

Na osnovu člana 7. stav 2. tačka 7, člana 9. stav 1. tačka 2. Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 17/05, 01/06 i 64/06), člana 51. stav 3. i člana 52. stav 7. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 13/09), i člana 16. stav 1. tačka 2. Statuta Agencije za osiguranje Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 30/06), Upravni odbor Agencije za osiguranje Republike Srpske, na sjednici od 15. juna 2009. godine, donio je

PRAVILNIK

O NAČINU OTVARANJA INDIVIDUALNIH RAČUNA, VOĐENJA REGISTRA INDIVIDUALNIH RAČUNA, PRENOSA SREDSTAVA I DAVANJU IZVODA SA INDIVIDUALNOG RAČUNA ČLANA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA

I - OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Ovim pravilnikom se uređuje način vođenja i obavezni sadržaj registra individualnih računa članova dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu: član fonda), koje vodi društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (u daljem tekstu: društvo za upravljanje), način otvaranja individualnih računa, uplate i prenosa sredstava sa individualnog računa člana fonda iz postojećeg u drugi dobrovoljni penzijski fond (u daljem tekstu: fond), te način davanja i obavezni sadržaj izvoda s individualnog računa.

II – NAČIN OTVARANJA INDIVIDUALNIH RAČUNA

Član 2.

Društvo za upravljanje otvara individualni račun člana fonda na osnovu zaključenog ugovora o članstvu u fondu, odnosno ugovora o penzijskom planu ili akta o nasljeđivanju.

Član 3.

Ako društvo za upravljanje primi uplatu penzijskog doprinosa člana fonda o kome nema dovoljno podataka da bi ova uplata bila pretvorena u obračunske jedinice i evidentirana na odgovarajućem individualnom računu, dužno je da sredstva po toj uplati prenese na poseban račun za neraspoređene uplate, i da u najkraćem mogućem roku preduzme sve mjere kako bi se sredstva s posebnog računa prenijela na ispravno identifikovan individualni račun člana fonda – s datumom uplate.

Član 4.

(1) Broj i vrijednost obračunskih jedinica koje se evidentiraju na individualnom računu člana fonda, društvo za upravljanje svakodnevno obračunava na sljedeći način:

a) penzijski doprinosi koje je uplatio član fonda ili obveznik uplate, kao i sredstva koja su prenesena iz drugog fonda, dodaju se na stanje na individualnom računu člana fonda, a broj obračunskih jedinica po toj transakciji izračunava kao decimalni broj (sa pet decimala) dobijen dijeljenjem iznosa transakcije s vrijednošću obračunske jedinice koja je izračunata na način iz stava 2. ovog člana;

b) sredstva koja se prenose drugom fondu, kao i stvarni troškovi prenosa i isplaćena sredstva, oduzimaju se od stanja na individualnom računu člana fonda, a broj obračunskih jedinica po toj transakciji izračunava se kao decimalni broj (s pet decimala) dobijen dijeljenjem iznosa transakcije s vrijednošću obračunske jedinice koja je izračunata na način iz stava 2. ove tačke.

(2) Uplaćeni doprinosi i sredstva prenesena iz drugog fonda, odnosno nalozi za isplatu koje je kastodi banci dostavilo društvo za upravljanje do 24:00 časa svakog radnog dana pretvaraju se u obračunske jedinice, odnosno konvertibilne marke, prema vrijednosti obračunske jedinice koja je obračunata za taj dan.

(3) Vrijednost obračunskih jedinica društvo za upravljanje fondom izračunava i objavljuje na način propisan članom 55. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima (u daljem tekstu: Zakon), i pravilnikom Agencije za osiguranje Republike Srpske, kojim se bliže uređuje način izračunavanja i objavljivanja podataka o obračunskoj jedinici.

III – NAČIN VOĐENJA REGISTRA INDIVIDUALNIH RAČUNA

Član 5.

(1) Registar individualnih računa članova fonda vodi društvo za upravljanje.

(2) Društvo za upravljanje dužno je da vodi registar individualnih računa na način koji osigurava tajnost podataka, u skladu sa propisima koji uređuju tajnost ličnih podataka, te da podatke iz registra daje samo članu fonda ili licu koje je član fonda za to ovlastio, kao i na zahtjev suda ili drugog nadležnog organa.

(3) Podatke, upisane u registar individualnih računa, društvo za upravljanje dužno je čuvati trajno.

