

На основу члана 7. став 2. тачка 7, члана 9. став 1. тачка 2. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске", број 17/05, 01/06 и 64/06), члана 51. став 3. и члана 52. став 7. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима ("Службени гласник Републике Српске", број 13/09), и члана 16. став 1. тачка 2. Статута Агенције за осигурање Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 30/06), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 15. јуна 2009. године, донио је

ПРАВИЛНИК
О НАЧИНУ ОТВАРАЊА ИНДИВИДУАЛНИХ РАЧУНА, ВОЂЕЊА РЕГИСТРА
ИНДИВИДУАЛНИХ РАЧУНА, ПРЕНОСА СРЕДСТАВА И ДАВАЊУ ИЗВОДА СА
ИНДИВИДУАЛНОГ РАЧУНА ЧЛАНА ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА

I - ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим правилником се уређује начин вођења и обавезни садржај регистра индивидуалних рачуна чланова добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: члан фонда), које води друштво за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво за управљање), начин отварања индивидуалних рачуна, уплате и преноса средстава са индивидуалног рачуна члана фонда из постојећег у други добровољни пензијски фонд (у даљем текст: фонд), те начин давања и обавезни садржај извода с индивидуалног рачуна.

II – НАЧИН ОТВАРАЊА ИНДИВИДУАЛНИХ РАЧУНА

Члан 2.

Друштво за управљање отвара индивидуални рачун члана фонда на основу закљученог уговора о чланству у фонду, односно уговора о пензијском плану или акта о насљеђивању.

Члан 3.

Ако друштво за управљање прими уплату пензијског доприноса члана фонда о коме нема довољно података да би ова уплата била претворена у обрачунске јединице и евидентирана на одговарајућем индивидуалном рачуну, дужно је да средства по тој уплати пренесе на посебан рачун за нераспоређене уплате, и да у најкраћем могућем року предузме све мјере како би се средства с посебног рачуна пренијела на исправно идентификован индивидуални рачун члана фонда – с датумом уплате.

Члан 4.

(1) Број и вриједност обрачунских јединица које се евидентирају на индивидуалном рачуну члана фонда, друштво за управљање свакодневно обрачунава на сљедећи начин:

а) пензијски доприноси које је уплатио члан фонда или обвезник уплате, као и средства која су пренесена из другог фонда, додају се на стање на индивидуалном рачуну члана фонда, а број обрачунских јединица по тој трансакцији израчунава као децимални број (са пет децимала) добијен дијелењем износа трансакције с вриједношћу обрачунске јединице која је израчуната на начин из става 2. овог члана;

б) средства која се преносе другом фонду, као и стварни трошкови преноса и исплаћена средства, одузимају се од стања на индивидуалном рачуну члана фонда, а број обрачунских јединица по тој трансакцији израчунава се као децимални број (с пет

дечимала) добијен дијелењем износа трансакције с вриједношћу обрачунске јединице која је израчуната на начин из става 2. ове тачке.

(2) Уплаћени доприноси и средства пренесена из другог фонда, односно налози за исплату које је кастоди банци доставило друштво за управљање до 24:00 часа сваког радног дана претварају се у обрачунске јединице, односно конвертибилне марке, према вриједности обрачунске јединице која је обрачуната за тај дан.

(3) Вриједност обрачунских јединица друштво за управљање фондом израчунава и објављује на начин прописан чланом 55. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима (у даљем тексту: Закон), и правилником Агенције за осигурање Републике Српке, којим се ближе уређује начин израчунавања и објављивања података о обрачунској јединици.

III – НАЧИН ВОЂЕЊА РЕГИСТРА ИНДИВИДУАЛНИХ РАЧУНА

Члан 5.

(1) Регистар индивидуалних рачуна чланова фонда води друштво за управљање.

(2) Друштво за управљање дужно је да води регистар индивидуалних рачуна на начин који осигурава тајност података, у складу са прописима који уређују тајност личних података, те да податке из регистра даје само члану фонда или лицу које је члан фонда за то овластио, као и на захтјев суда или другог надлежног органа.

(3) Податке, уписане у регистар индивидуалних рачуна, друштво за управљање дужно је чувати трајно.

