

На основу члана 15. став 2. тачка 2. Закона о рачуноводству и ревизији ("Службени гласник РС", бр. 46/2006) и члана 27. став 2. тачка 1. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима ("Службени гласник РС", бр. 5/2005), гувернер Народне банке Србије доноси

П Р А В И Л Н И К О КОНТНОМ ОКВИРУ И САДРЖИНИ РАЧУНА У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА ДОБРОВОЉНЕ ПЕНЗИЈСКЕ ФОНДОВЕ

I. ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим правилником прописује се Контни оквир за добровољне пензијске фондове (у даљем тексту: Контни оквир), који је одштампан уз овај правилник и његов је саставни део, као и садржина појединих рачуна у Контном оквиру.

Члан 2.

Друштво за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво за управљање фондом) дужно је да, одвојено од својих пословних књига, односно извештаја, води пословне књиге и саставља финансијске извештаје за добровољне пензијске фондове (у даљем тексту: финансијски извештаји) којима управља.

Друштво за управљање фондом исказује стање и промене имовине, нето имовине и обавеза, као и расходе и приходе, и утврђује резултате пословања фонда према садржини појединих рачуна о Контном оквиру.

Члан 3.

Стање и промене имовине, нето имовине и обавеза, приходи и расходи, као и утврђивање резултата пословања добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: фонд) евидентирају се на основним (троцифреним) рачунима прописаним у Контном оквиру, у складу с МРС и МСФИ.

Прописани основни рачуни могу се, по потреби, рашчлањавати на аналитичке рачуне, у складу са захтевима МРС, МСФИ и овим правилником.

II. САДРЖИНА РАЧУНА

Класа 1: Готовина и потраживања

Члан 4.

На рачунима групе 10 – Готовина, исказују се готовинска средства фонда.

На рачуну 100 исказују се неорочена динарска новчана средства фонда.

На рачуну 101 исказују се неорочена новчана средства фонда у страниј валути.

Члан 5.

На рачунима групе 11 – Потраживања од друштва за управљање фондом, исказују се потраживања фонда од друштва за управљање фондом које управља тим фондом, према називима рачуна.

На рачуну 110 исказују се потраживања од друштва за управљање фондом по основу накнаде плаћених, односно преузетих динарских трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности. У оквиру овог рачуна потребно је обезбедити евиденцију по врстама трошкова на којима се заснивају потраживања, као што су трансакциони трошкови кастоди банке, брокерске провизије, берзанске провизије, накнаде Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, а.д., Београд (у даљем тексту: Централни регистар), порез на пренос апсолутних права и др.

На рачуну 111 исказују се потраживања од друштва за управљање фондом по основу накнаде плаћених, односно преузетих девизних трансакционих трошкова, као што су трошкови куповине, продаје и преноса хартија од вредности. У оквиру овог рачуна потребно је обезбедити евиденцију по врстама трошкова на којима се заснивају потраживања, као што су трансакциони трошкови кастоди банке, брокерске провизије, берзанске провизије, накнаде Централног регистра и др.

На рачуну 112 исказују се потраживања од друштва за управљање фондом по основу више плаћене накнаде до чега је дошло због грешке у обрачуну накнаде.

На рачуну 119 исказују се потраживања од друштва за управљање фондом по другим основима.

Члан 6.

На рачунима групе 12 – Друга потраживања, исказују се потраживања по основу продаје хартија од вредности, потраживања за камате, потраживања за дивиденде, потраживања по основу продаје непокретности, потраживања за закупнине, потраживања за несалдиране хартије од вредности и остала потраживања фонда.

На рачуну 120 исказују се потраживања за уговорену новчану накнаду за продате хартије од вредности.

На рачуну 121 исказују се потраживања по основу камата на неорочена новчана средства и дужничке хартије од вредности које су у поседу фонда.

На рачуну 122 исказују се потраживања за дивиденде на акције у поседу фонда.

