

- сметковниот план и извештајот за финансиското работење на задолжителниот пензиски фонд;
- акти за вложување (инвестирање) на средствата на задолжителниот пензиски фонд;
- акти за пренесување на управувањето со средства на задолжителниот пензиски фонд на менаџер со средства со седиште во странство;
- документи за проценки на средствата на задолжителниот пензиски фонд;
- документи за исплата на пензии, купување на пензиски ануитет или програмирани повлекувања или комбинација и
- документ за еднаквост на исплата на средствата.

#### Член 19

Во Планот, актите и предметите односно документите на друштвото, се распоредуваат тематски и по организационски единици на друштвото и се означуваат со двоцифрени и четворцифрени арапски броеви.

#### Член 20

(1) Актите и предметите, односно документите на друштвото од трајна вредност, се сортираат во Листа на архивска граѓа од трајна вредност.

(2) Актите и предметите, односно документите на друштвото од оперативно значење, се сортираат во Листа на документарен материјал со определени рокови за нивно чување.

#### Член 21

(1) Во посебниот дел на Планот и во Листата на документарен материјал треба да се опфати и евиденцијата на индивидуалните сметки.

(2) Во Листата од став (1) на овој член се определува рокот за чување на документацијата од евиденцијата за индивидуалните сметки.

#### Член 22

(1) Друштвото го води архивирањето на надворешни медиуми од сите податоци евидентирани на индивидуалните сметки и потсметки, врз основа на информациите со состојба од последниот работен ден на секоја календарска година, но не подоцна од 14 работни дена по завршувањето на секоја календарска година.

(2) Друштвото обезбедува електронска копија од архивата од став (1) на овој член на надворешни медиуми и истата ја доставува до Агенцијата.

(3) Друштвото обезбедува архивата од став (1) на овој член и нејзината електронска копија од став (2) на овој член да можат да бидат репродуцирани со хардверот и софтверот на Агенцијата.

(4) Надворешните медиуми од став (1) и (2) на овој член треба да обезбедуваат можност на нив да се пишува само еднаш (read only).

### VI. Завршни одредби

#### Член 23

Со влегување во сила на овој правилник престанува да важи Правилникот за содржината и начинот на водење, архивирање и чување на евиденцијата за индивидуалните сметки на членовите на задолжителниот пензиски фонд и на другите документи и евиденција за задолжителниот пензиски фонд („Службен весник на Република Македонија“ бр. 138/2008).

#### Член 24

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

Бр. 01-1348/3  
12 ноември 2013 година  
Скопје

Совет на експерти  
Претседател,  
д-р Булен Дервиши, с.р.

#### 3718.

Врз основа на член 91 став (4), член 94 став (4) и став (5) и член 96 став (4) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр. 7/2008, 124/2011, 17/2011 и 13/2013), Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на седницата одржана на 30.10.2013 година, донесе

### П Р А В И Л Н И К ЗА ИЗМЕНА И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ПРАВИЛНИКОТ ЗА НАЧИНОТ НА ЧЛЕНСТВО ВО ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД

#### Член 1

Во Правилникот за начинот на членство во доброволно пензиски фонд („Службен весник на Република Македонија“ бр. 138/2008, 74/2010, 134/2010 и 26/2011) во член 9 ставот (7) се менува и гласи:

„Учеството во професионална пензиска шема престанува со:

а) престанок на работниот однос или членството во здружение на граѓани и пренос на средствата од постојната професионална сметка на друга професионална сметка или доброволна индивидуална сметка, согласно закон;

б) престанок на работниот однос или членството во здружение на граѓани и стекнување на старосна или инвалидска пензија. Агенцијата го известува друштвото за стекнатата старосна или инвалидска пензија од Фондот на ПИОМ и друштвото ги чува средствата на професионалната сметка на членот со посебна ознака, се до повлекување на средствата од сметката согласно закон;

в) престанок на работниот однос или членството во здружение на граѓани и смрт на членот. Агенцијата го известува друштвото за стекнатата семејна пензија од Фондот на ПИОМ и друштвото ги чува средствата на професионалната сметка на членот со посебна ознака, се до повлекување на средствата од сметката согласно закон;