(4) Društvo za upravljanje dužno je da registar individualnih računa vodi u elektronskom informacionom sistemu, koji obezbjeđuje sigurno, tačno, svakodnevno i ažurno prikupljanje, vođenje, prenos i objelodanjivanje pojedinačnih i zbirnih podataka i evidentiranje broja i vrijednosti obračunskih jedinica na individualnom računu člana fonda.

(5) U slučaju da društvo za upravljanje povjeri vođenje registra individualnih računa trećem licu, društvo za upravljanje snosi odgovornost za vođenje registra individualnih računa u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom.

IV – OBAVEZNI SADRŽAJ REGISTRA INDIVIDUALNIH RAČUNA

Član 6.

(1) Registar individualnih računa čine individualni računi članova fonda koji sadrže sljedeće podatke:

a) ime, ime jednog roditelja, i prezime, te JMB člana fonda, a za nerezidenta člana fonda — broj putne isprave, datum rođenja, pol i državljanstvo,

b) mjesto prebivališta i adresu člana fonda,

v) datum i osnov sticanja svojstva člana (ugovor o članstvu, ugovor o penzijskom planu, akt o nasljeđivanju),

g) datum i osnov prestanka članstva,

d) datum pristupanja člana u penzijski plan,

đ) datum istupanja člana iz penzijskog plana,

e) ime, ime jednog roditelja, prezime, te JMB obveznika uplate – fizičkog lica,

ž) mjesto prebivališta obveznika uplate – fizičkog lica,

z) naziv, mjesto, adresa sjedišta, te jedinstveni identifikacioni broj obveznika uplate – pravnog lica, a za pravno lice nerezidenta – broj iz registra privrednih društava u zemlji iz koje je pravno lice,

i) ime i prezime ovlaštenog lica, te ime i prezime lica za kontakt obveznika uplate – pravnog lica,

j) broj individualnog računa člana fonda,

k) iznos i datum pojedinačnih uplata penzijskih doprinosa člana fonda,

l) ukupan broj obračunskih jedinica u svojini člana fonda evidentiranih na njegovom individualnom računu,

lj) datum pretvaranja uplaćenih penzijskih doprinosa u obračunske jedinice,

m) vrijednost obračunske jedinice na dan pretvaranja,

n) podatke o programiranoj isplati i

nj) podatke o korisniku sredstava u slučaju smrti ako ga je član fonda naveo/odredio.

(2) Pored podataka iz stava 1. ovog člana, registar individualnih računa treba da sadrži i ostale podatke iz kojih se mogu utvrditi vrsta i obim prava koje član fonda ima po osnovu stečenih obračunskih jedinica.

(3) U slučaju da penzijske doprinose, djelimično ili u cjelosti, uplaćuje poslodavac koji finansira penzijske doprinose, registar individualnih računa treba da sadrži i podatke o iznosu penzijskih doprinosa koje je uplatio poslodavac.

V – PRENOS SREDSTAVA SA INDIVIDUALNOG RAČUNA ČLANA FONDA

Član 7.

(1) Član fonda može akumulirana sredstva na svom individualnom računu prenijeti iz postojećeg u drugi fond, na osnovu pisanog zahtjeva za prenos, podnesenog društvu za upravljanje postojećim fondom, na obrascu koji je u prilogu ovog pravilnika i čini njegov sastavni dio.

(2) Društvo za upravljanje dužno je da članu fonda obezbijedi obrazac iz stava 1. ovog člana, koji se može preuzeti u prostorijama društva ili na zvaničnoj internet stranici društva.

(3) Ako u fondu u koji se sredstva prenose, član fonda već ima otvoren individualni račun, uz zahtjev za prenos navodi se broj tog računa.

(4) Društvo za upravljanje postojećim fondom dužno je da, u neposrednoj saradnji sa društvom za upravljanje drugim fondom, provjeri potpunost i tačnost informacija iz zaprimljenog zahtjeva za prenos, i pribavi dodatne informacije u slučaju da su informacije iz zahtjeva nepotpune ili netačne.

(5) Društvo za upravljanje postojećim fondom dužno je da, u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva za prenos, zaključi ugovor o prenosu računa sa drugim društvom za upravljanje, odnosno odbije zahtjev za prenos i o tome, uz obrazloženje, obavijesti člana fonda, u slučaju neprihvatanja zahtjeva za prenos.

(6) Ukoliko isto društvo za upravljanje organizuje i upravlja postojećim i drugim fondom, dužno je da u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva za prenos izvrši prenos računa u skladu sa zahtjevom za prenos.