На рачуну 123 исказују се потраживања настала по основу продаје непокретности.

На рачуну 124 исказују се потраживања по основу уговора о закупу непокретности у власништву фонда. Ова потраживања евидентирају се сваког радног дана, а њихов дневни износ добија се дељењем износа закупнине бројем радних дана у периоду на који се закупнина односи.

На рачуну 125 исказује се вредност хартија од вредности о чијој је куповини закључен уговор, али над којима још није извршен пренос власништва (несалдиране хартије од вредности). Вредност потраживања за несалдиране хартије од вредности утврђује се на основу поштене вредности тих хартија.

На рачуну 129 исказују се потраживања фонда која нису обухваћена осталим рачунима групе 12, као што су потраживања по основу закупа и др.

Класа 2: Улагања фонда

Члан 7.

На рачунима групе 20 – Улагања фонда у земљи, исказују се улагања имовине фонда у хартије од вредности, депозите и непокретности, према називима рачуна.

На рачуну 200 исказују се хартије од вредности које је издала Народна банка Србије. На аналитичким рачунима потребно је најмање обезбедити одвојену евиденцију обвезница, благајничких записа и других хартија од вредности.

На рачуну 201 исказују се орочени депозити код банака са седиштем у Републици Србији. На аналитичким рачунима потребно је најмање обезбедити одвојену евиденцију краткорочних и дугорочних депозита.

На рачуну 202 исказују се депозитне потврде које су издале банке са седиштем у Републици Србији.

На рачуну 203 исказују се хартије од вредности које је издала Република Србија и које су издале јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе у тој републици, као и хартије од вредности које су издала друга правна лица уз гаранцију Републике Србије. На аналитичким рачунима потребно је најмање обезбедити одвојену евиденцију хартија од вредности које је издала Република Србија, хартија од вредности које су издале јединице територијалне аутономије, хартија од вредности које су издале јединице локалне самоуправе и хартија од вредности које су издали други субјекти уз гаранцију државе.

На рачуну 204 исказују се обвезнице које су издала правна лица са седиштем у Републици Србији и којима се тргује на организованом тржишту у тој републици, изузев хипотекарних обвезница.

На рачуну 205 исказују се дужничке хартије од вредности које су издала правна лица са седиштем у Републици Србији и којима се тргује на организованом тржишту у тој републици, изузев обвезница и депозитних потврда. На аналитичким рачунима је потребно најмање обезбедити одвојену евиденцију благајничких записа, комерцијалних записа и других хартија од вредности.

На рачуну 206 исказују се хипотекарне обвезнице издате на територији Републике Србије.

На рачуну 207 исказују се акције које су издала правна лица са седиштем у Републици Србији и којима се тргује на организованом тржишту у тој републици. На аналитичким рачунима је потребно најмање обезбедити одвојену евиденцију акција банака и других правних лица.

На рачуну 208 исказују се непокретности на територији Републике Србије. На аналитичким рачунима одвојено се исказују непокретности по врстама, и то: земљиште, пословни објекти, стамбени објекти, стамбено-пословни објекти, економски објекти и друге непокретности.

Члан 8.

На рачунима групе 21 – Улагања фонда у иностране хартије од вредности, исказују се хартије од вредности међународних финансијских институција, хартије од вредности страних држава, дужничке хартије од вредности страних правних лица, депозитне потврде страних банака и акције страних правних лица .

На рачуну 210 исказују се хартије од вредности које су издале међународне финансијске институције.

На рачуну 211 исказују се хартије од вредности које су издале стране државе.

На рачуну 212 исказују се дужничке хартије од вредности које су издала страна правна лица.

На рачуну 213 исказују се депозитне потврде које су издале стране банке.

На рачуну 214 исказују се акције која су издала страна правна лица. Аналитички се одвојено исказују најмање акције банака и других правних лица.

Класа 3: Обавезе

Члан 9.

