви, али у једну банку до 5% и
- 14) у преносну премију која пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара из члана 10. став 1. тачка 1. овог правилника до 5% средстава за покриће техничких резерви, а преко 5% само уз претходну сагласност од стране Агенције.

(2) Средства за покриће математичких резерви улажу се у имовину која служи за измирење будућих обавеза по основу оних врста осигурања за које је потребно формирати математичке резерве, а које није дозвољено користити за измирење обавеза из других врста осигурања.

(3) Друштво за осигурање дужно је да обезбиједи да намјена средстава која служе за покриће математичких резерви, у зависности од облика улагања тих средстава, буде недвосмислено и изричито препознатљива у одговарајућим евиденцијама и регистрима.

(4) У вези са улагањем средстава за покриће техничких резерви животних осигурања у депозите код банака, односно у зајмове, друштво је обавезно да закључи уговор са банком, односно зајмопримцем у коме се наводи да су та средства намијењена за покриће техничких резерви животних осигурања.

Члан 13.

(1) За признавање некретнина из члана 9. став 1. тачка 13. овог правилника као средства за покриће техничких резерви преко износа 20% до 40% техничких резерви, друштво за осигурање подноси Агенцији захтјев за сагласност, при чему минимално доставља сљедеће:

1) укупан износ улагања у некретнине изражен у апсолутном износу и списак свих некретнина које ће друштво за осигурање користити за покриће техничких резерви са подацима о некретнини (идентификација некретнине и опис, доказ о осигурању некретнине, вриједност некретнине и др.),

2) документацију којом доказује да све некретнине испуњавају критеријуме из члана 9. став 1. тачка 13. подтачке 1. до 3. овог правилника,

3) за некретнине које доносе принос, друштво за осигурање уз сагласност доставља основне податке о закупу, периоду издавања у закуп некретнине, износива закупнине и доказе о уплати, трошковима одржавања и улагања у некретнину и др.,

4) за некретнине које не доносе принос, али од којих се очекује принос, друштво за осигурање уз захтјев за сагласност доставља детаљан термински план реализације очекиваних прилива или детаљно образлаже очекиване претпоставке које ће довести до пораста вриједности инвестиционе некретнине и остварење капиталне добити, у периоду не дужем од годину дана,

5) за некретнине од којих се не очекује принос, али које друштво за осигурање планира да продајом или неким другим правним послом конвертује у новчана средства или други облик улагања у складу са овим правилником, друштво за осигурање такође, доставља термински план реализације активности у периоду не дужем од годину дана.

(2) Приликом давања сагласности за признавање некретнина у износу који прелази 20% техничких резерви, Агенција врши увид у достављену документацију и врши оцјену приноса за некретнине из тачке 3. става 1., односно оцјену реалности и прихватљивости достављених планова од стране друштва за осигурање за некретнине из тачака 4. и 5. става 1. и доноси рјешење којим се одређују некретнине које се прихватају као покриће техничких резерви, максимални износ средстава и рок важења сагласности.

(3) Уколико некретнине доносе значајно нижи принос посматран у односу на вриједност некретнине, Агенција може да изда сагласност да се само дио вриједности некретнине може користити за покриће техничких резерви.

(4) Сагласност се издаје на ограничени временски период не дужи од једне године, с могућношћу издавања нове сагласности на захтјев друштва за осигурање, уколико Агенција оцијени да су се промијениле околности у смислу повећања вјероватноће реализације прихода од закупнине, капиталних добитака, могућности продаје некретнине или је друштво за осигурање достигло и одржало принос претпостављен у поступку издавања претходне сагласности.

(5) Поред документације из става 1. овог члана, у поступку издавања сагласности Агенција може да тражи и додатна појашњења или документацију којом се доказује сигурност, исплативост и утрживост улагања.

Члан 14.

(1) Изузетно од одредби чл. 11. и 12. овог правилника, Агенција може, на захтјев друштва за осигурање, да дозволи друштву да за појединачну врсту улагања прекорачи прописано ограничење улагања средстава за покриће техничких резерви, осим за некретнине из члана 9. став 1. тачка 13. овог правилника.

(2) Агенција даје дозволу за прекорачење прописаног ограничења улагања на период не дужи од једне године, а у циљу бољег и сигурнијег приноса на уложена средства друштва за осигурање или спречавања губитка.

(3) Друштво за осигурање је обавезно да, уз захтјев за прекорачење прописаног

ограничења улагања, Агенцији достави детаљно образложење економске оправданости за прекорачење улагања и динамички план за усклађивање прекорачења улагања.

