

Na osnovu člana 89 i 177 tačka 4 Zakona o osiguranju ("Sl. list RCG", br. 78/06, 19/07, "Sl. list Crne Gore" 45/12), na sjednici od 2014. godine, Savjet Agencije za nadzor osiguranja donio je

## **PRAVILNIK O NAČINU UTVRĐIVANJA I PRAĆENJA LIKVIDNOSTI DRUŠTVA ZA OSIGURANJE, ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE**

### Član 1

Ovim pravilnikom utvrđuje se način utvrđivanja i praćenja likvidnosti u društvima za osiguranje, odnosno društvima za reosiguranje (u daljem tekstu: društvo), kao i sadržaj, način i rokovi izvještavanja Agencije za nadzor osiguranja.

### Član 2

Društvo je dužno da upravlja izvorima sredstava i imovinom na način da u svakom trenutku bude u stanju da ispuni dospelje obaveze odnosno da bude likvidno.

Društvo je likvidno ako je pokazatelj likvidnosti najmanje jedan (1).

Pokazatelj likvidnosti je odnos između likvidnih sredstava i obaveza.

### Član 3

Likvidnim sredstvima, u smislu ovog pravilnika, smatraju se:

- Gotovinska sredstva na računima;
- Gotovinska sredstva u blagajni i odmah unovčive vrijednosti;
- Depoziti po viđenju i depoziti s rokom dospijeća od 14 dana;
- Hartije od vrijednosti izdate od strane Crne Gore, centralne banke, vlada i centralnih banaka stranih zemalja koje je moguće unovčiti u roku od 14 dana
- Hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu i koje je moguće unovčiti u roku od 14 dana;
- Udjeli u privrednim društvima koje je moguće unovčiti u roku od 14 dana;
- Potraživanja s klirinških računa koja dospijevaju u roku od 14 dana;
- Neiskorišćeni dio okvirnih bankarskih kredita odobrenih društvu kojima je moguće raspolagati u roku od 14 dana;
- Realno očekivani prilivi u narednih 14 dana po osnovu premija, imajući u vidu prosječan dnevni priliv u posljednjih godinu dana i
- Realno očekivani prilivi od strane reosiguravača u narednih 14 dana.

### Član 4

Obavezama, u smislu ovog pravilnika, smatraju se dospjele obaveze i obaveze koje dospijevaju u roku od 14 dana od dana utvrđivanja koeficijenta likvidnosti, i to:

- Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja;
- Kratkoročne obaveze za premije iz saosiguranja i reosiguranja;
- Kratkoročne obaveze za udjele u iznosima šteta;
- Kratkoročne obaveze iz finansiranja;
- Kratkoročne obaveze prema zaposlenima;
- Druge kratkoročne obaveze iz poslova osiguranja i druge kratkoročne obaveze;
- Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja;
- Ostale obaveze i
- Obaveze i svi drugi odloženi izdaci koji nijesu iskazani kao obaveza u bilansu stanja, ali za koje je izvjesno da će nastupiti u roku od 14 dana od dana za koji se obračunava pokazatelj likvidnosti.

#### Član 5

Vrijednost likvidnih sredstava i obaveza društva procjenjuje se u skladu sa odlukom kojom je regulisan način procjenjivanja bilansnih pozicija društva.

#### Član 6

Društvo je dužno da, radi praćenja likvidnosti, planira moguće prilive i odlive likvidnih sredstava i obaveza svakog prvog radnog dana u mjesecu za taj mjesec.

U cilju kontrole ispravnosti planiranja, društvo je dužno da izračunava prilive i odlive svakog prvog radnog dana u mjesecu za prethodni mjesec.

#### Član 7

Društvo je dužno da izvještava Agenciju za nadzor osiguranja o pokazatelju likvidnosti , likvidnim sredstvima i obavezama sa stanjem na posljednji dan svakog mjeseca.

Izvještaj iz prethodnog stava ovog člana društvo dostavlja Agenciji za nadzor osiguranja do 20-tog u mjesecu za prethodni mjesec, u pisanoj i elektronskoj formi, na Obrascu 1 koji je sastavni dio ovog pravilnika.

#### Član 8

Društvo izvještava Agenciju o odlaganju isplate svojih dospjelih obaveza koje je nastalo zbog nelikvidnosti, u roku od 24 sata od nastupanja odlaganja isplate, odnosno nelikvidnosti tog društva.

Obavještenje iz prethodnog stava ovog člana sadrži podatke o ukupnoj visini i strukturi likvidnih sredstava, dospjelih obaveza i obaveza koje dospijevaju u roku od 14 dana od dana utvrđivanja koeficijenta likvidnosti, kao i o preduzetim i planiranim aktivnostima za otklanjanje uzroka privremene nelikvidnosti.

#### Član 9

Danom početka primjene ovog pravilnika prestaje da važi Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društva za osiguranje („Sl. list Crne Gore“ br. 70/08 od 19. 11. 2008, 87/09 od 30. 12. 2009, 21/10 od 23. 04. 2010).

#### Član 10

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“, a primjenjivaće se od obračuna za \_\_\_\_\_. 2014. godine.

Broj:

Podgorica, \_\_\_\_\_ 2014. godine

PREDSJEDNIK SAVJETA

Branko Vujović

Obrazac 1

Redni broj	Opis	Iznos
1.	Gotovinska sredstva na računima	
2.	Gotovinska sredstva u blagajni i odmah unovčive vrijednosti	
3.	Depoziti po viđenju, depoziti s rokom dospijeća da 14 dana	
4.	Hartije od vrijednosti izdate od strane Crne Gore, centralne banke, vlada i centralnih banaka stranih zemalja koje je moguće unovčiti u roku od 14 dana	
5.	Hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu i koje je moguće unovčiti u roku od 14 dana	
6.	Udjeli u privrednim društvima koje je moguće unovčiti u roku od 14 dana	
7.	Potraživanja s klirinških računa koja dospijevaju u roku od 14 dana	
8.	Neiskorišćeni dio okvirnih bankarskih kredita odobrenih društvu, kojima je moguće raspolagati u roku od 14 dana	
9.	Realno očekivani prilivi u narednih 14 dana po osnovu premija, imajući u vidu prosječni dnevni priliv u posljednjih godinu dana	
10.	Realno očekivani prilivi od strane reosiguravača u narednih 14 dana	
11.	<b>Likvidna sredstva (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)</b>	
12.	Kratkoročne obaveze za premije iz saosiguranja i reosiguranja	
13.	Kratkoročne obaveze za udjele u iznosima šteta	
14.	Kratkoročne obaveze iz finansiranja	
15.	Kratkoročne obaveze prema zaposlenima	
16.	Druge kratkoročne obaveze iz poslova osiguranja i druge kratkoročne obaveze	
17.	Dugoročne obaveze iz finansiranja i	

	poslovanja	
18.	Ostale obaveze	
19.	Obaveze i sve drugi odloženi izdaci koji nijesu iskazani kao obaveza u bilansu stanja, ali za koje je izvjesno da će nastupiti u roku od 14 dana od dana za koji se obračunava pokazatelj likvidnosti	
20.	<b>Obaveze (11+12+13+14+15+16+17+18+19)</b>	
21.	<b>Pokazatelj likvidnosti (11/20)</b>	