На рачунима групе 30 – Обавезе према друштву за управљање фондом, исказују се обавезе фонда према друштву за управљање фондом које управља тим фондом.

На рачуну 300 исказују се износи које је фонд дужан да уплати друштву за управљање фондом на име накнаде при уплати доприноса.

На рачуну 301 исказују се износи које је фонд дужан да уплати друштву за управљање фондом по основу накнаде за управљање, а на терет рачуна 500.

На рачуну 302 исказују се износи које је фонд дужан да уплати друштву за управљање фондом по основу тога што је, због погрешног обрачуна, из фонда плаћен мањи износ накнаде од оног који је требало платити.

На рачуну 303 исказују се износи које је фонд дужан да плати друштву за управљање фондом по основу накнаде стварних трошкова преноса акумулираних средстава члана фонда у други фонд.

На рачуну 304 исказују се обавезе фонда за накнаде по основу услуга члановима фонда а тичу се слања ванредних извештаја, алтернативних видова извештавања и др.

Члан 10.

На рачунима групе 31 – Друге обавезе из пословања, исказују се обавезе по основу куповине и продаје хартија од вредности, обавезе за брокерске услуге, обавезе према друштву за управљање фондом и друге обавезе из пословања.

На рачуну 310 исказују се обавезе за купљене хартије од вредности чија је вредност исказана у динарима. Овај рачун рашчлањава се према врстама обавеза, као што су обавезе за нето цену хартија, за брокерске провизије, за трансакционе трошкове кастоди банке, за берзанске накнаде, за накнаде Централног регистра и др.

На рачуну 311 исказују се обавезе за купљене хартије од вредности чија је вредност исказана у страниј валути. Овај рачун рашчлањава се према врстама обавеза, као што су обавезе за нето цену хартија, за брокерске провизије, за трансакционе трошкове кастоди банке, за берзанске накнаде, за накнаде Централног регистра и др.

На рачуну 312 исказују се обавезе настале продајом хартија од вредности. Овај рачун рашчлањава се према врстама обавеза, као што су обавезе за брокерске провизије, за трансакционе трошкове кастоди банке, за берзанске накнаде, за накнаде Централног регистра, за порез на пренос апсолутних права и сл.

На рачуну 319 исказују се обавезе из пословања које нису обухваћене осталим рачунима група 31 и 30.

Класа 4: Обавезе по основу чланства

Члан 11.

На рачунима групе 40 – Обавезе за исплате акумулираних средстава, исказују се обавезе проистекле из односа с члановима фонда, према називима рачуна.

На рачуну 400 исказују се износи које је фонд обавезан да исплати члановима фонда који су с друштвом за управљање фондом закључили уговор о програмираним исплатама акумулираног износа са индивидуалног рачуна. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 401 исказују се износи које је фонд обавезан да исплати друштвима за осигурање ради куповине ануитета, а по налогу и за рачун чланова фонда. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 402 исказују се износи које је фонд обавезан да исплати члановима фонда који су с друштвом за управљање фондом закључили уговор о једнократној исплати укупног акумулираног износа са индивидуалног рачуна. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 403 исказују се износи акумулираних средстава које је фонд обавезан да исплати другом фонду – на основу захтева члана фонда, послодавца или организатора пензијског плана, или на основу уговора о преносу рачуна. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 409 исказују се обавезе које су последица смрти члана фонда, као и друге обавезе у вези с члановима фонда. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

Члан 12.

На рачунима групе 41 – Пролазни рачуни – Обавезе по основу уплата пензијских доприноса, исказују се уплате чланова фонда, уплате послодаваца и уплате из других фондова.

На рачуну 410 исказују се обавезе за повећања нето имовине услед уплата чланова фонда на рачун фонда. Уплате на овом рачуну исказују се у износу умањеном за накнаду при уплати, а износ те накнаде исказује се у корист рачуна 300. Рачун 410 затвара се у корист рачуна 800.