(4) Агенција може да одобри прекорачење прописаног ограничења улагања ако не износи више од 50% прописаног ограничења.

(5) Агенција може да одобри прекорачење прописаних ограничења улагања само уколико друштво за осигурање испуњава, односно ако ће након добијене сагласности, испуњавати услове из члана 3. став 1. овог правилника.

(6) Када одлучује о захтјеву за прекорачење прописаних ограничења улагања Агенција може од друштва за осигурање да тражи и додатну документацију.

Члан 15.

(1) За хартије од вриједности које не котирају на активном тржишту, друштво за осигурање је обавезно да донесе интерни акт којим се детаљније уређују технике процјене фер вриједности у складу са Међународним рачуноводственим стандардима.

(2) Друштво за осигурање је обавезно да на захтјев Агенције, за сваку врсту хартије од вриједности, достави процијењену фер вриједност из које се могу неоспорно утврдити примијењене технике процјене.

(3) Агенција може да тражи од друштва за осигурање објашњење за исказану фер вриједност појединог финансијског инструмента, те да наложи правилну процјену вриједности ако утврди да примијењене технике процјене нису у складу са Међународним рачуноводственим стандардима.

Члан 16.

(1) Друштво за осигурање може да одобрава зајмове само на основу писменог захтјева зајмопримца, писмене одлуке надлежног органа друштва за осигурање и правно ваљаног теретног уговора о зајму.

(2) Да би се зајам квалификовао као средство за покриће техничких резерви осигурања у смислу члана 2. став 1. т. 2. и 3. овог правилника обавезно је да исти испуњава сљедеће услове:

1) рок отплате зајма не може бити дужи од пет година,

2) грејс период отплате главнице не може бити дужи од шест мјесеци,

3) зајам мора бити амортизован у једнаким годишњим или исподгодишњим ануитетима, односно за покриће техничких резерви нису дозвољени зајмови са једнократном исплатом главнице по доспијећу.

(3) Изузетно од одредби из т. 1. и 2. претходног става овог члана, за улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања из члана 2. став 1. тачка 3. овог правилника, уз претходну сагласност Агенције, рок за отплату зајма може бити уговорен до 10 година и грејс период отплате главнице до годину дана.

(4) Да би се зајам правно квалификовао као средство за покриће техничких резерви осигурања, друштво за осигурање је обавезно да од зајмопримца у писаној форми добије изјаву у којој се зајмопримац одриче права на компензацију, права задржавања и других права или приговора који су везани за неки други правни посао или однос између ових лица, а чијим би вршењем зајмопримац могао да редукује или угаси обавезу враћања уговореног зајма.

(5) Друштво за осигурање је обавезно да закључи уговор са зајмопримцем у коме се наводи да је зајам одобрен из средстава за покриће техничких резерви осигурања.

(6) Друштво за осигурање је обавезно да донесе интерни акт којим ће се регулисати начин и поступак оцјене кредитне способности зајмопримца, као и оцјене квалитета инструмената обезбјеђења зајма.

(7) Оцјена кредитне способности зајмопримца треба да обухвати провјеру бонитета за посљедње три године, а након тога друштво за осигурање врши провјеру бонитета годишње све до потпуног поврата зајма.

(8) Друштво за осигурање врши оцјену квалитета некретнина, гаранција банака и хартија од вриједности и других инструмената који служе као инструменти обезбјеђења зајмова.

(9) За зајмове из члана 9. став 1. т. 9, 10. и 11. овог правилника друштво за осигурање је обавезно да прије пласмана зајма, изврши укњижење предмета обезбјеђења у корист друштва, односно да прихвати гаранцију банке у своју корист.

(10) Друштво за осигурање је обавезно да обрачунава и наплаћује камату мјесечно за одобрене зајмове.

(11) Зајмопримац је обавезан да врати зајам у року доспијећа без могућности продужења рока отплате.

(12) Друштво за осигурање улагање у зајам не може приказати као средство за покриће техничких резерви осигурања уколико зајмопримац не измири доспјеле обавезе по основу зајма у року од три мјесеца од дана доспијећа истих.