Član 8.

Član fonda prestaje biti član postojećeg fonda na dan prenosa individualnog računa, tj. ukupnih sredstava sa individualnog računa u drugi fond.

Član 9.

(1) Prenos sredstava sa individualnog računa postojećeg u drugi fond ne smatra se uplatom doprinosa.

(2) Društvo za upravljanje je dužno da obezbijedi posebnu evidenciju o prenosu sredstava iz stava 1. ovog člana, u registru individualnih računa.

Član 10.

U toku jednog dana dozvoljen je samo jedan prenos računa sa postojećeg u drugi fond.

VI – SADRŽAJ IZVODA S INDIVIDUALNOG RAČUNA

Član 11.

(1) Društvo za upravljanje dužno je da članu fonda jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, dostavi izvod s njegovog individualnog računa.

(2) Izvod sa individualnog računa člana fonda obavezno sadrži:

- a) naziv društva za upravljanje fondom,
- b) naziv fonda,
- v) ime, ime jednog roditelja, i prezime, te JMB člana fonda,
- g) broj individualnog računa člana fonda,
- d) period za koji se izvod izdaje,
- đ) početni broj investicionih jedinica u periodu za koji se izvod izdaje,
- e) početnu vrijednost akumuliranih sredstava u periodu za koji se izdaje,
- ž) vrste i datume transakcija po kojima su nastale promjene na individualnom računu,
- z) iznose transakcija,
- i) iznose naknada nastalih po transakcijama,
- j) promjene broja investicionih jedinica po transakcijama,
- k) vrijednosti investicionih jedinica po transakcijama,
- l) akumulirana sredstva na individualnom računu na kraju perioda za koji se izvod izdaje,
- lj) ukupan broj investicionih jedinica na kraju perioda za koji se izvod izdaje,
- m) realizovanu stopu prinosa na individualnom računu u periodu za koji se izvod izdaje,
- n) ukupne troškove naplaćene u periodu za koji se izvod izdaje i
- nj) uplaćene penzijske doprinose u periodu za koji se izdaje izvod.

(3) U slučaju da penzijske doprinose, djelimično ili u cjelosti, uplaćuje poslodavac koji finansira penzijske doprinose, društvo za upravljanje fondom dužno je da poslodavcu izda potvrdu o uplaćenim doprinosima i broju obračunskih jedinica evidentiranih na individualnom

računu člana fonda, koje je finansirao poslodavac za period za koji se članu fonda izdaje izvod iz stava 1. ovog člana.

(4) Izvod s individualnog računa člana fonda i potvrda koja se izdaje poslodavcu, koji finansira uplatu penzijskih doprinosa, moraju biti lako razumljivi i jasni, te sadržavati bitne, nedvosmislene i potpune informacije propisane ovim pravilnikom.

Član 12.

Društvo za upravljanje može, uz prethodnu pismenu saglasnost člana fonda, odnosno poslodavca, dostavljati izvod s individualnog računa, odnosno potvrdu i elektronskim putem.

VII – ZAVRŠNE ODREDBE

Član 13.

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

Broj: UO - 20 /09
15. juna 2009. godine
Banja Luka

Predsjednik
Upravnog odbora,
Branka Bodroža

**ZAHTJEV ZA PRENOS SREDSTAVA SA INDIVIDUALNOG RAČUNA
ČLANA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA**
Popunjava član dobrovoljnog penzijskog fonda

Podaci o članu dobrovoljnog penzijskog fonda

Ime i prezime člana fonda	
Adresa	
Mjesto	
Kontakt telefon	
Jedinstven matični broj građana (JMBG)	

Podaci o dobrovoljnom penzijskom fondu iz kog se prenose sredstva

Naziv društva za upravljanje fondom	
Naziv fonda	
Broj individualnog računa	

Podaci o dobrovoljnom penzijskom fondu u koji se prenose sredstva

Naziv društva za upravljanje fondom	
Naziv fonda	
Broj individualnog računa na koji se prenose sredstva (ako postoji)	

(datum)

(potpis člana fonda koji zahtjeva prenos sredstava)

Popunjava društvo za upravljanje fondom koje je primilo zahtjev

(datum prijema zahtjeva)

(ime i prezime lica koje je primilo zahtjev)

Odlučivanje po zahtjevu:

°Zahtjev je prihvaćen.

°Zahtjev je odbijen. Osnov odbijanja zahtjeva je: _____.

(datum)

(potpis ovlaštenog lica)