На рачуну 411 исказују се обавезе за повећања нето имовине услед уплата послодаваца и организатора пензијских планова на рачун фонда. Уплате на овом рачуну исказују се у износу умањеном за накнаду при уплати – ако је и накнада уплаћена на рачун фонда. Износ накнаде исказује се на рачуну 300. Рачун 411 затвара се у корист рачуна 800.

На рачуну 412 исказују се обавезе за повећања нето имовине услед уплата на рачун фонда по основу преноса акумулираних средстава из других фондова. Овај рачун се затвара у корист рачуна 800.

На рачуну 413 исказују се обавезе за повећање нето имовине услед уплата на рачун фонда о којима нема довољно информација да би биле исказане на другим рачунима групе 41. Рачун 413 затвара се у корист рачуна 800. После прибављања информација које недостају, промет овог рачуна се црвеним сторном преноси на одговарајући рачун групе 41.

Класа 5: Расходи

Члан 13.

На рачунима групе 50 – Расходи, исказују се расходи фонда, према називима рачуна.

На рачуну 500 исказују се расходи по основу накнада за управљање фондом.

На рачуну 501 исказују се расходи по основу накнада за услуге које је друштво извршило члановима фонда, као што су ванредни извештаји, алтернативни видови извештавања и др.

На рачуну 502 исказују се губици настали услед продаје хартија од вредности по цени нижој од књиговодствене вредности.

На рачуну 503 исказују се губици по основу усклађивања више књиговодствене вредности хартија од вредности с нижом поштенom вредношћу тих хартија.

На рачуну 504 исказују се губици настали због снижења курса валуте у којој је исказана вредност имовине и други губици по основу курсних разлика.

На рачуну 505 исказују се губици настали услед продаје непокретности по цени нижој од књиговодствене вредности.

На рачуну 506 исказују се губици по основу усклађивања више књиговодствене вредности непокретности с нижом поштенom вредношћу те непокретности.

На рачуну 509 исказују се расходи који нису обухваћени другим рачунима групе 50.

Члан 14.

На рачуну групе 59 – Пренос расхода, исказује се пренос расхода.

На рачуну 590 исказује се пренос расхода, и то на терет рачуна 710 а у корист овог рачуна.

Класа 6: Приходи

Члан 15.

На рачунима групе 60 – Приходи, исказују се приходи, према називима рачуна.

На рачуну 600 исказују се приходи остварени по основу доспелих камата на дужничке хартије од вредности и депозите.

На рачуну 601 исказују се приходи по основу дивиденди на акције.

На рачуну 602 исказују се добици настали услед продаје хартија од вредности по цени вишој од књиговодствене вредности.

На рачуну 603 исказују се добици од усклађивања ниже књиговодствене вредности хартија од вредности с вишом поштенom вредношћу тих хартија.

На рачуну 604 исказују се добици настали због пораста курса валуте у којој је исказана вредност имовине и други добици по основу курсних разлика.

На рачуну 605 исказују се добици настали услед продаје непокретности по цени вишој од књиговодствене вредности.

На рачуну 606 исказују се добици од усклађивања ниже књиговодствене вредности непокретности с вишом поштенom вредношћу те непокретности.

На рачуну 607 исказују се приходи по основу уговора о закупу непокретности у власништву фонда.

На рачуну 609 исказују се приходи који нису обухваћени осталим рачунима групе 60.

Члан 16.

На рачуну групе 69 – Пренос прихода, исказује се пренос прихода.

На рачуну 690 исказује се пренос прихода, и то на терет овог рачуна а у корист рачуна 710.

Класа 7: Отварање и закључак рачуна стања и успеха

Члан 17.

На рачуну групе 70 – Отварање главне књиге, исказују се почетна стања рачуна активе и пасиве.

На рачуну 700 исказују се стања рачуна активе и пасиве на почетку пословања фонда и на почетку обрачунског периода. Почетна стања активе исказују се на терет одговарајућих рачуна активе, а у корист овог рачуна. Почетна стања пасиве исказују се на терет овог рачуна, а у корист одговарајућих рачуна пасиве.

