

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 децимала) 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 наслеђивању),
- 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

запримљеног 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)