(4) Друштво за управљање дужно је да регистар индивидуалних рачуна води у електронском информационом систему, који обезбјеђује сигурно, тачно, свакодневно и ажурно прикупљање, вођење, пренос и објелодањивање појединачних и збирних података и евидентирање броја и вриједности обрачунских јединица на индивидуалном рачуну члана фонда.

(5) У случају да друштво за управљање повјери вођење регистра индивидуалних рачуна трећем лицу, друштво за управљање сноси одговорност за вођење регистра индивидуалних рачуна у складу са Законом и овим правилником.

IV – ОБАВЕЗНИ САДРЖАЈ РЕГИСТРА ИНДИВИДУАЛНИХ РАЧУНА

Члан 6.

(1) Регистар индивидуалних рачуна чине индивидуални рачуни чланова фонда који садрже сљедеће податке:

а) име, име једног родитеља, и презиме, те ЈМБ члана фонда, а за нерезидента члана фонда — број путне исправе, датум рођења, пол и држављанство,

б) мјесто пребивалишта и адресу члана фонда,

в) датум и основ стицања својства члана (уговор о чланству, уговор о пензијском плану, акт о насљеђивању),

г) датум и основ престанка чланства,

д) датум приступања члана у пензијски план,

ђ) датум иступања члана из пензијског плана,

- е) име, име једног родитеља, презиме, те ЈМБ обвезника уплате – физичког лица,
- ж) мјесто пребивалишта обвезника уплате – физичког лица,
- з) назив, мјесто, адреса сједишта, те јединствени идентификациони број обвезника уплате – правног лица, а за правно лице нерезидента – број из регистра привредних друштава у земљи из које је правно лице,
 - и) име и презиме овлашћеног лица, те име и презиме лица за контакт обвезника уплате – правног лица,
 - ј) број индивидуалног рачуна члана фонда,
 - к) износ и датум појединачних уплата пензијских доприноса члана фонда,
 - л) укупан број обрачунских јединица у својини члана фонда евидентираних на његовом индивидуалном рачуну,
 - љ) датум претварања уплаћених пензијских доприноса у обрачунске јединице,
 - м) вриједност обрачунске јединице на дан претварања,
 - н) податке о програмираној исплати и
 - њ) податке о кориснику средстава у случају смрти ако га је члан фонда навео/одредио.

(2) Поред података из става 1. овог члана, регистар индивидуалних рачуна треба да садржи и остале податке из којих се могу утврдити врста и обим права које члан фонда има по основу стечених обрачунских јединица.

(3) У случају да пензијске доприносе, дјелимично или у цјелости, уплаћује послодавац који финансира пензијске доприносе, регистар индивидуалних рачуна треба да садржи и податке о износу пензијских доприноса које је уплатио послодавац.

V – ПРЕНОС СРЕДСТАВА СА ИНДИВИДУАЛНОГ РАЧУНА ЧЛАНА ФОНДА

Члан 7.

(1) Члан фонда може акумулирана средства на свом индивидуалном рачуну пренијети из постојећег у други фонд, на основу писаног захтјева за пренос, поднесеног друштву за управљање постојећим фондом, на обрасцу који је у прилогу овог правилника и чини његов саставни дио.

(2) Друштво за управљање дужно је да члану фонда обезбиједи образац из става 1. овог члана, који се може преузети у просторијама друштва или на званичној интернет страници друштва.

(3) Ако у фонду у који се средства преносе, члан фонда већ има отворен индивидуални рачун, уз захтјев за пренос наводи се број тог рачуна.

(4) Друштво за управљање постојећим фондом дужно је да, у непосредној сарадњи са друштвом за управљање другим фондом, провјери потпуност и тачност информација из заprimљеног захтјева за пренос, и прибави додатне информације у случају да су информације из захтјева непотпуне или нетачне.

(5) Друштво за управљање постојећим фондом дужно је да, у року од 15 дана од дана пријема захтјева за пренос, закључи уговор о преносу рачуна са другим друштвом за управљање, односно одбије захтјев за пренос и о томе, уз образложење, обавијести члана фонда, у случају неприхватања захтјева за пренос.

(6) Уколико исто друштво за управљање организује и управља постојећим и другим фондом, дужно је да у року од 15 дана од дана пријема захтјева за пренос изврши пренос рачуна у складу са захтјевом за пренос.

Члан 8.