Члан 18.

На рачуну групе 71 – Рачун добити и губитка, исказује се остварена добит или губитак на крају обрачунског периода.

На рачуну 710 исказује се остварени добитак или губитак, као разлика између прихода и расхода обрачунског периода. Приходи се исказују у корист овог рачуна а на терет рачуна 690, а расходи – у корист рачуна 590 а на терет рачуна 710. Стање рачуна 710 преноси се на терет рачуна 803 ако је дуговно, а у корист рачуна 801 ако је потражно.

Члан 19.

На рачуну групе 72 – Закључак рачуна стања, исказује се закључак рачуна активе и пасиве.

На рачуну 720 исказује се закључак рачуна активе и пасиве. Стања рачуна активе исказују се на терет овог рачуна а у корист рачуна активе, а стања рачуна пасиве – на терет рачуна пасиве а у корист рачуна 720.

Класа 8: Нето имовина

Члан 20.

На рачунима групе 80 – Нето имовина, исказује се износ средстава расположивих за исплату члановима фонда.

На рачуну 800 исказују се повећања и смањења нето имовине проистекла из трансакција између фонда и чланова фонда. За износ повећања терети се одговарајући пролазни рачун групе 41 а одобрава рачун 800, а за износ смањења терети се рачун 800 а одобрава одговарајући рачун групе 40.

На рачуну 801 исказује се добит текуће пословне године на терет рачуна 710.

На рачуну 802 исказује се добит претходних пословних година на терет рачуна 801.

На рачуну 803 исказује се губитак текуће године у корист рачуна 710.

На рачуну 804 исказује се губитак ранијих година у корист рачуна 803.

III. ПРЕЛАЗНА ОДРЕДБА И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 21.

Одредбе овог правилника примењују се и на финансијске извештаје за 2006. годину.

Члан 22.

Даном ступања на снагу овог правилника престаје да важи Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за добровољне пензијске фондове ("Службени гласник РС", бр. 26/2006).

Члан 23.

Овај правилник ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС".

О. бр. 20
2. фебруара 2007. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије
Радован Јелашић, с.р.

КОНТНИ ОКВИР ЗА ДОБРОВОЉНЕ ПЕНЗИЈСКЕ ФОНДОВЕ

КЛАСА 1: ГОТОВИНА И ПОТРАЖИВАЊА

10 Готовина

- 1 0 0 Готовина у динарима
- 1 0 1 Готовина у страног валути

11 Потраживања од друштва за управљање фондом

- 1 1 0 Потраживања од друштва за управљање фондом за накнаду динарских трансакционих трошкова
- 1 1 1 Потраживања од друштва за управљање фондом за накнаду девизних трансакционих трошкова
- 1 1 2 Потраживања од друштва за управљање фондом за више наплаћену накнаду
- 1 1 9 Друга потраживања од друштва за управљање фондом

12 Друга потраживања

- 1 2 0 Потраживања по основу продаје хартија од вредности
- 1 2 1 Потраживања за камате
- 1 2 2 Потраживања за дивиденде
- 1 2 3 Потраживања по основу продаје непокретности
- 1 2 4 Потраживања за закупнине
- 1 2 5 Потраживања за несалдиране хартије од вредности
- 1 2 9 Друга потраживања

КЛАСА 2: УЛАГАЊА ФОНДА

20 Улагања фонда у земљи

- 2 0 0 Хартије од вредности Народне банке Србије
- 2 0 1 Депозити код домаћих банака
- 2 0 2 Депозитне потврде домаћих банака
- 2 0 3 Хартије од вредности Републике Србије
- 2 0 4 Обвезнице домаћих правних лица
- 2 0 5 Друге дужничке хартије од вредности домаћих правних лица
- 2 0 6 Хипотекарне обвезнице
- 2 0 7 Акције домаћих правних лица
- 2 0 8 Непокретности

