

Ha osnovu člana 7. stav 2. alineja 7, člana 9. stav 1. alineja 2, člana 52a. stav 5. i člana 56. stav 3. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 17/05, 1/06, 64/06 i 74/10), člana 18. stav 1. tačka 2. Statuta Agencije za osiguranje Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 2/15), Upravni odbor Agencije za osiguranje Republike Srpske, na sjednici od 14. jula 2015. godine, d o n i o j e:

P R A V I L N I K O ULAGANJU SREDSTAVA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

GLAVA I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Ovim pravilnikom uređuje se ulaganje sredstava društava za osiguranje, a posebno:

- 1) vrste i karakteristike dopuštenih ulaganja sredstava,
- 2) pravila za disperziju, ograničenja ulaganja i vrednovanje sredstava i
- 3) način i rokovi izvještavanja Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija).

Član 2.

(1) Sredstvima društva za osiguranje u smislu ovog pravilnika, smatraju se:

- 1) sredstva za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda,
- 2) sredstva za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja i
- 3) sredstva za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja.

(2) Minimalni garantni fond, u smislu ovog pravilnika, definisan je odredbom člana 53a. stav 8. Zakona o društvima za osiguranje (u daljem tekstu: Zakon).

(3) Tehničke rezerve neživotnih osiguranja su prenosne premije, rezerve za štete, rezerve za bonuse i popuste, rezerve za izravnjanje rizika i ostale tehničke rezerve.

(4) Tehničke rezerve životnih osiguranja su prenosne premije, rezerve za učešće u dobiti, matematička rezerva, rezerve za štete i ostale tehničke rezerve.

GLAVA II OSNOVNI PRINCIPI ULAGANJA

Principi ulaganja sredstava

Član 3.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da obezbijedi da iznos ulaganja u oblike utvrđene ovim pravilnikom bude veći ili jednak obračunatim tehničkim rezervama i 50% minimalnog garantnog fonda.

(2) Društvo za osiguranje je obavezno da sredstva iz člana 2. ovog pravilnika ulaže u skladu sa pravilima struke i pažnjom dobrog privrednika.

(3) Društvo za osiguranje je obavezno da pri ulaganju sredstava iz člana 2. ovog pravilnika, vodi računa o najboljem interesu svih osiguranika i korisnika iz ugovora o osiguranju, te da stalno obezbjeđuje usklađenost sa vrstom poslova osiguranja koje obavlja, ročnu i valutnu usklađenost uložениh sredstava i obaveza društva za koje se formiraju tehničke rezerve, uz uvažavanje principa sigurnosti, isplativosti, utrživosti, raznovrsnosti i disperzije ulaganja, te da preduzme sve druge mjere da bi se obezbijedila sigurnost ulaganja u skladu sa pravilima kontrole i upravljanja rizicima.

(4) Društvo za osiguranje je obavezno da ulaganjima upravlja na način koji obezbeđuje odgovarajuće prihode i gotovinski tok i to tako da se u svakom trenutku mogu izmiriti dospjele obaveze, odnosno da se ulaganjem sredstava ne dovede u pitanje ažurnost u isplati obaveza iz ugovora o osiguranju i odštetnih zahtjeva u skladu s propisanim rokovima.

(5) Ako Agencija ocijeni da ulaganja sredstava iz člana 2. ovog pravilnika ne odgovaraju odredbama zakona ili ovog pravilnika, može od društva za osiguranje da zahtijeva usklađivanje.

Sigurnost ulaganja

Član 4.

(1) Ulaganje sredstava društva za osiguranje sigurno je ako zadovoljava ekonomski i pravni aspekt sigurnosti.

(2) Ekonomski aspekt sigurnosti podrazumijeva održavanje vrijednosti imovine, odnosno sredstava, gdje se za ocjenu sigurnosti uzimaju u obzir sljedeći kriterijumi:

- 1) mala odstupanja vrijednosti uložених sredstava,
- 2) pouzdana i oprezna metoda vrednovanja sredstava,
- 3) trgovanje na uređenom tržištu ili druga mogućnost trgovanja i
- 4) kvalitet sredstava i prihvatljiv bonitet emitenta finansijskih instrumenata, odnosno prihvatljiv bonitet zajmoprimca.

(3) Pravni aspekt sigurnosti podrazumijeva neograničeno raspolaganje sredstvima, kao i neograničenu mogućnost trgovanja sredstvima.

Isplativost ulaganja

Član 5.

Ulaganje sredstava društava za osiguranje je isplativo ako se ostvaruje prinos u skladu sa tržišnim kretanjima, na način da se ne ugrozi sigurnost i realna vrijednost ulaganja, te ako obezbeđuje da prinosi ostvareni ulaganjem matematičke rezerve budu najmanje u visini kamate uključene u obračun te rezerve.

Utrživost ulaganja

Član 6.

(1) Sredstva iz člana 2. ovog pravilnika su utrživa ako se mogu zamijeniti za novac ili novčani ekvivalent.

(2) Utrživost ulaganja zavisi od perioda raspoloživosti imovine, odnosno o mogućnosti trgovanja na tržištu.

(3) Društvo za osiguranje je obavezno da izabere onaj oblik ulaganja koji se, u slučaju potrebe, može u kratkom roku (do godinu dana) zamijeniti za novac ili novčani ekvivalent.

(4) Društvo za osiguranje je obavezno da obezbijedi da ulaganje sredstava iz člana 2. ovog pravilnika u oblike kojima se ne trguje na organizovanom tržištu bude na oprezno određenom nivou, kao da i ulaganjem u te oblike ne izloži društvo za osiguranje prekomjernoj koncentraciji rizika.

Raznovrsnost i disperzija ulaganja

Član 7.

(1) Društvo za osiguranje prilikom ulaganja sredstava iz člana 2. ovog pravilnika rukovodi se načelima raznovrsnosti (ulaganje u različite oblike sredstava) i disperzije ulaganja (ulaganje u iste oblike a kod različitih emitenata/lica), kojima je cilj očuvanje vrijednosti imovine društva, te ograničenje rizika gubitaka od ulaganja tako da, u okviru ograničenja propisanih ovim pravilnikom, bilo koja vrsta ulaganja nema preovlađujući uticaj u cjelokupnoj strukturi sredstava za pokriće tehničkih rezervi, odnosno minimalnog garantnog fonda.

(2) Kriterijumi kojima se društvo za osiguranje rukovodi prilikom izbora oblika sredstava iz člana 2. ovog pravilnika mogu biti sljedeći:

1) različiti emitenti finansijskih instrumenata, različiti zajmoprimci, različita geografska područja na kojima se nalaze nekretnine društva za osiguranje, itd,

2) specifične vrste rizika i profil emitenta/zajmoprimca, odnosno rizik gubitka i umanjenja vrijednosti pojedinih sredstava društva za osiguranje,

3) očekivani prinos,

4) vremenski period ulaganja i

5) međusobni odnos između različitih vrsta ulaganja.

(3) Adekvatnom raznovrsnošću i disperzijom smatra se izbjegavanje prekomjernog oslanjanja na bilo koji oblik sredstava, na bilo koje pravno lice, kao i izbjegavanje prekomjerne koncentracije rizika u portfolio ulaganja u cjelini.

Član 8.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da donese godišnji plan investicione politike za sredstva iz člana 2. ovog pravilnika, najkasnije do 31. januara tekuće godine i da ga dostavi Agenciji u roku od 15 dana od dana donošenja u elektronskom obliku.

(2) Na vrednovanje ulaganja iz ovog pravilnika primjenjuju se odredbe Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.

(3) Društvo za osiguranje je obavezno da za poslove ulaganja sredstava iz člana 2. ovog pravilnika obezbijedi odgovarajuće organizacione i kadrovske uslove.

GLAVA III ULAGANJE SREDSTAVA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH REZERVI

Član 9.

(1) Društvo za osiguranje sredstva za pokriće tehničkih rezervi iz člana 2. ovog pravilnika može da ulaže u:

1) hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant Bosna i Hercegovina (u daljem tekstu: BiH), Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono – razvojnoj banci Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 56/06 i 28/13),

2) hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant Federacija BiH i Distrikt Brčko,

3) obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala jedinica lokalne samouprave u Republici Srpskoj, odnosno BiH,

4) obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti za koje je jedinica lokalne samouprave iz tačke 3. ovog stava izdala garanciju,

5) obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj, odnosno BiH,

6) obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj, odnosno BiH, ako je njihov emitent pravno lice sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH,

7) akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj, odnosno BiH,

8) akcije kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti, ako je njihov emitent pravno lice sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH,

9) zajmove pravnim licima osigurane založnim pravom prvog reda na nekretnini (hipoteka) ako je založno pravo upisano u zemljišne knjige i druge evidencije nepokretnosti u Republici Srpskoj, odnosno BiH i ako vrijednost zajma nije veća od 60% tržišne vrijednosti nekretnine procijenjene od ovlaštenog procjenjivača. U slučaju da je na nekretnini upisano jedno ili više založnih prava, vrijednost zajma ne smije biti veća od 60% tržišne vrijednosti nekretnine umanjene za vrijednost već upisanih založnih prava,

10) zajmove pravnim licima osigurane hartijama od vrijednosti iz t. od 1. do 4. ovog stava,

11) zajmove pravnim licima osigurane garancijom banke sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH ili zajmove bankama sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH,

12) zajmove u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života iz sredstava matematičke rezerve osiguranja života,

13) nekretnine (pravo svojine, pravo građenja, pravo korišćenja i sl.) i to ako:

1. su upisane u zemljišne knjige i druge evidencije nepokretnosti u Republici Srpskoj, odnosno BiH,

2. su oslobođene svih tereta,

3. imaju procijenjenu vrijednost od strane ovlaštenog procjenjivača,

4. donose prinos, odnosno ako je u vezi s njima moguće očekivati prinos i

5. je društvo za osiguranje dokumentovalo procjenu stepena sigurnosti za prilive budućih prinosa, na osnovu raspoloživih dokaza, u trenutku njihovog početnog priznavanja;

14) oročene depozite u bankama u Republici Srpskoj, odnosno BiH, na kojima banka nema prava zadržavanja ili druga prava na teret društva za osiguranje uz uslov da banka u posljednje dvije uzastopne godine:

1. nije poslovala sa gubitkom i

2. da je ovlašćeni revizor dao pozitivno mišljenje na finansijske izvještaje;

15) udjele i akcije investicionih fondova sa javnom ponudom, koji imaju sjedište u Republici Srpskoj, odnosno BiH i

16) sredstva na računima društva za osiguranje.

(2) Izuzetno od odredbi stava 1. ovog člana sredstva za pokriće tehničkih rezervi neživotnog osiguranja ne mogu se ulagati u namjenu iz stava 1. tačka 12. ovog člana.

(3) Izuzetno od odredbi stava 1. ovog člana, sredstva za pokriće tehničkih rezervi životnog osiguranja ne mogu se ulagati u namjene iz stava 1. t. 6. i 8. ovog člana.

(4) Sredstva društva za osiguranje u rezervnom fondu Biroa zelene karte u BiH i fondu za naknadu šteta Biroa zelene karte u BiH mogu služiti kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi, maksimalno do visine iznosa obračunatih rezervi za štete po zelenoj karti.

(5) Društvo za osiguranje može da ulaže sredstva za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja i sredstva za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja u povezana lica sa društvom za osiguranje, utvrđena u skladu sa MRS 24 – Objavljivanje povezanih lica, ukupno do 20% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, a pojedinačno do propisanih ograničenja iz čl. 11. i 12. ovog pravilnika.

(6) Ograničenje ulaganja u povezana lica sa društvom za osiguranje iz prethodnog stava ovog člana, odnosi se kako na neposredna, tako i na posredna ulaganja.

(7) Bilo koja sredstva ili prava na kojima postoji neki oblik zabrane, ograničenja ili koja služe kao garancija ili obezbjeđenje obaveza društva za osiguranje ili drugog fizičkog ili pravnog lica, ne mogu da se koriste kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi i 50 % minimalnog garantnog fonda.

Član 10.

(1) Pored navedenih ulaganja iz člana 9. stav 1. ovog pravilnika društvo za osiguranje može da koristi i sljedeće oblike aktive kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi:

1) prenosnu premiju koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara za pokriće tehničkih rezervi neživotnih i životnih osiguranja,

2) dio ili cjelokupan iznos rezervi za štete koje padaju na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara za pokriće tehničkih rezervi neživotnih i životnih osiguranja, te dio ili cjelokupan iznos matematičke rezerve koja pada na teret reosiguravača za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja i

3) razgraničene troškove pribave za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja, na način propisan odlukama Agencije.

(2) Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara iz stava 1. tačka 1. ovog člana priznaje se kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi neživotnih i životnih osiguranja do visine ograničenja propisanih članom 11. stav 1. tačka 15. i članom 12. stav 1. tačka 14. ovog pravilnika, a preko navedenih ograničenja može se priznati dio ili cjelokupan iznos prenosne premije koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara, samo uz prethodnu saglasnost od strane Agencije i ako su ispunjeni uslovi iz stava 4. ovog člana.

(3) Dio ili cjelokupan iznos rezervi za štete koje padaju na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara, te dio ili cjelokupan iznos matematičke rezerve koja pada na teret reosiguravača iz stava 1. tačka 2. ovog člana priznaju se kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi samo uz prethodnu saglasnost od strane Agencije i ako su ispunjeni uslovi iz stava 4. ovog člana.

(4) Agencija daje saglasnost iz st. 2. i 3. ovog člana ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

1) da društvo za osiguranje, bez saglasnosti Agencije, ne bi moglo da obezbijedi pokriće tehničkih rezervi u skladu sa članom 3. stav 1. ovog pravilnika,

2) da su oblici aktive iz stava 1. t. 1. i 2. ovog člana evidentirani u poslovnim knjigama društva za osiguranje u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje,

3) da su oblici aktive iz stava 1. t. 1. i 2. ovog člana obračunati, odnosno vrednovani u skladu sa propisima Agencije, pravilima aktuarske struke i Međunarodnim računovodstvenim standardima,

4) da reosiguravač ili saosiguravač posjeduju investicioni rejting koji odgovara rejtingu BBB- ili višem Standard & Poor's ili rejtingu Baa3 ili višem rejtingu kreditne agencije Moody's, prema posljednjem godišnjem finansijskom izvještaju,

5) da je, ukoliko reosiguravač ili saosiguravač ne posjeduje kreditni rejting ili ima lošiji kreditni rejting od investicionog kreditnog rejtinga, društvo za osiguranje dostavilo garancije u pogledu ispunjenja obaveza od strane reosiguravača ili saosiguravača, propisane odlukom Agencije i

6) da je društvo za osiguranje dostavilo Agenciji potpunu i urednu dokumentaciju propisanu odlukom Agencije.

(5) Izuzetno od odredbi iz stava 4. t. 4. i 5. ovog člana, u određenim slučajevima i uz adekvatne ostale garancije Agencija može da, kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi, prihvati dio ili cjelokupan iznos prenosne premije i rezervi za štete koje padaju na teret retrocesionara sa investicionim kreditnim rejtingom, pri čemu se Agenciji dostavlja potvrda o dijelu prenosne premije koja pada na teret retrocesionara, potvrda o prihvatanju i visini učešća retrocesionara u rezervisanim štetama, te druga dokumentacija propisana odlukom Agencije.

(6) Upravni odbor Agencije donosi odluku kojom se detaljnije propisuje sadržaj zahtjeva i potrebna dokumentacija u postupku davanja saglasnosti za priznavanje prenosne premije i rezervi za štete koje padaju na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara, te matematičke rezerve koja pada na teret reosiguravača, kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi, kao i odluku kojom se propisuje način obračuna razgraničenih troškova pribave osiguranja, koji mogu da se priznaju kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja.

Visina pojedinačnih ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja iz člana 2. stav 1. tačka 2. ovog pravilnika ne može da prelazi sljedeća ograničenja:

- 1) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 1. ovog pravilnika bez ograničenja,
- 2) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 2. ovog pravilnika do 50% sredstava za pokriće tehničkih rezervi,
- 3) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 3. ovog pravilnika do 35% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u hartije od vrijednosti istog emitenta do 10%,
- 4) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 4. ovog pravilnika do 20% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u hartije od vrijednosti istog emitenta do 5%,
- 5) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 5. ovog pravilnika do 30% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, od čega na službeno berzansko tržište do 20% i po jednom emitentu do 5%, a na slobodno berzansko tržište do 10% i po jednom emitentu do 2%,
- 6) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 6. ovog pravilnika do 5% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u hartije od vrijednosti istog emitenta do 1%,
- 7) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 7. ovog pravilnika do 40% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, od čega na službeno berzansko tržište do 30% i po jednom emitentu do 10%, a na slobodno berzansko tržište do 10% i po jednom emitentu do 5%,
- 8) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 8. ovog pravilnika do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u hartije od vrijednosti istog emitenta do 5%,
- 9) u zajmove iz člana 9. stav 1. tačka 9. ovog pravilnika do 20% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali po jednom korisniku zajma do 10%,
- 10) u zajmove iz člana 9. stav 1. t. 10. i 11. ovog pravilnika ukupno do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali po jednom korisniku zajma do 5%,
- 11) u nekretnine iz člana 9. stav 1. tačka 13. ovog pravilnika do 40% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u jednu nekretninu, odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20%,
- 12) u depozite iz člana 9. stav 1. tačka 14. ovog pravilnika do 50% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u jednu banku do 20%,
- 13) u udjele i akcije iz člana 9. stav 1. tačka 15. ovog pravilnika ukupno do 30% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, a po jednom investicionom fondu do 5%,
- 14) u sredstva na računima društava za osiguranje iz člana 9. stav 1. tačka 16. ovog pravilnika ukupno do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u jednu banku do 5%,
- 15) u prenosnu premiju koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara iz člana 10. stav 1. tačka 1. ovog pravilnika do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, a preko 10% samo uz prethodnu saglasnost od strane Agencije i
- 16) u razgraničene troškove pribave osiguranja iz člana 10. stav 1. tačka 2. ovog pravilnika do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi.

Član 12.

(1) Visina pojedinačnih ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja iz člana 2. stav 1. tačka 3. ovog pravilnika ne može da prelazi sljedeća ograničenja:

- 1) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 1. ovog pravilnika bez ograničenja,
- 2) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 2. ovog pravilnika do 50% sredstava za pokriće tehničkih rezervi,
- 3) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 3. ovog pravilnika do 40% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u hartije od vrijednosti istog emitenta do 15%,
- 4) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 4. ovog pravilnika do 20% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u hartije od vrijednosti istog emitenta do 10%,

5) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 5. ovog pravilnika do 40% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, od čega na službeno berzansko tržište do 30% i po jednom emitentu do 5%, a na slobodno berzansko tržište do 10% i po jednom emitentu do 5%,

6) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 7. ovog pravilnika do 30% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, od čega na službeno berzansko tržište do 20% i po jednom emitentu do 10%, a na slobodno berzansko tržište do 10% i po jednom emitentu do 5%,

7) u zajmove iz člana 9. stav 1. tačka 9. ovog pravilnika do 20% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali po jednom korisniku do 10% ,

8) u zajmove iz člana 9. stav 1. t. 10. i 11. ovog pravilnika do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali po jednom korisniku zajma do 5%,

9) u zajmove iz člana 9. stav 1. tačka 12. ovog pravilnika do 25% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali po jednom korisniku zajma do 5%,

10) u nekretnine iz člana 9. stav 1. tačka 13. ovog pravilnika do 40% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u jednu nekretninu, odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20%,

11) u depozite iz člana 9. stav 1. tačka 14. ovog pravilnika do 50% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u jednu banku do 20%,

12) u udjele i akcije iz člana 9. stav 1. tačka 15. ovog pravilnika ukupno do 30% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, a po jednom investicionom fondu do 5%,

13) u sredstva na računima društava za osiguranje iz člana 9. stav 1. tačka 16. ovog pravilnika do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, ali u jednu banku do 5% i

14) u prenosnu premiju koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara iz člana 10. stav 1. tačka 1. ovog pravilnika do 5% sredstava za pokriće tehničkih rezervi, a preko 5% samo uz prethodnu saglasnost od strane Agencije.

(2) Sredstva za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja smiju da se upotrijebe samo za isplatu obaveza iz ugovora o osiguranju u vezi s kojom je ta rezerva i formirana.

(3) Društvo za osiguranje obavezno je da sredstvima za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja upravlja odvojeno od drugih sredstava, uključujući i posebne račune kod kastodi banke za hartije od vrijednosti, te da kod banke otvori račun preko kojeg će primati uplate i obavljati isplate iz poslova u vezi sa sredstvima za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja.

(4) U vezi sa ulaganjem sredstava za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja u depozite kod banaka, odnosno u zajmove, društvo je obavezno da sklopi ugovor sa bankom, odnosno zajmoprimcem u kome se navodi da su ta sredstva namijenjena za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja.

Član 13.

(1) Izuzetno od odredbi čl. 11. i 12. ovog pravilnika, Agencija može, na zahtjev društva za osiguranje, da dozvoli društvu da za pojedinačnu vrstu ulaganja prekorači propisano ograničenje ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi, osim za nekretnine iz člana 9. stav 1. tačka 13. ovog pravilnika.

(2) Agencija daje dozvolu za prekoračenje propisanog ograničenja ulaganja na period ne duži od jedne godine, a u cilju boljeg i sigurnijeg prinosa na uložena sredstva društva za osiguranje ili sprečavanja gubitka.

(3) Društvo za osiguranje je obavezno da, uz zahtjev za prekoračenje propisanog ograničenja ulaganja, Agenciji dostavi detaljno obrazloženje ekonomske opravdanosti za prekoračenje ulaganja i dinamički plan za usklađivanje prekoračenja ulaganja.

(4) Agencija može da odobri prekoračenje propisanog ograničenja ulaganja ako ne iznosi više od 50% propisanog ograničenja.

(5) Agencija može da odobri prekoračenje propisanih ograničenja ulaganja samo ukoliko društvo za osiguranje ispunjava uslove iz člana 3. stav 1. ovog pravilnika.

(6) Kada odlučuje o zahtjevu za prekoračenje propisanih ograničenja ulaganja Agencija može od društva za osiguranje da traži i dodatnu dokumentaciju.

Član 14.

(1) Za hartije od vrijednosti koje ne kotiraju na aktivnom tržištu, društvo za osiguranje je obavezno da donese interni akt kojim se detaljnije uređuju tehnike procjene fer vrijednosti u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima.

(2) Društvo za osiguranje je obavezno da na zahtjev Agencije, za svaku vrstu hartije od vrijednosti, dostavi procijenjenu fer vrijednost iz koje se mogu neosporno utvrditi primijenjene tehnike procjene.

(3) Agencija može da traži od društva za osiguranje objašnjenje za iskazanu fer vrijednost pojedinog finansijskog instrumenta, te da naloži pravilnu procjenu vrijednosti ako utvrdi da primijenjene tehnike procjene nisu u skladu Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Član 15.

(1) Društvo za osiguranje može da odobrava zajmove samo na osnovu pismenog zahtjeva zajmoprimca, pismene odluke nadležnog organa društva za osiguranje i pravno valjanog teretnog ugovora o zajmu.

(2) Zajmovi odobreni uz grejs period duži od šest mjeseci i sa rokom otplate dužim od pet godina ne mogu se koristiti kao sredstvo u smislu člana 2. stav 1. t. 2. i 3. ovog pravilnika.

(3) Da bi se zajam pravno kvalifikovao kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi osiguranja, društvo za osiguranje je obavezno da od zajmoprimca u pisanoj formi dobije izjavu u kojoj se zajmoprimac odriče prava na kompenzaciju, prava zadržavanja i drugih prava ili prigovora koji su vezani za neki drugi pravni posao ili odnos između ovih lica, a čijim bi vršenjem zajmoprimac mogao da redukuje ili ugasi obavezu vraćanja ugovorenog zajma.

(4) Društvo za osiguranje je obavezno da sklopi ugovor sa zajmoprimcem u kome se navodi da je zajam odobren iz sredstava za pokriće tehničkih rezervi osiguranja.

(5) Društvo za osiguranje je obavezno da donese interni akt kojim će se regulisati način i postupak ocjene kreditne sposobnosti zajmoprimca, kao i ocjene kvaliteta instrumenata obezbjeđenja zajma.

(6) Ocjena kreditne sposobnosti zajmoprimca treba da obuhvati provjeru boniteta za posljednje tri godine, a nakon toga društvo za osiguranje vrši provjeru boniteta godišnje sve do potpunog povrata zajma.

(7) Društvo za osiguranje vrši ocjenu kvaliteta nekretnina, garancija banaka i hartija od vrijednosti i drugih instrumenata koji služe kao instrumenti obezbjeđenja zajmova.

(8) Za zajmove iz člana 9. stav 1. t. 9, 10. i 11. ovog pravilnika društvo za osiguranje je obavezno da prije plasmana zajma, izvrši uknjiženje predmeta obezbjeđenja u korist društva, odnosno da prihvati garanciju banke u svoju korist.

(9) Društvo za osiguranje je obavezno da obračunava i naplaćuje kamatu mjesečno za odobrene zajmove.

(10) Zajmoprimac je obavezan da vrati zajam u roku dospijeća bez mogućnosti produženja roka otplate.

(11) Društvo za osiguranje ulaganje u zajam ne može prikazati kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi osiguranja ukoliko zajmoprimac ne izmiri dospjele obaveze po osnovu zajma u roku od tri mjeseca od dana dospijeća istih.

(12) Društvo za osiguranje je obavezno da za svakog pojedinog zajmoprimca vodi dosije, koji

sadrži sve dokumente vezane za zajam, a najmanje:

1) zahtjev za zajam potpisan od podnosioca, u kome je navedena svrha u koju će zajam biti korišćen,

2) dokumente kojima se dokazuje pravni identitet podnosioca zahtjeva,

3) finansijske izvještaje, uključujući bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o novčanim tokovima itd. potpisane od strane odgovornog lica,

4) originalnu odluku odgovarajućeg organa društva o odobrenju zajma, koja sadrži iznos, rokove, kamatu i druge uslove pod kojima je zajam odobren,

5) originalni ugovor o zajmu,

6) u slučaju izmjene i dopune ugovora o zajmu, nakon odobrenja zajma, dokumente koji to potvrđuju i definišu,

7) ocjenu kreditne sposobnosti zajmoprimca s cjelokupnom pratećom dokumentacijom,

8) ocjenu kvaliteta instrumenata obezbjeđenja zajma,

9) sredstva osiguranja zajma – garanciju banke, odnosno hartije od vrijednosti i drugo,

10) dokumente koji prate i potvrđuju otplatu zajma, u cjelini ili djelimično, izvor odnosno način otplate zajma,

11) dokumente koji sadrže mjere koje je društvo za osiguranje preduzelo prema neurednom zajmoprimcu,

12) svu pisanu komunikaciju i dokumentaciju između društva i zajmoprimca i

13) ostalu dokumentaciju u skladu sa internim aktima društva.

(13) Ukoliko je zajam osiguran založnim pravom (hipotekom) na nekretnini, dosije iz stava 12. ovog člana dopunjuje se:

1) zemljišnoknjižnim izvodom ili drugim dokazom o vlasništvu nad nekretninom izdatim od strane nadležnog organa, na osnovu kojeg je sklopljen ugovor o zajmu,

2) posjedovnim listom,

3) dokazom o osiguranju nekretnine i

4) procjenom vrijednosti nekretnine od strane ovlašćenog procjenjivača, koja obavezno obuhvata tri metode procjene u skladu sa međunarodnim standardima vrednovanja, fotografiju i opis nekretnine, te podatke o godini izgradnje, adaptaciji i broju stanova i prostorija.

(14) Dosije iz st. 12. i 13. ovog člana potrebno je redovno ažurirati.

Član 16.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da obezbijedi dokumentovanost, te da vodi i redovno ažurira dosije nekretnina za svaku pojedinačnu nekretninu koju je klasifikovalo kao sredstvo za pokriće tehničke rezerve, a koja treba da sadrži:

1) zemljišnoknjižni izvod ili drugi zakoniti dokaz o vlasništvu nad nekretninom izdat od strane nadležnog organa,

2) posjedovni list,

3) dokaz o osiguranju nekretnine,

4) ugovor o kupoprodaji,

5) obračun i osnov vrednovanja i

6) procjenu vrijednosti nekretnine od strane ovlašćenog procjenjivača, koja obavezno obuhvata tri metode procjene u skladu sa međunarodnim standardima vrednovanja, fotografiju i opis nekretnine, te podatke o godini izgradnje, adaptaciji i broju stanova i prostorija.

(2) Društvo za osiguranje je obavezno da vrši procjenu vrijednosti svake pojedinačne nekretnine najmanje jednom godišnje, a najmanje jednom u tri godine obavezno je da procjena

vrijednosti svake pojedinačne nekretnine bude izvršena od strane ovlaštenog procjenjivača.

(3) Agencija može da, u toku poslovne godine, naloži društvu za osiguranje da izvrši novu procjenu bilo koje pojedinačne nekretnine, uz angažovanje ovlaštenog procjenjivača koji nije radio trenutno važeću procjenu.

(4) Isti ovlašćeni procjenjivač ne može da vrši procjenu vrijednosti nekretnine, odnosno grupe nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu, više od tri puta uzastopno.

(5) Ovlašćeni procjenjivač kojeg društvo za osiguranje angažuje za procjenu vrijednosti nekretnine ne smije biti povezano lice sa društvom za osiguranje u smislu MRS – 24 Objavljivanje povezanih lica.

(6) Društvo za osiguranje je obavezno da donese interni akt kojim se uređuje procjena vrijednosti nekretnina, a koji minimalno sadrži: način, učestalost i opis metoda procjene vrijednosti nekretnina.

Član 17.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da, prilikom ulaganja sredstava društva u depozite kod banaka, sklopi ugovor sa bankom u kome se navodi da su deponovana sredstva namijenjena za pokriće tehničkih rezervi osiguranja, odnosno 50% minimalnog garantnog fonda i u drugu svrhu ne mogu da se koriste.

(2) Društvo za osiguranje je obavezno da ugovore o oročenim depozitima, zajedno sa pripadajućim aneksima dostavi na uvid ovlaštenom aktuaru i nezavisnom revizoru za potrebu izrade izvještaja u skladu sa važećim propisima.

(3) Društvo za osiguranje je obavezno da kontinuirano prati poslovanje banke u kojoj ima deponovana sredstva koja služe za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda, te da na osnovu raspoloživih informacija procijeni rizičnost ulaganja.

GLAVA IV ULAGANJA SREDSTAVA ZA POKRIĆE MINIMALNOG GARANTNOG FONDA

Član 18.

(1) Društvo za osiguranje sredstva za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda iz člana 2. stav 1. ovog pravilnika može da ulaže u:

- 1) hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 1. ovog pravilnika i
- 2) oročene depozite iz člana 9. stav 1. tačka 14. ovog pravilnika.

(2) Sredstva iz stava 1. ovog člana služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti društva za osiguranje i u drugu svrhu ne mogu da se koriste.

Član 19.

Visina pojedinačnih ulaganja sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda iz člana 2. stav 1. ovog pravilnika ne može da prelazi sljedeća ograničenja:

- 1) u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 1. ovog pravilnika bez ograničenja i
- 2) u oročene depozite iz člana 9. stav 1. tačka 14. ovog pravilnika bez ograničenja, ali u jednu banku do 20% sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda.

GLAVA V ULAGANJA IZVAN BiH

Član 20.

Društva za osiguranje mogu da ulažu sredstva izvan BiH samo u zemlje članice Evropske unije (u daljem tekstu: EU), uz prethodnu saglasnost Agencije.

Član 21.

(1) Sredstva iz člana 2. ovog pravilnika mogu da se ulažu u:

1) hartije od vrijednosti čiji je emitent zemlja članica EU, centralne banke tih država, međunarodne finansijske organizacije ili u hartije od vrijednosti za koje garantuje neki od ovih subjekata,

2) obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su im agencije za procjenu boniteta utvrdile kreditni rejting koji odgovara rejtingu Standard&Poor's od najmanje „A“, odnosno odgovarajućem rejtingu Fitch-IBCA ili Moody's i

3) akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su najmanje posljednje dvije godine uvrštene na službeni berzansku kotaciju i da njihova minimalna tržišna kapitalizacija u trenutku ulaganja iznosi 500 miliona evra.

(2) Ulaganja izvan BiH ne mogu da prelaze ukupno 20% sredstava iz člana 2. stav 1. ovog pravilnika, a po jednom ulaganju do 5% sredstava.

(3) O svim promjenama ulaganja izvan BiH društvo za osiguranje je obavezno da obavijesti Agenciju u roku od 10 dana od dana promjene stanja ulaganja.

GLAVA VI UPRAVLJANJE RIZICIMA

Član 22.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da sredstva iz člana 2. ovog pravilnika ulaže, vodeći računa o profilu rizika, propisanim ograničenjima ulaganja, te uz primjenu svojih strategija i politika za upravljanje rizicima ulaganja sredstava, a u skladu s odredbama Zakona i ovog pravilnika.

(2) Društvo za osiguranje može da ulaže sredstva iz člana 2. ovog pravilnika samo u oblike čiju rizičnost može adekvatno da utvrdi, mjeri, kontroliše i njome upravlja.

Član 23.

(1) Strategija za upravljanje rizicima ulaganja iz člana 22. ovog pravilnika sadrži najmanje sljedeće:

1) pregled i definicije svih rizika ulaganja sredstava kojima je društvo za osiguranje izloženo ili može da bude izloženo,

2) dugoročne ciljeve ulaganja tih sredstava utvrđene poslovnom politikom i strategijom društva za osiguranje, kao i sklonost ka rizicima ulaganja, određenu u skladu s tim ciljevima,

3) osnovna načela preuzimanja rizika ulaganja sredstava i upravljanja tim rizicima,

4) osnovna načela procesa procjene rizika ulaganja sredstava i

5) metode praćenja načela, smjernice za ulaganja, kao i način sprovođenja zakonskih i podzakonskih odredbi.

(2) Društvo za osiguranje je obavezno da strategiju za upravljanje rizicima plasmana redovno ocjenjuje i da je, po potrebi, mijenja, a naročito u slučaju značajnijih izmjena poslovne politike i strategije društva, odnosno promjena u makroekonomskom okruženju.

Član 24.

(1) Politike za upravljanje rizicima ulaganja iz člana 22. ovog pravilnika sadrže najmanje sljedeće:

1) detaljnije opisane metode vrednovanja za pojedinačna sredstva,

2) način organizovanja procesa ulaganja i upravljanja rizicima ulaganja i jasno razgraničenje

nadležnosti organizacionih dijelova i odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa,

3) metode za identifikovanje i mjerenje rizika ulaganja, odnosno procjenu pojedinačnih vrsta tih rizika,

4) mjere za ublažavanje pojedinačnih rizika ulaganja i pravila za primjenu tih mjera,

5) način praćenja i kontrole pojedinačnih vrsta rizika ulaganja,

6) način i učestalost dodatnih provjera (procjena potencijalnih efekata specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na ulaganje i rezultate poslovanja), kao i postupanje u slučaju nepovoljnih rezultata dodatnih provjera,

7) potrebna stručna znanja i kvalifikacije lica odgovornih za ulaganja,

8) interno i eksterno izvještavanje o ulaganjima (sadržaj, način, rokovi i odgovorna lica),

9) nadzor i provjera procedure ulaganja, odnosno uspostavljanje odgovarajućih internih kontrolnih postupaka u cilju prepoznavanja potencijalnih rizika i

10) pravila za organizaciju, čuvanje i dostupnost računovodstvene i druge dokumentacije u vezi sa ulaganjima.

(2) Društvo za osiguranje je obavezno da najmanje jednom godišnje preispituje i, po potrebi, mijenja politike za upravljanje rizicima ulaganja.

GLAVA VII OBLIK, SADRŽAJ I ROKOVI IZVJEŠTAVANJA

Član 25.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da za svako tromjesečje izračuna, odnosno utvrdi:

1) iznos i vrste ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja,

2) iznos i vrste ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja i

3) iznos i vrste ulaganja sredstava za pokriće 50 % minimalnog garantnog fonda.

(2) Društvo za osiguranje za izvještavanje o:

1) iznosu i ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja koristi Obrazac - US1,

2) iznosu i ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja koristi Obrazac - US2,

3) iznosu i ulaganjima sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda koristi Obrazac - US3 i

4) analitičkim podacima koristi Obrazac - AUS definisan u skladu sa aktom kojim se uređuje oblik i sadržaj izvještaja o analitičkim podacima ulaganja sredstava društava za osiguranje, koje donosi Upravni odbor Agencije.

(3) Obrasci iz stava 2. t.1, 2. i 3. ovog člana su sastavni dio ovog pravilnika.

(4) Društvo za osiguranje obavještava Agenciju o svim promjenama vezanim za ulaganje sredstava za pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda u skladu sa članom 57. Zakona.

Član 26.

(1) Izvještaje iz člana 25. stav 2. ovog pravilnika društvo za osiguranje obavezno je da sastavlja i Agenciji dostavlja tromjesečno za periode:

1) od 1. januara do 31. marta, u roku od mjesec dana od isteka izvještajnog perioda,

2) od 1. januara do 30. juna, u roku od mjesec dana od isteka izvještajnog perioda,

3) od 1. januara do 30. septembra, u roku od mjesec dana od isteka izvještajnog perioda i

4) od 1. januara do 31. decembra, u roku propisanom za dostavljanje nerevidiranih godišnjih

finansijskih izvještaja, a izvještaji usklađeni sa revidiranim finansijskim izvještajima dostavljaju se u roku od četiri mjeseca od isteka izvještajnog perioda.

(2) Agencija može da zahtijeva dostavljanje izvještaja propisanih ovim pravilnikom sa stanjem na poslednji dan prethodnog mjeseca u odnosu na mjesec u kome je zahjev upućen društvu za osiguranje.

(3) Podaci u izvještajima iz stava 1. ovog člana iskazuju se tromjesečno sa stanjem na dan.

(4) U svim izvještajima iznosi se upisuju u konvertibilnim markama.

(5) Društvo za osiguranje obavezno je da izvještaje iz stava 1. ovog člana dostavlja u elektronskom obliku na način koji propiše Agencija, kao i u pisanom obliku, ovjerene i potpisane od strane ovlašćenog aktuara, lica koje je sastavilo izvještaje i odgovornog lica.

Član 27.

(1) Iznosi uneseni u obrasce, u skladu sa odredbama ovog pravilnika, moraju biti usklađeni sa iznosima iskazanim na odgovarajućim računima glavne knjige i na dan 31.12. sa iznosima iskazanim na odgovarajućim pozicijama revidiranih finansijskih izvještaja.

(2) Kontrolu izvještaja iz člana 25. ovog pravilnika vrši aktuar zaposlen u društvu za osiguranje i ovlašćeni aktuar.

(3) Za tačnost svih dostavljenih podataka i izvještaja, u skladu sa odredbama ovog pravilnika, odgovora direktor društva za osiguranje.

(4) Agencija može, u svrhu obavljanja nadzora, da društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje, naloži sastavljanje dodatnih izvještaja, te da odredi način i rokove njihovog dostavljanja.

Član 28.

Društvo za osiguranje obavezno je da, za svaku poslovnu godinu, uz revidirane finansijske izvještaje, dostavlja i posebno mišljenje nezavisnog revizora o vrednovanju sredstava iz člana 2. ovog pravilnika.

Član 29.

(1) U slučaju odstupanja od ograničenja propisanih ovim pravilnikom, iz razloga:

1) promjene tržišnih cijena koje predstavljaju osnovicu za procjenu vrijednosti sredstava i obaveza društva za osiguranje,

2) promjene kursa,

3) prelaska na nižu kotaciju na berzi ili izlaska sa organizovanog tržišta,

4) promjene organizacijskih ili ekonomskih odnosa među subjektima u koje su uložena sredstva društva za osiguranje i

5) bilo kojih drugih okolnosti izvan neposredne kontrole društva za osiguranje,

društvo za osiguranje ima obavezu da preduzme mjere da se ulaganja sredstava iz člana 2. stav 1. ovog pravilnika usklade sa odredbama ovog pravilnika.

(2) Usklađivanje ulaganja sa odredbama Zakona i ovog pravilnika društvo za osiguranje je obavezno da sprovede najkasnije u roku od šest mjeseci od dana početka odstupanja od ograničenja propisanih ovim pravilnikom zbog razloga propisanih u stavu 1. ovog člana ili od dana kada se procjenom sredstava društva utvrdi postojanje odstupanja od propisanih ograničenja, a u zavisnosti šta je ranije.

(3) Na zahtjev društva za osiguranje, podnesen najkasnije trideset dana od dana početka odstupanja od ograničenja propisanih ovim pravilnikom, zbog razloga propisanih u stavu 1. ovog

člana, odnosno od dana kada se procjenom sredstava društva za osiguranje utvrdi postojanje odstupanja od propisanih ograničenja, a u zavisnosti šta je ranije, Agencija može produžiti rok iz stava 2. ovog člana, ako je to potrebno radi zaštite interesa društva za osiguranje.

(4) Produženje roka iz stava 3. ovog člana ne može biti duže od šest mjeseci.

GLAVA VIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 30.

Agencija može da traži sve podatke i dokumentaciju o ulaganjima neophodne za kontrolu rada društva za osiguranje.

Član 31.

(1) Ulaganja u zajmove i depozite ugovorena prije stupanja na snagu ovog pravilnika priznaju se kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi osiguranja i 50 % minimalnog garantnog fonda do dana isteka roka određenog tim ugovorom.

(2) Izmjene i dopune ugovora iz stava 1. ovog člana, nakon stupanja na snagu ovog pravilnika, a koje se odnose na produženje pomenutih rokova, ostaju bez pravnog dejstva u smislu primjene odredaba ovog pravilnika koje vrijede za pravno kvalifikovanje sredstava za pokriće tehničkih rezervi osiguranja i 50% minimalnog garantnog fonda.

(3) Društvo za osiguranje obavezno je da akte poslovne politike donese, odnosno uskladi s odredbama ovog pravilnika u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog pravilnika.

(4) Postupci davanja saglasnosti na prekoračenja ulaganja i davanja saglasnosti za ulaganja izvan BiH, započeti prije stupanja na snagu ovog pravilnika, završiće se u skladu sa odredbama ovog pravilnika.

Član 32.

Stupanjem na snagu ovog pravilnika prestaje da važi Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj: 131/10, 2/12, 115/13 i 06/14).

Član 33.

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srpske“.

Broj: UO – 17/15
14.jul 2015. godine
Banja Luka

Predsjednik
Upravnog odbora,
Branka Bodroža

PRILOG 1.

Obrazac: US1

Naziv : _____
 Oznaka: _____
 Stanje na dan: _____
 Redni broj: _____
 Sastavio: _____
 Odgovorno lice: _____
 Aktuar: _____
 Datum popunjavanja: _____
 Mjesto popunjavanja: _____
 Kontakt: _____

Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja

R. br.	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos (u KM)	Ostvareni %
1	2	3	4	5
1.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske	bez ograničenja		
2.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant Federacija BiH i Distrikt Brčko	do 50%		
3.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala jedinica lokalne samouprave u RS, odnosno BiH	do 35%, a po jednom emitentu do 10%		
4.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti za koje je jedinica lokalne samouprave iz člana 9. stav 1. tačka 3. Pravilnika izdala garanciju	do 20%, a po jednom emitentu do 5%		
5.1.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 20%, a po jednom emitentu do 5%		
5.2.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 10%, a po jednom emitentu do 2%		
6.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u RS i BiH, ako je njihov emitent pravno lice sa sjedištem u RS, odnosno BiH	do 5%, a po jednom emitentu do 1%		
7.1.	Akcije kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 30%, a po jednom emitentu do 10%		
7.2.	Akcije kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 10%, a po jednom emitentu do 5%		
8.	Akcije kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u RS i BiH, ako je njihov emitent pravno lice sa sjedištem u RS, odnosno BiH	do 10%, a po jednom emitentu do 5%		
9.	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninu (hipoteka)	do 20%, a po jednom korisniku do 10%		
10.1.	Zajmovi osigurani hartijama od vrijednosti iz člana 9. stav 1. t. od 1. do 4. Pravilnika	ukupno do 10%, a po jednom korisniku do 5%		
10.2.	Zajmovi osigurani garancijom banaka ili zajmovi bankama sa sjedištem u RS, odnosno BiH			
11.	Nekretnine i druga prava na nekretninama (pravo svojine, prava građenja, pravo korišćenja i sl.)	do 40%, a u jednu nekretninu odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine		

R. br.	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos (u KM)	Ostvareni %
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
		jednu cjelinu do 20%		
12.	Oročeni depoziti kod banaka u RS, odnosno BiH	do 50%, a u jednu banku do 20%		
13.	Udjeli i akcije investicionih fondova sa javnom ponudom koji imaju sjedište u RS, odnosno BiH	do 30%, a u jedan investicioni fond do 5%		
14.	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%, a u jednu banku do 5%		
15.	Sredstva u rezervnom fondu i fondu za naknadu šteta Biroa zelene karte u BiH	do visine iznosa obračunatih rezervi za štete po zelenoj karti		
16.	Ukupno uložena sredstva u zemlji <i>(zbir ulaganja navedenih pod rednim brojem 1. do 15.)</i>			
17.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent zemlja članica EU, centralne banke tih država, međunarodne finansijske organizacije ili hartije od vrijednosti za koje garantuje neki od ovih subjekata	zbir US1, US2 i US3 do 20%, a po jednom emitentu do 5%		
18.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su im agencije za procjenu boniteta utvrdile kreditni rejting koji odgovara rejtingu Standard&Poor's od najmanje „A“, odnosno odgovarajućem rejtingu Fitch-IBCA ili Moody's			
19.	Akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su najmanje posljednje dvije godine uvrštene na službenu berzansku kotaciju i da njihova minimalna tržišna kapitalizacija u trenutku ulaganja iznosi 500 miliona evra			
20.	Ukupno uložena sredstva u inostranstvu <i>(zbir ulaganja navedenih pod rednim brojem 17. do 19.)</i>			
21.1.	Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara	do 10%, a preko 10% u skladu sa odlukom Agencije		
21.2.	Razgraničeni troškovi pribave osiguranja	do 10%, u skladu sa odlukom Agencije		
21.3.	Rezerve za štete koje padaju na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara	u skladu sa odlukom Agencije		
21.	UKUPNO (21.1.+21.2+21.3)			
21.	UKUPNO (16+20+21)			

Tehničke rezerve neživotnih osiguranja na dan _____

Red. br.	Pozicija	Iznos u KM
1.	Rezerve za prenosne premije	
2.	Rezerve za štete	
3.	Rezerve za bonuse i popuste	
4.	Rezerve za izravnjanje rizika	
5.	Druge tehničke rezerve osiguranja	
6.	Ukupno tehničke rezerve (1+2+3+4+5)	

Ovlašćeni aktuar Odgovorno lice

Podatke obradio:

Ime i prezime – potpis

Ime i prezime – potpis

Ime i prezime – potpis

PRILOG 2.

Obrazac: US2

Naziv : _____

Oznaka: _____

Stanje na dan: _____

Redni broj: _____

Sastavio: _____

Odgovorno lice: _____

Aktuar: _____

Datum popunjavanja: _____

Mjesto popunjavanja: _____

Kontakt: _____

Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja

R. br.	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos (u KM)	Ostvareni %
1	2	3	4	5
1.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske	bez ograničenja		
2.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant Federacija BiH i Distrikt Brčko	do 50 %		
3.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala jedinica lokalne samouprave u RS, odnosno BiH	do 40%, a po jednom emitentu do 15%		
4.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti za koje je jedinica lokalne samouprave iz člana 9. stav 1. tačka 3. Pravilnika izdala garanciju	do 20%, a po jednom emitentu do 10%		
5.1.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 30%, a po jednom emitentu do 5%		
5.2.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 10%, a po jednom emitentu do 5%		
6.1.	Akcije kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 20%, a po jednom emitentu do 10%		
6.2.	Akcije kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	do 10%, a po jednom emitentu do 5%		
7.	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninu (hipoteka)	do 20%, a po jednom korisniku do 10%		
8.1.	Zajmovi osigurani hartijama od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačke 1. do 4. Pravilnika	ukupno do 10%, a po jednom korisniku do 5%		
8.2.	Zajmovi osigurani garancijom banaka ili zajmovi bankama sa sjedištem u RS, odnosno BiH			
9.	Zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života iz sredstava matematičke rezerve osiguranja života	do 25%, a po jednom korisniku do 5%		
10.	Nekretnine i druga prava na nekretnine (pravo svojine, prava građenja, pravo korišćenja i sl.)	do 40%, a u jednu nekretninu, odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20%		
11.	Oročeni depoziti kod banaka u RS, odnosno BiH	do 50%, a u jednu banku do 20%		

R. br.	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos (u KM)	Ostvareni %
1	2	3	4	5
12.	Udjeli i akcije investicionih fondova sa javnom ponudom, koji imaju sjedište u RS, odnosno BiH	do 30%, a u jedan investicioni fond do 5%		
13.	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%, a u jednu banku do 5%		
14.	Ukupno uložena sredstva u zemlji (zbir ulaganja navedenih pod rednim brojem 1. do 13.)			
15.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent zemlja članica EU, centralne banke tih država, međunarodne finansijske organizacije ili u hartije od vrijednosti za koje garantuje neki od ovih subjekata	zbir US1, US2 i US3 do 20%, a po jednom emitentu do 5%		
16.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su im agencije za procjenu boniteta utvrdile kreditni rejting koji odgovara rejtingu Standard&Poor's od najmanje „A“, odnosno odgovarajućem rejtingu Fitch-IBCA ili Moody's			
17.	Akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su najmanje posljednje dvije godine uvrštene na službenu berzansku kotaciju i da njihova minimalna tržišna kapitalizacija u trenutku ulaganja iznosi 500 miliona evra			
18.	Ukupno uložena sredstva u inostranstvu (zbir ulaganja navedenih pod rednim brojem 15. do 17.)			
19.1.	Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara	do 5%, a preko 5% u skladu sa odlukom Agencije		
19.2.	Rezerve za štete koje padaju na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara i matematička rezerva koja pada na teret reosiguravača	u skladu sa odlukom Agencije		
19.	UKUPNO (19.1.+19.2)			
20.	UKUPNO (14+18+19)			

Tehničke rezerve životnih osiguranja na dan _____

Red. br.	Pozicija	Iznos u KM
1.	Rezerve za prenosne premije	
2.	Rezerve za štete	
3.	Rezerve za učešće u dobiti	
4.	Matematička rezerva	
5.	Ukupno tehničke rezerve (1+2+3+4)	

Ovlašćeni aktuar

Odgovorno lice

Podatke obradio

Ime i prezime – potpis

Ime i prezime – potpis

Ime i prezime – potpis

PRILOG 3.

Obrazac: US3

Naziv : _____
 Oznaka: _____
 Stanje na dan: _____
 Redni broj: _____
 Sastavio: _____
 Odgovorno lice: _____
 Aktuar: _____
 Datum popunjavanja: _____
 Mjesto popunjavanja: _____
 Kontakt: _____

Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće 50 % minimalnog garantnog fonda

R. br.	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos (u KM)	Ostvareni %
1	2	3	4	5
1.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono-razvojnoj banci RS	bez ograničenja		
2.	Oročeni depoziti kod banaka u RS i BiH	bez ograničenja, a u jednu banku do 20%		
3.	Ukupno uložena sredstva u zemlji <i>(zbir ulaganja navedenih pod rednim brojem 1. do 2.)</i>			
4.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent zemlja članica EU, centralne banke tih država, međunarodne finansijske organizacije ili hartije od vrijednosti za koje garantuje neki od ovih subjekata,	zbir US1, US2 i US3 do 20%, a po jednom emitentu do 5%		
5.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su im agencije za procjenu boniteta utvrdile kreditni rejting koji odgovara rejtingu Standard&Poor's od najmanje „A“, odnosno odgovarajućem rejtingu Fitch-IBCA ili Moody's			
6.	Akcije sa kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su najmanje posljednje dvije godine uvrštene na službenu berzansku kotaciju i da njihova minimalna tržišna kapitalizacija u trenutku ulaganja iznosi 500 miliona evra			
7.	Ukupno uložena sredstva u inostranstvu <i>(zbir ulaganja navedenih pod rednim brojem 4. do 6.)</i>			

Minimalni garantni fond na dan _____

Red. br.	Pozicija	Iznos u KM
1.	Minimalni garantni fond	
2.	50% minimalnog garantnog fonda	

Ovlašćeni aktuar

Odgovorno lice

Podatke obradio

 Ime i prezime – potpis

 Ime i prezime – potpis

 Ime i prezime – potpis