Члан фонда престаје бити члан постојећег фонда на дан преноса индивидуалног рачуна, тј. укупних средстава са индивидуалног рачуна у други фонд.

Члан 9.

(1) Пренос средстава са индивидуалног рачуна постојећег у други фонд не сматра се уплатом доприноса.

(2) Друштво за управљање је дужно да обезбиједи посебну евиденцију о преносу средстава из става 1. овог члана, у регистру индивидуалних рачуна.

Члан 10.

У току једног дана дозвољен је само један пренос рачуна са постојећег у други фонд.

VI – САДРЖАЈ ИЗВОДА С ИНДИВИДУАЛНОГ РАЧУНА

Члан 11.

(1) Друштво за управљање дужно је да члану фонда једном годишње, а најкасније до 31. марта текуће године за претходну годину, достави извод с његовог индивидуалног рачуна.

(2) Извод са индивидуалног рачуна члана фонда обавезно садржи:

- а) назив друштва за управљање фондом,
- б) назив фонда,
- в) име, име једног родитеља, и презиме, те ЈМБ члана фонда,
- г) број индивидуалног рачуна члана фонда,
- д) период за који се извод издаје,
- ђ) почетни број инвестиционих јединица у периоду за који се извод издаје,
- е) почетну вриједност акумулираних средстава у периоду за који се издаје,
- ж) врсте и датуме трансакција по којима су настале промјене на индивидуалном рачуну,
- з) износе трансакција,
- и) износе накнада насталих по трансакцијама,
- ј) промјене броја инвестиционих јединица по трансакцијама,
- к) вриједности инвестиционих јединица по трансакцијама,
- л) акумулирана средства на индивидуалном рачуну на крају периода за који се извод издаје,

- љ) укупан број инвестиционих јединица на крају периода за који се извод издаје,
- м) реализовану стопу приноса на индивидуалном рачуну у периоду за који се извод издаје,
- н) укупне трошкове наплаћене у периоду за који се извод издаје и
- њ) уплаћене пензијске доприносе у периоду за који се издаје извод.

(3) У случају да пензијске доприносе, дјелимично или у цјелости, уплаћује послодавац који финансира пензијске доприносе, друштво за управљање фондом дужно је да послодавцу изда потврду о уплаћеним доприносима и броју обрачунских јединица евидентираних на индивидуалном рачуну члана фонда, које је финансирао послодавац за период за који се члану фонда издаје извод из става 1. овог члана.

(4) Извод с индивидуалног рачуна члана фонда и потврда која се издаје послодавцу, који финансира уплату пензијских доприноса, морају бити лако разумљиви и јасни, те садржавати битне, недвосмислене и потпуне информације прописане овим правилником.

Члан 12.

Друштво за управљање може, уз претходну писмену сагласност члана фонда, односно послодавца, достављати извод с индивидуалног рачуна, односно потврду и електронским путем.

VII – ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 13.

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

Број: УО - 20 /09
15. јуна 2009. године
Бања Лука

Предсједник
Управног одбора,
Бранка Бодрожа

**ЗАХТЈЕВ ЗА ПРЕНОС СРЕДСТАВА СА ИНДИВИДУАЛНОГ РАЧУНА
ЧЛАНА ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА**

Попуњава члан добровољног пензијског фонда

Подаци о члану добровољног пензијског фонда

Име и презиме члана фонда	
Адреса	
Мјесто	
Контакт телефон	
Јединствен матични број грађана (ЈМБГ)	

Подаци о добровољном пензијском фонду из ког се преносе средства

Назив друштва за управљање фондом	
Назив фонда	
Број индивидуалног рачуна	

Подаци о добровољном пензијском фонду у који се преносе средства

Назив друштва за управљање фондом	
Назив фонда	
Број индивидуалног рачуна на који се преносе средства (ако постоји)	

_____ (датум)

_____ (потпис члана фонда који захтјева пренос средстава)

Попуњава друштво за управљање фондом које је примило захтјев

_____ (датум пријема захтјева)

_____ (име и презиме лица које је примило захтјев)

Одлучивање по захтјеву:

°Захтјев је прихваћен.

°Захтјев је одбијен. Основ одбијања захтјева је: _____.

_____ (датум)

_____ (потпис овлашћеног лица)