(13) Друштво за осигурање је обавезно да за сваког појединог зајмопримца води досије, који садржи све документе везане за зајам, а најмање:

1) захтјев за зајам потписан од подносиоца, у коме је наведена сврха у коју ће зајам бити коришћен,

2) документе којима се доказује правни идентитет подносиоца захтјева,

3) финансијске извјештаје, укључујући биланс стања, биланс успјеха, извјештај о новчаним токовима итд. потписане од стране одговорног лица,

4) оригиналну одлуку одговарајућег органа друштва о одобрењу зајма, која садржи износ, рокове, камату и друге услове под којима је зајам одобрен,

5) оригинални уговор о зајму,

6) у случају измјене и допуне уговора о зајму, након одобрења зајма, документе који то потврђују и дефинишу,

7) оцјену кредитне способности зајмопримца с цјелокупном пратећом документацијом,

8) оцјену квалитета инструмената обезбјеђења зајма,

9) средства осигурања зајма – гаранцију банке, односно хартије од вриједности и друго,

10) документе који прате и потврђују отплату зајма, у цјелини или дјелимично, извор односно начин отплате зајма,

11) документе који садрже мјере које је друштво за осигурање предузело према неуредном зајмопримцу,

12) сву писану комуникацију и документацију између друштва за осигурање и зајмопримца и

13) осталу документацију у складу са интерним актима друштва за осигурање.

(14) Уколико је зајам осигуран заложним правом (хипотеком) на некретнини, досије из става 13. овог члана допуњује се:

1) земљишнокњижним изводом или другим доказом о власништву над некретнином издатим од стране надлежног органа, на основу којег је закључен уговор о зајму,

2) посједовним листом,

3) доказом о осигурању некретнине и

4) процјеном вриједности некретнине од стране овлашћеног процјенивача, која обавезно обухвата три методе процјене у складу са међународним стандардима вредновања, фотографију и опис некретнине, те податке о години изградње, адаптацији и броју станова и просторија.

(15) Досије из ст. 13. и 14. овог члана потребно је редовно ажурирати.

Члан 17.

(1) Друштво за осигурање је обавезно да обезбиједи документованост, те да води и редовно ажурира досије некретнина за сваку појединачну некретнину коју је класификовало као средство за покриће техничке резерве, а која треба да садржи:

1) земљишнокњижни извод или други законити доказ о власништву над некретнином издат од стране надлежног органа,

2) посједовни лист,

3) доказ о осигурању некретнине, при чему је неопходно да се изврши трансфер ризика осигурања на друго друштво за осигурање или реосигуравача,

4) уговор о купопродаји или другу релевантну документацију уколико је некретнина стечена другим правним послом или изградњом,

5) обрачун и основ вредновања и

6) процјену вриједности некретнине од стране овлашћеног процјењивача, која обавезно обухвата три методе процјене у складу са међународним стандардима вредновања, фотографију и опис некретнине, те податке о години изградње, адаптацији и броју станова и просторија.

(2) Друштво за осигурање је обавезно да врши процјену вриједности сваке појединачне некретнине најмање једном годишње, а најмање једном у три године обавезно је да процјена вриједности сваке појединачне некретнине буде извршена од стране овлашћеног процјењивача.

(3) Исти овлашћени процјењивач не може да врши процјену вриједности некретнине, односно групе некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину, више од три пута узастопно.

(4) Овлашћени процјењивач којег друштво за осигурање ангажује за процјену вриједности некретнине не смије бити повезано лице са друштвом за осигурање у смислу МРС – 24 Објављивање повезаних лица.

(5) Друштво за осигурање је обавезно да донесе интерни акт којим се уређује процјена вриједности некретнина, а који минимално садржи: начин, учесталост и опис метода процјене вриједности некретнина.

(6) Агенција може да, у току пословне године, наложи друштву за осигурање да изврши нову процјену било које појединачне некретнине, уз ангажовање овлашћеног процјењивача који није радио тренутно важећу процјену, или да самостално ангажује овлашћеног процјењивача за потребе утврђивања вриједности некретнина које већ служе за покриће техничких резерви или некретнина за које друштво за осигурање тражи сагласност.

(7) За некретнине код којих се, на основу става б., утврди значајно одступање накнадно процијењене вриједности у односу на првобитну вриједност, Агенција друштву за осигурање може да ограничи вриједност некретнине која се признаје за покриће техничких резерви.

(8) Уколико се надзором утврди да једна или више некретнина које служе за покриће техничких резерви не испуњава(ју) квалитативне услове предвиђене овим правилником, Агенција може да рјешењем наложи отклањање незаконитости и неправилности у смислу искључења предметне некретнине као средства за покриће техничких резерви, у дјелимичној вриједности или у цјелости, без обзира да ли је некретнина обухваћена сагласношћу Агенције из члана 13. овог правилника, или служи за покриће техничких резерви без сагласности Агенције у оквиру дозвољених 20% улагања у некретнине.

Члан 18.