21 Улагања фонда у иностране хартије од вредности

- 2 1 0 Хартије од вредности међународних финансијских институција
- 2 1 1 Хартије од вредности страних држава
- 2 1 2 Дужничке хартије од вредности страних правних лица
- 2 1 3 Депозитне потврде страних банака
- 2 1 4 Акције страних правних лица

КЛАСА 3: ОБАВЕЗЕ

30 Обавезе према друштву за управљање фондом

- 3 0 0 Обавезе према друштву за управљање фондом за накнаду при уплати доприноса

- 3 0 1 Обавезе према друштву за управљање фондом за накнаду за управљање
- 3 0 2 Обавезе према друштву за управљање фондом за мање обрачунату и плаћену накнаду
- 3 0 3 Обавезе према друштву за управљање фондом за накнаду за пренос
- 3 0 4 Обавезе према друштву за управљање фондом за накнаде по основу услуга члановима фонда

31 Друге обавезе из пословања

- 3 1 0 Обавезе по основу куповине динарских хартија од вредности
- 3 1 1 Обавезе по основу куповине девизних хартија од вредности
- 3 1 2 Обавезе по основу продаје хартија од вредности
- 3 1 9 Друге обавезе из пословања

КЛАСА 4: ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЧЛАНСТВА

40 Обавезе за исплате акумулираних средстава

- 4 0 0 Обавезе за програмиране исплате акумулираних средстава
- 4 0 1 Обавезе за исплате акумулираних средстава друштвима за осигурање
- 4 0 2 Обавезе за једнократне исплате акумулираних средстава
- 4 0 3 Обавезе за пренос акумулираних средстава у друге фондове по основу промене чланства
- 4 0 9 Друге обавезе за исплате акумулираних средстава

41 Пролазни рачуни – Обавезе по основу уплата пензијских доприноса

- 4 1 0 Обавезе по основу уплата чланова фонда
- 4 1 1 Обавезе по основу уплата послодаваца
- 4 1 2 Обавезе по основу уплата акумулираних средстава из других фондова
- 4 1 3 Обавезе по основу нераспоређених уплата

КЛАСА 5: РАСХОДИ

50 Расходи

- 5 0 0 Трошкови накнада друштву за управљање фондом
- 5 0 1 Трошкови услуга члановима фонда
- 5 0 2 Губици од продаје хартија од вредности
- 5 0 3 Губици од усклађивања вредности хартија од вредности
- 5 0 4 Негативне курсне разлике
- 5 0 5 Губици од продаје непокретности
- 5 0 6 Губици од усклађивања вредности непокретности
- 5 0 9 Други расходи

59 Пренос расхода

- 5 9 0 Пренос расхода

КЛАСА 6: ПРИХОДИ

60 Приходи

- 6 0 0 Приходи од камата
- 6 0 1 Приходи од дивиденди
- 6 0 2 Добици од продаје хартија од вредности
- 6 0 3 Добици од усклађивања вредности хартија од вредности

- 6 0 4 Позитивне курсне разлике
- 6 0 5 Добици од продаје непокретности
- 6 0 6 Добици од усклађивања вредности непокретности
- 6 0 7 Приходи од закупа
- 6 0 9 Други приходи

69 Пренос прихода

- 6 9 0 Пренос прихода

КЛАСА 7: ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА И УСПЕХА**70 Отварање главне књиге**

- 7 0 0 Рачун отварања главне књиге

71 Рачун добити и губитка

- 7 1 0 Рачун добити и губитка

72 Закључак рачуна стања

- 7 2 0 Рачун изравнања рачуна стања

КЛАСА 8: НЕТО ИМОВИНА**80 Нето имовина**

- 8 0 0 Рачун повећања и смањења броја инвестиционих јединица
- 8 0 1 Добит текуће године
- 8 0 2 Добит ранијих година
- 8 0 3 Губитак текуће године
- 8 0 4 Губитак ранијих година