г) укинување на професионална пензиска шема и пренос на средствата од постојната професионална сметка на друга професионална сметка или доброволна индивидуална сметка согласно закон;

д) укинување на професионална пензиска шема и стекнување на старосна или инвалидска пензија. Агенцијата го известува друштвото за стекнатата старосна или инвалидска пензија од Фондот на ПИОМ, а друштвото ги чува средствата на професионалната сметка на членот со посебна ознака, се до повлекување на средствата од сметката согласно закон и

ѓ) укинување на професионална пензиска шема и смрт на членот. Агенцијата го известува друштвото за стекнатата семејна пензија од Фондот на ПИОМ, а друштвото ги чува средствата на професионалната сметка на членот со посебна ознака, се до повлекување на средствата од сметката согласно закон.“

#### Член 2

Обрасците број 1, број 2, број 3, број 4 и број 5, кои се дадени во прилог и се составен дел на овој правилник, се менуваат и гласат:

## „Образец 1

ЛОГО НА ДРУШТВОТО  
Максимални димензии (10 см должина x 2 см висина)

Премин од друг

доброволен пензиски фонд

☐

Договор за членство во доброволен пензиски фонд · број

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Склучен на \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_; \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ во \_\_\_\_\_ помеѓу:  
(ден, мес. год. час, мин.) (место)

1. \_\_\_\_\_  
(целосен назив на друштвото, адреса и контакт телефон)  
\_\_\_\_\_ застапувано од агентот  
\_\_\_\_\_, од една страна како друштво и  
(име, презиме и регистерски број)

2. \_\_\_\_\_  
(име, презиме и адреса на членот)  
\_\_\_\_\_ (ЕМБГ)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

за странец (идентификациски број) \_\_\_\_\_  
датум и место на раѓање: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_, пол \_\_\_\_\_  
(ден, мес, год)

адреса за кореспонденција: \_\_\_\_\_  
контакт телефон: \_\_\_\_\_ електронска пошта: \_\_\_\_\_  
од друга страна како член и

3. \_\_\_\_\_  
(име, презиме и адреса на лицето кое уплаќа придонес за членот)  
\_\_\_\_\_ (ЕМБГ)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

за странец (идентификациски број) \_\_\_\_\_, од трета страна како уплаќач

## Член 1

На датумот на уплата на првиот придонес на доброволна индивидуална сметка, по потпишување на овој договор, лицето стекнува својство на член во доброволниот пензиски фонд \_\_\_\_\_ управуван од друштвото.  
(назив на доброволниот пензиски фонд)

## Член 2

Членот или уплаќачот може да изврши уплата на придонес најрано 5 дена по потпишувањето на договорот за членство.

Членот или уплаќачот има право слободно да ја одредува висината на уплатениот износ и фреквенцијата на уплатата, а промената на висината или фреквенцијата на уплатата не влијае на правото на членство во пензискиот фонд.

## Член 3

Член на доброволен пензиски фонд кој сака да премине во друг доброволен пензиски фонд треба да потпише нов договор за членство со друштво кое управува со идниот доброволен пензиски фонд, по што пополнува формулар за согласност за премин добиен од идното друштво, плаќа надоместок за премин и го доставува до постојното друштво. Членот стекнува својство на член во идниот пензиски фонд на датумот на пренос на средствата во тој фонд.

## Член 4

Друштвото се обврзува дека, по првата уплата на придонес односно по извршениот пренос, ќе воспостави доброволна индивидуална сметка на име на членот во доброволниот пензиски фонд со кој тоа управува.

Друштвото се обврзува дека средствата на членот ќе ги инвестира со цел остварување на највисок принос единствено во полза на членот и преку диверзификација и финансиска анализа ќе го минимизира ризикот од загуби.

Контрола на пензиските друштва врши МАПАС, [www.mapas.mk](http://www.mapas.mk), тел.02-3224-229

Друштвото се обврзува дека при управувањето и контролата на инвестирањето на средствата ќе применува степен на грижа, делотворност и вештини кои би ги применувал разумен човек при инвестирање на сопствените средства.

Друштвото се обврзува редовно да го известува членот за состојбата на неговата доброволна индивидуална сметка и за инвестирањето на средствата на доброволниот пензиски фонд.

#### Член 5

Друштвото и агентот се должни да обезбедат тајност и заштита на личните податоци на членот согласно член 23 од Законот за заштита на личните податоци.

Во случај на промена на личните податоци од овој договор, членот е должен да го извести друштвото со цел личните податоци да бидат ажурирани.

#### Член 6

Друштвото има право да ги наплатува единствено следните надоместоци:

а) надоместок од придонесите во висина од \_\_\_\_\_ % од уплатените придонеси во доброволен пензиски фонд

б) месечен надоместок во висина од \_\_\_\_\_ % од вредноста на нето средствата на доброволниот пензиски фонд за покривање на трошоците на друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд; и

в) надоместок во случај на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот фонд пократко од една година пред да премине во идниот фонд.

Висината на надоместоците од став 1 точка а) и б) на овој член е променлива категорија. Во примена е надоместокот определен од друштвото, кој е во рамките на максималната висина на надоместоците пропишани со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

#### Член 7

Уплати на доброволна индивидуална сметка не може да се вршат за лице кое:

- остварува пензиски надомест согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување или

- лице кое навршило 70 години

Уплати во доброволен пензиски фонд, за себе или за друго физичко лице, не може да врши лице кое остварило право на пензија согласно Законот за пензиското и инвалидското осигурување, кое повлекува средства согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување или кое остварува пензиски надоместок согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

#### Член 8

Договорот е потпишан во три примероци од кои најмалку по еден за секоја договорна страна.

#### Член 9

Овој договор може да се менува со анекс само доколку настане вклучување, промена или исклучување на физичкото лице-уплаќач од договорот.

Одредбите на овој договор се променливи согласно измените и дополнувањата на Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

Потпис на членот

Потпис на агентот

Потпис на лице - уплаќач

#### Упатство за пополнување:

1. Сите празни места во договорот за членство треба да бидат пополнети со печатни букви или со употреба на компјутер или машина за пишување.

2. Сите полиња се задолжителни освен оние напишани со ракописни букви.

3. Во случај на премин на член од еден во друг доброволен пензиски фонд, полето за премин задолжително се пополнува.

4. Заради идентификација и пополнување на образецот агентот на друштвото треба да побара од лицето лична карта или патна исправа.

Контрола на пензиските друштва врши МАПАС, [www.mapas.mk](http://www.mapas.mk), тел.02-3224-229

Образец 2

ИЗЈАВА ЗА СОГЛАСНОСТ ЗА УЧЕСТВО ВО  
ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНЗИСКА ШЕМАЈас \_\_\_\_\_  
(име и презиме и ЕМБГ)\_\_\_\_\_  
(адреса на живеење)

се согласувам да учествувам во

\_\_\_\_\_  
(име на професионалната пензиска шема)

организирана од страна на

\_\_\_\_\_  
(назив на осигурителот)

во

\_\_\_\_\_  
(назив на пензискиот фонд)

управуван од страна на

\_\_\_\_\_  
(назив на друштвото)

Изјавувам дека сум запознаен/а и ги прифаќам правилата на професионалната пензиска шема и разбираам дека истите може да бидат променети. Податоците што ги наведов во оваа изјава се целосни и вистинити.

Датум

Потпис



## ЛИЧНИ ПОДАТОЦИ

Презиме..... Име .....

ЕМБГ.....

Адреса на живеење .....

Адреса за кореспонденција .....

Работно место кај работодавачот .....

Дата на вработување/членство кај осигурителот .....

Дата на раѓање .....

Број на пасош, дата и место на издавање (ако не е македонски државјанин) .....

## ПОДАТОЦИ ЗА ОСИГУРИТЕЛОТ

Назив на осигурителот

.....

Даночен број .....

Седиште .....