(1) Друштво за осигурање је обавезно да, приликом улагања средстава друштва у депозите код банака, закључи уговор са банком у коме се наводи да су депонована средства намијењена за покриће техничких резерви осигурања, односно 50% минималног гарантног фонда и у другу сврху не могу да се користе.

(2) Друштво за осигурање је обавезно да уговоре о ороченим депозитима, заједно са припадајућим анексима достави на увид овлашћеном актуару и независном ревизору за потребу израде извјештаја у складу са важећим прописима.

(3) Друштво за осигурање је обавезно да континуирано прати пословање банке у којој има депонована средства која служе за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда, те да на основу расположивих информација процијени ризичност улагања.

ГЛАВА IV УЛАГАЊА СРЕДСТАВА ЗА ПОКРИЋЕ МИНИМАЛНОГ ГАРАНТНОГ ФОНДА

Члан 19.

(1) Друштво за осигурање средства за покриће 50% минималног гарантног фонда из члана 2. став 1. овог правилника може да улаже у:

- 1) хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 1. овог правилника и
- 2) орочене депозите из члана 9. став 1. тачка 14. овог правилника.

(2) Средства из става 1. овог члана служе искључиво у сврху заштите осигураника и очувања солвентности друштва за осигурање и у другу сврху не могу да се користе.

Члан 20.

Висина појединачних улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда из члана 2. став 1. овог правилника не може да прелази слједећа ограничења:

- 1) у хартије од вриједности из члана 9. став 1. тачка 1. овог правилника без ограничења и
- 2) у орочене депозите из члана 9. став 1. тачка 14. овог правилника без ограничења, али у једну банку до 20% средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда.

ГЛАВА V УЛАГАЊА ИЗВАН БиХ

Члан 21.

Друштва за осигурање могу да улажу средства за покриће техничких резерви у државе чланице Европске уније (у даљем тексту: ЕУ), ОЕСД и СЕФТА, уз претходну сагласност Агенције и под условима прописаним овим правилником.

Члан 22.

(1) Средства из члана 2. став 1. тачке 2. и 3. овог правилника могу да се улажу у:

1) хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, ОЕСД или СЕФТА централне банке тих држава, међународне финансијске организације или у хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката,

2) обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланице ЕУ, ОЕСД или СЕФТА под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poog's од најмање „А“, односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's,

3) акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланице ЕУ, ОЕСД или СЕФТА под условом да су најмање посљедње двије године

уврштене на берзанску котацију и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра и

4) некретнине, које се налазе у земљи чланици ЕУ, ОЕСД или СЕФТА и то ако:

1. су уписане у земљишне књиге и друге евиденције непокретности земље чланице,
2. су ослобођене свих терета,
3. имају процијењену вриједност од стране овлашћеног процијењивача,
4. доносе принос, односно ако је у вези с њима могуће очекивати принос.

(2) Укупна улагања изван БиХ не могу да прелазе 20% средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања из члана 2. став 1. тачка 2. овог правилника, односно 20% средстава за покриће техничких резерви животних осигурања из члана 2. став 1. тачка 3. овог правилника, а по једном улагању до 15% средстава.

(3) Укупна улагања у некретнине изван БиХ из става 1. тачка 4. овог члана и некретнине у Републици Српској, односно БиХ из члана 9. став 1. тачка 13. овог правилника не могу да пређу 40% средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања из члана 2. став 1. тачка 2. овог правилника, односно средстава за покриће техничких резерви животних осигурања из члана 2. став 1. тачка 3. овог правилника.

(4) О свим промјенама улагања изван БиХ која служе за покриће техничких резерви (веће промјене вриједности средстава, квалитативне промјене које могу утицати на третман средстава у складу са одредбама овог правилника и сл.), друштво за осигурање је обавезно да обавијести Агенцију у року од 10 дана од дана наступања промјене стања улагања.

(5) Приликом подношења захтјева за улагање средстава из става 1. тачке 1, 2. и 3. овог члана, друштво за осигурање обавезно је да Агенцији минимално достави слједеће:

- 1) назив емитента, ознаку и врсту хартије од вриједности,
- 2) идентификацију организованог тржишта и тржишног сегмента на којем се тргује хартијом од вриједности или акцијама,
- 3) планирани износ улагања,
- 4) документ којим се доказује кредитни рејтинг емитента за хартије од вриједности из става 1. тачке 1. и 2. овог члана,
- 5) потврду о тржишној капитализацији за акције из става 1. тачка 3. овог члана.

