

На основу члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004 и 44/2010), члана 43. став 3. и члана 44. став 5. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник РС“, бр. 85/2005 и 31/2011), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О ОТВАРАЊУ, ВОЂЕЊУ И ПРЕНОСУ ИНДИВИДУАЛНИХ РАЧУНА ЧЛАНОВА ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА

1. Овом одлуком ближе се уређују поступак отварања и вођења индивидуалних рачуна чланова добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: члан фонда), начин давања извода с тих рачуна, вођење евиденција о инвестиционим јединицама чланова фонда и давање података из тих евиденција, као и пренос ових рачуна из једног добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: фонд) у други фонд.

2. Друштво за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво за управљање) отвара индивидуални рачун за члана фонда на основу закљученог уговора о чланству у фонду, односно уговора о пензијском плану и друге документације потребне за отварање и вођење тог рачуна.

3. Индивидуални рачун члана фонда нарочито садржи следеће податке:

1) о члану фонда:

- име и презиме,
- место пребивалишта и адресу,
- јединствени матични број грађана (ЈМБГ), а за страном физичко лице – и број путне исправе, датум рођења, пол и држављанство,
- датум и основ (уговор о чланству, уговор о пензијском плану) стицања својства члана фонда,
- датум и основ престанка чланства,
- датум приступања члана фонда у пензијски план,
- датум иступања члана фонда из пензијског плана;

2) о обвезнику уплате који је физичко лице:

- име и презиме,

- место пребивалиштва и адресу,
- ЈМБГ, а за страног физичко лице – и број путне исправе и држављанство;

3) о обвезнику уплате који је правно лице:

- пун назив, место и адресу седишта,
- матични број и порески идентификациони број (ПИБ), а за страног правно лице – број из регистра привредних друштава у земљи из које је ово правно лице.

Индивидуални рачун члана фонда садржи и податке о програмираној исплати, у складу с прописом Народне банке Србије којим се уређује стандардизовани формат уговора о програмираним исплатама, као и податке о кориснику средстава у случају смрти ако га је члан фонда навео.

4. Друштво за управљање дужно је да свакодневно и ажурно евидентира податке на индивидуалном рачуну члана фонда, и то податке о уплатама доприноса, о пренетим средствима из другог фонда, као и о накнадама и исплатама с тог рачуна.

Друштво за управљање дужно је да обезбеди податке о томе ко је извршио уплату на индивидуални рачун члана фонда (члан фонда, послодавац, треће лице и сл.).

На индивидуалном рачуну члана фонда друштво за управљање евидентира број и вредност инвестиционих јединица за тог члана фонда и укупан износ акумулираних средстава.

Друштво за управљање дужно је да индивидуалне рачуне чланова фонда води и чува у форми електронског записа.

5. Ако друштво за управљање прими уплату доприноса члана фонда о коме нема довољно информација да би ова уплата била распоређена на одговарајући индивидуални рачун, дужно је да средства по тој уплати пренесе на посебан рачун – рачун за нераспоређене уплате и претвори у инвестиционе јединице, као и да у најкраћем могућем року предузме све мере како би се идентификовао члан фонда који је извршио ту уплату, односно како би се средства с посебног рачуна пренела на индивидуални рачун члана фонда, с датумом уплате.

6. Друштво за управљање води индивидуални рачун члана фонда тако што број инвестиционих јединица и њихову вредност свакодневно обрачунава на следећи начин:

1) уплаћени пензијски доприноси, као и средства која су пренета из другог фонда, додају се на стање на индивидуалном рачуну члана фонда, а број инвестиционих јединица по тој трансакцији израчунава као децимални број (с пет децимала) добијен дељењем износа трансакције с вредношћу инвестиционе јединице која је обрачуната на дан кад су уплаћени доприноси приспели на рачун фонда;

2) средства која се преносе другом фонду, стварни трошкови преноса и исплаћена средства одузимају се од стања на индивидуалном рачуну члана фонда, а број инвестиционих јединица по тој трансакцији израчунава се као децимални број (с пет децимала) добијен дељењем износа трансакције с вредношћу инвестиционе јединице која је обрачуната на дан достављања налога за исплату.

Уплате доприноса и средства пренета из другог фонда приспела на рачун фонда у кастоди банци до 24.00 часа сваког дана, као и налози за исплату које је друштво за управљање доставило кастоди банци до 24.00 часа сваког дана – конвертују се у инвестиционе јединице, односно динаре, према вредности инвестиционе јединице која је обрачуната за тај дан.

7. Друштво за управљање дужно је да поштује тајност индивидуалног рачуна члана фонда и да информације о том рачуну даје само члану фонда или лицу које је члан фонда за то овластио, као и на захтев суда или другог надлежног органа.

8. Друштво за управљање доставља члану фонда извод с његовог индивидуалног рачуна, са свим променама на том рачуну, у року који је предвиђен уговором о чланству у фонду или на захтев члана фонда. Друштво за управљање дужно је да изводе са индивидуалног рачуна члана фонда доставља на адресу тог члана фонда или на други уговорени начин (нпр. на шалтеру, факсом, електронски, на адресу фирме и др.).

9. Извод са индивидуалног рачуна члана фонда обавезно садржи назив друштва за управљање, назив фонда, као и име и презиме, ЈМБГ и број индивидуалног рачуна члана фонда.