Адреса на работното место на работникот ако е различна од седиштето на осигурителот

.....

Име на професионалната пензиска шема

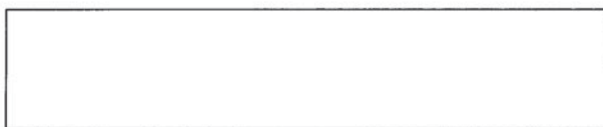
.....

Назив и адреса на пензиското друштво кое управува со пензискиот фонд

.....

Назив на пензискиот фонд

.....



Образец 3

ЛОГО НА ДРУШТВОТО

Максимални димензии (10 см должина x 2 см висина)

ПОТВРДА ЗА ЧЛЕНСТВО ВО ДОБРОВОЛЕН  
ПЕНЗИСКИ ФОНД

број

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.

(целосен назив на друштвото и контакт телефон)

(адреса на друштвото)

2.

(назив на доброволниот пензиски фонд)

3. Име на професионалната пензиска шема

4. Назив на работодавач/здружение на граѓани

5. Даночен број

6. Име и презиме на членот

7. Дата на зачленување во доброволен пензиски фонд

8. Број на професионална сметка

Со ова се потврдува дека лицето е член на

(назив на доброволниот пензиски фонд)

управуван од

(назив на друштвото)

и дека членот ги има сите права од доброволно капитално финансирано пензиско осигурување освен правото да уплаќа придонес.

Дата

Потпис



Образец 4

Максимални димензии (10 см должина x 2 см висина)

ПОТВРДА ЗА ЧЛЕНСТВО ВО ДОБРОВОЛЕН  
ПЕНЗИСКИ ФОНД

број

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.

(целосен назив на друштвото и контакт телефон)

(адреса на друштвото)

2.

(назив на доброволниот пензиски фонд)

3. Име и презиме на членот

4. Дата на зачленување во доброволен пензиски фонд

Со ова се потврдува дека лицето е член на

(назив на доброволниот пензиски фонд)

управуван од

(назив на друштвото)

и дека членот ги има сите права од доброволното капитално финансирано пензиско осигурување.

Дата

Потпис

Образец 5

ИЗЈАВА ЗА СОГЛАСНОСТ ЗА ПРЕМИН ОД ЕДЕН ВО ДРУГ ДОБРОВОЛЕН  
ПЕНЗИСКИ ФОНД

До

\_\_\_\_\_

(назив на друштвото кое управува со постојниот доброволен пензиски фонд)

Јас \_\_\_\_\_

(име и презиме на членот)

со ЕМБГ \_\_\_\_\_ потврдувам дека сум согласен/на да

преминам во \_\_\_\_\_

(име на идниот доброволен пензиски фонд)

Дата

\_\_\_\_\_

(Потпис на членот)

\_\_\_\_\_



## Член 3

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

Бр. 01-1348/4  
7 ноември 2013 година  
Скопје

Совет на експерти  
Претседател,  
д-р Булен Дервиши, с.р.

## 3719.

Врз основа на член 21-б став (7) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско („Службен весник на Република Македонија“ бр. 29/2002, 85/2003, 40/2004, 113/2005, 29/2007, 88/2008, 48/2009, 50/2010, 171/2010, 36/2011, 98/2012 и 13/2013) и член 34-а став (7) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско („Службен весник на Република Македонија“ бр. 07/2008, 124/2010, 17/2011 и 13/2013) Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на 30.10.2013 година донесе

## П РА В И Л Н И К ЗА ПОТВРДАТА СО МИСЛЕЊЕ НА ОВЛАСТЕНИОТ АКТУАР

### Општи одредби

## Член 1

Со овој правилник се пропишуваат начинот, содржината и формата на потврдата со мислење (во понатамошниот текст: потврда) за преземените дејствија, од страна на овластениот актуар на пензиското друштво, во врска со дадени насоки за пресметка на програмираните повлекувања, проверка дали направените пресметки и користените таблици на смртност и каматните стапки се во согласност со закон и подзаконските акти пропишани од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (во понатамошниот текст: Агенцијата) и проверка на ликвидноста на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд (во понатамошниот текст: пензиски фонд).

## Член 2

Овластениот актуар на пензиското друштво изготвува потврда, за секое тромесечие од тековната година, за секој пензиски фонд поединечно.

Овластениот актуар ја поднесува потврдата до управниот одбор на пензиското друштво.

Овластениот актуар ја доставува потврдата до Агенцијата во рок од еден месец од завршувањето на тромесечието за кое се однесува потврдата.

Доколку овластениот актуар утврди дека програмираните повлекувања не се пресметани согласно закон и подзаконски актите пропишани од Агенцијата, веднаш го известува управниот одбор на друштвото. Доколку управниот одбор не превземе активности во врска со известувањето на овластениот актуар, актуарот веднаш ја известува Агенцијата.

## Член 3

Потврдата на овластениот актуар содржи мислење за:

а) Дадени насоки за пресметки на програмираните повлекувања што се исплатиле од пензискиот фонд во периодот за кој се однесува потврдата;

б) Начин на пресметка на програмираните повлекувања што се исплатиле од пензискиот фонд во периодот за кој се однесува потврдата;

в) Таблици на смртност кои се користени при пресметките на програмираните повлекувања;

г) Каматни стапки кои се користени при пресметките на програмираните повлекувања;

д) Ликвидност на пензискиот фонд и

ѓ) Статистички податоци.

Овластениот актуар ја изготвува потврдата од став 1 на овој член, на Образец број 1 „Потврдата со мислење за преземените дејствија на овластениот актуар“ од овој правилник.

## Член 4

Актуарот при давањето насоки и изготвувањето проценки, врз основа на кои ја изготвува потврдата, применува општо познати и признати актуарски методологии, согласно актуарските стандарди и пракса, како и согласно важечките прописи.

Во потврдата актуарот јасно и прецизно ги наведува податоците, информациите и претпоставките кои ги користел при давањето насоки, анализите и проценките врз основа на кои ја подготвува потврдата.

Доколку, актуарот користи или се повикува на работата од други лица во потврдата го наведува изворот на податоците врз основа на кој ја изготвил потврдата.

Доколку, актуарот утврди дека постојат значајни недостатоци во расположливите податоци кои ги користи, а кои значајно придонесуваат за неизвесност во неговите проценки, може да направи корекции на податоците со цел да го неутрализира нивниот ефект. Доколку актуарот направи такви корекции потребно е јасно да ја наведе природата, износот и принципот на извршените корекции.

**Мислење за дадени насоки за пресметка на програмираните повлекувања што се исплатиле од пензискиот фонд**

## Член 5

Актуарот дава насоки за начинот на пресметка на програмираните повлекувања што треба да биде во согласност со формулите за пресметка на месечните пензии и пензиски надоместоци преку програмирани повлекувања пропишани со закон и дава насоки за параметрите што треба да се користат за пресметка на програмираните повлекувања.

Актуарот дава насоки за првата и за сите повторни пресметки на пензии и пензиски надоместоци преку програмирани повлекувања, кои може да бидат доживотни или привремени.

**Мислење за начинот на пресметка на програмираните повлекувања што се исплатиле од пензискиот фонд**

## Член 6

Актуарот проверува дали пресметките на програмираните повлекувања, вклучувајќи доживотни програмирани повлекувања и привремени програмирани повлекувања, се на начин пропишан со закон и подзаконските акти пропишани од Агенцијата.

Актуарот проверува дали за сите нови корисници на пензија или пензиски надоместок преку програмирани повлекувања во периодот на проверка се направени пресметки за програмираните повлекувања. При тоа актуарот проверува дали при првата пресметка на програмирани повлекувања се користени формулите пропишани со Законот за исплата на пензии и пензиски надоместоци од капитално финансирано пензиско осигурување и дали се користени параметрите: вкупен износ на средства на индивидуална сметка и доброволна индивидуална и/или професионална сметка, анuitетен фактор за поединечна пензија, возраст на корисникот на пензија или пензискиот надоместок и пазарната стапка на принос.