(6) Приликом подношења захтјева за улагање средстава из става 1. тачка 4. овог члана, друштво за осигурање обавезно је да Агенцији минимално достави документацију којом доказује да некретнине испуњавају критеријуме из става 1. тачка 4. подтачке 1. до 4. овог члана, те елаборат о исплативости улагања у некретнину (који минимално обухвата: доказе или претпоставке на реализацији прилива, стопу поврата на улагање, ризике улагања, образложење очекиване капиталне добити и сл.).

(7) За некретнине које не доносе принос, али од којих се очекује принос, друштво за осигурање уз захтјев за сагласност доставља детаљан термински план реализације очекиваних прилива или детаљно образлаже очекиване претпоставке које ће довести до пораста вриједности инвестиционе некретнине и остварење капиталне добити, у периоду не дужем од годину дана.

(8) Приликом давања сагласности за улагање у некретнине из става 1. тачка 4. овог члана, Агенција ће се руководити слједећим критеријумима:

- анализом реалности претпоставки из елабората о исплативости улагања у некретнину,
- локацијом некретнине (економском развоју и ризику земље, броју становника града и сл.),
- пројектованим готовинским токовима од некретнине у односу на вриједност некретнине,
- висини и дисперзији осталих улагања у некретнине и других врста средстава за покриће техничких резерви и др.

(9) Након добијања сагласности Агенције за улагање у некретнине из става 1. тачка 4. овог члана, друштво за осигурање је обавезно да формира досије некретнина и да са некретнинама поступа на истовјетан начин како је прописано чланом 17. став 1. овог правилника, уз уважавање

специфичности везаних за евиденције некретнина сваке земље чланице посебно.

ГЛАВА VI УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Члан 23.

(1) Друштво за осигурање је обавезно да средства из члана 2. овог правилника улаже, водећи рачуна о профилу ризика, прописаним ограничењима улагања, те уз примјену својих стратегија и политика за управљање ризицима улагања средстава, а у складу с одредбама Закона и овог правилника.

(2) Друштво за осигурање може да улаже средства из члана 2. овог правилника само у облике чију ризичност може адекватно да утврди, мјери, контролише и њоме управља.

Члан 24.

(1) Стратегија за управљање ризицима улагања из члана 23. овог правилника садржи најмање сљедеће:

- 1) преглед и дефиниције свих ризика улагања средстава којима је друштво за осигурање изложено или може да буде изложено,
- 2) дугорочне циљеве улагања тих средстава утврђене пословном политиком и стратегијом друштва за осигурање, као и склоност ка ризицима улагања, одређену у складу с тим циљевима,
- 3) основна начела преузимања ризика улагања средстава и управљања тим ризицима,
- 4) основна начела процеса процјене ризика улагања средстава и
- 5) методе праћења начела, смјернице за улагања, као и начин спровођења законских и подзаконских одредби.

(2) Друштво за осигурање је обавезно да стратегију за управљање ризицима пласмана редовно оцјењује и да је, по потреби, мијења, а нарочито у случају значајнијих измјена пословне политике и стратегије друштва, односно промјена у макроекономском окружењу.

Члан 25.

(1) Политике за управљање ризицима улагања из члана 23. овог правилника садрже најмање сљедеће:

- 1) детаљније описане методе вредновања за појединачна средства,
- 2) начин организовања процеса улагања и управљања ризицима улагања и јасно разграничење надлежности организационих дијелова и одговорности запослених у свим фазама тог процеса,
- 3) методе за идентификовање и мјерење ризика улагања, односно процјену појединачних врста тих ризика,
- 4) мјере за ублажавање појединачних ризика улагања и правила за примјену тих мјера,
- 5) начин праћења и контроле појединачних врста ризика улагања,
- 6) начин и учесталост додатних провјера (процјена потенцијалних ефеката специфичних догађаја и/или промјене више фактора ризика на улагање и резултате пословања), као и поступање у случају неповољних резултата додатних провјера,
- 7) потребна стручна знања и квалификације лица одговорних за улагања,
- 8) интерно и екстерно извјештавање о улагањима (садржај, начин, рокови и одговорна лица),
- 9) надзор и провјера процедуре улагања, односно успостављање одговарајућих интерних контролних поступака у циљу препознавања потенцијалних ризика и

10) правила за организацију, чување и доступност рачуноводствене и друге документације у вези са улагањима.

(2) Друштво за осигурање је обавезно да најмање једном годишње преиспитује и, по потреби, мијења политике за управљање ризицима улагања.

ГЛАВА VII ОБЛИК, САДРЖАЈ И РОКОВИ ИЗВЈЕШТАВАЊА

Члан 26.

