

На основу члана 43. став 3. и члана 44. став 6. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима ("Службени гласник РС", бр. 85/2005), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ОТВАРАЊУ, ВОЋЕЊУ 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 фондом отвара индивидуални рачун за члана фонда на основу закљученог уговора о чланству у фонду, односно уговора о пензијском плану.

3. Индивидуални рачун члана фонда нарочито садржи следеће податке:

1) о члану фонда:

- име и презиме,
- место пребивалиштва и адресу,
- јединствени матични број грађана (ЈМБГ), а за страног физичко лице – и број путне исправе, датум рођења, пол и држављанство,
- датум и основ (уговор о чланству, уговор о пензијском плану) стицања својства члана,
- датум и основ престанка чланства,
- датум приступања члана у пензијски план,
- датум иступања члана 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 страном правно лице број из регистра привредних друштава у земљи из које је правно лице,
- име и презиме овлашћеног лица,
- име и презиме лица за контакт.

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 фондом дужно је да свакодневно и ажурно евидентира податке на индивидуалном рачуну члана фонда, и то податке о уплатама доприноса, накнадама и исплатама с тог рачуна.

На индивидуалном рачуну члана фонда друштво за управљање фондом евидентира и број и вредност инвестиционих јединица за тог члана.

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

5. Ако друштво за управљање фондом 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 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 фондом води индивидуални рачун члана фонда тако што број инвестиционих јединица и њихову вредност свакодневно обрачунава – на следећи начин:

1) пензијски доприноси које је уплатио члан фонда или обвезник уплате, 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 израчуната на начин из става 2. ове тачке;

2) 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 инвестиционих јединица по тој трансакцији израчунава као децимални број (с пет децимала) добијен дељењем износа трансакције с вредношћу инвестиционе јединице која је израчуната на начин из става 2. ове тачке.

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

7. Друштво за управљање фондом 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.

Друштво за управљање фондом 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 фондом дужно је да изводе са индивидуалног рачуна члана фонда доставља на адресу тог члана, или на други уговорени начин (нпр. на шалтеру, факсом, електронски, на адресу фирме и др.).

8. Извод са индивидуалног рачуна члана фонда обавезно садржи назив друштва за управљање фондом, 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 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;
- укупном броју и стању инвестиционих јединица на крају периода за који се издаје;

– реализованој стопи приноса на индивидуалном рачуну члана фонда у периоду на који се извод односи.

9. Акумулирана средства на индивидуалном рачуну члана фонда израчунавају се као производ броја инвестиционих јединица и вредности инвестиционе јединице у посматраном периоду, при чему се реализована стопа приноса тог рачуна израчунава на следећи начин:

$$Pr = \left(\frac{TV(t) - TV(t-1) - NT}{TV(t-1) + \sum_{d=1}^D (NT(d) * k)} \right) * 100\% , \text{ при чему је}$$

Pr – стопа приноса индивидуалног рачуна,
TV(t) – тржишна вредност индивидуалног рачуна на крају периода,
TV(t-1) – тржишна вредност индивидуалног рачуна на почетку периода,
NT – новчани токови (укупне уплате – укупне исплате), а

$$NT = BD - I, \text{ при чему је}$$

I – сума свих исплата са индивидуалног рачуна,
BD – бруто добриноси фонда, а

$$k = (D-d)/D, \text{ при чему је}$$

D – укупан број дана у периоду,
d – број дана од почетка периода до дана исплате, односно уплате, а

$$NT(d) = BD(d) - I(d).$$

10. Члан фонда може акумулирана средства на свом индивидуалном рачуну пренети из једног фонда у други фонд – захтевом за пренос, који се подноси на обрасцу који је приложен уз ову одлуку и њен је саставни део (Прилог 1).

Друштво за управљање фондом дужно је да члану фонда обезбеди образац из става 1. ове тачке, који тај члан фонда може преузети у просторијама тог друштва или преко његовог сајта.

Ако у фонду у који се средства преносе члан фонда већ има отворен индивидуални рачун и жели да се средства пренесу на тај рачун – у захтеву за пренос наводи се број тог рачуна.

11. Друштво за управљање фондом које прими захтев за пренос индивидуалног рачуна у фонд којим то друштво управља (у даљем тексту: друштво–прималац) дужно је да у непосредној сарадњи с

друштвом за управљање фондом из чијег се фонда салдо преноси (у даљем тексту: друштво–уплатилац) провери потпуност и тачност информација из тог захтева. Ако су информације непотпуне, односно нетачне, друштво–прималац дужно је да прибави додатне информације.

Ако друштво–прималац прихвати захтев из става 1. ове тачке, обавестиће о томе члана фонда и доставиће му на потпис и уговор о чланству у фонду, осим у случају из тачке 10. став 3. ове одлуке.

Ако друштво–прималац не прихвати захтев из става 1. ове тачке, доставиће подносиоцу тог захтева обавештење о одбијању захтева, са образложењем.

12. У року од пет радних дана од дана пријема захтева за пренос индивидуалног рачуна у случају из тачке 10. став 3. ове одлуке, односно од дана пријема потписаног уговора о чланству – друштво–прималац је дужно да друштву–уплатиоцу пошаље примерак захтева из тачке 11. те одлуке у коме је део о прихватању потписало овлашћено лице друштва–примаоца, као и примерак потписаног уговора о чланству или уговора о пензијском плану с доказом да је подносилац захтева члан пензијског плана. Друштво–уплатилац је дужно да, у складу с чланом 44. став 2. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима, изврши пренос рачуна. Овај пренос сматра се завршеним даном преноса средстава из другог фонда.

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

14. 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. 27/2006 и 60/2007).

15. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС".

О. бр. 7
6. марта 2008. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Радован Јелашић, с.р.

ЗАХТЕВ ЗА ПРЕНОС СРЕДСТАВА

Попуњава члан фонда

Подаци о члану фонда

Име и презиме члана фонда	
Адреса	
Место	
Контакт-телефон	
Јединствени матични број грађана (ЈМБГ)	

Подаци о фонду из ког се преносе средства

Назив друштва за управљање фондом	
Назив фонда	
Број индивидуалног рачуна	

Фонд 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 захтева пренос средстава)

Попуњава друштва за управљање фондом које је примило захтев

_____ (датум пријема захтева)

_____ (име и презиме лица које је примило захтев)

Одлучивање по захтеву:

- Захтев је прихваћен.
- Захтев је одбијен. Основ одбијања захтева је: _____

_____ (датум)

_____ (потпис овлашћеног лица)