Извод са индивидуалног рачуна члана фонда мора бити лако разумљив и јасан и мора да садржи релевантне, недвосмислене и потпуне информације о:

- периоду за који се издаје;
- почетном броју инвестиционих јединица и вредности инвестиционих јединица у периоду за који се издаје;
- почетној вредности акумулираних средстава у периоду за који се издаје;
- врстама и датумима трансакција по којима су настале промене на индивидуалном рачуну;
- износима трансакција из алинеје четврте овог става;
- износима накнада насталих по трансакцијама из алинеје четврте овог става;
- променама броја инвестиционих јединица по трансакцијама из алинеје четврте овог става;
- вредностима инвестиционих јединица по трансакцијама из алинеје четврте овог става;
- акумулираним средствима на индивидуалном рачуну на крају периода за који се издаје;
- укупном броју и вредности инвестиционих јединица на крају периода за који се издаје.

Извод са индивидуалног рачуна члана фонда може да садржи и додатне информације о пословању друштва за управљање и фонда, објашњења појединих појмова у вези с тим изводом, реализованој стопи приноса индивидуалног рачуна и др.

10. Реализована стопа приноса индивидуалног рачуна израчунава се методом интерне стопе приноса – на следећи начин:

$$Ac = \sum_{t=0}^n CF_t (1 + IRR)^{(n-t)/365},$$

при чему су:

Ac – акумулирана средства,

CF – новчани токови, који подразумевају бруто уплате, средства пренета из другог фонда и исплате са индивидуалног рачуна,
 t – број дана од почетка периода за који се обрачунава интерна стопа приноса до датума настанка новчаног тока,
 n – укупан број дана у периоду за који се обрачунава интерна стопа приноса,
 IRR – интерна стопа приноса.

11. Члан фонда може средства акумулирана на свом индивидуалном рачуну делимично, односно у потпуности пренети из једног фонда у друге фондове – захтевом за пренос, који се подноси друштву за управљање фондом из кога се преносе средства (у даљем тексту: друштво уплатилац), на обрасцу који је приложен уз ову одлуку и њен је саставни део (Прилог 1).

Друштво уплатилац је дужно да члану фонда стави на располагање образац из става 1. ове тачке тако да га члан фонда може преузети у просторијама друштва уплатиоца, преко његове Интернет странице, или у просторијама његовог посредника, односно правног лица коме је друштво уплатилац поверило обављање послова пријема захтева за пренос индивидуалног рачуна.

12. Друштво за управљање које прими захтев за пренос индивидуалног рачуна дужно је да утврди идентитет подносиоца захтева и да, у најкраћем року провери потпуност и тачност информација из тог захтева. При проверавању исправности овог захтева, друштво уплатилац непосредно сарађује с друштвом за управљање фондом у који се средства преносе (у даљем тексту: друштво прималац), а кад је то потребно, ступа у везу и с подносиоцем захтева. Ако су информације из тог захтева непотпуне, односно нетачне – друштво уплатилац је дужно да у најкраћем року прибави додатне, односно тачне информације.

Запослени код правног лица коме је друштво за управљање поверило обављање послова пријема захтева за пренос индивидуалног рачуна дужан је да, при пријему овог захтева, провери идентитет члана фонда који подноси захтев, као и да захтев проследи друштву уплатиоцу најкасније следећег радног дана од дана његовог пријема.

13. Кад се средства преносе у фонд којим управља друго друштво за управљање, друштво уплатилац је дужно да друштву примаоцу без

одлагања достави предлог уговора о преносу средстава са индивидуалног рачуна и извештај о средствима члана фонда која се преносе.

Друштво за управљање из става 1. ове тачке дужно је да, у року од 15 дана од дана кад је друштво уплатилац примило уредан захтев за пренос средстава, закључи уговор о преносу средстава.

Друштво уплатилац је дужно да, у року од осам дана од дана закључења уговора из става 2. ове тачке, кастоди банци достави налог за пренос средстава са индивидуалног рачуна.

14. Кад се средства преносе у други фонд којим управља друштво уплатилац, друштво уплатилац је дужно да, у року од 15 дана од дана кад је примљен уредан захтев, средства пренесе у складу с тим захтевом.

15. Друштво прималац је дужно да на одговарајући начин обавести члана фонда о датуму пријема пренетих средстава, као и о износу тих средстава.

16. Пренос средстава са индивидуалног рачуна из једног фонда у други фонд не сматра се уплатом доприноса.

17. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о отварању, вођењу и преносу индивидуалних рачуна чланова добровољног пензијског фонда ("Службени гласник РС", бр. 24/2008).

18. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 1. октобра 2011. године.

ИО НБС бр. 67
11. августа 2011. године
Београд

Председавајући
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Дејан Шошкић, с.р.

ЗАХТЕВ ЗА ПРЕНОС СРЕДСТАВА СА ИНДИВИДУАЛНОГ РАЧУНА ЧЛАНА ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА

Подаци о члану фонда и преносу средстава:	
Име и презиме	
Јединствени матични број грађана (ЈМБГ)	
Адреса	
Контакт-телефон	
Назив фонда из ког се преносе средства	
Пренос средстава (заокружити):	укупно делимично
Подаци о индивидуалном рачуну члана фонда с кога се преносе средства (навести најмање једну од понуђених опција) и износу средстава:	
1. Број индивидуалног рачуна	
2. Број уговора о чланству	
3. Број уговора о пензијском плану	
4. Сви рачуни у фонду	
Навести износ који се преноси – или у динарима, или процентуално, или у броју инвестиционох јединица*:	

**Ако се наводи динарски износ, потребно је имати у виду да, због могуће промене вредности инвестиционе јединице од тренутка подношења захтева до тренутка преноса средстава, на индивидуалном рачуну може доћи до промене износа средстава.*

Подаци о фонду у који се преносе средства:	
Назив друштва за управљање	
Назив фонда	
Подаци о индивидуалном рачуну члана фонда на који се преносе средства (навести најмање једну од понуђених опција):	
1. Број индивидуалног рачуна	
2. Број уговора о чланству	
3. Број уговора о пензијском плану	

(datum)

(потпис члана фонда)

(име и презиме лица које је примило захтев)