(1) Друштво за осигурање је обавезно да за свако тромјесечје израчуна, односно утврди:

- 1) износ и врсте улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања,
- 2) износ и врсте улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања и
- 3) износ и врсте улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда.

(2) Друштво за осигурање за извјештавање о:

1) износу и улагањима средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања користи Образац - УС1,

2) износу и улагањима средстава за покриће техничких резерви животних осигурања користи Образац - УС2,

3) износу и улагањима средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда користи Образац - УС3 и

4) аналитичким подацима користи Образац - АУС дефинисан у складу са актом којим се уређује облик и садржај извјештаја о аналитичким подацима улагања средстава друштва за осигурање, које доноси Управни одбор Агенције.

(3) Обрасци из става 2. т.1, 2. и 3. овог члана су саставни дио овог правилника.

(4) Друштво за осигурање обавјештава Агенцију о свим промјенама везаним за улагање средстава за покриће техничких резерви и 50% минималног гарантног фонда у складу са чланом 57. Закона.

Члан 27.

(1) Извјештаје из члана 26. став 2. овог правилника друштво за осигурање обавезно је да саставља и Агенцији доставља тромјесечно за периоде:

- 1) од 1. јануара до 31. марта, у року од мјесец дана од истека извјештајног периода,
- 2) од 1. јануара до 30. јуна, у року од мјесец дана од истека извјештајног периода,
- 3) од 1. јануара до 30. септембра, у року од мјесец дана од истека извјештајног периода и
- 4) од 1. јануара до 31. децембра, у року прописаном за достављање неревидираних годишњих финансијских извјештаја, а извјештаји усклађени са ревидираним финансијским извјештајима достављају се у року од четири мјесеца од истека извјештајног периода.

(2) Агенција може да захтијева достављање извјештаја прописаних овим правилником са стањем на посљедњи дан претходног мјесеца у односу на мјесец у коме је захтјев упућен друштву за осигурање.

(3) Подаци у извјештајима из става 1. овог члана исказују се тромјесечно са стањем на дан.

(4) У свим извјештајима износи се уписују у конвертибилним маркама.

(5) Друштво за осигурање обавезно је да извјештаје из става 1. овог члана доставља у електронском облику на начин који пропише Агенција, као и у писаном облику, овјерене и потписане од стране овлашћеног актуара, лица које је саставило извјештаје и одговорног лица.

Члан 28.

(1) Износи унесени у обрасце, у складу са одредбама овог правилника, морају бити усклађени са износима исказаним на одговарајућим рачунима главне књиге и на дан 31.12. са износима исказаним на одговарајућим позицијама ревидираних финансијских извјештаја.

(2) Контролу извјештаја из члана 26. овог правилника врши актуар запослен у друштву за осигурање и овлашћени актуар.

(3) За тачност свих достављених података и извјештаја, у складу са одредбама овог правилника, одговора директор друштва за осигурање.

(4) Агенција може, у сврху обављања надзора, да друштву за осигурање односно друштву за реосигурање, наложи састављање додатних извјештаја, те да одреди начин и рокове њиховог достављања.

Члан 29.

Друштво за осигурање обавезно је да, за сваку пословну годину, уз ревидиране финансијске извјештаје, доставља и посебно мишљење независног ревизора о вредновању средстава из члана 2. овог правилника.

Члан 30.

(1) У случају одступања од ограничења прописаних овим правилником, из разлога:

1) промјене тржишних цијена које представљају основицу за процјену вриједности средстава и обавеза друштва за осигурање,

2) промјене курса,

3) преласка на нижу котацију на берзи или изласка са организованог тржишта,

4) промјене организацијских или економских односа међу субјектима у које су уложена средства друштва за осигурање и

5) било којих других околности изван непосредне контроле друштва за осигурање, друштво за осигурање има обавезу да предузме мјере да се улагања средстава из члана 2. став 1. овог правилника ускладе са одредбама овог правилника.

(2) Усклађивање улагања са одредбама Закона и овог правилника друштво за осигурање је обавезно да спроведе најкасније у року од шест мјесеци од дана почетка одступања од ограничења прописаних овим правилником због разлога прописаних у ставу 1. овог члана или од дана када се процјеном средстава друштва утврди постојање одступања од прописаних ограничења, а у зависности шта је раније.

(3) На захтјев друштва за осигурање, поднесен најкасније тридесет дана од дана почетка одступања од ограничења прописаних овим правилником, због разлога прописаних у ставу 1. овог члана, односно од дана када се процјеном средстава друштва за осигурање утврди постојање одступања од прописаних ограничења, а у зависности шта је раније, Агенција може продужити рок из става 2. овог члана, ако је то потребно ради заштите интереса друштва за осигурање.

(4) Продужење рока из става 3. овог члана не може бити дуже од шест мјесеци.

ГЛАВА VIII ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 31.

Агенција може да тражи све податке и документацију о улагањима неопходне за контролу рада друштва за осигурање.

Члан 32.

(1) Улагања у зајмове уговорене прије ступања на снагу овог правилника признају се као

средство за покриће техничких резерви осигурања до дана истека рока одређеног тим уговором.

(2) Друштво за осигурање је у обавези да улагања у некретнине из члана 9. став 1. тачка 13. овог правилника усклади са ограничењима из члана 11. став 1. тачка 11. и члана 12. став 1. тачка 10. овог правилника до 30.06.2021. године.

(3) Директор Агенције може да донесе акт којим се ближе одређује поступак и садржај документације која се доставља Агенцији приликом подношења захтјева за добијање сагласности за некретнине из члана 9. став 1. тачка 13. и/или члана 22. став 1. тачка 4. овог правилника, те ближе одређују критеријуми за оцјену некретнина које су предмет сагласности, као и критеријуми за одређивање рока важења сагласности.

(4) Друштво за осигурање обавезно је да акте пословне политике донесе, односно усклади с одредбама овог правилника у року од 90 дана од дана ступања на снагу овог правилника.

(5) Поступци давања сагласности на прекорачења улагања и давања сагласности за улагања изван БиХ, започети прије ступања на снагу овог правилника, завршиће се у складу са одредбама овог правилника.

Члан 33.

Ступањем на снагу овог правилника престаје да важи Правилник о улагању средстава друштава за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 61/15 и 87/15).

Члан 34.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО – 22/20
17. новембра 2020. године
Бања Лука

Предсједник
Управног одбора,
Горан Рачић

ПРИЛОГ 1.

Образац: УС1

Назив : _____

Ознака: _____

Стање на дан: _____

Редни број: _____

Саставио: _____

Одговорно лице: _____

Актуар: _____

Датум попуњавања: _____

Мјесто попуњавања: _____

Контакт: _____

Преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања

Р. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске	без ограничења		
2.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и Дистрикт Брчко	до 50%		
3.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, односно БиХ	до 35%, а по једном емитенту до 10%		
4.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из члана 9. став 1. тачка 3. Правилника издала гаранцију	до 20%, а по једном емитенту до 5%		
5.1.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 20%, а по једном емитенту до 5%		
5.2.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 2%		
6.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у РС и БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у РС, односно БиХ	до 5%, а по једном емитенту до 1%		
7.1.	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 30%, а по једном емитенту до 10%		
7.2.	Акције којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
8.	Акције којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у РС и БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
9.	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%		
10.1.	Зајмови осигурани хартијама од вриједности из члана 9. став 1. т. од 1. до 4. Правилника	укупно до 10%, а по једном кориснику до 5%		
10.2.	Зајмови осигурани гаранцијом банака или зајмови банкама са сједиштем у РС, односно БиХ			
11.	Некретнине и друга права на некретностима (право својине, права грађења, право коришћења и сл.)	до 20% без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, а у једну некретнину односно у више некретнина које су		

Р. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
		међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%		
12.	Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%		
13.	Удјели и акције инвестиционих фондова са јавном понудом који имају сједиште у РС, односно БиХ	до 30%, а у један инвестициони фонд до 5%		
14.	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%, а у једну банку до 5%		
15.	Средства у резервном фонду и фонду за накнаду штета Бироа зелене карте у БиХ	до висине износа обрачунатих резерви за штете по зеленој карти		
16.	Укупно уложена средства у земљи (збир улагања наведених под редним бројем 1. до 15.)			
17.	Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, ОЕСД или СЕФТА, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката	збир (17+18+19+20) укупно до 20%; 17, 18 и 19 по једном емитенту до 10% , а у једну некретнину, односно више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 15%		
18.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, ОЕСД или СЕФТА, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање „А“ , односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's			
19.	Акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, ОЕСД или СЕФТА, под условом да су најмање последње двије године уврштене на службену берзанску котаацију и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра			
20.	Некретнине, које се налазе у земљи чланици ЕУ, ОЕСД или СЕФТА			
21.	Укупно уложена средства у иностранству (збир улагања наведених под редним бројем 17. до 20.)			
22.1.	Преносна премија која пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара	до 10%, а преко 10% у складу са одлуком Агенције		
22.2.	Разграничени трошкови прибаве осигурања	до 10%, у складу са одлуком Агенције		
22.3.	Резерве за штете које падају на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара	у складу са одлуком Агенције		
22.	Укупно остали облици активе (22.1.+22.2.+22.3)			
23.	УКУПНО (16+21+22)			

Техничке резерве неживотних осигурања на дан _____

Ред. бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Резерве за преносне премије	
2.	Резерве за штете	
3.	Резерве за бонусе и попусте	
4.	Резерве за изравнање ризика	
5.	Друге техничке резерве осигурања	
6.	Укупно техничке резерве (1+2+3+4+5)	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио:

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

ПРИЛОГ 2.

Образац: УС2

Назив : _____

Ознака: _____

Стање на дан: _____

Редни број: _____

Саставио: _____

Одговорно лице: _____

Актуар: _____

Датум попуњавања: _____

Мјесто попуњавања: _____

Контакт: _____

Преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања

Р. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске	без ограничења		
2.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и Дистрикт Брчко	до 50 %		
3.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, односно БиХ	до 40%, а по једном емитенту до 15%		
4.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из члана 9. став 1. тачка 3. Правилника издала гаранцију	до 20%, а по једном емитенту до 10%		
5.1.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 30%, а по једном емитенту до 5%		
5.2.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
6.1.	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 20%, а по једном емитенту до 10%		
6.2.	Акције којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
7.	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%		
8.1.	Зајмови осигурани хартијама од вриједности из члана 9. став 1. тачке 1. до 4. Правилника	укупно до 10%, а по једном кориснику до 5%		
8.2.	Зајмови осигурани гаранцијом банака или зајмови банкама са сједиштем у РС, односно БиХ			
9.	Зајмови у износу откупне вриједности осигурања на основу уговора о осигурању живота из средстава математичке резерве осигурања живота	до 25%, а по једном кориснику до 5%		
10.	Некретнине и друга права на некретнине (право својине, права грађења, право коришћења и сл.)	до 20% без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, а у једну некретнину односно у више некретнина које су међусобно повезане тако		

Р. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
		да чине једну цјелину до 20%		
11.	Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%		
12.	Удјели и акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у РС, односно БиХ	до 30%, а у један инвестициони фонд до 5%		
13.	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%, а у једну банку до 5%		
14.	Укупно уложена средства у земљи (збир улагања наведених под редним бројем 1. до 13.)			
15.	Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, ОЕCD или СЕФТА, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката	збир (17+18+19+20) укупно до 20%; 17, 18 и 19 по једном емитенту до 10% , а у једну некретнину, односно више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 15%		
16.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланица ЕУ, ОЕCD или СЕФТА, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање „А“, односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's			
17.	Акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланица ЕУ, ОЕCD или СЕФТА, под условом да су најмање последње двије године уврштене на службену берзанску котаџију и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра			
18.	Некретнине, које се налазе у земљи чланица ЕУ, ОЕCD или СЕФТА			
19.	Укупно уложена средства у иностранству (збир улагања наведених под редним бројем 15. до 18.)			
20.1.	Преносна премија која пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара	до 5%, а преко 5% у складу са одлуком Агенције		
20.2.	Резерве за штете које падају на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара и математичка резерва која пада на терет реосигураваача	у складу са одлуком Агенције		
20.	УКУПНО (20.1.+20.2)			
21.	УКУПНО (14+19+20)			

Техничке резерве животних осигурања на дан _____

Ред. бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Резерве за преносне премије	
2.	Резерве за штете	
3.	Резерве за учешће у добити	
4.	Математичка резерва	
5.	Укупно техничке резерве (1+2+3+4)	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

ПРИЛОГ 3.

Образац: УС3

Назив : _____
 Ознака: _____
 Стање на дан: _____
 Редни број: _____
 Саставио: _____
 Одговорно лице: _____
 Актуар: _____
 Датум попуњавања: _____
 Мјесто попуњавања: _____
 Контакт: _____

Преглед стања улагања средстава за покриће 50 % минималног гарантног фонда

Р. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци РС	без ограничења		
2.	Орочени депозити код банака у РС и БиХ	без ограничења, а у једну банку до 20%		
3.	Укупно уложена средства <i>(збир улагања наведених под редним бројем 1. до 2.)</i>			

Минимални гарантни фонд на дан _____

Ред. бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Минимални гарантни фонд	
2.	50% минималног гарантног фонда	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис