НАЦРТ

ЗАКОН
О ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОВИМА И ПЕНЗИЈСКИМ ПЛАНОВИМА

Део први
ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ
Предмет уређивања
Члан 1.

Овим законом уређује се:

1) оснивање, делатност и пословање друштва за управљање добровољним пензијским фондом;

2) организовање и управљање добровољним пензијским фондом;

3) послови и дужности депозитара;

4) поверавање послова друштва за управљање добровољним пензијским фондом спољном пружаоцу услуга;

5) надлежности Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности и министарства надлежног за рад и пензијско осигурање у вези с применом одредаба овог закона;

6) надзор над применом овог закона;

7) прекограничне активности институција за обезбеђење струковне пензије;

8) друга питања од значаја за обављање активности добровољних пензијских фондова.

Начела добровољних пензијских фондова
Члан 2.

Начела на којима се заснивају добровољни пензијски фондови су:

1) добровољност чланства;

2) расподела ризика улагања;

3) равноправност чланова фонда и корисника пензије;

4) јавност рада;

5) акумулација средстава.

Значење појединих појмова
Члан 3.

Поједини појмови, у смислу овог закона, имају следећа значења:

1) **друштво за управљање добровољним пензијским фондом** означава правно лице са седиштем у Републици Србији које има дозволу Народне банке Србије за обављање делатности управљања добровољним пензијским фондом, у складу са овим законом, и послује одвојено од обвезника уплате (у даљем тексту: друштво за управљање);

2) **институција за обезбеђење струковне пензије** означава друштво за управљање и/или фонд који послује на основу уплата доприноса и који је основан одвојено од обвезника уплате ради обезбеђења струковне пензије на основу споразума или уговора склопљеног:

(1) појединачно или колективно између једног или више послодаваца и једног или више запослених или њихових представника, или

(2) појединачно или колективно са самозапосленим лицима, у складу са законодавством Републике Србије и државе домаћина и која спроводи активности које одатле директно проистичу;

3) **добровољни пензијски фонд** означава институцију колективног инвестирања, установљену одвојено од друштва за управљање и од обвезника уплате, у оквиру које се, ради обезбеђења приватне и/или струковне пензије, пензијски допринос прикупља и улаже у различите врсте имовине са циљем остварења приноса и смањења ризика улагања, (у даљем тексту: фонд);

4) **добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама** означава институцију колективног инвестирања, установљену одвојено од друштва за управљање и од обвезника уплате, у оквиру које се, ради обезбеђења струковне пензије, пензијски допринос прикупља и улаже у различите врсте имовине, а која покрива биометријске ризике и гарантује инвестициони резултат или одређени износ пензије, ако је пословање такве врсте фонда дозвољено према прописима државе чланице домаћина;

5) **управа друштва за управљање** означава надзорни одбор, извршног директора, извршни одбор, одбор директора, односно други орган руковођења и управљања или надзора у складу са законом којим се уређују привредна друштва;

6) **пензија** означава новчани износ који се исплаћује кориснику пензије из акумулираних средстава у облику једнократне исплате, програмиране исплате, куповином ануитета или комбинацијом ових начина и може бити приватна или струковна;

7) **приватна пензија** означава новчани износ који се исплаћује кориснику пензије из средстава акумулираних на основу пензијских доприноса уплаћених од стране члана фонда за његов рачун или од стране трећег лица за рачун члана тог фонда, када то треће лице није послодавац, организатор пензијског плана или самозапослено лице у смислу овог закона и закона којим се уређују радни односи;

8) **струковна пензија** означава новчани износ који се исплаћује кориснику пензије из средстава акумулираних на основу пензијских доприноса уплаћених од стране послодавца, организатора пензијског плана или самозапосленог лица за рачун члана фонда у складу с овим законом и законом којим се уређују радни односи;

9) **држава чланица** означава државу која је чланица Европске уније или потписница Уговора о Европском економском простору;

10) **матична држава чланица** означава државу чланицу у којој је институција за обезбеђење струковне пензије регистрована или јој је издата дозвола за рад, у складу с прописима те државе, и у којој је се налази њено стварно седиште;

11) **држава домаћин** означава државу чланицу која није матична држава чланица и чије се социјално и радно законодавство у вези са струковним пензијама примењује на однос између обвезника уплате и члана фонда односно корисника пензије;

12) **депозитар** означава банку, односно кредитну институцију или инвестиционо друштво односно њихов огранак, које обавља послове депозитара у складу са посебним законом и издатом дозволом надлежног органа;

13) **члан фонда** означава домаће и страно физичко лице које, на основу уговора о чланству, односно уговора о пензијском плану, приступа фонду и стиче право на пензију у складу са тим уговором и овим законом;

14) **корисник пензије** означава физичко лице које у смислу овог закона прима пензију;

15) **потенцијални члан** означава физичко лице које испуњава или би могло испунити услове за чланство у фонду, а није члан фонда;

16) **инвестициона јединица** означава сразмерни обрачунски удео у нето имовини фонда;

17) **индивидуални рачун** означава рачун члана фонда односно корисника пензије који се води код друштва за управљање, а отвара се на име члана фонда за сваки закључен уговор о чланству односно пензијском плану понаособ и на коме се евидентирају инвестиционе јединице тог члана, односно тог корисника;

18) **послодавац** означава послодавца у смислу закона којим се уређују радни односи;

19) **самозапослена лица** означавају лица која самостално обављају делатност и пољопривреднике у смислу закона којим се уређује обавезно пензијско осигурање;

20) **обвезник уплате** јесте домаће и страно правно и физичко лице које за рачун члана фонда, на основу уговора о чланству или уговора о пензијском плану, врши уплату пензијског доприноса, а које може бити члан фонда, послодавац или треће лице , у складу са одредбама овог закона;

21) **пензијски допринос** означава новчана средства која обвезник уплате уплаћује у фонд;

22) **програмирана исплата** означава новчани износ који се исплаћује кориснику пензије у складу са условима дефинисаним уговором о програмираној исплати;

23) **пензијски план** означава уговор закључен између послодавца, удружења послодаваца, професионалног удружења или синдиката (у даљем тексту: организатор пензијског плана) и друштва за управљање на основу кога запослени код тог послодавца, односно чланови тог удружења или синдиката, постају чланови фонда;

24) **учешће** означава неквалификовано, квалификовано, знатно и контролно учешће;

25) **неквалификовано учешће** постоји када једно лице има непосредно или посредно право или могућност да оствари право гласа у правном лицу, али мање од 10% укупних права гласа у том правном лицу, односно има непосредно или посредно власништво над капиталом тог правног лица, али мање од 10% укупног капитала тог лица, а нема могућност ефективног вршења утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог лица;

26) **квалификовано учешће** постоји када једно лице има:

(1) непосредно или посредно право или могућност да оствари најмање 10% права гласа у правном лицу, односно непосредно или посредно власништво над најмање 10% капитала тог правног лица, или

(2) могућност ефективног вршења утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог лица;

27) **знатно учешће** постоји када једно лице има:

(1) непосредно или посредно право или могућност да оствари најмање 20% права гласа у правном лицу, односно непосредно или посредно власништво над најмање 20% капитала тог правног лица, или

(2) могућност ефективног вршења знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог лица;

28) **контролно учешће** постоји када једно лице има:

(1) непосредно или посредно право или могућност да оствари најмање 50% права гласа у правном лицу, односно непосредно или посредно власништво над најмање 50% капитала тог правног лица, или

(2) могућност ефективног вршења доминантног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица, или

(3) могућност избора најмање половине чланова управе или другог органа руковођења и управљања тог правног лица;

29) **стварни власник правног лица** означава стварног власника у смислу закона којим се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма;

30) **сарадник** означава:

(1) свако физичко лице које је члан органа управљања у правном лицу чији је стварни власник оснивач друштва за управљање, односно лице које ће имати учешће у овом друштву или у коме је оснивач друштва за управљање, односно лице које ће имати учешће у том друштву члан органа управљања;

(2) свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је оснивач, односно лице које ће имати учешће у друштву за управљање, члан органа управљања;

(3) свако физичко лице које са оснивачем, односно с лицем које ће имати учешће у друштву за управљање има стварно власништво над истим правним лицем.

31) **сарадник лица предложеног за члана управе друштва за управљање** означава:

(1) свако физичко лице које је члан органа управљања у правном лицу чији је стварни власник предложени члан управе или у правном лицу које није друштво за управљање , а у коме је предложени члан управе члан органа управљања;

(2) свако физичко лице које је стварни власник правног лица које није друштво за управљање, а у коме је предложени члан управе члан органа управљања;

(3) свако физичко лице које с предложеним чланом управе има стварно власништво над истим правним лицем.

32) **повезана лица** означавају лица која су међусобно повезана управљањем, капиталом или на други начин, ради постизања заједничких пословних циљева, тако да пословање или резултати пословања једног лица могу битно утицати на пословање, односно резултате пословања другог лица.

Повезана лица су посебно лица која испуњавају најмање један од следећих услова:

(1) да су два или више правних или физичких лица повезана тако да једно од њих има знатно или контролно учешће у другом или другим правним лицима;

(2) да су два или више правних или физичких лица међу којима не постоји однос из подтачке 1) ове тачке повезана тако да постоји могућност да се услед погоршања финансијског положаја једног лица погорша способност другог или других лица да измирују своје обавезе;

(3) да су два или више правних или физичких лица повезана тако да је физичко лице члан управе или другог органа руковођења и управљања другог или других правних лица;

(4) да су два или више правних или физичких лица повезана тако да чланови породице физичког лица имају знатно или контролно учешће у другом или другим правним лицима, односно да су чланови управе или другог органа руковођења и управљања тих правних лица;

(5) да су чланови породице физичких лица која су чланови управе или другог органа руковођења и управљања или лица с посебним овлашћењима и одговорностима једног правног лица истовремено чланови управе или другог органа руковођења и управљања или лица с посебним овлашћењима и одговорностима другог или других правних лица;

(6) лица повезана на начин прописан за повезана лица законом којим се уређује правни положај привредних друштава;

33) **чланови породице**, у смислу овог закона, јесу:

(1) супружници, односно лица која живе у ванбрачној заједници,

(2) сродници у правој линији неограничено,

(3) сродници до трећег степена сродства у побочној линији, укључујући и сродство по тазбини,

(4) усвојилац и усвојеници и потомци усвојеника,

(5) старалац и штићеници и потомци штићеника,

(6) друга лица која живе у заједничком домаћинству;

34) **државни дужнички инструменти** означавају дужничке инструменте које издаје:

(1) Република Србија и други субјекти који у складу са законом којим се уређује јавни дуг могу издавати државне хартије од вредности;

(2) Европска унија или држава чланица, укључујући органе јавне власти, агенције или правна лица посебне намене државе чланице;

(3) држава чланица OECD-а, њени органи јавне власти или централна банка;

(4) у случају федералне државе чланице, члан федерације;

(5) међународна или наднационална институција, као што су Међународни монетарни фонд, Међународна банка за обнову и развој, Међународна финансијска корпорација, као и остале чланице Групације Светске банке, Европска централна банка, Европска инвестициона банка, Европска банка за обнову и развој и остале сличне међународне организације; или

(6) међународна финансијска институција коју су основале две или више држава чланица, а која има за циљ осигурање финансирања и пружање финансијске помоћи својим члановима којима прете озбиљне финансијске потешкоће или које кроз њих пролазе;

35) **трајни носач** означава свако средство које омогућава приступ, чување и репродуковање података, у периоду који одговара сврси њиховог чувања (нпр. папир, оптички дискови, УСБ флеш уређаји, меморијске картице, хард диск рачунара и електронска пошта);

36) **кључне функције** означавају функцију управљања ризицима, интерну ревизију, усклађеност пословања и актуарску функцију, када је то применљиво, у друштву за управљање;

37) **надлежни надзорни орган** је орган који је у складу с прописима матичне државе чланице којима се уређује оснивање и пословање институција за обезбеђење струковних пензија овлашћен да издаје и одузима дозволе и врши надзор над пословањем тих институција;

38) **прекограничне активности** означавају активности институције за обезбеђење струковне пензије код које се на однос између обвезника уплате и члана фонда односно корисника пензије примењују одредбе социјалног и радног законодавства у вези са струковним пензијама државе домаћина;

39) „**EIOPA**” је Европски орган за осигурање и струковне пензије, основан уредбом Европске уније;

40) **биометријски ризици** означавају ризике повезани са смрћу, инвалидношћу или дугим животним веком;

41) **ризици животне средине, социјални и управљачки ризици** обухватају било какав негативан финансијски утицај на друштво за управљање који произлази из постојећег или будућег утицаја фактора животне средине, социјалних или управљачких фактора на уговорне стране или имовину у коју су уложена средства фонда, а који се испољавају кроз уобичајене категорије финансијских ризика;

42) **OECD** означава Организацију за економску сарадњу и развој;

43) **Јединствена европска приступна тачка (ESAP)** означава централизовану платформу Европске уније за приступ јавно доступним информацијама релевантним за финансијске услуге, тржишта капитала и одрживост;

44) **информационо-комуникациони систем** има значење утврђено у закону којим се уређује информациона безбедност;

45) **мрежни и информациони системи** означавају:

(1) електронске комуникационе мреже и услуге у смислу закона који уређује електронске комуникације;

(2) сваки уређај или група повезаних или сродних уређаја, од којих један или више њих програмски извршава аутоматску обраду дигиталних података; или

(3) дигитални подаци који се смештају, обрађују, добијају или преносе елементима описанима у тачкама (1) и (2) у сврху њиховог рада, употребе, заштите и одржавања;

46) **појмови регулисано тржиште, мултилатерална трговачка платформа (МТП), организована трговачка платформа (ОТП), ванберзанско тржиште (ОТЦ)** имају значење утврђено законом којим се уређује тржиште капитала

Део други
ДРУШТВО ЗА УПРАВЉАЊЕ
Глава I
ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ
Правна форма
Члан 4.

Друштво за управљање оснива се искључиво као акционарско друштво које није јавно, са седиштем у Републици Србији.

На друштво за управљање примењују се одредбе закона којим се уређују привредна друштва, осим ако овим законом није другачије одређено.

Оснивачи друштва за управљање могу бити домаћа и страна правна и физичка лица.

Правна и физичка лица могу имати учешће само у једном друштву за управљање.

Делатност друштва за управљање

Члан 5.

Делатност друштва за управљање је организовање и управљање фондом.

Организовање и управљање фондом из става 1. овог члана обухвата:

1) оснивање фонда;

2) управљање имовином фонда;

3) актуарске послове, када је то применљиво и

4) административне послове.

Административни послови из става 2. тачке 4) овог члана су:

1) правни послови у вези са пословањем друштва за управљање и фонда којим то друштво управља;

2) рачуноводствени послови у вези са пословањем друштва за управљање и фонда којим то друштво управља, укључујући вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја за друштво за управљање и фонд;

3) обрачунавање вредности имовине и вредности инвестиционе јединице фонда, као и обрачунавање приноса фонда;

4) вођење индивидуалних рачуна чланова фонда и корисника пензије;

5) размена података и извештавање депозитара у складу с овим законом;

6) израда и објављивање проспекта фонда, достављање годишњег извештаја о стању и променама на индивидуалном рачуну и извода са рачуна по захтеву члана фонда односно корисника пензије, као и послови у вези са продајним и маркетиншким активностима фонда;

7) пријем и обрада захтева члана фонда и корисника пензије у вези са повлачењем, исплатом и преносом средстава са индивидуалног рачуна;

8) поступање по приговорима члана фонда и корисника пензије;

9) извештавање Народне банке Србије и других надлежних органа у складу са законом;

10) управљање информационо-комуникационим системом друштва за управљање;

11) остали послови неопходни за обављање делатности из става 1. овог члана.

Пословање друштва за управљање у Републици Србији и ван ње

Члан 6.

У Републици Србији, делатност из члана 5. овог закона може обављати само друштво за управљање основано у складу са овим законом.

Изузетно од става 1. овог члана, делатност из члана 5. овог закона може да обавља и институција за обезбеђење струковне пензије из друге државе чланице која је овлашћена да, у складу са одредбама овог закона, обавља делатност у Републици Србији.

Друштво за управљање може организовати и управљати са једним или више фондова.

Друштво за управљање је дужно да испуни минималне услове организационе и техничке оспособљености, које прописује Народна банка Србије.

Народна банка Србије може прописати ближе услове и начин уређивања и обављања појединих послова и активности друштва за управљање.

У вршењу своје делатности, друштво за управљање, у погледу сваког појединачног фонда којим управља, води рачуна о постизању равномерне расподеле ризика и користи између генерација.

Друштво за управљање може обављати искључиво делатност из члана 5. овог закона.

Друштво за управљање не може обављати делатност организовања и управљања фондом пре уписа те делатности у регистар привредних субјеката.

Друштво за управљање своју делатност може обављати на територији:

1) Републике Србије и

2) друге државе чланице (држава чланица домаћин) у складу са условима прописаним чланом 144. овог закона.

Друштво за управљање може организовати добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама само за потребе обвезника уплате из друге државе чланице ако је пословање такве врсте фонда дозвољено прописима те државе чланице.

У Републици Србији није дозвољено нудити чланство у добровољном пензијском фонду са дефинисаним исплатама.

Институција за обезбеђење струковне пензије из друге државе чланице која у складу са ставом 2. овог члана обавља делатност у Републици Србији, дужна је да се придржава ограничења улагања имовине фонда прописаних чл. 57. до 64. овог закона.

Одредбе овог закона које се односе на фонд примењују се и на добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама, осим ако овим законом није другачије прописано.

Одговорност друштва за управљање

Члан 7.

Друштво за управљање обавља делатност у најбољем интересу чланова фонда и корисника пензије, на начин којим своје интересе или интересе својих оснивача, односно повезаних лица, не ставља испред интереса чланова фонда и корисника пензије, у складу с добром пословном праксом и пажњом доброг стручњака, и одговорно је за законито, уредно и савесно обављање послова у складу

са овим законом, другим законима које примењује у свом пословању, подзаконским актима и унутрашњим актима друштва за управљање.

Друштво за управљање је дужно да члановима фонда и корисницима пензије надокнади штету насталу због неиспуњења, делимичног испуњења или задоцњења у испуњењу својих обавеза које се односе на управљање фондом, осим ако неиспуњење, делимично испуњење или задоцњење не произлази из узрока које друштво за управљање није могло да предвиди нити да избегне или отклони.

Штета настала због неиспуњења или неуредног испуњења обавеза друштва за управљање не може се надокнадити из имовине фонда.

Друштво за управљање дужно је да својим интерним актима уреди одговарајуће поступке и модел накнаде штете члановима фонда и корисницима пензије.

Народна банка Србије може прописати начин утврђивања поступака и модела накнаде штете из овог члана.

Употреба пословног имена

Члан 8.

У пословном имену друштва за управљање морају бити садржане речи „друштво за управљање добровољним пензијским фондом”, или скраћеница д.у.д.п.ф, односно дудпф.

Правно лице које није добило дозволу за рад друштва за управљање не може користити у правном промету израз у различитим падежима „друштво за управљање добровољним пензијским фондом”, „добровољни пензијски фонд”, други сличан назив, нити скраћенице из става 1. овог члана.

Пословно име друштва за управљање мора бити у складу за законом којим се уређују привредна друштва, и не сме бити такво да вређа јавни морал или изазива заблуду у погледу правне форме, делатности, степена сигурности, приноса или ризика улагања имовине фонда.

Промена пословног имена и седишта

Члан 9.

Друштво за управљање је дужно да, пре подношења пријаве за упис у регистар привредних субјеката промене пословног имена и седишта, обавести Народну банку Србије о промени коју врши.

Друштво за управљање је дужно да приликом промене адресе седишта Народној банци Србије достави доказ о испуњености услова о техничкој оспособљености друштва за управљање из члана 6. овог закона.

Висина основног капитала

Члан 10.

Новчани део основног капитала друштва за управљање, приликом оснивања, износи најмање 1.500.000 евра у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан уплате.

Изузетно од става 1. овог члана, новчани део основног капитала друштва за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама, износи најмање 3.000.000 евра у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан уплате.

Новчани део основног капитала уплаћује се на привремени рачун код банке која има дозволу за рад Народне банке Србије (у даљем тексту: банка) у целости пре уписа друштва за управљање у регистар привредних субјеката.

Новчани део основног капитала друштва за управљање не може бити оптерећен на било који начин, не може да потиче из зајмова или кредита, из противзаконитих активности, нити из активности прања новца, финансирања тероризма или ширења оружја за масовно уништење, у смислу закона којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.

Друштво за управљање дужно је да у свом пословању обезбеди да капитал тог друштва увек буде у висини која није мања од износа из става 1. односно 2. овог члана.

Друштво за управљање је дужно да без одлагања обавести Народну банку Србије о сваком смањењу капитала тог друштва испод висине износа из става 1. односно 2. овог члана.

Народна банка Србије ближе прописује структуру и начин израчунавања капитала из става 5. овог члана.

Члан 11.

Друштво за управљање не може имати непосредно учешће у капиталу других правних лица, односно у управљању тим лицима.

Друштво за управљање не може преко повезаних лица или на други начин вршити знатан утицај на управљање другим правним лицем.

Друштво за управљање не може бити зајмодавац, нити преузети обавезе по основу уговора о јемству.

Оснивање друштва за управљање

Члан 12.

Лице које намерава да оснује друштво за управљање дужно је да поднесе Народној банци Србије захтев за издавање дозволе за рад друштва за управљање (у даљем тексту: дозвола за рад).

Лице из става 1. које стиче квалификовано учешће у друштву из става 1. овог члана истовремено подноси Народној банци Србије и захтев за стицање квалификованог учешћа.

Лице из става 1. овог члана истовремено подноси Народној банци Србије и захтев за издавање дозволе за организовање и управљање фондом (у даљем тексту: дозвола за управљање фондом).

Лице из става 1. овог члана истовремено подноси Народној банци Србије и захтев за давању сагласности на избор члана управе друштва за управљање.

Захтев за издавање дозволе за рад и дозволе за управљање фондом

Члан 13.

Уз захтев за издавање дозволе за рад подносилац захтева подносе:

1) оснивачки акт и предлог статута друштва за управљање;

2) доказ да је на привремени рачун код банке уплаћен новчани део основног капитала, са изјавом о пореклу финансијских средстава и доказима о пореклу тих средстава, у којој се јасно, недвосмислено и на проверљив начин наводи порекло тих средстава у складу са чланом 11. став 4. овог закона;

3) списак лица која ће имати учешће у друштву за управљање, а који садржи следеће:

(1) податке о оснивачима, односно акционарима друштва за управљање – презиме, име и адресу, односно пословно име и седиште оснивача и њихових стварних власника, са њиховим укупним номиналним износом акција и процентом учешћа у основном капиталу друштва за управљање и информацију о томе да ли су они повезана лица и о природи њихове повезаности;

(2) податке о лицима која ће посредно имати учешће у друштву за управљање – презиме, име и адресу, односно пословно име и седиште тих лица и њихових стварних власника, са навођењем основа тог учешћа и процента учешћа сваког од тих лица у основном капиталу друштва за управљање, обрачунатог сразмерно њиховом учешћу у правном лицу које је оснивач друштва за управљање;

4) списак правних лица која се сматрају повезаним лицима са оснивачима друштва за управљање, са описом природе њихове повезаности;

5) списак сарадника лица која стичу квалификовано учешће, предложених чланова управе друштва за управљање, као и стварних власника друштва за управљање;

6) податке и доказе на основу којих се цени финансијски положај оснивача друштва за управљање и лица која ће у том друштву имати квалификовано учешће;

7) податке и доказе на основу којих се цени добра пословна репутација, односно поузданост и подобност:

(1) физичких и правних лица – оснивача/акционара друштва, њихових стварних власника, као и сарадника тих лица;

(2) лица која у правном лицу – оснивачу друштва имају квалификовано учешће и њихових стварних власника;

(3) чланова управе оснивача, односно акционара који стичу квалификовано учешће у друштву за управљање и њихових сарадника;

8) ако је оснивач страно лице из финансијског сектора:

(1) дозвола за рад, односно одговарајући доказ о регистрацији за обављање финансијске делатности који садржи податке о издавању и важењу те дозволе, односно регистрације и податке о називу и седишту надлежног органа који је издао дозволу, односно извршио регистрацију;

(2) доказ да је надлежни надзорни орган државе порекла оснивача одобрио учешће у оснивању друштва за управљање, односно доказ да такво одобрење није потребно;

9) списак предложених чланова управе друштва за управљање са њиховим радним биографијама, изјавом о пристанку обављања дужности, доказом да су испуњени услови из члана 23. и 25. овог закона, као и доказима о доброј пословној репутацији, квалификацијама и искуству тих лица и доброј пословној репутацији њихових сарадника;

10) изјава чланова управе који обављају послове руковођења и управљања друштвом за управљање о пословним намерама у управљању друштвом за управљање за период на који се бирају;

11) доказе о испуњености услова о организационој и техничкој оспособљености друштва за управљање из члана 6. овог закона, са списком лица која ће бити носиоци кључних функција у друштву за управљање са радним биографијама тих лица, и доказима да су испуњени услови из члана 32. овог закона, као и податке о лицу које ће обављати послове управљања имовином фонда из члана 39. овог закона, са радном биографијом тог лица и доказима да поседује одговарајућу стручност и квалификације;

12) доказ о испуњености услова за успостављање одговарајућег система за управљање ризицима у друштву за управљање који укључује опис механизама унутрашњих контрола које је друштво за управљање успоставило ради испуњавања обавеза које произлазе из прописа, а нарочито прописа којима се уређује спречавање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење;

13) организациону структуру и пословни план друштва за управљање за прве три године који садржи јасно одређену стратегију пословања;

14) предлог уговора о обављању поверених послова, ако је планирано њихово поверавање, са документацијом која се у складу са одредбама овог закона доставља Народној банци Србије пре тог поверавања;

15) нацрт правила пословања и других аката којима се уређује пословање друштва за управљање.

Уз захтев за издавање дозволе за управљање фондом подноси се:

1) нацрт стандардизованог уговора о чланству у фонду;

2) нацрт уговора са депозитаром;

3) подаци о лицу које ће обављати послове управљања имовином фонда који се организује, са радном биографијом тог лица и доказима да поседује одговарајућу стручност и квалификације;

4) нацрт правилника о тарифи фонда;

5) нацрт инвестиционе политике фонда.

Документација која се подноси уз захтев из става 1. овог члана не може бити старија од три месеца, доставља се у оригиналу или овереном препису.

Народна банка Србије је овлашћена да прибавља податке о неосуђиваности лица која ће имати учешће у друштву за управљање, и са њима повезаних лица, њихових стварних власника, лица предложених за члана управе друштва за управљање, као и сарадника ових лица.

Народна банка Србије ближе уређује врсту и садржину доказа, документације и података који се достављају уз захтеве за издавање дозвола и сагласности за које је надлежна по овом закону, као и ближе услове и начин издавања тих дозвола и сагласности.

Додатна документација

Члан 14.

У року од 30 дана од дана пријема уредног захтева за издавање дозвола и сагласности за које је надлежна по овом закону, Народна банка Србије може затражити и друге одговарајуће доказе значајне за одлучивање о тим захтевима, које су подносиоци захтева дужни да доставе у року који она одреди, а који не може бити дужи од 30 дана од дана пријема њеног дописа.

Издавање дозволе за рад и дозволе за управљање фондом

Члан 15.

Народна банка Србије издаје дозволу за рад на основу достављених доказа из члана 13. овог закона утврди да су испуњени сви услови за њено издавање, а нарочито:

1) да је порекло основног капитала јасно и законито;

2) да се на основу добијених информација може закључити да подносилац захтева, сарадници и сва повезана лица испуњавају услове поузданости и подобности у смислу овог закона, односно имају добру пословну репутацију, одговарајуће квалификације и искуство у управљању повереним средствима, као и да им је финансијски положај такав да се може претпоставити да неће имати негативан утицај на пословање друштва за управљање;

3) да је структура власништва и односа с повезаним лицима и сарадницима таква да омогућава ефикасно вршење надзора над пословањем;

4) да предложено пословно име друштва за управљање не вређа јавни морал или не изазива заблуду у погледу правне форме, делатности, степена сигурности, приноса или ризика улагања имовине фонда;

5) да пословне активности подносиоца захтева не могу изазвати значајан ризик за сигурно и законито управљање фондом;

6) да су обезбеђени услови за пословање друштва за управљање у складу са овим законом и прописима донетим на основу овог закона;

7) да ће се у друштву за управљање успоставити одговарајући систем управљања ризицима;

8) да је подносилац захтева доставио податке који се могу проверити и који су у складу са прописима Народне банке Србије;

9) да подносиоцу захтева у последњих годину дана није одбијен захтев за издавање дозволе за рад или захтев за стицање квалификованог учешћа односно увећање учешћа у друштву за управљање.

Народна банка Србије доноси решење о издавању дозволе за управљање фондом када утврди да је захтев из члана 13. став 2. овог закона уредан и када, узимајући у обзир предложене циљеве, величину и друге битне карактеристике фонда, утврди следеће:

1) висина основног капитала друштва за управљање омогућава одрживо управљање фондом;

2) лице које ће обављати послове управљања имовином фонда из члана 39. овог закона испуњава услове прописане овим законом;

3) интереси чланова фонда и корисника пензије биће заштићени на адекватан начин.

Народна банка Србије истовремено доноси решење о издавању дозволе за рад, решење о издавању дозволе за управљање фондом, решење о давању сагласности за стицање квалификованог учешћа у друштву за управљање и решење о давању сагласности на избор члана управе друштва за управљање, у року од 60 дана од дана пријема последњег уредног захтева из члана 12. овог закона, односно од дана накнадно примљене документације у складу с чланом 14. овог закона.

Дозвола за управљање фондом не може се издати без позитивно решеног захтева за издавање дозволе за рад.

Ако намерава да организује додатни фонд након издавања дозвола из ст. 1. и 2. овог члана, друштво за управљање подноси само захтев за издавање дозволе за управљање фондом.

Након закључења уговора са депозитаром из члана 95. став 1. овог закона, а пре закључења уговора о чланству, односно о пензијском плану, друштво за управљање је дужно да, ради добијања сагласности, Народној банци Србије достави проспект и скраћени проспект фонда.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин издавања дозвола из ст. 1. и 2. овог члана.

Сагласност за стицање квалификованог учешћа

Члан 16.

Лице које намерава да стекне квалификовано учешће у друштву за управљање, дужно је да прибави претходну сагласност Народне банке Србије.

Лице које је добило сагласност из става 1. овог члана дужно је да ту сагласност прибави за свако даље стицање учешћа којим се прелази износ од 20%, 33% односно 50% права гласа или учешћа у капиталу друштва за управљање.

Уз захтев за добијање сагласности, лице из става 1. овог члана доставља документацију којом се доказује испуњеност услова из члана 15. става 1. тач. 1) до 3), 5), 8) и 9) овог закона, а ако се намераваним стицањем омогућава остваривање знатног или контролног учешћа у друштву за управљање, поред тога, доставља се и следећа документација:

1) пословни план друштва за управљање за прве три године који садржи јасно одређену стратегију пословања;

2) планиране промене у управљачкој структури друштва за управљање;

3) план активности на изради нових или измени постојећих интерних аката друштва за управљање;

4) план активности на измени постојеће организационе и техничке оспособљености друштва.

Сагласност из става 1. и 2. овог члана Народна банка Србије издаје решењем када процени испуњеност услова из става 3. овог члана.

Лице које је решењем Народне банке Србије добило сагласност из става 4. овог члана, дужно је да квалификовано учешће у друштву за управљање стекне односно увећа најкасније у року од годину дана од дана достављања тог решења, осим ако је Народна банка Србије тим решењем одредила други рок и да о томе обавести Народну банку Србије, најкасније у року од 8 дана од дана стицања.

Сагласност из става 1. и 2. овог члана престаје да важи ако лице из става 5. овог члана квалификовано учешће у друштву за управљање не стекне, односно не увећа у року из става 5. овог члана.

На образложен захтев лица из става 5. овог члана Народна банка Србије може решењем продужити рок за намеравано стицање квалификованог учешћа за највише шест месеци након истека рока из тог става. Захтев се подноси Народној банци Србије најкасније десет дана пре престанка важења сагласности за намеравано стицање.

Ако лице које је добило претходну сагласност за стицање квалификованог учешћа у друштву за управљање донесе одлуку да прода или на други начин отуђи своје акције чиме би се његово учешће смањило испод нивоа за коју је добило сагласност, дужно је да о претходно, писаним путем обавести Народну банку Србије и друштво за управљање.

На захтев за добијање сагласности из става 3. овог члана сходно се примењују одредбе члана 14. овог закона које се односи на додатну документацију, као и одредба члана 15. став 3. овог закона којим се уређује рок за одлучивање о том захтеву.

Ако лице стекне, односно увећа учешће из ст. 1. и 2. овог члана без претходне сагласности Народне банке Србије, Народна банка Србије ће му решењем наложити да отуђи стечено, односно увећано учешће у року који не може бити дужи од три месеца од достављања решења, односно забраниће му да остварује право гласа, право на дивиденду и друга права по основу тако стечених акција, као и да утиче на управљање или пословну политику друштва за управљање.

Изузетно од ст. 1. и 2. овог члана, лице може и без претходне сагласности Народне банке Србије стећи односно увећати учешће у друштву за управљање, и то наслеђивањем, правним следбеништвом или другим стицањем независним од воље тог лица.

Лице које је учешће стекло односно увећало на начин из става 11. овог члана дужно је да у року од 30 дана од дана тог стицања, односно увећања поднесе захтев за добијање сагласности Народне банке Србије на то стицање односно увећање или да обавести Народну банку Србије да је тако стечено односно увећано квалификовано учешће отуђило.

Уз захтев из става 12. овог члана, лице из тог става је дужно да поднесе документацију из става 3. овог члана.

До доношења решења Народне банке Србије о давању сагласности на стицање односно увећање учешћа, лице које је то учешће стекло односно увећало на начин из става 11. овог члана не може непосредно или посредно да остварује права гласа у друштву за управљање, као ни право на дивиденду и друга права која проистичу из стеченог односно увећаног учешћа, нити може да утиче на управљање тим друштвом или пословну политику друштва.

Друштво за управљање дужно је да обезбеди потпуну примену става 14. овог члана.

Ако Народна банка Србије решењем одбије да изда сагласност за стицање односно увећање учешћа из става 14. овог члана, истим решењем налаже лицу из тог става да отуђи стечено односно увећано учешће у року који не може бити дужи од три месеца од достављања решења, односно забраниће му да остварује право гласа, право на дивиденду и друга права по основу тако стечених акција, као и да утиче на управљање или пословну политику тог друштва.

Решења из ст. 10. и 16. овог члана Народна банка Србије доставља наведеном лицу, друштву за управљање, агенцији надлежној за вођење привредног регистра, као и Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности.

Друштво за управљање је дужно да обезбеди да, након пријема решења из става 17. овог члана, лице из става 12. овог члана не остварује права у друштву за управљање по основу стеченог учешћа из тог става, односно да не може да утиче на управљање овим друштвом или пословну политику тог друштва.

Ако лице не поступи по решењу Народне банке Србије из става 16. овог члана, стицање акција је ништаво.

Одлуке које су у органима друштва за управљање донете уз учешће гласова имаоца акција који нема сагласност из овог члана – ништаве су.

Ако Народна банка Србије утврди да су активности лица које има учешће у друштву за управљање повезане с прањем новца, финансирањем тероризма или ширењем оружја за масовно уништење, сходно се примењују одредбе ст. 10. и ст. 17. до 20. овог члана.

Члан 17.

Друштво за управљање је дужно да једном годишње, најкасније до 31. марта текуће године, Народној банци Србије достави списак свих лица који имају учешће у друштву за управљање, као и висину учешћа сваког појединачног лица које у том друштву има квалификовано учешће.

Ако друштво за управљање дође до сазнања о стицању или отуђивању учешћа у свом капиталу које доводи до преласка или пада испод прагова прописаних чланом 16. став 2. овог закона, дужно је да о томе без одлагања обавести Народну банку Србије.

Друштво за управљање је дужно да редовно, а најмање једном у две године, осим ако Народна банка Србије на основу процене ризика не утврди обавезу чешћег достављања, Народној банци Србије за оснивaче/акционаре друштва за управљање, лица која имају квалификовано учешће у друштву за управљање, стварне власнике и чланове управе друштва за управљање, као и сараднике

свих ових лица, доставља доказе о њиховој доброј пословној репутацији у складу са прописом Народне банке Србије.

Документацију из става 3. овог члана друштво за управљање доставља Народној банци Србије у периоду од 1. до 15. октобра године у којој је друштво обавезно да достави податке.

Обавеза лица с квалификованим учешћем

Члан 18.

Ималац квалификованог учешћа дужан је да без одлагања писмено обавести Народну банку Србије и друштво за управљање ако престане да испуњава услове за стицање квалификованог учешћа у друштву за управљање у складу са овим законом.

Народна банка Србије може од лица из става 1. овог члана тражити и друге информације које се односе на та лица, односно лица са којима су повезана, а значајне су за утврђивање да ли су промењене чињенице и околности на основу којих је Народна банка Србије дала сагласност за стицање квалификованог, односно увећање учешћа у друштву за управљање.

Одузимање сагласности за стицање односно увећање квалификованог учешћа

Члан 19.

Народна банка Србије доноси решење о одузимању сагласности за стицање односно увећање квалификованог учешћа у друштву за управљање ако утврди:

1) да лице које има квалификовано учешће више не испуњава било који од прописаних услова из члана 15. става 1. тачка 1) до 3), 5) и 8) овог закона;

2) да је лице које има учешће увећало то учешће без претходне сагласности Народне банке Србије, преко нивоа за који је потребна ова сагласност;

3) да је решење донето на основу неистинитих или нетачних података;

4) да ималац учешћа крши обавезе прописане овим законом, односно не поступа у складу са решењем Народне банке Србије којим му се налаже отклањање неправилности.

Народна банка Србије ће решењем из става 1. овог члана лицу коме је одузета сагласност из тог става наложити да отуђи квалификовано учешће у друштву за управљање у року који не може бити дужи од три месеца од дана уручења тог решења.

На права и обавезе лица из става 2. овог члана, обавезе друштва за управљање и достављање решења из тог става сходно се примењују одредбе члана 16. ст. 16. до 18. овог закона.

Дозвола за рад у случају спајања уз припајање

Члан 20.

Друштво за управљање (друштво стицалац) може да преузме искључиво целокупни капитал другог друштва за управљање (друштво престало припајањем).

Друштво стицалац подноси Народној банци Србије захтев за издавање дозволе за спајање пре подношења пријаве за упис промене у регистар привредних субјеката.

Друштво стицалац преузима послове организовања и управљања фондом друштва престалог припајањем.

Друштво стицалац може фонд којим је управљало друштво престало припајањем припојити свом фонду, или њим засебно управљати.

Уз захтев из става 2. овог члана достављају се:

1) финансијски извештаји друштва стицаоца и друштва престалог припајањем са извештајем ревизора;

2) извештај којим се доказује изводљивост спајања;

3) план којим се детаљно описују будуће активности у вези са фондовима и пензијским плановима друштва престалог припајањем.

На спајање уз припајање друштава за управљање примењују се одредбе закона којим се уређују привредна друштва.

Друштво стицалац саставља финансијске извештаје са подацима о финансијском положају на дан уписа промене у регистар привредних субјеката и о пословању у текућој години за друштво и фондове којима управља и доставља их Народној банци Србије са извештајима друштва за ревизију, у року од 60 дана од дана уписа.

Народна банка Србије ближе уређује начин и услове припајања фондова.

Спајање фондова

Члан 21.

Друштво за управљање може спојити више фондова којима управља.

Спајање фондова може се вршити спајањем уз припајање и спајањем уз организовање.

Спајањем фонда уз припајање фонд који се припаја престаје да постоји без распуштања а другом фонду се преноси целокупна имовина и обавезе фонда који престаје припајањем.

Спајањем фонда уз организовање два или више фондова престају да постоје без распуштања а целокупна имовина и обавезе преносе се на нови фонд.

Народна банка Србије издаје дозволу за спајање фондова и ближе уређује начин и услове тог спајања.

У случају када неки од фондова који престају да постоје обавља прекограничну активност друштво је дужно да обезбеди да спајање фондова из става 2. овог члана не угрожава те прекограничне активности.

Регистар друштава за управљање и фондова

Члан 22.

Народна банка Србије води Регистар друштава за управљање и фондова.

У регистар из става 1. овог члана, уписују се следећи подаци о друштву за управљање :

1) пословно име, седиште и матични број друштва за управљање;
2) датум издавања дозволе за рад;
3) списак фондова којима друштво управља;
4) списак држава чланица у којима друштво за управљање обавља прекограничну активност, када је применљиво;
5) друге податке од значаја за правни статус и надзор над пословањем друштва за управљање, у складу с овим законом.

У регистар из става 1. овог члана, уписују се следећи подаци о фонду:

1) назив фонда и друштва које управља тим фондом;
2) регистрациони број фонда;
3) број и датум издавања дозволе за управљање фондом;
4) други подаци, у складу са овим законом.

Народна банка Србије може детаљније уредити садржину и начин вођења регистра из става 1. овог члана.

Подаци из регистра из става 1. овог члана су јавни и објављују се на интернет страници Народне банке Србије.

Упис и брисање података у регистре из става 1. овог члана Народна банка Србије врши по службеној дужности.

Упис и брисање података у регистре из става 1. овог члана немају конститутивно дејство и не доноси се посебан управни акт о упису, односно брисању из регистра.

Друштво за управљање коме је престала да важи дозвола за рад, брише се из регистра друштава за управљање.

Фонд за који, услед статусних промена или ликвидације фонда, престане да важи дозвола за организовање и управљање фондом, брише се из регистра фондова.

Податке из регистра који се односе на прекограничне активности друштава за управљање Народна банка Србије доставља ЕIOPA-и.

Глава II

УПРАВА ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ

Органи друштва за управљање

Члан 23.

На органе друштва за управљање сходно се примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, ако овим законом није другачије одређено.

За лице предложено за члана управе друштва за управљање Народној банци Србије се достављају докази из члана 13. став 1. тачке 9) овог закона, а за чланове управе који обављају послове

руковођења и управљања друштвом за управљање доставља се и доказ из члана 13. став 1. тачке 10) овог закона.

Када је лице које је предложено за члана управе друштва за управљање држављанин друге државе чланице, под доказом о доброј пословној репутацији подразумева се извод из одговарајуће судске или друге службене евиденције надлежног органа те државе чланице, односно друге одговарајуће исправе којом се доказује добра пословна репутација лица. Ако се таква исправа у тој држави не издаје или није доступна, доставља се оверена изјава тог лица дата пред надлежним органом, јавним бележником или другим овлашћеним органом, уз одговарајуће доказе.

Члан управе друштва за управљање не може бити лице које је:

1) члан управе или запослени другог друштва за управљање;

2) члан управе или запослени депозитара са којим је друштво за управљање закључило уговор;

3) функционер, постављено, односно именовано лице или државни службеник, односно запослени у органу јавне власти у смислу закона којим се уређује спречавање корупције;

4) повезано лице са лицима из тач. 1) и 2) овог става.

Чланови управе друштва за управљање морају имати високо образовање на студијама другог степена, с тим да најмање једна половина чланова управе мора имати најмање три године радног искуства стеченог у обављању сложених финансијско-економских послова у вези са хартијама од вредности у земљи или иностранству.

За члана управе не може бити именовано лице које је правноснажно осуђено за кривична дела против привреде, имовине, службене дужности, прања новца, финансирања тероризма или корупције, или друга казнена дела која га чине неподобним за обављање функције, као ни лице које је у периоду од три године пре именовања било члан органа управљања, надзорног органа или носилац посебних овлашћења у правном лицу над којим је спроведен поступак принудне ликвидације односно стечаја.

Ако је управљање друштвом организовано као једнодомно, друштво за управљање је дужно да обезбеди постојање (раздвојеност) надзорне и извршне функције, односно мора имати одбор директора од најмање три члана, при чему најмање два члана тог одбора морају бити извршни директори од којих један мора бити запослен са пуним радним временом, а један члан мора бити неизвршни директор који не сме бити запослен у друштву за управљање.

Ако је управљање друштвом организовано као дводомно, друштво мора имати најмање два извршна директора од којих један мора бити запослен са пуним радним временом.

Најмање један члан надзорног одбора и извршни директор или један члан одбора директора мора активно знати српски језик и имати пребивалиште у Републици Србији.

О одржаним састанцима или седницама органа друштва за управљање воде се записници.

Друштво за управљање је дужно да захтев за давање сагласности на избор или на поновни избор (реизбор) члана управе поднесе Народној банци Србије најмање три месеца пре истека мандата појединог члану управе.

У случају престанка функције члана управе, друштво за управљање је дужно да најкасније у року од 30 дана предложи новог члана управе, осим у случају из члана 26. става 3. овог закона када се примењује рок прописан тим чланом.

Одговорност чланова управе

Члан 24.

Чланови управе друштва за управљање су дужни да се придржавају одредаба овог закона и прописа донетих на основу овог закона, на начин који је у најбољем интересу чланова фонда и корисника пензија.

Чланови управе друштва за управљање су дужни да дугорочно доприносе позитивном пословању тог друштва и да у обављању својих послова поступају у складу са начелом савесности и поштења, добром пословном праксом и пажњом доброг стручњака.

Чланови управе друштва за управљање су дужни да предузимају све мере како би се избегао сукоб интереса, а када се не може избећи, дужни су њиме управљати на прописан и одговарајући начин у најбољем интересу чланова фонда и корисника.

Чланови управе друштва за управљање су солидарно одговорни за штету која настане као последица чињења, нечињења и пропуштања испуњавања њихових обавеза и дужности, осим ако докажу да су поступали са пажњом доброг стручњака.

Давање сагласности на избор члана управе друштва за управљање

Члан 25.

Народна банка Србије даје сагласност на избор предложених чланова управе друштва за управљање и то за сваки мандат на функцији члана управе друштва.

Мандат на функцији члана управе друштва за управљање траје до четири године.

Народна банка Србије доноси решење о давању сагласности на избор члана управе друштва за управљање када утврди да су испуњени услови утврђени у члану 23. овог закона и када процени да предложени члан има одговарајуће стручне квалификације, искуство, могућност и намеру да послове из своје надлежности обавља са одговарајућим степеном ангажовања и пажње и таква пословна репутација да ће ваљано обављати послове у друштву за управљање, те да се његовим избором обезбеђује одговарајућа заштита интереса чланова фонда и корисника пензије.

Када одлучује о давању сагласности из става 1. овог члана, Народна банка Србије може, ако је то неопходно, затражити од предложеног члана управе да се одазове позиву за обављање непосредног интервјуа с представницима Народне банке Србије.

Одлуку о давању сагласности из става 1. овог члана Народна банка Србије доноси у року од 30 дана од дана пријема уредног захтева, осим у случају из члана 13. овог закона када се сагласност даје у року прописаном за издавање дозволе за рад из члана 15. став 3. овог закона.

Друштво за управљање је дужно да донесе одлуку о именовању предложеног лица у року од шест месеци од дана уручења решења о давању сагласности из става 1. овог члана, у супротном сагласност Народне банке Србије из става 4. овог члана престаје да важи.

Сагласност из става 1. овог члана престаје да важи и ако лице, које је одлуком друштва за управљање именовано, не ступи на дужност на коју се сагласност односи, као и ако лицу престане чланство (или функција члана управе) у управи друштва пре истека мандата.

Друштво за управљање је дужно да Народну банку Србије обавести о именовању, односно разрешењу члана управе у року од осам дана од дана именовања, односно разрешења.

Друштво за управљање је дужно да именоване чланове управе упише у регистар привредних субјеката.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин давања сагласности, као и доказе, документацију и податке које је друштво за управљање дужно да достави уз захтев за добијање сагласности из става 1. овог члана.

Одузимање сагласности на избор члана управе друштва за управљање

Члан 26.

Народна банка Србије одузима сагласност на избор члана управе друштва за управљање када утврди да је:

1) сагласност дата на основу неистинитих и нетачних података;

2) у међувремену престао да испуњава услове из чланова 23. и 25. овог закона;

3) извршио значајну повреду одредаба овог закона или другог закона по којем је Народна банка Србије надлежна да обавља надзор, подзаконских аката донетих на основу ових закона и повреду правила о управљању ризицима, односно када утврди да је поступио супротно правилима добре пословне праксе и начелу савесности и поштења или је на други начин теже угрозио интересе чланова фонда и корисника пензије;

4) правноснажним решењем лишен пословне способности;

5) правноснажно осуђен за кривично дело које га чини неподобним за обављање функције члана управе друштва за управљање.

Од дана достављања решења којим му је одузета сагласност, члан управе не може вршити било какву функцију у друштву за управљање.

Друштво за управљање што пре, а најкасније у року од 15 дана од дана достављања решења из става 2. овог члана, сазива седницу управе друштва на којој разрешава лице из става 1. овог члана и предлаже новог члана управе.

Негативно решење

Члан 27.

Ако Народна банка Србије одбије захтев за издавање дозвола и сагласности за које је надлежна у складу са овим законом, доноси решење у којем мора навести разлоге одбијања захтева.

Упис у регистар привредних субјеката

Члан 28.

Друштво за управљање је дужно да, у року од 15 дана од дана пријема решења о издавању дозволе за рад односно од дана доношења одлуке о именовању предложеног лица за члана управе, поднесе регистрациону пријаву у складу са законом којим се уређује регистрација привредних субјеката.

Друштво за управљање је дужно да, у року од осам дана од дана пријема решења о упису података из става 1. овог члана у регистар привредних субјеката, достави Народној банци Србије извод из уписа у тај регистар.

Глава III
СИСТЕМ УПРАВЉАЊА

Члан 29.

Друштво за управљање је дужно да успостави ефективан систем управљања којим се обезбеђује јасно и одговорно управљање пословањем и који укључује:

1) одговарајућу и транспарентну организациону структуру са документованом поделом надлежности и одговорности органа и запослених;

2) успостављање јасних линија и процедура интерног извештавања којима се обезбеђује несметан проток информација;

3) успостављање делотворног, јасног и документованог начина доношења одлука;

4) ефективан систем управљања ризицима;

5) ефективан систем унутрашњих контрола на свим нивоима;

6) поуздане административне и рачуноводствене поступке и процедуре;

7) ефикасан информационо-комуникациони систем;

8) успостављање и вођење евиденције свих интерних аката и њихових измена.

Систем управљања из става 1. овог члана укључује и разматрање фактора животне средине, социјалних и управљачких фактора повезаних са доношењем одлука о улагању имовине фонда.

Управа друштва за управљање је одговорна за успостављање, праћење, редовно преиспитивање и унапређење система управљања у друштву за управљање.

Друштво за управљање је дужно да предузме разумне мере којима се обезбеђује континуирано и редовно обављање послова друштва, укључујући и развој планова за случај наступања ванредних околности.

Управа друштва за управљање је дужна да усвоји писане политике за управљање ризицима, систем унутрашње контроле, праћење усклађености пословања, интерну ревизију и када је применљиво актуарске и послове поверавања активности трећим лицима и одговорна је за њихово редовно преиспитивање, приликом сваке значајне промене, а најмање једном годишње.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин уређења система управљања у друштву за управљање.

Систем унутрашњих контрола

Члан 30.

Друштво за управљање је дужно да успостави систем унутрашњих контрола на свим нивоима, при чему се под тим системом подразумевају одговарајуће политике, процедуре, извештаји и радње које је управа друштва за управљање дужна да организује ради континуираног праћења ризика који могу негативно утицати на остваривање утврђених пословних циљева, као и ради спречавања неправилности у пословању друштва за управљање.

Систем унутрашњих контрола обухвата нарочито уређење организационе структуре, јасну поделу надлежности и одговорности, поступке управљања ризицима, системе извештавања, као и друге механизме контроле у складу с природом, обимом и сложеношћу пословања.

Народна банка Србије прописује минималне услове успостављања система унутрашњих контрола из става 1. овог члана.

Кључне функције

Члан 31.

Друштво за управљање је дужно да, сходно обиму и сложености пословања, успостави следеће кључне функције:

1) управљање ризицима;

2) интерну ревизију;

3) праћење усклађености пословања;

4) актуарску функцију, када је применљиво.

Друштво за управљање је дужно да омогући ефективан, објективан и независан рад кључних функција, уз поштовање прописа, правила струке, добрих пословних обичаја и пословне етике.

Друштво за управљање је дужно да лицима која обављају послове у оквиру кључних функција обезбеди неопходна овлашћења и приступ свим подацима потребним за обављање послова тих функција.

Друштво за управљање је дужно да функцију управљања ризицима успостави независно од послова управљања имовином фонда.

Носиоци кључних функција

Члан 32.

Носиоци кључних функција су лица која је друштво за управљање именовало за носиоце кључних функција.

Носиоци кључних функција из става 1. овог члана морају бити запослени у друштву за управљање на неодређено време.

Друштво за управљање може да именује једно лице за носиоца више кључних функција, осим за функцију интерне ревизије, ако може доказати да је то у складу с обимом и сложеношћу пословања, као и да тиме ефикасност и независност рада тих функција неће бити угрожена.

Носилац кључне функције може бити лице које:

1) поседује одговарајуће стручне квалификације, знање и искуство потребно за обављање послова те функције;

2) поседује одговарајући лични и професионални интегритет и има добру пословну репутацију.

Када је лице из става 1. овог члана држављанин друге државе чланице, под доказима о доброј пословној репутацији тог лица подразумева се извод из судске евиденције друге државе чланице или друга одговарајућа исправа којом се доказује добру пословну репутацију, а коју је издао надлежни правосудни или управни орган, а када то није применљиво, доставља се оверена писмена изјава тог лица са одговарајућим доказима.

Друштво за управљање је дужно да за именовање носиоца кључне функције прибави претходну сагласност Народне банке Србије.

Друштво за управљање је дужно да обавести Народну банку Србије о именовању, разрешењу или оставци носиоца кључне функције у року од осам дана од дана именовања, разрешења или оставке тог лица, наводећи разлоге за то.

Народна банка Србије може изрећи мере надзора из члана 122. овог закона ако утврди да лице које је носилац кључне функције више не испуњава услове прописане овим законом, учестало крши одредбе овог закона или других прописа којима се уређује пословање друштва за управљање или да су пословање друштва и интереси чланова фонда и корисника пензије угрожени.

Народна банка Србије ближе прописује услове и начин именовања носилаца кључних функција из овог члана, као и услове за давање сагласности из става 6. овог члана.

Народна банка Србије може решењем наложити разрешење носиоца кључне функције из става 1. овог члана, ако утврди да то лице више не испуњава услове које је Народна банка Србије прописала у складу са ст. 4. и 9. овог члана.

Извештавање кључних функција

Члан 33.

Носилац кључне функције је дужан да о свим значајним налазима и препорукама извештава управу и скупштину друштва за управљање који одлучују о активностима које треба предузети, на начин како је прописано интерним актима друштва за управљање.

Носилац кључне функције има право да се непосредно обрати управи и скупштини друштва за управљање увек када је то потребно.

Носилац кључне функције је дужан да обавести Народну банку Србије ако су управа и скупштина друштва за управљање обавештени, а не предузимају одговарајуће и благовремене мере у случају:

1) када је утврђен увећан ризик да друштво за управљање неће поступити у складу са материјално значајним прописаним захтевом, чиме би могли бити угрожени интереси чланова фонда и корисника пензије;

2) када је примећено материјално значајно непридржавање одредаба овог закона или подзаконских аката донетих на основу овог закона у пословању друштва за управљање.

Носилац кључне функције који је доставио обавештење из става 3. овог члана, не сме бити дискриминисан или на други начин доведен у неповољан положај, односно позиван на одговорност због откривања наведених података.

Народна банка Србије може ближе уредити начин заштите носиоца кључне функције који је доставио обавештење из става 3. овог члана.

Систем управљања ризицима

Члан 34.

Друштво за управљање је дужно да успостави свеобухватан и ефективан систем управљања ризицима за друштво за управљање и фондове којима управља, који је интегрисан у организациону структуру и процесе доношења одлука и да, у складу с прописима, стандардима и правилима струке, утврди одговарајуће стратегије, политике и процедуре потребне за идентификацију, мерење, праћење, управљање и редовно извештавање управе и скупштине друштва за управљање о ризицима, на појединачном и на колективном нивоу, којима су друштво за управљање и фонд којим то друштво управља изложени, или би могли бити изложени, као и о међусобној повезаности тих ризика.

Друштво за управљање је дужно да за спровођење система из става 1. овог члана успостави трајну, ефикасну и независну функцију управљања ризицима.

Систем управљања ризицима обухвата ризике који могу настати у пословању друштва за управљање, фонда и спољног пружаоца услуге, најмање у следећим областима:

1) управљање имовином и обавезама;

2) управљање ризицима улагања имовине фонда;

3) управљање ризиком ликвидности и концентрације;

4) управљање оперативним ризиком;

5) управљање ризиком усклађености пословања;

6) управљање ризиком од прања новца, финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење;

7) управљање ризицима животне средине, социјалним и управљачким ризицима;

8) технике за умањење преузетих ризика;

9) преузимање обавеза и формирање техничких резерви, када је применљиво.

Друштво за управљање дужно је да обезбеди да систем управљања ризицима ризике којима је друштво изложено узима у обзир и са аспекта заштите интереса чланова фонда и корисника пензије.

Друштво за управљање је дужно да у оквиру управљања ризицима одреди профил ризика за сваки фонд којим управља и да прати усклађеност извршених улагања фонда са тако одређеним профилом ризика.

Друштво за управљање је дужно да у процесу управљања ризицима, у складу с обимом и сложеношћу пословања, успостави свеобухватан и ефективан процес процене кредитне способности издаваоца хартија од вредности у које улаже или намерава да улаже своју имовину и имовину фондова којима управља.

Приликом процене кредитне способности издаваоца хартија од вредности друштво за управљање се не може искључиво ослањати на кредитне рејтинге које су доделиле агенције за кредитни рејтинг, већ мора узети у обзир сопствену процену кредитног рејтинга.

Управа друштва за управљање је одговорна за успостављање система управљања ризицима, а у спровођењу тог система морају учествовати сви запослени друштва за управљање.

Народна банка Србије детаљније прописује поступке и мере које је друштво за управљање дужно да примењује у оквиру система управљања ризицима и услове за успостављање и рад функције управљања ризицима.

Сопствена процена ризика

Члан 35.

Друштво за управљање је дужно да, сразмерно његовој величини и унутрашњој организацији, као и величини, природи, обиму и сложености пословања, спроводи и документује сопствену процену ризика за друштво за управљање и сваки фонд којим управља.

Сопствена процена ризика из става 1. овог члана спроводи се најмање једном у три године, односно без одлагања у случају значајних промена у профилу ризика друштва за управљање и свих фондова којима друштво управља. У случају значајне промене профила ризика одређеног фонда, процена ризика може се ограничити на тај фонд.

Сопствена процена ризика из става 1. овог члана, обухвата следеће:

1) опис начина на који је сопствена процена ризика укључена у процес управљања и доношења одлука у друштву за управљање;

2) процену ефективности система управљања ризицима;

3) опис начина на који друштво за управљање спречава сукоб интереса са обвезником уплате, када друштво за управљање поверава обављање послова кључних функција том обвезнику уплате у складу са чланом 43. став 9. овог Закона;

4) процену укупних капиталних захтева, укључујући опис плана опоравка када друштво управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама;

5) процену ризика за чланове фонда и кориснике пензије у вези са исплатом пензије;

6) процену ефективности корективних мера у вези са исплатом пензије, у ком случају треба узети у обзир механизме индексације и умањења исплате укључујући и меру у којој је могуће смањити износ исплате, под којим условима и ко их све може смањити, када је то применљиво;

7) квалитативну процену начина заштите пензије;

8) квалитативну процену оперативних ризика;

9) процену нових ризика или ризика у настајању, укључујући ризике повезане са климатским променама, употребом ресурса и животном средином, социјалним и управљачким ризицима, као и ризике везане за смањење вредности имовине због регулаторних промена, ако се фактори животне средине, социјални и управљачки фактори узимају у обзир при доношењу одлука о улагању имовине;

10) опис метода утврђивања и процене ризика којима је или би фонд могао бити краткорочно или дугорочно изложен, и који би могли утицати на способност друштва за управљање да испуњава своје обавезе.

Квалитативна процена начина заштите пензија из става 3. тачке 7) када је то применљиво укључује гаранције или било коју другу врсту финансијске подршке од стране обвезника уплате или друштва за управљање у корист фонда или чланова фонда и корисника пензије.

За потребе испуњења обавезе из става 1. овог члана друштво за управљање дужно је да, у складу с величином, природом, обимом и сложености ризика у складу са његовим активностима, успостави методе утврђивања и процене ризика којима је или би могло бити краткорочно или дугорочно изложено, а који би могли утицати на способност друштва за управљање и фонда да испуњава своје обавезе.

Приликом доношења стратешких одлука друштво за управљање узима у обзир сопствену процену ризика.

Друштво за управљање је дужно да Народној банци Србије достави сопствену процену ризика из става 1. овог члана одмах по усвајању.

Народна банка Србије може детаљније прописати начин спровођења поступка сопствене процене ризика и садржај документа о сопственој процени ризика.

Интерна ревизија

Члан 36.

Друштво за управљање је дужно да успостави ефикасну функцију интерне ревизије независну од осталих функција и послова друштва за управљање.

Функција интерне ревизије спроводи независну и објективну процену адекватности и ефективности система унутрашњих контрола, укључујући и послове поверене спољном пружаоцу услуге када је то применљиво, даје независно и стручно мишљење и савете за унапређење пословања друштва за управљање, и примењује системски, дисциплинован и документован приступ процењивању и побољшању делотворности управљања ризицима, система унутрашњих контрола и других елемената система управљања.

Годишњи план интерне ревизије заснива се на процени ризика пословања друштва за управљање.

Носилац функције интерне ревизије мора бити лице са сертификатом интерног ревизора признатим у Републици Србији или држави чланици.

Народна банка Србије може ближе уредити услове и начин вршења функције интерне ревизије.

Праћење усклађености пословања

Члан 37.

Друштво за управљање је дужно да успостави независну и ефикасну функцију праћења усклађености пословања.

Функција праћења усклађености пословања одговорна је за идентификацију, мерење, праћење, управљање и редовно извештавање у вези с ризиком усклађености пословања друштва за управљање.

Ризик усклађености пословања друштва за управљање обухвата ризик од изрицања санкција регулаторног тела, финансијских губитака или нарушавања репутације друштва за управљање услед обављања послова на начин који није у складу са законом и другим прописом, унутрашњим актима друштва за управљање, стандардима пословања, процедурама о спречавању прања новца, финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, као и другим актима којима се уређује пословање друштва за управљање.

Народна банка Србије може ближе прописати услове за успостављање и рад функције из става 1. овог члана, као и поступке и мере које је друштво за управљање дужно да примењује у погледу ризика из става 3. овог члана.

Актуарска функција

Члан 38.

Друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама, је дужно да успостави ефективну и ефикасну актуарску функцију и да за носиоца актуарске функције именује овлашћеног актуара.

Овлашћени актуар је независан и самосталан у обављању својих послова.

Актуарска функција је задужена за:

1) координацију и надзор обрачуна техничких резерви укључујући и случајеве када нема довољно података за примену поуздане актуарске методе;

2) процењивање примерености методологија и односних модела као и претпоставки на којима се заснива обрачун техничких резерви;

3) процењивање довољности и квалитета података који се употребљавају приликом обрачуна техничких резерви;

4) упоређивање претпоставки на којима се заснива обрачун техничких резерви са искуством;

5) обавештавање управе друштва за управљање о поузданости и примерености обрачуна техничких резерви;

6) давање мишљења о целокупној политици преузимања ризика и политици примерености механизма осигурања, ако је друштво за управљање усвојило такве политике;

7) давање доприноса ефикасној примени система управљања ризицима.

Народна банка Србије може ближе уредити услове и начин вршења актуарске функције у друштву за управљање.

Послови управљања имовином фонда

Члан 39.

Послови управљања имовином фонда из члана 5. става 2. тачке 2) овог закона обухватају анализу тржишта, дефинисање стратегије инвестирања, доношење инвестиционих одлука, реализацију, праћење и контролу улагања имовине фонда, у складу с инвестиционом политиком фонда, овим законом и актима друштва за управљање, а са циљем заштите дугорочних интереса чланова фонда и корисника пензије.

Друштво за управљање је дужно да организује пословање на начин којим се осигурава континуитет у обављању послова управљања имовином фонда, односно да за обављање тих послова обезбеди одговарајуће организационе и техничке ресурсе у складу са обимом и сложеношћу пословања.

Друштво за управљање је дужно да на неодређено време ангажује најмање једно лице које у складу са законом којим се уређује тржиште капитала има дозволу за обављање послова портфолио менаџера.

Друштво за управљање је дужно да обезбеди да сваку појединачну инвестициону одлуку доноси искључиво портфолио менаџер из става 3. овог члана, осим у случају из члана 40. став 1. овог закона.

Послови управљања имовином фонда спроводе се у складу са јасно утврђеним процедурама и овлашћењима, при чему је портфолио менаџер дужан да обезбеди примену инвестиционих правила дефинисаних у инвестиционој политици фонда и других аката које усвоји друштво за управљање, и да поступа у складу с прописима, добром пословном праксом и пажњом доброг стручњака.

Друштво за управљање је дужно да, у вези с управљањем имовином фонда, обезбеди редовно, тачно и благовремено извештавање Народне банке Србије, чланова фонда и корисника пензије, у складу са законом.

Народна банка Србије може детаљније уредити поступке, услове, документацију и остале захтеве везане за обављање послова из става 1. овог члана.

Инвестициони менаџер

Члан 40.

Послове управљања имовином фонда из члана 5. став 2. тачка 2) овог закона, друштво за управљање може поверити правним лицима која имају одобрење или другу одговарајућу дозволу за управљање имовином фонда издату од стране надлежног органа у Републици Србији или држави чланици и која подлежу најмање истим правилима надзора прописаним овим законом (у даљем тексту: инвестициони менаџер).

Инвестиционим менаџером у смислу овог закона, сматрају се правна лица са дозволом за управљање имовином коју је надлежни орган издао у складу са законима којима се уређује оснивање и пословање кредитних институција, друштава за животно осигурање, инвестиционих друштава, друштава за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом и друштава за управљање алтернативним инвестиционим фондовима.

Друштво је дужно да Народној банци Србије достави обавештење о избору инвестиционог менаџера и уговор са инвестиционим менаџером о поверавању послова управљања имовином фонда најмање 30 дана пре почетка његове примене при чему треба да обезбеди континуитет, сигурност и заштиту интереса чланова фонда и корисника пензије.

Уговор из става 4. овог члана мора бити закључен у писаној форми и садржати одредбе којима се обезбеђује пуна заштита интереса чланова фонда, односно корисника пензије и ефикасан надзор од стране друштва за управљање, односно Народне банке Србије над извршавањем обавеза утврђених уговором.

Уговор из става 4. овог члана најмање садржи:

1) прецизно дефинисање предмета уговора, обима и врсте поверених послова управљања имовином фонда;

2) јасно утврђена овлашћења и ограничења у обављању ових послова, у складу са законом, инвестиционом политиком фонда и интерним актима друштва за управљање;

3) изричиту обавезу инвестиционог менаџера да поступа у најбољем интересу чланова фонда и корисника пензије и у складу са начелом опрезности;

4) изричиту обавезу инвестиционог менаџера да у обављању повереног посла поштује инвестиционе циљеве, стратегију, ограничења и дозвољене инструменте улагања, као и правила диверзификације;

5) обавезе у погледу идентификације, мерења, праћења и управљања ризицима повезаним са улагањима;

6) начин, учесталост, рокове и садржину редовног и ванредног извештавања друштва за управљање, као и формат и доступност података неопходних за надзор;

7) обавезу омогућавања несметаног надзора од стране друштва за управљање и Народне банке Србије, укључујући приступ документацији и информационо-комуникационом систему;

8) одредбе о накнадама и трошковима, укључујући њихову структуру, начин обрачуна и плаћања, уз обавезу потпуне транспарентности;

9) мере за идентификацију, спречавање и управљање сукобом интереса;

10) обавезе у погледу чувања поверљивих података и заштите података о члановима фонда и корисницима пензије;

11) одговорност инвестиционог менаџера за штету насталу услед повреде прописа, уговора или инвестиционе политике фонда;

12) услове, рокове и начин измене, отказа и раскида уговора, као и обавезу обезбеђивања континуитета управљања имовином фонда;

13) меродавно право и надлежност суда Републике Србије.

Одредбе уговора из става 6. овог члана не могу ограничити или искључити одговорност друштва за управљање према члановима фонда и корисницима пензије, нити умањити ниво заштите утврђен овим законом.

При вршењу надзора над обављањем поверених послова из става 1. овог члана, Народна банка Србије има право увида у пословне књиге и другу документацију инвестиционог менаџера, укључујући приступ информационо-комуникационом систему и има неометан приступ његовим пословним просторијама, а може захтевати и друге податке од значаја за вршење надзора.

Народна банка Србије може наложити друштву за управљање промену инвестиционог менаџера ако утврди да су услед његовог пословања интереси чланова фонда и корисника пензије угрожени.

Промена инвестиционог менаџера

Члан 41.

Када друштво за управљање одлучи да промени инвестиционог менаџера, дужно је да поступи на начин прописан чланом 40. ст. 3 овог закона.

Промена инвестиционог менаџера не може имати за последицу прекид или ограничење управљања имовином фонда, као ни смањење нивоа заштите права и интереса чланова фонда и корисника пензије. До потпуног окончања преноса управљања, друштво за управљање је дужно да обезбеди да постојећи или нови инвестициони менаџер, непрекидно управља имовином фонда у складу са законом.

Одредбе из члана 44. става 5. овог закон сходно се примењују и на поступање Народне банке Србије у поступку закључења односно промене уговора са инвестиционим менаџером.

Политика награђивања

Члан 42.

Друштво за управљање је дужно да, на начин који одговара његовој величини, природи, обиму и сложености пословања донесе и примењује јасну и разумну политику награђивања ради спречавања преузимања непримерених ризика у пословању.

Друштво за управљање усваја политику награђивања и његова управа одговорна је за њено спровођење.

Управа друштва за управљање дужна је да донесе одлуке:

1) о укупном износу варијабилних накнада за све запослене у друштву за управљање у току пословне године;

2) о накнадама за чланове управе и носиоце кључних функција, и то на појединачној основи за сваког члана, односно носиоца посебно; и

3) о смањењу или укидању варијабилних накнада за запослене.

Накнаде укључују све облике фиксних и варијабилних плаћања и погодности, у новцу или у натури, које исплаћује односно додељује друштво за управљање, укључујући примања повезана с успешношћу и удео у добити, а који се исплаћују, односно додељују у корист лица из овог члана.

Политика награђивања примењује се на следеће категорије лица:

1) управу друштва за управљање;

2) лица која преузимају ризик који утиче на профил ризика друштва за управљање и фондова којима то друштво управља;

3) носиоце кључних функција друштва за управљање;

4) сваког другог запосленог чије су накнаде једнаке или више од накнада лица из тачке 1) до 3) овог става ако њихов рад има важан утицај на профил ризика друштва за управљање односно фондова којима то друштво управља; и

5) запослене трећих лица којима је друштво за управљање поверило обављање послова у складу с чланом 43. овог закона, а чији рад има битан утицај на профил ризика фондова којима то друштво управља.

Политика награђивања успоставља се у складу с јасним и ефективним управљањем ризицима и на начин којим се не подстиче преузимање ризика који није у складу са профилом ризика и инвестиционом политиком фонда.

Политика награђивања се успоставља, спроводи и одржава у складу с пословном стратегијом, профилом ризика, финансијским положајем и резултатима друштва за управљање и фондова којима то друштво управља, као и с циљевима и дугорочним интересима друштва за управљање, фондова, њихових чланова и корисника пензије, и обухвата мере за спречавање сукоба интереса.

Спровођење политике награђивања и надзор над том политиком морају бити јасни, транспарентни и делотворни.

Друштво за управљање је дужно да, најмање једном годишње, спроведе интерну проверу спровођења политике награђивања и надзора над том политиком.

Општи принципи политике награђивања се преиспитују најмање сваке три године.

Друштво за управљање је дужно да у својим годишњим финансијским извештајима објави:

1) укупан износ накнада, рашчлањен на фиксне и варијабилне износе, који су од стране друштва за управљање исплаћени лицима из става 5. овог члана, као и број корисника таквих накнада;

2) укупан износ накнада из тачке 1) овог става, рашчлањен према категоријама лица из става 5. овог члана.

Фиксне и варијабилне накнаде из става 10. овог члана морају бити рашчлањене на накнаде у новцу и накнаде у натури.

Народна банка Србије може ближе прописати начин успостављања и примене политике награђивања, укључујући и горњу границу накнада из става 4. овог члана.

Глава IV

ПОВЕРАВАЊЕ ПОСЛОВА

Спољни пружалац услуге

Члан 43.

Друштво за управљање може трећем лицу поверити обављање послова из члана 5. става 2. тачке 4) овог закона, као и појединих послова у вези с кључним функцијама из члана 31. овог закона, на начин и под условима прописаним овим законом (спољни пружалац услуге).

Поверавање појединих послова у вези с кључним функцијама не сматра се поверавањем кључних функција.

Даље поверавање послова поверених спољном пружаоцу услуге (потповеравање) није дозвољено, осим у случају из члана 74. став 3. овог закона.

При поверавању послова из става 1. овог члана, друштво за управљање остаје у потпуности одговорно за обављање поверених послова.

Друштво за управљање не сме поверавати послове спољном пружаоцу услуге ако би такво поверавање могло довести до:

1) нарушавања квалитета система управљања друштва за управљање;

2) значајног пораста оперативног ризика;

3) умањења ефикасности надзора над пословањем друштва за управљање;

4) нарушавања квалитета пружених услуга члановима фонда и корисницима пензије;

5) сукоба интереса између спољног пружаоца услуге и друштва за управљање, његових оснивача или фонда и његових чланова и корисника пензије;

6) угрожавања обављања послова из делатности друштва за управљање утврђених чланом 5. овог закона.

Поверавање послова спољном пружаоцу услуге је дозвољено ако су испуњени следећи услови:

1) поверавање се спроводи из објективних разлога и ради повећања ефикасности обављања поверених послова;

2) спољни пружалац услуге располаже одговарајућим ресурсима како би правилно, квалитетно и ефективно обављао послове који су му поверени;

3) друштво за управљање може да докаже да је спољни пружалац услуге квалификован и стручан за обављање поверених послова, да има добру репутацију и да је изабран применом пажње доброг стручњака;

4) друштво за управљање може континуирано и квалитетно надзирати поверене послове, обезбедити смернице у њиховом обављању и има могућност да раскине уговор без одлагања, ако је то у најбољем интересу чланова фонда и корисника пензије.

Друштво за управљање дужно је да утврди одговарајуће политике и процедуре за поверавање послова спољном пружаоцу услуге којима се уређује:

1) поступак доношења одлука у друштву за управљање у вези са поверавањем послова спољном пружаоцу услуге;

2) поступак закључења уговора о поверавању послова, праћење реализације уговорних обавеза и поступак раскида уговора;

3) јасно дефинисање одговорних лица и организационих јединица друштва за управљање одговорних за сарадњу и комуникацију са спољним пружаоцем услуга, као и утврђивање права и обавеза тих лица;

4) поступање друштва за управљање у случају када спољни пружалац услуге не испуни или није у могућности да испуни одредбе закљученог уговора, са циљем несметаног и континуираног обављање послова.

Друштво за управљање редовно, најмање на сваке три године, као и приликом сваке значајне промене, врши ревизију политика и процедура из става 7. овог члана.

Ако послове једне или више кључних функција обавља лице или организациона јединица оснивача друштва за управљање или обвезника уплате, друштво за управљање дужно је да Народној банци Србије достави интерну процедуру о начину спречавања или управљања сукобом интереса са оснивачем или обвезником уплате, најкасније 30 дана пре закључења уговора о поверавању послова.

Народна банка Србије може ближе прописати начин и услове поверавања послова спољном пружаоцу услуга, као и начин вршења надзора над обављањем поверених послова.

Уговор о поверавању послова

Члан 44.

Приликом поверавања послова спољном пружаоцу услуге, друштво за управљање и спољни пружалац услуге закључују уговор у писменој форми, којим се јасно утврђују њихова права и обавезе.

Народна банка Србије може ближе прописати минималну садржину уговора из става 1. овог члана.

Ако се за поверене послове утврди да се не обављају у складу са овим законом и подзаконским актима донетим на основу овог закона, Народна банка Србије може од друштва за управљање захтевати предузимање одговарајућих мера, укључујући измену или раскид уговора о поверавању послова.

Приликом поверавања послова спољном пружаоцу услуге, укључујући и поверавање послова кључних функција из члана 31. овог закона, друштво за управљање обавештава Народну банку Србије о избору спољног пружаоца услуге и доставља податке на основу којих је донело одлуку о избору, као

и уговор са спољним пружаоцем услуге најмање 30 дана пре почетка његове примене. Друштво за управљање је дужно да на исти начин поступи и у случају сваке измене тог уговора.

У року од 30 дана од дана пријема обавештења из става 4. овог члана, Народна банка Србије може захтевати од друштва за управљање промену спољног пружаоца услуге, ако на основу достављених података и других информација којима Народна банка Србије располаже, процени да нису испуњени услови из члана 43. овог закона или не постоји довољан ниво сигурности да ће уговорена услуга бити извршена у складу са овим законом или да ће на адекватан начин бити заштићени интереси чланова фонда односно корисника пензије.

Народна банка Србије може детаљније уредити начин обавештавања Народне банке Србије из овог члана.

При вршењу надзора, Народна банка Србије има право увида у пословне књиге и другу документацију спољног пружаоца услуге, укључујући неометан приступ његовом информационо-комуникационом систему, као и његовим пословним просторијама, а може од спољног пружаоца услуге захтевати и друге податке од значаја за вршење надзора.

Глава V

АКТИ ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ, НАКНАДЕ И ИЗВЕШТАВАЊЕ

Акти друштва за управљање

Члан 45.

Акти друштва за управљање су оснивачки акт, статут, план пословања, правила пословања, инвестициона политика и правилник о тарифи фонда.

Правилима пословања уређују се:

1) послови које обавља друштво за управљање, услови и начин њиховог обављања;

2) међусобни односи друштва за управљање, чланова фонда и корисника пензије;

3) опис профила ризика фонда;

4) начин обавештавања чланова фонда и корисника пензије о:

(1) променама инвестиционе политике,

(2) вредности имовине фонда, вредности инвестиционе јединице и приносу фонда,

(3) ризицима улагања имовине фонда,

(4) изменама и допунама правилника о тарифи фонда,

(5) другим битним питањима.

5) начин и услови под којима чланови органа и запослени у друштву за управљање могу улагати своја средства у фонд којим управља то друштво;

6) начин обављања административних и рачуноводствених послова;

7) контролне и сигурносне мере за обраду података и њихово чување;

8) систем унутрашњих контрола;

9) мере за спречавање сукоба интереса и мере за спречавање коришћења имовине којом се управља за сопствени рачун;

10) мере за спречавање злоупотребе привилегованих информација;

11) друга питања од значаја за рад друштва.

Народна банка Србије може прописати и друге акте друштва за управљање, као и њихову садржину.

Измене и допуне аката друштва за управљање

Члан 46.

Друштво за управљање је дужно да Народну банку Србије обавести о изменама и допунама правила пословања, инвестиционе политике фонда и правилника о тарифи фонда, најмање 45 дана пре почетка њихове примене.

Приликом достављања обавештења о изменама и допунама аката из става 1. овог члана, друштво за управљање се изјашњава да ли о изменама и допунама аката обавештава све чланове фонда и кориснике пензије, односно обвезнике уплате на које се она односе.

Друштво за управљање је дужно да о изменама и допунама аката обавести лица из става 2. овог члана када се врши измена правила пословања у деловима прописаним чланом 45. став 2. тач. 2) до 4) овог закона, када се врши измена инвестиционе политике фонда, као и када се врши измена правилника о тарифи фонда односно ако измене и допуне могу утицати на јасну представу члана фонда и корисника пензије о пословању фонда и на доношење информисане и целисходне одлуке о чланству.

Народна банка Србије може од друштва за управљање захтевати, у року од 15 дана од дана пријема обавештења из става 1. овог члана, да промени акте из става 1. овог члана ако утврди да њима нису довољно обезбеђени интереси чланова фонда и корисника пензије, као и да измене и допуне тих аката достави свим члановима фонда и корисницима пензије, односно обвезницима уплате на које се односе, ако оцени да је то у њиховом најбољем интересу, и то најкасније 20 дана пре почетка њихове примене.

Друштво за управљање је дужно да измене и допуне аката из става 1. овог члана објави на својој интернет страници и огласној табли, најкасније 30 дана пре почетка њихове примене.

Народна банка Србије ближе уређује начин обавештавања лица из става 2. овог члана.

Процедуре за рад, евиденције и пословна документација друштва

Члан 47.

Друштво за управљање мора имати јасне и транспарентне процедуре које су запослени дужни да примењују ради правилног обављања послова, а којима је уређено и поступање с пословном документацијом.

Друштво за управљање је дужно да ажурно води и чува пословну документацију, која укључује административне и рачуноводствене евиденције о свим извршеним активностима и трансакцијама, а нарочито у вези са управљањем имовином фондова.

Друштво за управљање је дужно да испуњава обавезу из става 2. овог члана на начин који омогућава да се у сваком тренутку може проверити ток појединог посла, активности или трансакције који је извршило за свој рачун или рачун појединог фонда и који омогућава вршење надзора у складу с одредбама овог закона и прописа донетих на основу овог закона, а нарочито надзора над испуњавањем обавеза према члановима фонда и корисницима пензије.

Друштво за управљање је дужно да сву документацију у вези са имовином фонда којим управља чува одвојено од документације тог друштва и осталих фондова којима управља.

Сву пословну документацију друштво за управљање је дужно да заштити од неовлашћеног приступа и могућих губитака и мора је чувати у електронском облику, у оквиру свог информационо-комуникационог система.

Накнаде друштва за управљање

Члан 48.

Накнаду за услуге друштва за управљање и накнаду за пренос рачуна члана фонда плаћа члан фонда, у складу са правилником о тарифи фонда.

Накнада за услуге друштва за управљање састоји се од:

1) накнаде приликом уплате пензијских доприноса, која се обрачунава као проценат вредности извршених уплата који утврди друштво за управљање;

2) накнаде за управљање фондом, која се обрачунава по стопи од највише 1,25% годишње од вредности имовине фонда.

Накнада из става 2. тачка 2) овог члана обрачунава се свакодневно, а наплаћује месечно.

Основицу за обрачун накнаде из става 2. тачка 2) овог члана представља обрачунска нето вредност имовине фонда, при чему ту вредност на одређени дан чини нето вредност имовине фонда из члана 54. овог закона која не укључује износ уплата и обавеза по основу чланства насталих тог дана.

Трошкови који се наплаћују из имовине фонда су трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности у које се улаже имовина фонда, и то трошкови услуга Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, трошкови организатора тржишта и пореске обавезе, као и трошкови текућег одржавања непокретности у које је уложена имовина фонда којима се обезбеђује њихово одржавање на задовољавајућем нивоу, а у складу са законом којим се уређује инвестиционо и текуће одржавање непокретности.

Трошкови који нису одређени овим чланом наплаћују се из имовине друштва за управљање.

Друштво за управљање наплаћује пренос рачуна члана фонда на фонд који организује и којим управља друго друштво за управљање према стварним трошковима преноса.

Изузетно од става 1. овог члана, накнаду из става 2. тачка 1) овог члана плаћа организатор пензијског плана на основу уговора о пензијском плану.

Народна банка Србије ближе уређује начин утврђивања висине накнаде и начин обрачуна и наплате накнада из овог члана, а може у оквиру мера заштите имовине чланова фонда и корисника пензије одредити и нижи износ тих накнада у зависности од тржишних кретања и остварених приноса фондова, уз прибављање претходног мишљења Комисије за заштиту конкуренције и министарства надлежног за рад и пензијско осигурање.

Пословне књиге и извештавање друштва за управљање

Члан 49.

Вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја друштва за управљање и фонда врши се у складу са законима којима се уређују рачуноводство и ревизија и прописима Народне банке Србије.

Годишњи финансијски извештаји и други извештаји о пословању представљају истинит и објективан приказ имовине, обавеза и финансијског положаја друштва за управљање и фонда и укључују информације о структури улагања. Информације у извештајима морају бити конзистентне, свеобухватне, објективно приказане и одобрене од стране овлашћених лица друштва за управљање, у складу са прописима.

Прописима Народне банке Србије из става 1. овог члана ближе се уређују:

1) контни оквири и садржина рачуна у контним оквирима за друштва за управљање и фондове;

2) садржај и форма образаца финансијских извештаја за друштва за управљање и фондове;

3) садржај и форма статистичког извештаја за друштва за управљање.

Друштво за управљање је дужно да води пословне књиге и саставља финансијске извештаје за сваки фонд којим управља одвојено од пословних књига и финансијских извештаја друштва, као и да у њима одвојено приказује податке за сваки фонд којим управља.

Друштво за управљање је дужно да обезбеди ревизију финансијских извештаја.

Друштво за управљање дужно је да Народној банци Србије доставља:

1) годишње финансијске извештаје за друштво за управљање и фонд којим управља, са извештајем ревизора до 31. марта текуће године за претходну годину;

2) месечне извештаје за фонд и друштво за управљање, до десетог дана у месецу за претходни месец, који садрже податке о:

(1) хартијама од вредности које чине имовину фонда, према врсти хартије од вредности и издаваоцу,

(2) инвестиционим јединицама институција колективног инвестирања које чине имовину фонда, према врсти и називу институције,

(3) непокретностима које чине имовину фонда, према врсти и месту где се оне налазе,

(4) стању на депозитима новчаних средстава који чине имовину фонда, према кредитним институцијама, односно банкама код којих се депозити налазе,

(5) датумима трансакција и ценама по којима су трансакције извршене,

(6) брокерским накнадама, накнадама депозитара и другим трошковима у вези са трансакцијама,

(7) вредности имовине фонда и броју уписаних инвестиционих јединица и њиховој појединачној вредности, са стањем на дан последњег радног дана у месецу за који се извештај доставља,

(8) броју чланова фонда, са стањем на дан последњег радног дана у месецу за који се доставља извештај,

(9) износу укупног капитала друштва за управљање са стањем на дан последњег радног дана у месецу за који се доставља извештај; и

3) друге податке, извештаје и информације на захтев Народне банке Србије.

Народна банка Србије ближе прописује садржај и начин достављања извештаја из става 6. овог члана.

Ревизија финансијских извештаја

Члан 50.

Друштво за управљање без одлагања обавештава Народну банку Србије о избору друштва за ревизију и доставља јој податке на основу којих је донело одлуку о избору, као и нацрт уговора са друштвом за ревизију.

У року од 15 дана од дана пријема обавештења и документације из става 1. овог члана, Народна банка Србије може захтевати од друштва за управљање промену друштва за ревизију, ако на основу истинитости и објективности раније поднетих извештаја и других информација којима Народна банка Србије располаже, процени да не постоји довољан ниво сигурности да ће обављена ревизија бити у складу са законом којим се уређује ревизија финансијских извештаја и са међународним стандардима ревизије.

Друштво за управљање доставља Народној банци Србије до 30. септембра текуће године уговор закључен са друштвом за ревизију.

Друштво за ревизију може обављати највише пет узастопних ревизија годишњих финансијских извештаја за друштво за управљање и фонд.

Друштво за ревизију не може у истој години обављати и ревизију финансијских извештаја друштва за управљање или фонда и пружати друштву за управљање друге услуге, нити може вршити ревизију за пословну годину у којој је друштву за управљање пружало те услуге.

Народна банка Србије утврђује основну садржину извештаја ревизора и услове обављања ревизије.

Народна банка Србије, кад утврди да ревизија финансијских извештаја друштва за управљање или фонда није обављена у складу са законом којим се уређује ревизија финансијских извештаја и међународним стандардима ревизије, захтева од друштва за управљање да, у року који она одреди, ангажује друго друштво за ревизију, које ће поново обавити ревизију о трошку друштва за управљање, а о томе обавештава и Одбор за јавни надзор ревизије и Комисију за хартије од вредности.

Друштво за ревизију дужно је да управу друштва за управљање, као и Народну банку Србије, обавести, и то одмах након што за њих сазна, о свакој чињеници која представља:

1) повреду закона и других аката Народне банке Србије;

2) материјално значајну промену финансијског резултата исказаног у неревидираним годишњим финансијским извештајима;

3) повреду унутрашњих аката или процедура друштва за управљање;

4) околност која може довести до материјалног губитка за друштво за управљање или може угрозити континуитет његовог пословања.

Обавештење из става 8. овог члана не сматра се повредом тајности података друштва за управљање или поверљивих информација и друштво за ревизију због њега не може сносити одговорност.

Народна банка Србије може прописати ближе услове и начин обавештавања из става 8. овог члана.

Народна банка Србије може од друштва за ревизију захтевати и додатна обавештења у вези са извршеном ревизијом.

Ако су у извештају друштва за ревизију утврђене неправилности у пословању друштва за управљање, друштво за управљање је дужно да те неправилности отклони и да о томе обавести Народну банку Србије и друштво за ревизију.

Ако друштво за управљање не отклони неправилности из става 12. овог члана, Народна банка Србије према том друштву за управљање предузима мере прописане овим законом.

Друштво за управљање доставља Народној банци Србије писмено обавештење о раскиду уговора са друштвом за ревизију, са изјавом о разлозима за раскид најкасније наредног дана од дана раскида уговора.

Део трећи

ДОБРОВОЉНИ ПЕНЗИЈСКИ ФОНД

Глава I

ОСНОВНА ОБЕЛЕЖЈА ФОНДА

Организовање и пословање фонда

Члан 51.

Фонд је засебна имовина, без својства правног лица, а организује се ради прикупљања пензијског доприноса од стране обвезника уплате, улагања тих средстава са циљем повећања вредности имовине фонда и обезбеђења пензије на основу акумулираних средстава.

Фондом управља друштво за управљање, у складу с овим законом.

Народна банка Србије може прописати ближе услове организовања и пословања фондова.

Назив добровољног пензијског фонда

Члан 52.

Добровољни пензијски фонд има назив.

У називу фонда морају бити садржане речи „добровољни пензијски фонд”, или скраћеница д.п.ф, односно дпф.

Правно лице, предузетник или друго лице које обавља делатност не могу користити појам „добровољни пензијски фонд”, нити појам изведен из тог појма у свом пословном имену или називу, односно називу свог производа или услуге, осим ако те појмове користе на основу овог закона.

Глава II

ИМОВИНА ФОНДА

Одвојеност имовине фонда

Члан 53.

Имовина фонда у својини је чланова фонда и корисника пензије, сразмерно њиховом уделу.

Имовина фонда је одвојена од имовине друштва за управљање, од имовине других фондова којима управља исто друштво за управљање, имовине депозитара и имовине обвезника уплате, са циљем заштите интереса чланова фонда и корисника пензије у случају стечаја друштва за управљање, депозитара или обвезника уплате.

Имовина фонда не може бити предмет принудне наплате, залоге, хипотеке, не може се укључити у ликвидациону или стечајну масу друштва за управљање, депозитара или других лица, нити користити за измиривање обавеза члана фонда односно корисника пензије и других лица према трећим лицима.

Имовина фонда не може се давати у зајам, нити друштво за управљање може позајмљивати средства од других лица за рачун фонда.

Изузетно од става 4. овог члана, добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама може позајмити новчана средства од трећих лица у укупном износу до 5% нето вредности имовине тог фонда, искључиво у циљу обезбеђења ликвидности, и то на рок не дужи од три месеца.

Право гласа на основу акција у које је уложена имовина фонда остварује друштво за управљање које организује и управља тим фондом, водећи рачуна искључиво о интересима чланова фонда и корисника пензије.

Имовина фонда се обавезно води на рачуну код депозитара.

Нето вредност имовине фонда

Члан 54.

Вредност имовине фонда чини збир вредности финансијских инструмената из портфолија фонда, некретнина у власништву фонда, депозита новчаних средстава фонда код кредитних институција односно банака, новчаних средстава на рачуну код депозитара, као и потраживања фонда.

Вредност имовине фонда се обрачунава према тржишној вредности.

Нето вредност имовине фонда представља вредност имовине фонда умањену за износ обавеза.

Нето вредност имовине фонда свакодневно обрачунава друштво за управљање, о чему податке доставља депозитару код ког се води рачун фонда.

Депозитар врши контролу и потврђивање обрачунате нето вредности имовине фонда, о чему податке доставља Народној банци Србије у складу са чланом 96. став 1. тачком 5) овог закона.

Начин и учесталост обрачунавања тржишне вредности по категоријама имовине и обрачунавања нето вредности имовине фонда прописује Народна банка Србије, у складу са међународно признатим стандардима.

Инвестиционе јединице

Члан 55.

Укупна вредност свих инвестиционих јединица фонда једнака је нето вредности имовине фонда.

Уплаћени пензијски доприноси конвертују се у инвестиционе јединице према вредности обрачунатој за дан уплате.

Инвестициона јединица изражава се у деловима.

Јединствену почетну вредност инвестиционе јединице за све фондове утврђује Народна банка Србије.

Члан фонда односно корисник пензије има следећа права:

1) право на повлачење и располагање акумулираним средствима у складу с овим законом;

2) право на сразмерни део приноса од улагања;

3) право на сразмеран део имовине фонда у случају распуштања;

4) друга права у складу са овим законом.

Члан фонда односно корисник пензије нема право гласа по том основу.

Инвестициона јединица евидентира се на индивидуалном рачуну члана фонда односно корисника пензије у форми електронског записа у информационо-комуникационом систему друштва за управљање.

Друштво за управљање, свакодневно на својој интернет страници објављује вредност нето имовине фонда и инвестиционе јединице обрачунате за сваки фонд којим управља, а може их објављивати и у дневном листу.

Принос фонда

Члан 56.

Друштво за управљање дужно је да објављује принос фонда четири пута годишње, на крају сваког квартала.

Принос се обрачунава за последњих 12 месеци до дана објављивања, односно кумулативно за период од пет година и од почетка пословања.

Принос се обрачунава као нето принос, односно након одбитка накнада и трошкова.

Изузетно од става 1. овог члана, принос од улагања током целе прве године пословања фонда се не оглашава.

Принос се објављује на интернет страници друштва за управљање, а може се објавити и у дневном листу.

Народна банка Србије прописује начин обрачунавања приноса фонда, укључујући начела заокруживања вредности.

Глава III

УПРАВЉАЊЕ ИМОВИНОМ ФОНДА

Правила улагања имовине фонда

Члан 57.

Имовина фонда улаже се са циљем повећања вредности у складу с начелом опрезности и према следећим правилима:

1) имовина фонда се улаже у најбољем дугорочном интересу чланова фонда и корисника пензије;

2) друштво за управљање може, сразмерно величини, природи, обиму и сложености свог пословања, узети у обзир дугорочни утицај инвестиционих одлука на факторе животне средине, социјалне и управљачке факторе;

3) имовина се улаже на начин којим се обезбеђује сигурност, квалитет, ликвидност и профитабилност портфолија као целине уз утврђивање, одржавање и обелодањивање профила ризика;

4) улагање се претежно врши у имовину којом се тргује на регулисаним тржиштима, док улагања у имовину којом се не тргује на регулисаним тржиштима морају бити на разумном нивоу;

5) улагање се врши на начин којим се обезбеђује одговарајућа диверсификација портфолија која подразумева избегавање прекомерног ослањања на појединачни инструмент, издаваоца или групу, географско подручје, као и прекомерну акумулацију ризика у портфолију као целини.

Друштво за управљање дужно је да имовину фонда којим управља не излаже прекомерној концентрацији ризика улагањем у имовину коју је издао исти издавалац или издаваоци који припадају истој групи, при чему се ово правило не односи на улагање у државне дужничке инструменте у смислу овог закона.

У случају могућег сукоба интереса друштво за управљање је дужно да обезбеди да улагање имовине фонда којим управља буде извршено искључиво у интересу чланова фонда и корисника пензије.

Инвестициона политика

Члан 58.

Друштво за управљање је дужно да за сваки фонд којим управља изради инвестициону политику којом се уређују правила улагања имовине фонда и ризици повезани с улагањем.

Инвестициону политику из става 1. овог члана усваја управа друштва за управљање и доставља је Народној банци Србије одмах по усвајању.

Управа друштва за управљање усваја инвестициону политику и у случају када послове управљања имовином фонда обавља инвестициони менаџер из члана 40. став 2. овог закона.

Инвестициона политика фонда ревидира се редовно, након сваке битне промене у условима улагања, а најмање једном у три године. О измени инвестиционе политике, друштво за управљање обавештава Народну банку Србије, у складу с чланом 46. овог закона.

Инвестиционом политиком фонда уређује се:

1) начин спровођења правила улагања имовине из члана 57. овог закона;

2) циљеви улагања имовине фонда које у утврђеном временском периоду том политиком друштво намерава да оствари, као и опис поступка праћења остварених резултата улагања;

3) стратешка алокација средстава која укључује највећи и најмањи процентуални удео средстава фонда који се може улагати у одређену врсту имовине и друге квалитативне и квантитативне услове улагања имовине;

4) опис процеса управљања ризицима улагања, укључујући и опис метода које су коришћене за мерење ризика;

5) толеранција ризика односно ниво ризика који је друштво за управљање спремно да преузме за сваку врсту инвестиције и за портфолио у целини;

6) органи друштва за управљање и/или лица која учествују у поступку доношења одлуке о улагању имовине фонда;

7) изјашњење о томе да ли постоји намера да се користе деривати;

8) ако постоји намера да се користе деривати – општа политика употребе деривата, методе за вредновање деривата и политика управљања ризицима који произилазе из њихове примене, као и утицај деривата на портфолио;

9) радње и мере за спречавања могућег сукоба интереса којима се обезбеђује да се улагање имовине фонда врши искључиво у интересу чланова фонда и корисника пензије;

10) информације о томе на који начин се фактори животне средине, социјални и управљачки фактори узимају у обзир приликом улагања имовине;

11) начин измене инвестиционе политике фонда.

Друштво је дужно да континуирано прати усклађеност спровођења одлука о улагању имовине фонда са инвестиционом политиком, те да утврди и примењује поступке и процедуре које ће се спроводити и случају одступања од ограничења.

Друштво за управљање је дужно да успостави одговарајући систем извештавања и унутрашњих контрола инвестиционих одлука како би се осигурало да се улагања врше у складу с инвестиционом политиком фонда и процедурама које је усвојила управа друштва за управљање.

Инвестициона политика из става 1. овог члана мора бити јавно доступна.

Народна банка Србије може да пропише додатне захтеве у вези са инвестиционом политиком.

Улагање имовине фонда

Члан 59.

Друштво за управљање може да уложи имовину фонда којим управља само у оне облике имовине чије ризике може на одговарајући начин да идентификује, мери и прати, којима може да управља и о њима извештава.

Имовина фонда улаже се у:

1) обвезнице и инструменте тржишта новца које издаје издавалац државних дужничких инструмената у смислу овог закона;

2) обвезнице и инструменте тржишта новца које издају правна лица са седиштем у Републици Србији, држави чланици или држави чланици OECD-а;

3) акције које издају правна лица са седиштем у Републици Србији, држави чланици или држави чланици OECD-а;

4) новчане депозите код кредитних институција, односно банака, са седиштем у Републици Србији;

5) новчане депозите код кредитних институција којима је издата дозвола за рад у другој држави чланици;

6) депозитне потврде које издају кредитне институције, односно банке, са седиштем у Републици Србији, држави чланици или држави чланици OECD-а на основу депонованих акција и обвезница;

7) инвестиционе јединице отворених инвестиционих фондова са јавном понудом (УЦИТС фондова) којима управља друштво за управљање са седиштем у Републици Србији, држави чланици или држави чланици OECD-а;

8) непокретности које се налазе на територији Републике Србије, искључиво у сврху давања тих непокретности у закуп и остваривања прихода по том основу;

9) непокретности које се налазе на територији других држава чланица, искључиво у сврху давања тих непокретности у закуп и остваривања прихода по том основу;

10) изведене финансијске инструменте искључиво у сврху заштите имовине фонда односно смањења ризика улагања или ефикасног управљања портфолијом;

11) други облик улагања утврђен прописима Народне банке Србије.

Улагања у непокретности могу бити улагања у земљиште, зграде (пословне, стамбене, стамбено-пословне, економске и др.) и посебне делове зграда (станови, пословне просторије и др.), који су уписани у јавним књигама о евиденцији непокретности и правима на њима, чији пренос својине није ограничен и на којима није засновано право залоге, право плодоуживања, право употребе, право становања или право стварног терета.

Имовина фонда која се састоји од непокретности уписује се у књиге из става 3. овог члана као својина фонда, уз навођење назива друштва за управљање и евидентира се код депозитара.

Вредност непокретности у које се улаже имовина фонда процењује овлашћени процењивач. Непокретности морају бити осигуране од свих ризика.

Чланови фонда немају право прече куповине при продаји непокретности.

Друштво за управљање дужно је да вредновање изведених финансијских инструмената врши у складу с начелом опрезности узимајући у обзир основну имовину тог инструмента и дужно је да их укључи у вредновање имовине фонда, као и да избегава прекомерну изложеност ризику друге уговорне стране, тржишном ризику, као и према другим пословима са изведеним инструментима.

Осим врста имовине из става 2. овог члана имовина фонда може бити уложена у:

1) инструменте са дугорочном перспективом улагања којима се не тргује на регулисаним тржиштима, МТП или ОТП;

2) инструменте које издаје или за које гарантује Европска инвестициона банка у оквиру Европског фонда за стратешка улагања, европских фондова за дугорочна улагања, европских фондова за социјално предузетништво и европских фондова предузетничког капитала.

Народна банка Србије може прописати друге облике улагања и прописује додатне услове, начине и максималне висине улагања имовине фонда из става 2. и 8. овог члана.

До дана стицања пуноправног чланства Републике Србије у Европској унији Народна банка Србије може да пропише правила, ограничења и друге критеријуме за улагање имовине фонда у иностранству.

Ограничења улагања фонда код једног издаваоца, повезаних лица и обвезника уплате

Члан 60.

На улагања имовине из члана 59. овог закона, примењују се следећа ограничења:

1) до 10% нето имовине фонда улаже се у хартије од вредности и инструменте тржишта новца једног издаваоца или укупно два или више издавалаца који су повезана лица, изузев државних дужничких инструмената у смислу овог закона;

2) до 5% нето имовине фонда улаже се у хартије од вредности или инструменте тржишта новца које издаје обвезник уплате.

Када фонд има више обвезника уплате, укупно улагање у финансијске инструменте тих обвезника мора бити на разумном нивоу и диверсификовано на одговарајући начин, осим улагања у државне дужничке инструменте у смислу овог закона.

Ограничење улагања фонда у власничко учешће и емисију дужничких финансијских инструмената

Члан 61.

Улагањем имовине фонда може се стећи највише 15% власничког учешћа једног издаваоца.

Када друштво за управљање управља са више фондова укупно учешће тих фондова не може прећи 25% власничког учешћа једног издаваоца.

Улагањем имовине фонда, може се стећи највише 10% укупне емисије:

1) дужничких хартија од вредности једног издаваоца;

2) инструмената тржишта новца једног издаваоца.

Ограничења из става 3. овог члана односе се и на укупно учешће свих фондова којима управља исто друштво.

Ограничења из овог члана не односе се на издаваоце државних дужничких инструмената у смислу овог закона.

Ограничење улагања у акције и еквивалентне инструменте

Члан 62.

Највише 70% имовине фонда може бити уложено у акције и друге хартије од вредности еквивалентне акцијама и корпоративне обвезнице којима се тргује на регулисаном тржишту, или путем МТП или ОТП, при чему друштво за управљање одлучује о релативном уделу тих хартија од вредности у портфолију фонда.

Забрана улагања имовине у финансијске инструменте друштва за управљање, депозитара и повезаних лица

Члан 63.

Имовина фонда не може се улагати у хартије од вредности и инструменте тржишта новца које издаје:

1) друштво за управљање;

2) депозитар код кога се води рачун фонда;

3) банка, кредитна институција односно инвестиционо друштво овлашћено за обављање послова посредовања у трговању хартијама од вредности за друштво за управљање;

4) акционар друштва за управљање;

5) повезано лице са лицима из тач. од 1) до 4) овог члана.

Поступање у случају одступања од ограничења

Члан 64.

Имовина фонда улаже се у складу с ограничењима улагања предвиђеним овим законом, прописима Народне банке Србије и инвестиционом политиком фонда.

У случају одступања од ограничења улагања из овог закона, прописа Народне банке Србије и инвестиционе политике, а услед наступања околности које друштво за управљање није могло предвидети, односно на које није могло утицати, друштво за управљање је дужно да одмах обавести Народну банку Србије и да у року од три месеца од дана наступања таквих околности, усклади структуру имовине фонда са ограничењима улагања.

Уз обавештење из става 2. овог члана, друштво за управљање доставља Народној банци Србије и план активности, у коме наводи начине и рокове усклађивања са ограничењима улагања, уз поштовање начела улагања имовине фонда прописаних овим законом.

На захтев друштва за управљање, а ради заштите интереса чланова фонда и корисника пензије, Народна банка Србије може решењем продужити рок из става 3. овог члана, а најдуже на годину дана од дана наступања таквих околности.

Приликом одступања од ограничења улагања ван случаја предвиђеног ставом 2. овог члана, Народна банка Србије, након што сазна такву чињеницу, без одлагања предузима мере надзора у складу са овим законом.

Глава IV
ЧЛАНСТВО У ФОНДУ

Члан 65.

Чланство у фонду остварује се на основу закљученог уговора о чланству, односно уговора о пензијском плану и започиње када је извршена прва уплата доприноса у фонд.

Приликом приступања фонду, лице потписује изјаву којом потврђује да у потпуности разуме проспект фонда и накнаде које се наплаћују.

Исто лице може бити члан једног или више фондова.

Када је исто лице члан више фондова, дужно је да закључи уговор о чланству за сваки фонд.

Престанком уплаћивања доприноса не престаје чланство у фонду, члан фонда задржава иста права, а друштво за управљање је дужно да предузме све потребне мере како би обезбедило очување стечених права која произилазе из чланства у фонду.

Посебне одредбе о чланству за запослене упућене у иностранство и запослене на одласку

Члан 66.

Запослени који је упућен на рад у другу државу чланицу, запослени коме је престао радни однос због одласка на рад у другу државу чланицу, као и корисник који је, у складу с овим законом, испунио услове за остваривање права на повлачење и располагање акумулираним средствима а коме је престао

радни однос због одласка на рад у другу државу чланицу – остаје члан фонда и задржава иста права, а друштво за управљање је дужно да предузме све потребне мере како би обезбедило очување стечених права која произилазе из чланства у фонду, као и да обезбеди редовно информисање ових лица у складу са овим законом.

Послодавац као обвезник уплате, је дужан да запосленом који је упућен на рад у другу државу чланицу обезбеди наставак уплата на његов индивидуални рачун или у одговарајућем систему струковних пензија државе чланице у коју је запослени упућен.

Обвезник уплате

Члан 67.

Пензијски допринос у фонд уплаћује:

1) члан фонда у своје име и за свој рачун, или друго физичко лице у своје име и за рачун члана фонда;

2) организатор пензијског плана, у своје име и за рачун запосленог, односно члана синдиката, у складу са пензијским планом;

3) послодавац, у име и за рачун запосленог (обуставом од зараде), односно у своје име и за рачун запосленог, у складу с уговором о чланству између члана фонда и друштва за управљање.

Уплата доприноса у фонд може се вршити у домаћој валути, као и у страној валути у случају прекограничних активности.

Народна банка Србије може детаљније прописати начин вршења уплата доприноса у фонд.

Уговор о чланству

Члан 68.

Уговором о чланству друштво за управљање се обавезује да, за рачун члана фонда и корисника пензије, улаже новчана средства прикупљена по основу уплате пензијског доприноса и да омогући повлачење акумулираних средстава у складу с овим законом, а члан фонда се обавезује да плаћа накнаде друштву за управљање и сноси друге трошкове у складу с овим законом.

Уговор о чланству закључује се у стандардизованој писаној форми.

Ближу садржину и стандардизовани формат уговора о чланству прописује Народна банка Србије.

Индивидуални рачун члана фонда и корисника пензије

Члан 69.

Друштво за управљање је дужно да води индивидуални рачун за сваког члана фонда и корисника пензије.

За сваки уговор о чланству, као и за сваког члана пензијског плана отвара се посебан индивидуални рачун.

Друштво за управљање је дужно да трајно чува документацију и податке који се односе на чланове фонда и кориснике пензије у електронском облику у оквиру информационо-комуникационог система.

Поступак отварања и вођења и садржину индивидуалних рачуна, као и начин давања извода са тих рачуна ближе прописује Народна банка Србије.

Пренос средстава с индивидуалног рачуна

Члан 70.

Члан фонда, односно корисник пензије, који намерава да средства с индивидуалног рачуна пренесе у други фонд дужан је да захтев за пренос тих средстава поднесе друштву за управљање које управља фондом у коме је то лице члан фонда односно корисник пензије (у даљем тексту: постојећи фонд).

Друштво за управљање је дужно да, у року од 15 дана од дана пријема захтева из става 1. овог члана:

1) пренесе укупна средства, односно назначени део средстава са индивидуалног рачуна у складу с тим захтевом кад исто друштво организује и управља постојећим и другим фондом;

2) закључи с другим друштвом за управљање уговор о преносу укупних средстава, односно назначеног дела средстава с индивидуалног рачуна када фондом у који се преносе средства управља то друго друштво.

Приликом преноса средстава с индивидуалног рачуна, члан фонда, односно корисник пензије, закључује уговор о чланству у другом фонду.

У случају преноса укупних средстава са индивидуалног рачуна у други фонд, раскида се уговор о чланству у постојећем фонду.

Средства на индивидуалном рачуну члана фонда не могу се пренети у корист трећег лица, осим у случају из члана 93. став 9. овог закона.

Народна банка Србије ближе уређује начин преноса средстава с индивидуалног рачуна из постојећег фонда у други фонд.

Дужности друштва за управљање приликом преноса средстава с индивидуалног рачуна

Члан 71.

Друштво за управљање које управља постојећим фондом дужно је да:

1) пре закључења уговора из члана 70. став 2. тачка 2) овог закона, достави друштву које управља другим фондом предлог тог уговора са подацима о висини акумулираних средстава члана постојећег фонда, односно корисника пензије тог фонда која се преносе;

2) у року од осам дана од дана закључења уговора из члана 70. став 2. тачка 2) овог закона, достави депозитару налог за пренос средстава са индивидуалног рачуна.

Глава V

ОГЛАШАВАЊЕ

Оглашавање фондова

Члан 72.

Друштво за управљање искључиво може оглашавати фонд којим управља и јавно позивати на закључење уговора о чланству у фонду, уз претходну сагласност Народне банке Србије на текст таквог огласа, односно јавног позива.

Текст огласа не сме садржати нетачне информације, односно информације које могу створити погрешну представу о условима улагања и пословању фонда.

Уз захтев за давање сагласности из става 1. овог члана прилаже се копија материјала који се објављује.

Народна банка Србије, најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева, доноси решење о давању сагласности за објављивање огласа, односно јавног позива када утврди да су испуњени услови утврђени законом. Уколико Народна банка Србије не да сагласност у предвиђеном року, сматра се да је сагласност дата.

Оглашавање упоређивањем са осталим фондовима није дозвољено.

Народна банка Србије ближе уређује начин и услове оглашавања фондова и стандардизован текст приликом оглашавања.

Забрана нуђења повластица

Члан 73.

Друштво за управљање не може нудити повластице са циљем закључења уговора о чланству.

Под повластицама из става 1. овог члана не подразумевају се погодности које друштво за управљање нуди одричући се дела или целине својих прихода које остварује, односно на које има право.

Друштво за управљање не може нудити повластице послодавцу или повезаном лицу послодавца са циљем подстицања запослених да се придруже одређеном пензијском плану.

Друштво за управљање не може нудити повластице синдикату или другом облику организовања запослених са циљем подстицања чланова да се придруже одређеном пензијском плану.

Посредници

Члан 74.

За услуге пружања информација о чланству у фонду, друге радње којима се заинтересована лица информишу о пословању фонда, као и поделу проспеката друштво за управљање може ангажовати посредника на основу уговора закљученог у складу са чланом 44. овог закона.

Народна банка Србије одређује врсте финансијских институција које могу бити посредници.

Друштво за управљање и посредници могу, посебним уговором, ангажовати физичка лица која морају поседовати овлашћење за обављање послова из става 1. овог члана, а коју издаје Народна банка Србије (у даљем тексту: агенти продаје).

Лица из става 3. овог члана не могу примати новчане уплате ради куповине инвестиционих јединица.

За поступке и штету коју приликом пружања тих услуга причине посредници и агенти продаје, поред њих, одговара и друштво за управљање.

Народна банка Србије води евиденцију посредника и агената продаје, уређује начин вођења те евиденције и ближе уређује услове за издавање и одузимање овлашћења из става 3. овог члана.

Глава VI

ОБАВЕШТАВАЊЕ ЧЛАНОВА ФОНДА

Информације које се пружају потенцијалним члановима, члановима фонда и корисницима пензије

Члан 75.

Друштво за управљање дужно је да израђује следећа документа:

1) проспект фонда;

2) скраћени проспект фонда;

3) годишњи извештај о стању и променама на индивидуалном рачуну.

Документа из става 1. овог члана морају бити:

1) редовно ажурирана;

2) јасно и једноставно написана за читање, уз употребу релевантних, недвосмислених, неопходних и потпуних информација, уз избегавање жаргона и стручних израза у деловима у којима је то могуће;

3) конзистентна и не могу садржати нетачне информације, односно информације које могу створити погрешну представу члановима фонда и корисницима пензије;

4) доступна потенцијалним члановима, члановима фонда и корисницима пензије без надокнаде, у електронском облику, укључујући трајне носаче и интернет страницу друштва за управљање, или у штампаном облику;

5) доступна на језику државе чланице чије се социјално и радно законодавство односе на чланове фонда који обавља прекограничне активности.

Штампана верзија документа из става 1. овог члана мора бити доступна на захтев члана фонда и корисника пензије бесплатно, независно од доступности ових информација у електронском облику.

Народна банка Србије ближе уређује садржај и стандардизовану форму докумената из става 1. овог члана.

Ако овим законом није другачије прописано, документа из става 1. овог члана морају бити израђена на српском језику.

Проспект фонда

Члан 76.

Фонд има проспект и скраћени проспект.

Скраћени проспект се искључиво користи ради оглашавања фонда и мора одговарати садржини проспекта.

Проспект мора садржати информације на основу којих потенцијални члан може стећи јасну представу о фонду и донети информисану одлуку.

Друштво за управљање, посредник односно агент продаје даје на увид проспект сваком потенцијалном члану, члану фонда и кориснику пензије на његов захтев.

Друштво за управљање је дужно да достави Народној банци Србије ради давања сагласности проспект и скраћени проспект фонда, до 10. априла текуће године, са подацима са стањем на дан 31. децембар претходне године.

Када наступе значајније промене друштво за управљање је дужно да, у року од осам дана од дана настанка таквих околности, достави Народној банци Србије ради давања сагласности измењени проспект и скраћени проспект фонда.

Под значајнијим променама, у смислу овог члана, подразумевају се промене услед којих подаци у проспекту, односно скраћеном проспекту битно одступају од стварног стања, а нарочито се подразумевају измене правила пословања, инвестиционе политике фонда и правилника о тарифи фонда, као и друге промене које битно утичу на прецизно сазнање о пословању фонда и на доношење информисане одлуке о чланству.

Друштво за управљање је дужно да, у року од осам дана од дана добијања сагласности, објави проспект и скраћени проспект на својој интернет страници.

Садржина проспекта

Члан 77.

Проспект фонда садржи:

1) податке о фонду;

2) податке о друштву за управљање;

3) пословно име и седиште депозитара;

4) датум издавања проспекта.

Подаци о фонду су:

1) назив, број дозволе и датум оснивања фонда;

2) кључне информације из инвестиционе политике које приказују профил ризика и начин улагања имовине фонда;

3) минимални износ пензијског доприноса;

4) порески третман фонда, односно чланова фонда и корисника пензије – пореске стопе и основице и начин њиховог обрачунавања;

5) вредност нето имовине фонда;

6) структура имовине фонда;

7) нето принос фонда обрачунат у складу с чланом 56. овог закона;

8) подаци о висини накнада и трошкова у складу с правилником о тарифи фонда;

9) права и обавезе друштва за управљање, чланова фонда и корисника пензије укључујући основ за раскид уговора о чланству, информације о правима преноса средстава као и начине повлачења средстава;

10) време, место и начин уплате пензијских доприноса;

11) време и место објављивања података о вредности инвестиционих јединица и начин обрачунавања тих јединица;

12) механизми заштите стечених права;

13) изјава да фонд не пружа никакве гаранције нити гарантује ниво остварене добити, осим у случају добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама;

14) механизми умањења исплате, када је то применљиво;

15) услови који се односе на потпуне или делимичне гаранције у вези са исплатом пензије, када је то применљиво.

Подаци о друштву за управљање су:

1) пословно име и седиште друштва за управљање, назив државе у којој је друштво регистровано и назив надлежног органа;

2) имена и овлашћења чланова управе друштва за управљање;

3) пословно име и седиште, односно имена и адресе акционара који поседују 10% или више учешћа у капиталу друштва за управљање;

4) висина капитала друштва за управљање;

5) списак и врсте свих фондова којима управља ако друштво за управљање управља са више фондова;

6) пословно име и седиште друштва за ревизију које врши ревизију финансијских извештаја друштва за управљање и фонда;

7) време и место где се може извршити увид у опште акте друштва за управљање и финансијске извештаје друштва за управљање и фонда;

8) листу послова поверених у складу са чланом 43. овог закона, као и податке о спољним пружаоцима услуга, ако је применљиво.

Подаци из става 2. тачке 5) до 7) овог члана приказују се са стањем познатим на дан подношења проспекта на сагласност Народној банци Србије или са стањем на крају месеца који претходи дану подношења проспекта, односно, у случају из члана 76. став 5. овог закона – са стањем на дан 31. децембар претходне године.

Приликом организовања фонда проспект не садржи податке из става 2. тачке 5) до 7) овог члана.

Ближу садржину и стандардизовани формат проспекта и скраћеног проспекта прописује Народна банка Србије.

Годишњи извештај о стању и променама на индивидуалном рачуну

Члан 78.

Друштво за управљање је дужно да у циљу информисања чланова фонда и корисника пензије изради концизан документ који садржи кључне информације и узима у обзир специфичности пензијског система Републике Србије и одговарајућих закона којима се уређују социјална, радна и пореска политика. Назив овог документа садржи речи „Годишњи извештај о стању и променама на индивидуалном рачуну“.

Друштво за управљање је дужно да једном годишње, а најкасније до 31. марта текуће године за претходну годину, достави сваком члану фонда и кориснику пензије извештај из става 1. овог члана у електронској форми, са стањем на последњи дан претходне године, а изузетно на њихов захтев и у штампаном облику, на адресу пребивалишта, односно боравишта која се налази у евиденцији друштва за управљање.

Друштво за управљање је дужно да јасно истакне сваку значајну промену података у односу на претходну годину.

Извештај из става 1. најмање садржи:

1) личне податке члана фонда односно корисника пензије укључујући јасну назнаку старосног услова за повлачење средстава са индивидуалног рачуна утврђеног овим законом;

2) назив друштва за управљање, адресу седишта, регистрациони број фонда и, ако постоји, пензијског плана;

3) врстама, датумима и износу трансакција по којима су настале промене на индивидуалном рачуну, најмање за последњих 12 месеци, као и податке о обвезнику који је те уплате извршио;

4) податке о вредности акумулираних средстава на индивидуалном рачуну члана фонда и корисника пензије, броју инвестиционих јединица у власништву члана фонда и корисника пензије и њиховој појединачној вредности обрачунатој за дан уплате пензијског доприноса;

5) детаљан приказ трошкова наплаћених са индивидуалног рачуна члана фонда, односно корисника пензије, најмање за последњих 12 месеци;

6) вредност нето имовине фонда;

7) податке о месту и начину увида у финансијске извештаје друштва за управљање и финансијске извештаје фонда, инвестиционој политику фонда, као и информације о правима у случају престанка радног односа и додатне информације о могућностима које пружа чланство у фонду;

8) податке о гаранцијама у вези са инвестиционим резултатом или износом исплате као и о износу покрића техничких резерви када је то применљиво;

9) информације о будућим исплатама базираним на старосном услову за повлачење средстава са индивидуалног рачуна дефинисаном у тачки 1. овог става, као и напомену да наведени износи нису

гаранција будућих примања и могу бити различити. Ако се ове пројекције базирају на економском сценарију, потребно је да садрже оптимистичку, реалну и песимистичку пројекцију, узимајући у обзир специфичности фонда. Приликом израде пројекција из ове одредбе, друштво за управљање дужно је да користи податке које објављује Републички завод за статистику.

Друштво за управљање је дужно да, на захтев члана фонда, односно корисника пензије, достави извештај из става 1. овог члана у електронској форми у року од три дана од дана подношења захтева, а ако члан фонда, односно корисник пензије нема електронску адресу или захтева доставу у штампаном облику, документација се бесплатно доставља у штампаном облику на адресу пребивалишта, односно боравишта која се налази у евиденцији друштва.

Народна банка Србије може ближе прописати форму и садржај извештаја који се достављају члановима фонда и корисницима пензије, као и начин достављања тих извештаја.

Народна банка Србије размењује са надлежним органима држава чланица Европске уније информације које се односе на форму и садржај документа „Годишњи извештај о стању и променама на индивидуалном рачуну“.

Информације које се дају члановима фонда у вези са повлачењем акумулираних средстава

Члан 79.

Приликом достављања документа „Годишњи извештај о стању и променама на индивидуалном рачуну“, друштво за управљање дужно је да сваком члану фонда, у години која претходи години у којој члан стиче право на повлачење акумулираних средства сагласно члану 93. став 1. овог закона, достави информације о наступању тог права и расположивим начинима повлачења акумулираних средстава.

Друштво за управљање дужно је да приликом достављања документа из става 1. овог члана, у години која претходи години у којој члан фонда навршава 70 година живота, а у складу са чланом 93. ставом 13. овог закона, достави информације о наступању обавезе за отпочињање повлачења акумулираних средстава, као и о расположивим начинима повлачења тих средства.

Друштво за управљање је дужно да исте податке достави и на захтев члана фонда.

Додатне информације

Члан 80.

У случају исплате пензије куповином ануитета, податке о претпоставкама које се користе у обрачуну ануитета, а нарочито о стопама и трајању ануитета, обезбеђује одговарајуће друштво за осигурање.

Информације које се члановима фонда и корисницима пензије дају на захтев

Члан 81.

На захтев члана фонда, односно корисника пензије друштво за управљање је дужно да, на начин који је прописан чланом 78. став 5. овог закона, пружи следеће додатне информације:

1) годишње извештаје о пословању друштва за управљање и фонда којим управља;

2) инвестициону политику фонда;

3) додатне информације које се односе на претпоставке коришћене за израду пројекција дефинисаних чланом 78. став 4. тачка 9) овог Закона.

Друштво за управљање дужно је да члановима фонда и корисницима пензије, на њихов захтев, достави у електронском облику информације о њиховим правима у случају престанка радног односа, а посебно информације о:

1) условима за стицање права на пензију и начину њихове примене у случају престанка радног односа;

2) вредности стечених права на пензију или процењеној висини пензије, а чија је процена спроведена највише 12 месеци пре датума захтева, ако друштво за управљање управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама;

3) условима за поступање са правом на пензију ако се право не почне користити одмах по испуњењу услова.

Приговори

Члан 82.

Ако члан добровољног пензијског фонда, корисник пензије, односно обвезник уплате, потенцијални члан фонда, као и лице које има правни интерес (у даљем тексту: корисник) сматра да се друштво за управљање не придржава обавеза из закљученог уговора, може упутити приговор друштву за управљање.

Корисник из става 1. овог члана има право на приговор у року од шест месеци од дана сазнања да је учињена повреда његовог права, а право на подношење приговора у сваком случају престаје након истека три године од дана када је учињена повреда права корисника.

Корисник из става 1. овог члана има право приступа свим подацима и услугама који му према закону морају бити доступни, а друштво за управљање је дужно да му на захтев обезбеди овај приступ.

Друштво за управљање је дужно да подносиоцу приговора из става 1. овог члана одговори у року који не може бити дужи од 30 дана од дана пријема приговора.

Корисник из става 1. овог члана може поднети Народној банци Србије притужбу уколико не добије задовољавајући одговор у року из става 4. овог члана, у року од три месеца од дана пријема одговора из става 4. овог члана или протека рока из тог става.

Народна банка Србије поступа по притужби из става 5. овог члана тако што посредује ради спречавања настанка спора између подносиоца приговора и друштва за управљање и штити права и интересе тих лица.

Народна банка Србије ближе прописује поступак по приговору и притужби.

Глава VII

ПРЕНОС ПРАВА УПРАВЉАЊА ФОНДОМ И ЛИКВИДАЦИЈА ДРУШТВА

Пренос права управљања фондом

Члан 83.

Друштво за управљање може своје право управљања фондом уговором пренети на друго друштво за управљање, уз претходну сагласност Народне банке Србије.

Друштво за управљање на које се преноси право управљања из става 1. овог члана дужно је да Народној банци Србије, у року од 15 дана од давања сагласности из тог става, поднесе захтев за издавање дозволе за управљање фондом, уз који подноси документацију из члана 13. став 2. овог закона, као и другу документацију у складу с прописом Народне банке Србије.

Народна банка Србије издаје друштву за управљање из става 2. овог члана дозволу за управљање фондом из тог става у року од 30 дана од дана подношења захтева за издавање ове дозволе.

Истовремено са издавањем дозволе из става 3. овог члана, Народна банка Србије одузима друштву за управљање које преноси право управљања фондом дозволу за управљање тим фондом, односно одузима му дозволу за рад ако ово друштво не управља ниједним другим фондом, у ком случају то друштво покреће поступак добровољне ликвидације у смислу члана 84. овог закона.

За пренос права управљања фондом није потребна сагласност чланова тог фонда, корисника пензије, организатора пензијских планова и обвезника уплате.

Даном издавања дозволе из става 3. овог члана – право управљања фондом преноси се на друштво за управљање коме је издата та дозвола.

Друштво за управљање на које је пренето право управљања фондом другог друштва за управљање, у року од осам дана од дана пријема решења о издавању дозволе из става 3. овог члана, обавештава чланове тог фонда и корисника пензије о њиховом праву да, ако више не желе да буду чланови овог фонда односно корисници пензије, свој рачун пренесу у фонд којим управља друго друштво за управљање – у року од 60 дана од дана пријема тог обавештења, при чему трошкове овог преноса сноси друштво за управљање на које је пренето ово право.

Даном доношења решења о издавању дозволе из става 3. овог члана, друштво за управљање коме је издата та дозвола постаје уговорна страна у уговорима о чланству у фонду, односно пензијском плану који су му преносом права управљања фондом уступљени и преузима сва права и обавезе из тих уговора.

Народна банка Србије ближе уређује поступак преноса права управљања из овог члана.

Престанак друштва за управљање

Члан 84.

У случају одузимања дозволе за рад друштву за управљање, покреће се поступак ликвидације или стечаја тог друштва.

На поступак из става 1. овог члана примењују се одредбе закона којим се уређују ликвидација и стечај привредних друштава, ако овим законом није друкчије предвиђено.

Друштво за управљање може покренути поступак добровољне ликвидације само ако је претходно своје право управљања фондом пренело на друго друштво за управљање у складу с чланом 83. овог закона.

Народна банка Србије ближе прописује поступак престанка друштва за управљање из овог члана.

У случају одузимања дозволе за рад друштву за управљање, то друштво престаје да управља фондом, а депозитар је дужан да обавља само неодложне послове у вези с тим управљањем, односно послове чијим би необављањем наступила штета за овај фонд.

Јавни позив

Члан 85.

Даном престанка управљања од стране друштва за управљање, у смислу члана 84. овог закона, Народна банка Србије упућује јавни позив постојећим друштвима за управљање да, у року од 15 дана, поднесу понуду за управљање, односно припајање фонда.

У року од 30 дана од дана истека рока из става 1. овог члана Народна банка Србије доноси решење о најповољнијој понуди друштва за управљање.

Услове и начин избора најповољније понуде друштва за управљање ближе прописује Народна банка Србије.

Неуспешан јавни позив

Члан 86.

Ако на јавни позив ниједно друштво за управљање не поднесе понуду, Народна банка Србије обавештава чланове фонда и кориснике пензије и доставља овлашћење депозитару да уновчи имовину фонда и пренесе рачуне чланова фонда и корисника пензије у други фонд.

Депозитар, у року не дужем од шест месеци од дана пријема овлашћења, уновчава имовину фонда у најбољем интересу чланова фонда и корисника пензије.

У року од 30 дана од дана пријема обавештења из става 1. овог члана, чланови фонда и корисници пензије бирају други фонд и обавештавају депозитара о свом избору.

Трошкови у вези са управљањем, односно у вези са уновчавањем имовине фонда и преносом рачуна из става 1. овог члана падају на терет друштва за управљање, а ако то није могуће – на терет имовине фонда који се распушта.

Народна банка Србије може ближе уредити поступак управљања имовином до распуштања фонда, као и ангажовање лица које ће привремено управљати имовином до распуштања фонда.

Дужности депозитара у случају распуштања фонда

Члан 87.

Депозитар подноси Народној банци Србије извештај о уновчавању имовине фонда и преносу рачуна у смислу члана 83. ст. 1. и 2. овог закона у року од 8 дана од испуњења обавезе из члана 86. став 2. овог закона.

На основу извештаја из става 1. овог члана Народна банка Србије брише фонд из регистра фондова.

Депозитар најмање пет година чува пословне књиге и документацију распуштеног фонда, а у складу са прописима којима се уређује архивска грађа.

Део четврти

ПЕНЗИЈСКИ ПЛАНОВИ

Организовање пензијског плана

Члан 88.

Послодавац, удружење послодаваца, професионално удружење и синдикат могу организовати пензијски план и закључити уговор са друштвом за управљање којим се организатор обавезује да врши уплате пензијског доприноса за рачун запослених, запослених код послодаваца чланова удружења послодаваца, чланова професионалног удружења односно чланова синдиката (у даљем тексту: члан плана) и да плаћа накнаду за услуге друштву за управљање, а друштво за управљање се обавезује да улаже прикупљена новчана средства и омогући повлачење и располагање акумулираним средствима члановима плана.

Послодавац може организовати пензијски план само за своје запослене.

Послодавац, удружење послодаваца, професионално удружење и синдикат могу организовати пензијски план и закључити уговоре са више друштава за управљање, под условом да запосленима, односно својим члановима понуди могућност избора чланства у фондовима којима управљају друштва за управљање са којима су закључени уговори о пензијском плану.

Више организатора може организовати или приступити једном пензијском плану.

Услове, начин и поступак организовања и функционисања пензијских планова прописује министар надлежан за рад и пензијско осигурање.

Примерак уговора из става 1. овог члана организатор доставља министарству надлежном за рад и пензијско осигурање, ради оцене испуњености услова, давања сагласности и евидентирања.

Уговор о пензијском плану

Члан 89.

Уговор о пензијском плану закључује се у писаној форми и најмање садржи:

1) пословно име друштва за управљање;

2) датум у текућем месецу до кога послодавац врши уплате пензијског доприноса за претходни месец;

3) износ пензијског доприноса по члану плана исказан номинално или у одговарајућем проценту;

4) име, презиме, адресу и ЈМБГ чланова плана;

5) датум и место закључења уговора и потписе уговорних страна.

Приликом закључења уговора о пензијском плану друштво за управљање је дужно да утврди идентитет чланова пензијског плана у складу с прописима којима се уређује спречавање прања новца, финансирање тероризма и финансирање оружја за масовно уништење.

Обавештење о престанку радног односа члана пензијског плана

Члан 90.

Послодавац је дужан да друштву за управљање достави обавештење о престанку радног односа члана пензијског плана.

Права члана коме је престао радни однос

Члан 91.

Члан пензијског плана коме престане радни однос код послодавца може да остане члан истог фонда, да настави с уплатом доприноса или изврши пренос свог рачуна у складу са чланом 70. овог закона.

Однос организатора према члановима пензијског плана

Члан 92.

Организатор пензијског плана дужан је да запосленима обезбеди равноправне услове за чланство у пензијском плану.

Члан пензијског плана може заједно са организатором пензијског плана да уплаћује доприносе у своје име и за свој рачун.

Пензијски допринос за пензијски план не може се без одобрења запослених одбијати од зараде.

Чланство у пензијском плану не може бити услов за запошљавање или чланство у синдикату и другим облицима организовања запослених.

Део пети

ПОВЛАЧЕЊЕ И РАСПОЛАГАЊЕ АКУМУЛИРАНИМ СРЕДСТВИМА

Члан 93.

Право члана фонда на повлачење и располагање акумулираним средствима стиче се са навршених 58 година живота.

Акумулирана средства могу се повући једнократном исплатом, програмираном исплатом, куповином ануитета или комбинацијом ових начина.

Члан фонда може повући једнократном исплатом из става 2. овог члана највише до 30% акумулираних средстава.

Изузетно од става 3. овог члана, када на индивидуалном рачуну члана фонда, односно корисника пензије, вредност акумулираних средстава износи 10 или мање инвестиционих јединица, преостала средства могу се исплатити у целости.

Програмирана исплата се повлачи у деловима, на основу уговора који се закључује између члана фонда и друштва за управљање у стандардизованом формату који прописује Народна банка Србије, при чему сваки појединачни део не може бити већи од 30% износа средстава акумулираних у тренутку закључења тог уговора.

Друштво за управљање својим правилима пословања утврђује најкраћи период за који се може уговорити програмирана исплата, а који не може бити краћи од годину дана.

Куповином ануитета друштво за управљање, по налогу и за рачун члана фонда, врши пренос акумулираних средстава у друштво за осигурање и купује ануитете у складу са прописима којима се уређује делатност осигурања.

Послодавцу, као обвезнику уплате, престаје обавеза уплате пензијског доприноса за члана фонда који је започео са повлачењем акумулираних средстава.

У случају смрти члана фонда, односно корисника пензије, средства на његовом рачуну преносе се лицу које је претходно одредио, а ако није одредио такво лице или није познато или нема таквог лица, поступа се у складу са законом којим се регулише наслеђивање.

На остваривање права на пренос средстава лица којег је члан фонда претходно одредио сходно се примењују одредбе закона којим се уређује осигурање живота у корист трећих лица.

Право на повлачење и располагање акумулираним средствима може се остварити и пре испуњења услова из става 1. овог члана у случају трајне неспособности за рад према налазу органа вештачења Републичког фонда за пензијско и инвалидско осигурање.

Ближе услове за остваривање права на повлачење и располагање акумулираних средстава у случајевима из става 11. овог члана прописује министар надлежан за рад и пензијско осигурање.

Повлачење и располагање акумулираним средствима члан фонда мора започети најкасније са навршених 70 година живота.

Исплата акумулираних средстава члану фонда односно кориснику пензије са пребивалиштем у другој држави чланици, врши се у нето износу након одбитка пореза и трошкова трансакције, а у складу са интерним актима друштва за управљање и прописима којима се уређује платни промет и девизно пословање.

Део шести

ДЕПОЗИТАР

Именовање депозитара

Члан 94.

Друштво за управљање је дужно да за сваки фонд којим управља именује депозитара у складу са одредбама овог закона.

Депозитар фонда може бити:

1) банка, односно кредитна институција или инвестиционо друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу надлежног органа за обављање послова депозитара;

2) огранак кредитне институције државе чланице основан у Републици Србији који има дозволу надлежног органа за обављање послове депозитара.

Депозитар може обављати послове за више фондова.

Послове депозитара за исти фонд обавља искључиво један депозитар.

Депозитар не може бити повезано лице с друштвом за управљање.

Уговор с депозитаром

Члан 95.

Друштво за управљање је дужно да, у року од осам дана од дана пријема решења о упису у регистар привредних субјеката, односно од дана добијања дозволе за организовање и управљање фондом закључи уговор о обављању услуга депозитара, посебно за сваки фонд којим управља.

Уговором из става 1. овог члана, уређују се права и обавезе депозитара и друштва за управљање којим се депозитар обавезује да ће отворити и водити рачун фонда и обављати послове у складу са чланом 96. овог закона, а друштво за управљање се обавезује да плаћа накнаду депозитару.

Уговор из става 1. овог члана садржи опис начина и поступака којим се депозитару омогућава приступ свим информацијама потребним за обављање послова депозитара.

Друштво за управљање доставља Народној банци Србије копију закљученог уговора из става 1. овог члана, као и копије измена и допуна тог уговора наредног радног дана од дана њиховог закључења.

Народна банка Србије може прописати максималне накнаде за обављање послова депозитара.

Послови депозитара

Члан 96.

Депозитар обавља следеће послове:

1) отвара и води рачун фонда, одвојено за сваки фонд, а који је одвојен од имовине депозитара и имовине друштва за управљање;

2) води евиденцију о имовини фонда и континуирано прати новчане токове фонда;

3) врши евидентирање извршених уплата по основу пензијских доприноса чланова фонда и корисника пензије;

4) врши пренос новчаних средстава и исплату акумулираних средстава чланова и корисника пензије;

5) контролише и свакодневно извештава Народну банку Србије и друштво за управљање о спроведеном обрачуну нето вредности имовине и вредности инвестиционе јединице фонда, и потврђује да је обрачун извршен у складу с овим законом, политикама и процедурама фонда;

6) води евиденцију о финансијским инструментима који чине имовину фонда, који се евидентирају на рачуну финансијских инструмената отворених у евиденцијама депозитара у име фонда, у складу са законом који уређује тржиште капитала, на начин да се у сваком тренутку може јасно идентификовати имовина фонда;

7) контролише и извршава налоге друштва за управљање у вези са трансакцијама финансијских инструмената и других врста имовине фонда, обезбеђујући да ти налози буду у складу са законом и инвестиционом политиком фонда;

8) пружа услуге везане за остваривање права која произилазе из финансијских инструмената у које је уложена имовина фонда;

9) обрачунава и контролише принос фонда обрачунат од стране друштва за управљање;

10) обезбеђује да су трошкови који се наплаћују из имовине фонда у складу с овим законом и проспектом фонда;

11) обавештава друштво за управљање о извршеним налозима и неопходним корпоративним активностима у вези с имовином фонда;

12) обавештава Народну банку Србије о уоченим неправилностима у пословању друштва за управљање одмах након што уочи такве неправилности;

13) подноси, у име фонда, Народној банци Србије и другим надлежним органима, поднеске против друштва за управљање, за штету нанету фонду;

14) обавља друге послове који су предвиђени уговором о обављању послова депозитара, овим законом и законом којим се уређује тржиште капитала.

При обављању послова утврђених овим законом, депозитар поступа у складу с начелом савесности и поштења, добром пословном праксом, пажњом доброг стручњака, независно од друштва за управљање и у најбољем интересу чланова фондова и корисника пензије.

Депозитар не сме обављати послове који могу изазвати сукоб интереса између друштва за управљање, фонда, чланова фонда или корисника пензије и депозитара, ако није функционално и организационо одвојио обављање послова депозитара од тих послова, и ако није утврдио поступак за адекватно идентификовање, управљање, праћење и обелодањивање потенцијалног сукоба интереса члановима фонда и корисницима пензије, као и друштву за управљање.

Народна банка Србије ближе уређује учесталост, начин и форму извештавања депозитара, као и начин усаглашавања у случају разлика између обрачунате нето вредности имовине фонда и

вредности инвестиционе јединице од стране друштва за управљање и депозитара из става 1. тачка 5) овог члана, односно обрачунатог приноса од стране друштва за управљање и депозитара из става 1. тачка 9) овог члана, као и других послова које обавља депозитар.

Чување имовине и одговорност депозитара

Члан 97.

Депозитар не може без сагласности и налога друштва за управљање располагати повереном имовином.

Депозитар одговара фонду, члановима фонда и корисницима пензије за губитке или штету коју они претрпе као резултат неоправданог пропуста у извршавању обавеза депозитара или услед њиховог неправилног извршавања.

У случају губитка имовине фонда или чланова фонда проузрокованог од стране депозитара, депозитар је дужан да спроведе поступак утврђивања узрока и висине штете, као и да надокнади одговарајући износ новчаних средстава без одлагања.

Депозитар је дужан да својим интерним актима утврди модел надокнаде штете члановима фонда и корисницима пензије.

Промена депозитара

Члан 98.

Страна која намерава да раскине уговор из члана 95. овог закона, дужна је да обавести другу уговорну страну и Народну банку Србије о намери и разлозима за раскид, најмање 30 дана пре раскида тог уговора.

Промена депозитара се мора обавити на начин да се одржи континуирано обављање послова и обавеза депозитара.

Уговор из члана 95. овог закона који се раскида сматра се раскинутим моментом закључења уговора са новим депозитаром.

Друштво за управљање дужно је да уговор из става 3. овог члана достави Народној банци Србије наредног радног дана од дана закључења, као и:

1) образложење одлуке управе друштва за управљање о неопходности промене депозитара и календарски план активности у поступку промене, који је усвојила управа друштва за управљање;

2) у случају несолвентности или стечаја депозитара, достављају се и информације о мерама заштите имовине фонда.

Депозитар са којим се раскида уговор је дужан да, у року од осам дана од дана раскида тог уговора, новом депозитару преда сву документацију и архиву у вези са фондом и изврши пренос свих новчаних средстава и друге имовине фонда.

Друштво за управљање је дужно да достави, у року од 30 дана од дана закључења уговора са новим депозитаром, Народној банци Србије документа којима се потврђује да је нови депозитар

примио новчана средства и другу имовину фонда, као и да је преузео документа којима се потврђују права над новчаним средствима и другом имовином.

Народна банка Србије може затражити ванредну ревизију финансијских извештаја фонда у случају промене депозитара.

Ако Народна банка Србије у поступку вршења надзора утврди да депозитар не послује на начин прописан овим законом, односно да су, услед ризика којима је депозитар изложен или може бити изложен приликом обављања ових услуга, угрожени интереси чланова фонда и корисника пензије, може захтевати од друштва за управљање промену депозитара. У том случају, Народна банка Србије може одредити услове за ангажовање новог депозитара.

Члан 99.

Када послове депозитара обавља депозитар из члана 94. став 2. тачка 2) овог закона, Народна банка Србије врши надзор у делу који се односи на послове депозитара прописане овим законом, а нарочито над јасном поделом послова депозитара између огранка и седишта депозитара.

Стечајни или ликвидациони поступак над депозитаром

Члан 100.

У случају покретања стечајног поступка или поступка ликвидације над депозитаром друштво за управљање је дужно да без одлагања раскине уговор и обавести Народну банку Србије о закљученом уговору са другим депозитаром.

Ако друштво за управљање не поступи у складу са ставом 1. овог члана, Народна банка Србије доноси решење којим одређује другог депозитара.

Део седми

ДОБРОВОЉНИ ПЕНЗИЈСКИ ФОНД СА ДЕФИНИСАНИМ ИСПЛАТАМА

Техничке резерве

Члан 101.

Друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама, како би обезбедило извршавање преузетих обавеза у складу са закљученим уговором о чланству или пензијском плану, дужно је да обезбеди да тај фонд у сваком тренутку:

1) располаже одговарајућим нивоом средстава (техничких резерви) који одговара висини преузетих финансијских обавеза произашлих из постојећих уговора о чланству односно пензијском плану;

2) располаже довољном и одговарајућом имовином за покриће техничких резерви из тачке 1) овог става при чему у обзир треба узети све фондове са дефинисаним исплатама којима управља.

Друштво за управљање не одговара за мањак средстава техничких резерви ако је тај мањак последица недовољне уплате доприноса од стране обвезника уплате (послодавца).

Када послодавац који врши уплате у добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама гарантује исплату права на струковну пензију обавезан је да редовно врши уплате у тај фонд у износу и роковима потребним за испуњење гарантованих права.

Обрачун техничких резерви

Члан 102.

Друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама је дужно да најмање једном годишње обрачунава техничке резерве добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама.

Обрачун техничких резерви израђује и потврђује овлашћени актуар према следећим правилима:

1) обрачун минималног износа техничких резерви заснива се на довољно поузданим актуарским проценама узевши у обзир све преузете обавезе исплата у складу са закљученим уговором о чланству односно пензијском плану при чему техничке резерве морају бити довољне за непрекидно исплаћивање будућих струковних пензија, као и оних које се већ исплаћују и у исто време одражавати обавезе које произилазе из стечених права по основу струковних пензија, а приликом избора економских и актуарских претпоставки вредновања обавеза потребно је поступати са пажњом доброг стручњака узимајући у обзир одговарајућу границу неповољних одступања;

2) највише каматне стопе бирају се са пажњом доброг стручњака узимајући у обзир:

(1) принос припадајуће имовине добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама односно принос по основу улагања имовине у будућности;

(2) тржишне приносе висококвалитетних или државних обвезница, обвезница Европског стабилизационог механизма, обвезница Европске инвестиционе банке или обвезница Европског фонда за финансијску стабилност или

(3) комбинацију горе наведених приноса.

3) биометријске таблице које се користе за обрачун техничких резерви заснивају се на начелу опрезности узимајући у обзир главне карактеристике групе чланова и закључене уговоре о чланству и пензијском плану, а посебно очекиване промене значајних ризика;

4) примена поступка и основа за обрачун техничких резерви мора бити доследна из године у годину, док се одступања могу оправдати променама законских, демографских или економских околности на којима се заснивају претпоставке.

Народна банка Србије може прописати додатне критеријуме за обрачун техничких резерви добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама.

Имовина за покриће техничких резерви

Члан 103.

Имовина за покриће техничких резерви улаже се у складу са природом и периодом трајања очекиваних будућих исплата по основу струковне пензије.

Друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама је дужно да обезбеди да у сваком тренутку располаже довољном имовином за покриће техничких резерви имајући у виду све добровољне пензијске фондове са дефинисаним исплатама којима управља.

На имовину за покриће техничких резерви примењују се правила улагања прописана овим законом при чему:

1) највише 70% имовине за покриће техничких резерви може бити уложено у акције и друге хартије од вредности еквивалентне акцијама и у корпоративне обвезнице којима се тргује на регулисаном тржишту, или путем МТП или ОТП, при чему друштво за управљање одлучује о релативном односу тих хартија од вредности у портфолију фонда;

2) највише 30% имовине за покриће техничких резерви може бити уложено у имовину деноминовану у валутама различитим од оне у којој су изражене обавезе.

Народна банка Србије може прописати додатне облике средстава односно додатна ограничења улагања имовине за покриће техничких резерви.

План опоравка

Члан 104.

Друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама је дужно да за добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама који не испуњава услове из члана 101. став 1. тачка 2) овог закона усвоји конкретан и изводљив план опоравка са јасно утврђеним роковима и активностима који ће омогућити поновно испуњење услова.

План опоравка из става 1. овог члана мора испуњавати следеће услове:

1) мора да садржи конкретне и изводљиве мере којима ће се обезбедити износ имовине потребан за потпуно покриће техничких резерви у разумном року;

2) мора бити претходно одобрен од Народне банке Србије и доступан члановима фонда и корисницима пензије;

3) мора полазити од конкретне ситуације у којој се добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама налази (структура имовине и обавеза, профил ризика, план ликвидности, старосна структура чланова који имају право на старосну пензију, новоуведени пензијски планови и промена пензијских планова из категорије без обезбеђеног покрића или са делимично обезбеђеним покрићем у категорију са потпуно обезбеђеним покрићем одговарајућом имовином);

4) друштво за управљање ће у случају престанка и/или немогућности наставка пословања у периоду у којем не испуњава услове из члана 101. став 1. тачка 2) овог закона обавестити без одлагања Народну банку Србије, којој ће истовремено доставити успостављену и процедуру и план преноса имовине и обавеза на друго друштво за управљање.

Основни оквир плана поступања из става 2. тачка 4) овог члана друштво за управљање је дужно да без одлагања учини доступним члановима фонда и корисницима пензије поштујући начело поверљивости.

Друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама у сваком тренутку мора да има довољан износ имовине за покриће техничких резерви с обзиром на закључене уговоре о чланству односно пензијском плану.

Ако друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама не испуњава услов из става 4. овог члана, Народна банка Србије друштву за управљање налаже да без одлагања успостави и спроведе одговарајуће мере којима ће обезбедити износ имовине који је потребан за потпуно покриће техничких резерви, на начин да чланови фонда и корисници пензије буду адекватно заштићени.

Додатни капитал

Члан 105.

Када добровољни пензијски фонд са дефинисаним исплатама покрива биометријске ризике и/или гарантује резултате улагања или одређени ниво прихода, друштво за управљање које управља тим фондом дужно је да обезбеди да за фонд, поред техничких резерви из члана 101. став 1. овог закона, располаже и додатном имовином, односно додатним капиталом, ради додатне заштите за покриће ризика који произилазе из управљања тим фондом.

Друштво за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама мора у сваком тренутку имати потребан износ додатног капитала како би се обезбедила дугорочна одрживост система струковних пензија.

Додатни капитал из става 1. овог члана се формира ради апсорбовања негативних разлика очекиваних и стварних трошкова, односно добити, не сме бити оптерећен било каквим предвидивим обавезама, служи као додатна заштита за покриће ризика који произилазе из управљања добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама и одражава имовину тог фонда и врсте ризика који произилазе из те имовине.

При обрачуну додатног капитала друштва за управљање узимају се у обзир следеће ставке:

1) акцијски капитал односно основни капитал друштва за управљање када управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама, који је уплаћен на основу обичних акција и који је на извештајни датум уписан у регистар привредних субјеката;

2) емисиона премија односно остале резерве капитала које укључују износ уплаћен изнад номиналне вредности при издавању обичних акција;

3) резерве капитала које се не односе на обавезе из уговора о чланству и пензијском плану као што су:

(1) законске резерве и друге резерве у складу са законом којим се уређују привредна друштва,

(2) статутарне резерве,

(3) остале резерве капитала које укључују износ остварен при стицању и/или отуђењу сопствених акција, као и додатне уплате акционара друштва за управљање у капитал;

4) нераспоређена добит ранијих година и последњег обрачунског периода за које се распоређује добит, утврђену на основу ревидираних годишњих финансијских извештаја након доношења одлуке скупштине друштва за управљање о расподели добити након умањења за дивиденде које треба исплатити односно неоптерећену било којим будућим обавезама.

При обрачуну додатног капитала друштва за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама као одбитне ставке узимају се у обзир:

1) откупљене сопствене акције стечене у складу са законом којим се уређују привредна друштва;

2) нематеријална имовина која укључује оснивачке трошкове, goodwill, лиценце, патенте и заштитне знакове, програмску подршку (softver) и осталу нематеријалну имовину;

3) непокривени губитак из претходних година и губитак текуће године који је утврђен на основу ревидираног годишњег финансијског извештаја, као и губитак из текућег обрачунског периода утврђен на основу финансијских извештаја за период током године.

Народна банка Србије прописује додатне услове у вези са капиталом добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама.

Потребна граница додатног капитала
добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама

Члан 106.

Потребна граница додатног капитала из члана 105. овог закона утврђује се у складу са преузетим обавезама, и то као збир првог и другог резултата, при чему се први резултат израчунава тако што се износ техничке резерве обрачунате на последњи дан претходне пословне године множи се са 0,04, док се други резултат израчунава само за обавезе по основу струковне пензије код којих ризични капитал није негативан, тако што се износ ризичног капитала на последњи дан претходне године, укључујући ризични капитал за обавезе по основу струковне пензије, множи се са 0,003.

Изузетно од одредбе става 2. овог члана, укупни износ ризичног капитала за обавезе по основу струковне пензије (други резултат), које покривају случај смрти са одређеним трајањем множи се са 0,001 ако је струковна пензија уговорена на највише три године, односно са 0,0015 ако је уговорена на више од три и краће од пет година.

Ризични капитал из става 1. овог члана код другог резултата представља разлику између износа који се исплаћује у случају смрти и обрачунате техничке резерве.

Ако друштво за управљање управља са више добровољних пензијских фондова са дефинисаним исплатама, потребна граница додатног капитала утврђује се узимајући у обзир све такве фондове којима друштво управља.

Друштво за управљање дужно је да без одлагања обавести Народну банку Србије ако додатни капитал падне испод потребне границе додатног капитала, као и да достави предлог мера за поновно обезбеђење потребног нивоа додатног капитала с прецизно утврђеним роковима и активностима.

Народна банка Србије ближе прописује начин обрачуна потребне границе додатног капитала, начин утврђивања ризичног капитала, документацију која се доставља уз обрачун, као и рокове и начин извештавања.

Ограничавање или забрана располагања имовином добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама

Члан 107.

Народна банка Србије може друштву за управљање које управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама или депозитару тог фонда забранити или ограничити располагање имовином фонда ако друштво за управљање које управља тим фондом:

1) не успостави одговарајућу висину техничких резерви,

2) нема довољну и одговарајућу имовину за покриће техничких резерви,

3) не располаже додатним капиталом.

У случајевима из става 1. овог члана Народна банка Србије може ограничити или забранити располагање имовином добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама депозитару који се налази на територији Републике Србије на захтев надлежног органа матичне државе чланице.

Део осми

НАДЗОР

Надлежност Народне банке Србије

Члан 108.

Народна банка Србије врши надзор у складу с овим законом и другим законима по којима је надлежна за вршење надзора над пословањем друштава за управљање, као и законом којим се уређују положај, организација, овлашћења и функције Народне банке Србије, као и подзаконским актима донетим на основу тих закона.

Надзор из става 1. овог члана, Народна банка Србије врши у циљу заштите интереса чланова фонда и корисника пензије и обезбеђења законитости и сигурности и стабилности пословања друштава за управљање.

Народна банка Србије при вршењу надзора посебно узима у обзир одржавање стабилности финансијског система у Републици Србији.

Народна банка Србије узима у обзир потенцијални утицај својих активности и на стабилност финансијског система у Европској унији, тамо где је то релевантно, а посебно у ванредним ситуацијама, при чему узима у обзир информације које су расположиве у датом тренутку.

Надлежност Народне банке Србије прописана овим законом спроводи се на транспарентан, независан и одговоран начин уз поштовање тајности података.

Објављивање општих информација о надзору

Члан 109.

Народна банка Србије на својој интернет страници објављује:

1) текстове закона, подзаконских аката и смерница које се односе на делатност друштава за управљање;

2) агрегиране статистичке податке, као и кључне показатеље пословања за сваки фонд;

3) информације о циљевима надзора, главним функцијама и надзорним активностима Народне банке Србије;

4) опис поступка провере који се користи у вршењу надзора, укључујући и процене ризика и спровођење стрес тестова у складу са овим законом;

5) правила у вези са изрицањем мера надзора и других мера и санкција које се примењују у случају кршења одредаба овог закона или других закона по којима је Народна банка Србије надлежна за вршење надзора.

Објављивање информација из става 1. овог члана мора бити довољно да омогући свеобухватно поређење надзорних приступа које су усвојили надзорни органи различитих држава чланица.

Народна банка Србије објављује информације из става 1. овога члана у складу са прописима Републике Србије којима се уређује оснивање и делатност друштава за управљање, као и прописима Европске уније којима се уређује оснивање и делатност институција за обезбеђење струковне пензије, односно којима се уређују обрасци и структура објаве информација.

Надзор

Члан 110.

Надзор над применом овог закона Народна банка Србије врши континуираном провером да ли друштво за управљање послује у складу с одредбама овог закона и другим прописима, правилима о управљању ризицима, интерним актима и стандардима, правилима струке, као и спровођењем мера надзора и активности у циљу отклањања утврђених неправилности у његовом пословању.

Надзор из става 1. овог члана заснива се на процени ризика и окренут је будућим догађајима, при чему, у циљу утврђивања учесталости и интензитета надзора над одређеним друштвом за управљање, Народна банка Србије узима у обзир величину и значај друштва за управљање и фондова којима то друштво управља, као и обим, сложеност и показатеље његовог пословања и околности у којима друштво за управљање послује, укључујући и лица којима је поверило обављање одређених активности.

Одредбе овог закона о поступку и начину вршења надзора, као и условима и поступку предузимања мера надзора, новчаних казни и других санкција које се изричу друштву за управљање, сходно се примењују и на друге субјекте надзора.

Субјекти надзора

Члан 111.

Субјекти надзора Народне банке Србије, у складу с овим законом, су:

1) друштво за управљање са седиштем у Републици Србији;

2) фонд којим управља друштво за управљање из става 1. тачке 1) овог члана;

3) депозитар фонда основан у складу с овим законом;

4) институција за обезбеђење струковне пензије из друге државе чланице која обавља прекогранична активност на територији Републике Србије;

5) друга лица која су имовинским, пословним или управљачким везама повезани са лицима из тач. 1) до 4) овог члана.

Предмет надзора

Члан 112.

Народна банка Србије у поступку надзора нарочито проверава:

1) успостављени систем управљања односно испуњеност услова у погледу организационе и техничке оспособљености друштва за управљање, стратегије, политике и поступке извештавања које је друштво за управљање успоставило ради усклађивања свог пословања са одредбама овог закона и других прописа, узимајући у обзир величину, природу, обим и сложеност пословања друштва за управљање;

2) финансијско стање и финансијски положај друштва за управљање односно фонда, укључујући капитал из члана 6. овог закона односно из члана 105. овог закона када је применљиво,

3) ризике којима је друштво за управљање односно фонд изложени или би могли бити изложен, као и способност друштва за управљање да идентификује и управља ризицима;

4) придржавање правила и ограничења улагања имовине фонда којим управља прописаним овим законом или прописима донетим на основу овог закона, односно инвестиционом политиком фонда, као и процес доношења инвестиционих одлука;

5) информисање чланова фонда и корисника пензије у складу са овим законом и прописима донетим на основу овог закона, као и проспектом фонда;

6) односе између друштва за управљање и/или фонда са другим правним лицима или спољним пружаоцима услуга, а који могу утицати на финансијско стање друштва за управљање и/или фонда односно утицати на ефикасно вршење надзора;

7) техничке резерве и имовину за покриће техничких резерви, када је то применљиво;

8) додатни капитал и расположиву границу додатног капитала када је то применљиво;

9) усклађеност пословања друштва за управљање са прописима;

10) друга питања прописана овим законом.

Народна банка Србије спроводи надзор над друштвом за управљање и у области примене прописа којима се уређује спречавање прања новца, финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, у складу са законом.

У вези са ставом 1. тачка 1) овог члана, Народна банка Србије надзире и адекватност процеса процене кредитне способности које је успоставило друштво за управљање у складу са чланом 34. ставом 7. овог закона, процењује начин коришћења кредитних рејтинга које су доделиле агенције за кредитни рејтинг у њиховим политикама управљања ризицима која се односе на улагања друштва за управљање и фондова и, према потреби, подстиче смањење искључивог и аутоматског ослањања на такве кредитне рејтинге.

Стрес тестови

Члан 113.

Народна банка Србије у оквиру поступка надзора може развити одговарајуће квантитативне методе и технике које укључују одговарајуће стрес тестове, ради процене способности друштва за управљање односно фонда да се суочи са неповољним будућим догађајима или променама у економском окружењу које могу утицати на погоршање финансијског положаја друштва за управљање и праћење начина на које се утврђено погоршање отклања.

Народна банка Србије може захтевати од друштва за управљање спровођење одговарајућих стрес тестова и достављање резултата тих тестирања у роковима и на начин који она одреди.

Достављање података на захтев Народне банке Србије

Члан 114.

На захтев Народне банке Србије друштво за управљање је дужно да достави, односно учини доступном документацију, извештаје, информације и податке о свим околностима потребним за вршење надзора укључујући интерне извештаје за период током године, доказе о усклађености са правилима инвестирања, као и извештаје лица одговорних за ревизију годишњих финансијских извештаја.

Ако друштво за управљање управља добровољним пензијским фондом са дефинисаним исплатама, документација, извештаји, информације и подаци из става 1. овог члана укључују и актуарска вредновања и претпоставке, студије о имовини и обавезама и доказе да се доприноси плаћају према плану.

Документацију, извештаје и податке из става 1. овог члана дужни су да доставе чланови управе друштва за управљање, носиоци кључних функција, запослени, као и друга лица која, с обзиром на своја овлашћења или одговорности, располажу тим подацима или могу допринети утврђивању чињеничног стања, односно друга лица из члана 111. овог закона.

Народна банка Србије може од лица из става 3. овог члана затражити писмену изјаву о чињеницама и околностима из става 1. овог члана или непосредно комуницирати са њима у циљу добијања информација потребних за вршење надзора.

Начин вршења надзора

Члан 115.

Народна банка Србије врши надзор:

1) непосредним надзором (непосредна контрола) у просторијама друштва за управљање или лица са којим је друштво за управљање имовински, управљачки и пословно повезано, као и лица коме је то друштво за управљање поверило обављање одређених активности, прегледом документације, провером и проценом пословања, увидом у информационо-комуникациони систем друштва за управљање, као и одржавањем састанака са члановима управе друштва за управљање, запосленима у том друштву, као и другим лицима која располажу информацијама од значаја за вршење надзора, а који се по потреби може вршити и у просторијама Народне банке Србије;

2) посредним надзором, односно контролом и анализом извештаја и друге писане и електронске документације које је друштво за управљање дужно у прописаним роковима достављати Народној банци Србије, прикупљањем и провером обавештења и података добијених на захтев Народне банке Србије и информација и сазнања из других извора, као и одржавањем састанака са члановима управе друштва за управљање и другим лицима која располажу информацијама од значаја за вршење надзора;

3) давањем препорука и мишљења друштвима за управљање ради побољшања њиховог пословања, финансијске стабилности и положаја, као и смањења ризика којима су изложени или могу бити изложени у свом пословању.

При вршењу надзора Народна банка Србије има право увида у пословне књиге и другу документацију лица са којим је друштво за управљање имовински, управљачки и пословно повезано, а може од тих лица захтевати да јој доставе и друге податке од значаја за вршење надзора.

Народна банка Србије ближе прописује начин и поступак вршења надзора.

Непосредна контрола

Члан 116.

Народна банка Србије врши поступак непосредне контроле у складу са својим годишњим планом, који се по потреби може допунити или изменити.

Друштво за управљање код кога се врши поступак непосредне контроле из овог члана дужно је да овлашћеним лицима из члана 118. став 2. овог закона омогући несметано вршење контроле, као и да сарађује са њима, у складу с чланом 119. овог закона.

Непосредна контрола у складу с овим законом врши се радним даном у току редовног радног времена, а изузетно, када је то неопходно због обима и природе надзора, може се спроводити и ван радног времена.

Посредни надзор

Члан 117.

Ако Народна банка Србије током вршења посредног надзора уочи лакше неправилности у пословању друштва за управљање може о тим неправилностима писмено упозорити то друштво и одредити му рок за њихово отклањање.

Ако друштво за управљање не поступи по упозорењу из става 1. овог члана или то не учини у остављеном року, сачињава се записник о контроли, у ком случају Народна банка Србије, односно њен запослени који врши посредну контролу поступа на начин утврђен чланом 120. овог закона.

Ако Народна банка Србије утврди теже неправилности у пословању друштва за управљање, односно непридржавање правила о управљању ризицима, сачињава се записник о контроли, у ком случају Народна банка Србије, односно њен запослени који врши посредну контролу поступа на начин утврђен чланом 120. овог закона.

У току вршења поступка посредног надзора, односно контроле из ст. 2. и 3. овог члана Народна банка Србије може тражити достављање додатне документације.

Покретање поступка непосредне контроле

Члан 118.

Поступак непосредне контроле покреће се решењем о покретању поступка непосредне контроле које доноси гувернер Народне банке Србије или лице које он овласти.

Поступак непосредне контроле пословања друштва за управљање врше запослени у Народној банци Србије одређени решењем из става 1. овог члана (у даљем тексту: овлашћено лице).

Решењем из става 1. овог члана може се одредити и друго лице које није запослено у Народној банци Србије да учествује у поступку непосредне контроле, ако због одговарајућих стручних знања може пружити подршку запосленима из става 2. овог члана при чему се на то лице на одговарајући начин примењују прописи о чувању тајне који се примењују на запослене у Народној банци Србије.

У решењу из става 1. овог члана наводи се друштво за управљање код кога се врши непосредна контрола, као и предмет те контроле.

У току поступка непосредне контроле, решење из става 1. овог члана може се допунити или изменити.

Решење о покретању поступка непосредне контроле из става 1. овог члана доставља се друштву за управљање пре отпочињања поступка.

Обавезе друштва за управљање у поступку непосредне контроле

Члан 119.

Друштво за управљање је дужно да овлашћеним лицима у току вршења поступка непосредне контроле:

1) стави на располагање засебну просторију за вршење контроле;

2) одреди представника који ће пружити сву неопходну помоћ за неометано вршење контроле;

3) обезбеди приступ свим организационим деловима и просторијама друштва уз поштовање безбедносних процедура;

4) омогући увид у опште акте и пословне књиге друштва за управљање, односно фонда и све друге акте, документацију и податке који се односе на пословање друштва за управљање;

5) достави податке, односно копије докумената који су у вези са предметом контроле;

6) обезбеди стручну и техничку помоћ ако се подаци обрађују или се пословне књиге и друга документација воде у електронском облику;

7) омогући непосредну комуникацију са запосленима у друштву за управљање ради добијања неопходних објашњења;

8) омогући увид у информационо-комуникациони систем друштва за управљање, техничку документацију, базе података, програмска решења која друштво користи, као и у систем управљања безбедношћу информационо-комуникационог система;

9) обезбеди информације и објашњења који се односе на предмет контроле од стране чланова управе, носилаца кључних функција или других лица с посебним овлашћењима у друштву за управљање или лица блиско повезаних са њима.

Записник о контроли

Члан 120.

Овлашћена лица из члана 118. става 2. овог закона дужна су да о спроведеном поступку контроле сачине записник (у даљем тексту: записник о контроли).

Изузетно од става 1. овог члана, записник о контроли се не сачињава у случају када се закључи супервизорски споразум из члана 121. овог закона.

Записник о контроли Народна банка Србије доставља друштву за управљање које на њега може дати примедбе у року који не може бити краћи од десет дана од дана достављања записника о контроли.

О примедбама на записник о контроли писмено се изјашњава овлашћено лице из члана 118. овог става 2. овог закона које, зависно од основаности тих примедаба, сачињава допуну тог записника.

Допуна записника о контроли доставља се друштву за управљање у року од 20 дана од дана достављања примедаба на тај записник, а друштво за управљање може поднети примедбе на допуну записника о контроли у року од осам дана од дана пријема допуне тог записника.

Ако друштво за управљање у роковима прописаним овим чланом, не достави примедбе на записник о контроли, односно на допуну записника о контроли или достављеним примедбама основано не оспори налазе из тог записника, односно допуне тог записника којима је утврђена

неправилност у његовом пословању, Народна банка Србије предузеће према том друштву мере предвиђене овим законом.

Супервизорски споразум

Члан 121.

Народна банка Србије може предложити закључење супервизорског споразума друштву за управљање у чијем су пословању утврђени пропусти или неправилности које не утичу на његово финансијско стање или имовину фонда којим то друштво управља, односно на интересе чланова фонда и корисника пензије, али које је неопходно правовремено и ефикасно отклонити.

Закључење супервизорског споразума из става 1. овог члана закона, Народна банка Србије може предложити друштву за управљање и када су у његовом пословању утврђене неправилности, односно пропусти за које се могу изрећи мере из члана 122. става 1. тачке 2) овог закона, али је ради правовременог и ефикасног отклањања тих неправилности неопходно у што краћем року наложити њихово отклањање, при чему је за дефинисање мера, активности и радњи које друштво за управљање треба да предузме, неопходно утврдити прецизне техничке, административне и друге услове за његово извршење.

Закључење супервизорског споразума из става 1. овог члана закона, Народна банка Србије може предложити друштву за управљање и када се остваре услови из члана 126. овог закона.

Супервизорским споразумом се нарочито:

1) констатују утврђени пропусти и неправилности из ст. 1. и 2. овог члана;

2) даје образложење испуњености услова из ст. 1. и 2. овог члана за његово закључење;

3) одређују и описују мере, активности и радње које је друштво за управљање дужно да спроведе у одређеном року;

4) дефинише поступак за праћење извршења обавеза друштва за управљање из супервизорског споразума, као и последице пропуштања рокова за њихово извршење.

Ако је то оправдано услед тежине или природе утврђених неправилности, супервизорским споразумом се може утврдити и новчана казна за друштво за управљање, као и за одговорног члана управе друштва за управљање у износу који се утврђује у складу с чланом 129. овог закона, а која може бити блажа од новчане казне која се у складу с тим чланом изриче за неправилности упоредиве тежине или природе код којих овај споразум није закључен ако постоје олакшавајуће околности под којима је учињена повреда одредаба овог закона и/или другог закона по коме је Народна банка Србије овлашћена да врши надзор над друштвом за управљање, и које указују да се сврха изрицања новчане казне може постићи и блажом новчаном казном.

Супервизорски споразум закључен у складу с овим чланом представља извршну исправу.

Супервизорски споразум се закључује између Народне банке Србије и друштва за управљање, након обављених разговора који имају за циљ да се на свеобухватан начин утврди чињенично стање у погледу евентуалних пропуста и неправилности, те да се заједнички утврди и дефинише

најефикаснији начин за њихово отклањање, водећи притом рачуна о интересима чланова фонда и корисника пензије.

Ако друштво за управљање не спроведе мере, активности и радње у складу с условима ближе уређеним супервизорским споразумом, односно ако прекрши тај споразум, Народна банка Србије може према том друштву предузети мере надзора прописане овим законом.

Ако друштво за управљање не прихвати предлог за закључење супервизорског споразума, Народна банка Србије ће наставити поступак контроле у складу с одредбама овог закона.

Мере надзора

Члан 122.

Ако у поступку надзора над друштвом за управљање утврди недостатке или неправилности, односно поступања супротна овом или другом закону по којем је надлежна да врши надзор или актима донетим на основу тих закона, или ако утврди непридржавање правила о управљању ризицима, Народна банка Србије може предузети једну или више мера, и то:

1) изрећи писмену опомену;

2) наложити отклањање утврђених неправилности у одређеном року;

3) одузети сагласност члану управе друштва за управљање сходно члану 26. овог закона односно носиоцу кључне функције сходно члану 32. овог закона;

4) ограничити или забранити располагање имовином фонда;

5) одузети дозволу за рад друштву за управљање.

Мере надзора из става 1. овог члана морају бити делотворне, сразмерне и примерене природи, обиму и сложености пословања друштва за управљање, као и озбиљности утврђених неправилности и интензитету ризика који могу угрозити интересе чланова фонда и корисника пензије.

Мере надзора из става 1. овог члана изричу се и у поступку надзора над применом прописа којима се уређује спречавање прања новца, финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, а у складу и с тим прописима.

Народна банка Србије ближе прописује поступак предузимања мера из овог члана.

Критеријуми на основу којих Народна банка Србије доноси одлуку о мерама надзора

Члан 123.

Одлуку о мерама надзора из члана 122. става 1. овог закона, Народна банка Србије доноси на основу оцене тежине утврђених неправилности, односно степена угрожавања интереса чланова фонда и корисника пензије, при чему нарочито процењује:

1) финансијски положај друштва за управљање и фонда;

2) степен изложености ризицима друштва за управљање и фонда;

3) број утврђених неправилности и њихову међусобну повезаност;

4) трајање и учесталост учињених неправилности;

5) ефекте учињених неправилности на интересе чланова фонда и корисника пензије, као и на друштво за управљање;

6) спремност и способност управе друштва за управљање да отклони утврђене неправилности;

7) адекватност информационо-комуникационог система друштва за управљање;

8) степен којим друштво за управљање угрожава несметано функционисање система фондова.

Писмена опомена

Члан 124.

Писмена опомена упућује се друштву за управљање због мање значајних недостатака или неправилности чија је природа таква да не утиче битно и непосредно на финансијско стање и/или пословање друштва за управљање, односно фонда којим управља, односно на права и интересе члана фонда и корисника пензије, али би могле имати такав утицај ако се не би отклониле.

Писмена опомена може да садржи налог и рок до ког је друштво за управљање дужно да Народну банку Србије обавести о активностима које је предузело ради отклањања неправилности из става 1. овог члана.

Налог за отклањање неправилности

Члан 125.

Налог за отклањање неправилности упућује се друштву за управљање у чијем су пословању контролом утврђене значајне неправилности, односно поступања супротна овом или другом закону по којем је надлежна да врши надзор или актима донетим на основу тих закона, односно непридржавање правила о управљању ризицима.

Налогом из става 1. овог члана, Народна банка Србије друштву за управљање налаже да у одређеном року спроведе једну или више активности, и то да:

1) своје пословање усклади с прописима;

2) унапреди систем управљања ризицима, односно систем унутрашњих контрола;

3) улагање имовине фонда усклади с прописима и својим интерним актима;

4) унапреди своју организациону, техничку и кадровску оспособљеност;

5) обустави расподелу добити, смањење капитала или исплату дивиденди појединим или свим акционарима;

6) обустави закључење послова с појединим акционарима, члановима управе, повезаним лицима или другим правним лицима;

7) објави податке из свог пословања или чланове фонда и кориснике пензије информише о овим подацима ако је то у њиховом интересу;

8) структуру повезаних лица учини транспарентном;

9) ангажује друго друштво за ревизију;

10) ангажује другог депозитара у случају неиспуњења и/или неуредног испуњења обавезе или због пропуста депозитара или ако постоје околности које доводе у сумњу способност депозитара да уредно, правовремено и квалитетно обавља послове депозитара прописане овим законом или прописима донетим на основу овог закона;

11) ангажује другог спољног пружаоца услуте;

12) предложи новог члана управе односно носиоца кључне функције;

13) без претходне сагласности Народне банке Србије не управља имовином фонда, односно да не располаже својом имовином;

14) привремено обустави закључење нових уговора о чланству, односно о пензијском плану;

15) привремено обустави наплату накнада;

16) обустави спровођење одлуке управе и скупштине друштва за управљање без сагласности Народне банке Србије;

17) обустави пријем нових уплата по основу већ закључених уговора;

18) привремено пренесе овлашћења чланова управе друштва за управљање, у целини или делимично, на посебно именованог представника који је стручан за извршавање тих овлашћења;

19) предузме, односно обустави друге активности које Народна банка Србије сматра примереним ради отклањања неправилности и наставка пословања у складу са одредбама овог или другог закона и актима донетим на основу тих закона;

20) да обезбеди адекватне хардверске или софтверске компоненте или апликативна решења, односно да унапреди перформансе информационо-комуникационог система;

21) да изврши проверу безбедности информационо-комуникационог система;

22) у случају обављања прекограничних активности, отклони неправилности које је утврдио надлежни надзорни орган државе домаћина у погледу испуњавања захтева социјалног и радног законодавства релевантног за област струковних пензија или захтева у погледу информисања чланова фонда и корисника пензије.

Налогом из става 1. овог члана утврђују се и рокови у којима ће друштво за управљање отклонити утврђене неправилности и о томе обавестити Народну банку Србије, а може се утврдити и начин отклањања тих неправилности.

Друштво за управљање је дужно да у складу са налогом из става 1. овог члана отклони утврђене неправилности и да Народној банци Србије достави извештај о отклоњеним неправилностима, са приложеним доказима у року који је утврђен тим налогом.

Привремене мере надзора

Члан 126.

Изузетно од одредаба члана 115. овог закона, ако у току поступка непосредне контроле или на основу извештаја прибављених посредним надзором оцени, односно утврди да је друштво за управљање учинило теже неправилности, односно да се његово финансијско стање или финансијско

стање фонда знатно погоршало, као и да постоји та могућност и могућност знатног погоршања њихове ликвидности, односно када процени да је то неопходно ради заштите имовине чланова фонда и корисника пензије, Народна банка Србије решењем о привременој мери налаже друштву за управљање да предузме једну или више активности из члана 125. став 2. тачке 12) до 19) овог закона.

Решење из става 1. овог члана може бити на снази најдуже до доношења решења о налагању мера, из члана 122. овог закона, односно до окончања поступка контроле у току кога је донето привремено решење.

Решењем из става 1. овог члана утврђују се начин и рокови у којима ће друштво за управљање извршити наложену меру и о томе обавестити Народну банку Србије.

Решење о обустави поступка надзора

Члан 127.

Народна банка Србије доноси решење о обустави поступка контроле ако записником о контроли нису утврђене неправилности или су утврђене мање значајне неправилности, или ако друштво за управљање својим примедбама основано оспори налазе из записника, односно допуне записника, или оспори део тих налаза тако да преостале неправилности представљају мање значајне неправилности.

Народна банка Србије може донети решење о обустави поступка контроле и ако је друштво за управљање у року прописаном за достављање примедаба на записник о контроли доставило доказе да су утврђене неправилности отклоњене или да је отклоњен део тих неправилности и то тако да преостале неправилности представљају мање значајне неправилности.

Ако Народна банка Србије утврди да је друштво за управљање извршило налог из члана 125. став 2. овог закона или да су неправилности на основу којих је изречен налог отклоњене у тој мери да су преостале само мање значајне неправилности, обуставиће поступак контроле над друштвом, а ако нису отклоњене, предузеће према том друштву нову меру из члана 122. став 1. овог закона, у складу с критеријумима из члана 123. овог закона.

Одузимање дозволе за рад друштву за управљање

Члан 128.

Народна банка Србије доноси решење о одузимању дозволе за рад друштву за управљање:

1) ако друштво не обавља управљање фондом дуже од шест месеци;

2) ако је дозвола за рад друштву дата на основу неистинитих или нетачних података;

3) ако друштво престане да испуњава услове прописане за добијање дозволе за рад;

4) ако друштво из неоправданих разлога не закључи уговор са депозитаром у року из члана 95. став 1. овог закона;

5) ако друштво изврши тежу повреду одредаба овог закона и одредаба закона којим се уређује тржиште капитала.

Народна банка Србије може донети решење из става 1. овог члана:

1) ако утврди непридржавање одредаба овог закона, правила о управљању ризицима или друге неправилности у пословању друштва за управљање, а даље обављање његове делатности би угрозило интересе чланова фонда и корисника пензије;

2) ако друштво за управљање у утврђеном року не изврши налог из члана 125. става 2. овог закона, односно не отклони разлог за предузимање тог налога, а неотклањање тих неправилности би могло теже угрозити интересе чланова фонда и корисника пензије;

3) ако се утврде значајније неправилности у примени закона и других прописа којима се уређује спречавање прања новца, финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење;

4) ако друштво за управљање не омогући неометано вршење надзора у складу с овим законом.

Доношењем решења о одузимању дозволе за рад из става 1. овог члана престају да важе и издате дозволе за управљање фондом.

О доношењу решења из става 1. овог члана, којим је одузета дозвола за рад друштву за управљање, као и о разлозима за доношење тог решења, Народна банка Србије без одлагања обавештава друштво за управљање и депозитара.

Решењем о одузимању дозволе за рад, Народна банка Србије забраниће друштву за управљање располагање имовином фондова којима управља до доношења решења о ликвидацији друштва, односно решења о покретању поступка стечаја над друштвом.

Новчана казна

Члан 129.

Народна банка Србије, независно од друге предузете мере из члана 122. став 1. овог закона, друштву за управљање, као и члану управе друштва за управљање, може решењем изрећи новчану казну, која не може бити мања од 1‰ ни већа од 10% прописаног новчаног дела оснивачког капитала друштва за управљање, односно укупних прихода друштва за управљање остварених у претходној пословној години (у зависности од тога да ли је већи износ капитала или прихода) односно не може бити мања од једне зараде ни већа од збира 12 просечних зарада које је члан управе друштва за управљање примио у периоду од 12 месеци пре дана доношења овог решења.

Ако је члану управе друштва за управљање који је ту функцију обављао у периоду на који се поступак контроле односи престао радни однос, односно функција пре доношења решења о новчаној казни, при изрицању новчане казне узима се у обзир просек последње три зараде, односно накнаде које је то лице примило за вршење ове функције у друштву за управљање.

Друштво за управљање је дужно да записник о контроли и решење о изрицању новчане казне без одлагања достави лицу из става 2. овог члана. По истеку 8 дана од дана достављања записника и решења друштву за управљање, сматраће се да је извршено њихово достављање овим лицима.

Изузетно од става 1. овог члана, ако члан управе друштва за управљање не прима или није примио зараду односно накнаду за вршење функције, или је износ те накнаде неуобичајено низак,

Народна банка Србије решењем о изрицању новчане казне том члану изриче новчану казну која не може бити мања од једноструког ни већа од дванаестоструког износа просека последње три зараде, односно накнаде чланова управе тог друштва за управљање, а узимајући у обзир критеријуме из члана 123. овог закона.

Обавеза по основу новчане казне изречене члану управе, односно бившем члану управе друштва за управљање не може се платити из имовине друштва за управљање.

Ако члан управе друштва, укључујући и бивше чланове управе друштва, не плати новчану казну у року утврђеном решењем о изрицању новчане казне – друштво је дужно да ову казну плати у року од осам дана од истека рока утврђеног овим решењем, као и да предузме све неопходне мере како би се од тог лица намирило у износу те казне и о том намирењу достави доказ Народној банци Србије.

Ако се обавеза по основу новчане казне из овог члана не плати у року утврђеном решењем о изрицању новчане казне, Народна банка Србије обрачунава затезну камату на износ тог дуга.

Извршно решење о изрицању новчане казне из овог члана представља основ за принудну наплату са рачуна друштва за управљање у складу са законом којим се уређује принудна наплата на новчаним средствима на рачуну.

Новчана казна из става 1. овог члана уплаћује се на рачун Народне банке Србије.

Решење о изрицању новчане казне из става 1. овог члана представља извршну исправу.

Народна банка Србије ближе уређује начин на који се обрачунавају приходи из става 1. овог члана.

Надзор над лицима која неовлашћено обављају делатност

Члан 130.

Ако постоји сумња да постоје правна лица, предузетници или физичка лица која обављају делатност друштва за управљање или послују као добровољни пензијски фонд, а немају дозволу за рад нити су регистровани на основу овог закона, Народна банка Србије може извршити непосредну и посредну проверу да ли ова лица пружају те услуге.

На проверу из става 1. овог члана сходно се примењују одредбе чл. 112. до 127. овог закона.

Ако правно или физичко лице из става 1. овог члана на захтев Народне банке Србије не достави све тражене податке и документацију у року који је утврђен у том захтеву или ако не омогући Народној банци Србије обављање непосредног надзора или не сарађује са овлашћеним лицима - Народна банка Србије може том лицу изрећи новчану казну у распону:

1) од 100.000 до 500.000 динара за правна лица и од 30.000 до 100.000 динара за одговорна лица у правном лицу;

2) од 30.000 до 100.000 динара за физичка лица, укључујући предузетнике.

Ако провером из става 1. овог члана утврди да лице из тог става неовлашћено обавља делатност друштва за управљање или послује као добровољни пензијски фонд, Народна банка Србије доноси решење о забрани обављања ових послова и доставља га надлежним државним органима.

Решењем из става 4. овог члана Народна банка Србије истовремено изриче и новчану казну лицу из тог става, и то у распону:

1) од 100.000 до 5.000.000 динара за правна лица и од 30.000 до 1.000.000 динара за одговорна лица у правном лицу;

2) од 30.000 до 1.000.000 динара за физичка лица, укључујући предузетнике.

Ако накнадном провером утврди да привредно друштво, односно предузетник којима је изречена забрана из става 4. овог члана нису престали с неовлашћеним обављањем послова из тог става - Народна банка Србије доноси решење којим утврђује да су испуњени услови за покретање поступка принудне ликвидације над привредним друштвом, односно решење којим се изриче мера забране обављања делатности предузетнику, и доставља га организацији надлежној за вођење регистра привредних субјеката ради спровођења поступка принудне ликвидације, односно брисања привредног субјекта из тог регистра.

На изрицање новчаних казни из ст. 3. и 5. овог члана, укључујући и увећање највишег износа новчане казне из тих ставова који се може изрећи, сходно се примењују одредбе члана 129. овог закона.

Накнада за надзор

Члан 131.

Народна банка Србије може друштвима за управљање наплатити накнаду за вршење надзора.

Висину, начин обрачуна и начин плаћања накнаде за вршење надзора из става 1. овог члана Народна банка Србије прописује одлуком.

Објављивање изречених мера надзора

Члан 132.

Народна банка Србије објављује на својој интернет страници обавештење о мерама надзора и казнама које су изречене за утврђене неправилности у складу с овим или другим законом по којем је надлежна за вршење надзора, ако против изречене мере односно казне није у прописаном року покренут управни спор пред надлежним судом односно ако је судски поступак правноснажно окончан.

Обавештење из става 1. овог члана садржи и податке о врсти и природи утврђених неправилности, као и идентитету одговорних лица у складу са законом.

Изузетно од става 2. овог члана, ако Народна банка Србије процени да би објављивање идентитета лица према коме је казна или друга мера изречена, односно његових личних података, било несразмерно тежини кршења одредаба овог закона или ако би објава угрозила стабилност финансијског тржишта или истраге која је у току може одлучити да:

1) одложи објављивање,

2) не изврши објављивање или

3) изврши објављивање без навођења личних података.

У случајевима из става 3. овог члана, Народна банка Србије преиспитује разлоге за одлагање или изостављање објављивања и објављује изречену меру или казну чим престану разлози због којих објављивање није било извршено, ако је то и даље оправдано.

Обавештење и подаци из овог члана уклањају се са интернет странице Народне банке Србије, након истека три године од дана њиховог објављивања.

Свака одлука о забрани или ограничењу активности друштва за управљање мора садржати детаљне разлоге и образложења, у складу са прописима којима се уређује управни поступак.

Народна банка Србије одлуку из става 6. овог члана доставља без одлагања EIOPA-и.

Објављивање податка у складу са овим чланом не сматра се повредом обавезе чувања тајности података.

Управни поступак

Члан 133.

Народна банка Србије решењем одлучује о издавању, односно одузимању дозволе, издавању, односно одузимању сагласности, о мерама које се изричу у поступку вршења надзора и о другим питањима из своје надлежности прописаним овим законом.

На поступак и радње из става 1. овог члана сходно се примењују одредбе закона којим се уређује општи управни поступак, ако овим законом није друкчије уређено.

Решење из става 1. овог члана је коначно и против њега се може покренути управни спор пред надлежним судом, а тужба против овог решења не може спречити ни одложити његово извршење.

У управном спору против решења из става 1. овог члана суд не може решити управну ствар за чије је решавање овим законом утврђена надлежност Народне банке Србије.

Решење о издавању, односно о одузимању дозволе за рад друштву за управљање објављује се у „Службеном гласнику Републике Србије”.

Достављањем правном лицу решења, записника и других аката, као и обавештења, захтева и дркљугих писмена Народне банке Србије, који су у вези с поступцима из става 1. овог члана – сматра се да су они достављени и члановима органа управљања тог лица, односно лицу које непосредно руководи пословима тог лица и одговорном лицу у правном лицу и не може се доказивати супротно.

Народна банка Србије може прописати обавезу лица из става 1. овог члана да обезбеде пријем аката и писмена из става 6. тог члана у облику електронских докумената, као и услове под којима и тренутак од кога ће се сматрати да је извршено достављање тих аката и писмена у смислу закона којим се уређује општи управни поступак.

Надлежност других органа надзора

Члан 134.

Надзор над поступањем инвестиционих друштава као депозитара у складу са одредбама овог закона врши Комисија за хартије од вредности у складу са својим надлежностима утврђеним овим законом, законом којим је уређено тржиште капитала и законом којим је уређена ревизија.

Надзор над поступањем организатора пензијског плана у складу са одредбама овог закона врши министарство надлежно за рад и пензијско осигурање у складу са овим и другим законима.

Надзорни органи из ст. 1. и 2. овог члана субјектима надзора могу самостално изрицати мере из своје надлежности у складу са овим и другим законима.

Део девети

IX ПОВЕРЉИВОСТ ПОДАТАКА И РАЗМЕНА ИНФОРМАЦИЈА

Пословна тајна

Члан 135.

Чланови управе, носиоци кључних функција и запослени друштва за управљање, депозитар, друштво за ревизију, спољни пружалац услуге и повезана лица тог друштва дужна су да чувају као пословну тајну:

1) будуће активности и пословне планове друштва за управљање, осим у случајевима прописаним законом;

2) стање и промет на рачунима фонда и његових чланова и корисника пензије;

3) друге податке од значаја за пословање фонда, а за које су сазнали у обављању послова друштва за управљање.

Изузетно од става 1. овог члана, подаци из тог става се могу саопштавати и стављати на увид трећим лицима у законом прописаним случајевима, нпр. на основу налога суда, јавног тужиоца, надлежног пореског органа, органа надлежног за спречавање прања новца или другог надлежног органа, као и на захтев надлежног органа у поступку надзора у складу са овим законом.

Тајност података органа за надзор

Члан 136.

Запослени у Народној банци Србије, као и ревизори и друга ангажована лица Народне банке Србије, имају обавезу чувања тајне, у складу са законом којим се уређује положај, организација, овлашћења и функције Народне банке Србије.

Подаци које лица из става 1. овог члана на било који начин сазнају, а који се односе на надзор утврђен овим законом, други подаци о чињеницама и околностима за које су сазнали у вези са обављањем послова, као и документи који садрже такве податке, одређују се и штите као тајни подаци са ознаком тајности „СТРОГО ПОВЕРЉИВО“, „ПОВЕРЉИВО“ или „ИНТЕРНО“, у складу са законом којим се уређује тајност података.

Лица из става 1. овог члана дужна су да чувају податке и документе из тог става као тајне податке, односно не могу их учинити доступним трећим лицима, осим у случајевима прописаним законом.

Обавеза чувања тајности података за лица из става 1. овог члана не престаје ни након престанка радног односа, односно ангажовања у Народној банци Србије, као ни другог својства на основу кога су ова лица остварила приступ подацима из тог става.

Изузетно од става 3. овог члана Народна банка Србије може податке и документе из тог става учинити доступним домаћим и страним регулаторним и другим надлежним телима, под условом да их та тела користе искључиво у сврхе за које су прибављени.

Објављивање података из става 2. овог члана изражених у збирном облику, тако да се на основу њих не може утврдити идентитет субјекта надзора, не сматра се повредом тајности података.

Коришћење поверљивих информација

Члан 137.

Ако у складу са овим законом размењује и користи поверљиве информације, Народна банка Србије може те информације користити у следеће сврхе:

1) при провери испуњавања услова за издавање дозволе за рад на основу овог закона;

2) при вршењу надзора пословања друштава за управљање, система управљања и информисања чланова фонда и корисника пензије;

3) при вршењу надзора над обрачуном техничких резерви, када је применљиво;

4) при изрицању мера надзора на основу одредаба овог закона;

5) ради објављивања кључних показатеља успешности пословања за свако појединачно друштво за управљање и/или фонд, који могу помоћи члановима фонда и корисницима пензије у доношењу финансијских одлука у вези са својим акумулираним средствима;

6) у судским поступцима у вези са одредбама овог закона и у другим ситуацијама утврђеним законом.

Размена информација између надлежних органа Републике Србије

Члан 138.

Народна банка Србије и други надлежни органи Републике Србије овлашћени за надзор над друштвима за управљање, фондовима, другим финансијским институцијама, као и за надзор над финансијским тржиштима, дужни су да међусобно сарађују и размењују податке и информације неопходне за обављање послова надзора, издавање дозвола и сагласности, праћење пословања, на образложен захтев, као и за вођење других поступака из своје надлежности, у складу са законом.

Размена података и информација из става 1. овог члана не сматра се повредом тајности података односно пословне тајне.

Надлежни органи из става 1. овог члана дужни су да без одлагања обавесте једни друге о утврђеним неправилностима, ризицима или другим чињеницама које могу бити од значаја за вршење надзора из надлежности другог органа.

Обавеза чувања пословне тајне не односи се на достављање података и информација следећим субјектима, ако су ти подаци неопходни за вршење њихових законом утврђених надлежности:

1) органима надлежним за надзор тела који су укључени у поступак ликвидације друштва за управљање и друге сличне поступке;

2) органима надлежним за надзор друштава за ревизију финансијских извештаја;

3) независним актуарима институције за обезбеђење струковних пензија који обављају надзор над тим институцијама и органима надлежним за надзор тих актуара;

4) органима и телима надлежним за очување, јачање и одржавање стабилности финансијског система, укључујући органе или тела задужене за примену макропруденцијалних правила, као и тела за санацију, реорганизацију или реструктурирање финансијских институција.

Органи, тела и лица из става 4. овог члана дужни су да податке и информације добијене на основу овог члана чувају као поверљиве и да их користе искључиво у сврху за коју су достављени, у складу са законом.

Народна банка Србије може размењивати податке и информације са другим надлежним органима, у складу са међународним уговорима и принципом реципроцитета, ако је таква размена неопходна за вршење надзора над друштвима за управљање и фондовима.

Размена, пренос и обелодањивање поверљивих информација на основу овог закона врши се искључиво ради обављања надзора и под условима чувања пословне тајне, у складу са овим законом.

Размена информација са надлежним органима у финансијском сектору

Члан 139.

Народна банка Србије може, у складу са овим законом, достављати поверљиве информације министарству надлежном за послове финансија, односно другим органима надлежним за доношење и спровођење прописа из области надзора над финансијским институцијама ако је то неопходно ради вршења надзора, спречавања настанка потешкоћа у пословању тих институција, као и ради предузимања мера надзора.

Запослени, функционери и друга лица у органима државне управе из става 1. овог члана који имају приступ поверљивим информацијама дужни су да те информације чувају као поверљиве и да их користе искључиво у сврху за коју су им достављене, у складу са прописима којима се уређује обавеза чувања пословне тајне.

Информације које је Народна банка Србије добила од других надлежних органа, укључујући и надлежне надзорне органе других држава, као и информације добијене у поступку непосредног надзора, односно контроле могу се достављати органима из става 1. овог члана само уз претходну изричиту сагласност надлежног органа од којег су те информације потекле, односно надлежног органа

државе у којој је извршен непосредни надзор, односно контрола и искључиво у сврху за коју је та сагласност дата.

Народна банка Србије може достављати поверљиве информације у вези са надзором над друштвима за управљање и фондовима Народној скупштини Републике Србије, другим државним истражним органима и телима овлашћеним законом ако су испуњени следећи услови:

1) да су тражене информације неопходне за вршење надлежности тих органа;

2) да се на лица која имају приступ тим информацијама примењују обавезе чувања тајне које су најмање једнаке обавезама прописаним овим законом;

3) да, ако информације потичу од надлежних надзорних органа друге државе, постоји претходна изричита сагласност тих органа и да се информације користе искључиво у сврху за коју је та сагласност дата.

Размена информација са централним банкама, монетарним властима, европским надзорним телима и Европским одбором за системске ризике

Члан 140.

Народна банка Србије у циљу спровођења активности у складу са својим надлежностима доставља информације:

1) централним банкама и другим органима са сличном функцијом у својству монетарних власти;

2) другим органима надлежним за надзор над платним системом;

3) Европском одбору за системске ризике, EIOPA-и, Европском надзорном телу (Европско надзорно тело за банкарство) успостављеном Уредбом бр. 1093/2010 Европског парламента и Већа и Европском надзорном телу (Европско надзорно тело за хартије од вредности и тржиште капитала) успостављеном Уредбом бр. 1095/2010 Европског парламента и Већа.

Народна банка Србије размењује информације са органима из става 1. овог члана ако ти органи имају обавезу чувања тајности података, односно пословне тајне најмање на начин предвиђен овим законом.

Националне одредбе законодавства из области надзора

Члан 141.

Народна банка Србије обавештава EIOPA-у о одредбама законодавства из области надзора, које су релевантне за обављање делатности друштава за управљање и фондова, а које нису обухваћене националним радним и социјалним законодавством које се односи на струковне пензије, као и њиховим о изменама.

Народна банка Србије редовно ажурира информације из става 1. овог члана које EIOPA-а објављује на својој интернет страници и то најмање сваке две године.

Сарадња између држава чланица, Комисије и ЕИОРА-е

Члан 142.

Народна банка Србије, у оквиру својих надлежности, сарађује са надлежним органима других држава чланица ради унапређења и једнообразне примене прописа којима се уређује пословање друштава за управљање и фондова, кроз размену информација и искустава, као и развој најбољих пракси, у циљу спречавања нарушавања конкуренције и омогућавања несметаног прекограничног чланства у различитим пензијским системима, када је то применљиво.

Народна банка Србије сарађује са Европском комисијом ради олакшавања спровођења надзора над пословањем институција за обезбеђење струковних пензија.

У циљу примене прописа којима се уређује пословање друштава за управљање и фондова, Народна банка Србије сарађује са ЕИОРА-ом и, без одлагања, доставља ЕИОРА све информације које су неопходне за обављање његових надлежности, у складу са правилима о поверљивости података.

Народна банка Србије обавештава Европску Комисију и ЕИОРА-у о свим већим потешкоћама у вези са применом закона и у сарадњи са Европском комисијом и ЕИОРА-ом испитаће потешкоће што је пре могуће, ради проналажења одговарајућег решења.

Јединствена европска приступна тачка

Члан 143.

Ради омогућавања доступности обавештења на Јединственој европској приступној тачки (ESAP), друштва за управљање дужна су да информације из извештаја из чл. 109. (Објављивање општих информација о надзору) овог закона, приликом њихове објаве истовремено доставе Народној банци Србије која је надлежно тело за прикупљање информација у Републици Србији у складу са Уредбом (ЕУ) 2023/2859 којом се уређује успостављање Јединствене европске приступне тачке за централизован приступ јавно доступним информацијама релевантним за финансијске услуге, тржишта капитала и одрживост.

Народна банка Србије је дужна да обезбеди да информације из чл. 109. (Објављивање општих информација о надзору) овог закона буду доступне путем Јединствене европске приступне тачке најмање десет година.

Друштво за управљање је дужно да обезбеди да информације из става 1. овог члана испуњавају следеће захтеве:

1) достављају се у формату из којег се могу издвојити подаци на начин утврђен чланом 2. тачка 3. Уредбе (ЕУ) 2023/2859;

2) приложени су им следећи метаподаци:

- лично име физичког лица и пословно име правног лица, односно друштва за управљање на које се информације односе;

- идентификациони број друштва за управљање утврђен у складу са чланом 7. став 4. одредба под (б) Уредбе (ЕУ) 2023/2859;

- врста информација која је класификована у складу са чланом 7. став 4. одредба под (ц) Уредбе (ЕУ) 2023/2859;огла

- назнака да ли те информације садрже податке о личности.

У сврху примене става 1. овог члана друштва за управљање дужна су да прибаве идентификациону ознаку правног лица.

Део десети

ПРЕКОГРАНИЧНЕ АКТИВНОСТИ И ПОСТУПЦИ

Уплата доприноса од стране обвезника уплате из државе чланице

Члан 144.

Народна банка Србије даје сагласност друштву за управљање за пријем доприноса од стране обвезника уплате из друге државе чланице.

Уз захтев за сагласност за пријем доприноса од стране обвезника уплате из друге државе чланице друштво за управљање доставља:

1) назив државе домаћина обвезника уплате из става 1. овог члана;

2) назив и седиште обвезника уплате из става 1. овог члана;

3) најважније информације о фонду у који ће се уплаћивати доприноси, преведене од стране овлашћеног судског тумача за службени језик државе домаћина или на другом језику договореном између државе домаћина и Народне банке Србије.

Народна банка Србије доноси решење о давању сагласности за пријем доприноса од стране обвезника уплате из друге државе чланице у року од 90 дана од дана пријема захтева.

Народна банка Србије доноси решење о давању сагласности за пријем доприноса од стране обвезника уплате из друге државе чланице када утврди да су организациона структура друштва за управљање, финансијски показатељи пословања фонда, пословна репутација, професионалне квалификације и радно искуство управе друштва за управљање одговарајући за обављање прекограничне активности, о чему обавештава надлежни орган државе домаћина и прослеђује информације из става 2. овог члана.

Ако Народна банка Србије одбије захтев за сагласност за пријем доприноса од стране обвезника уплате из друге државе чланице доноси решење у коме мора навести разлоге одбијања захтева.

Решење из става 5. овог члана је коначно. Против решења Народне банке Србије може се покренути управни спор у складу са чланом 133. овог закона.

Надлежни надзорни орган државе домаћина у року од 45 дана од дана пријема информација из става 2. овог члана, Народној банци Србије доставља:

1) одредбе социјалног и радног законодавства државе домаћина релевантних за област струковних пензија;

2) захтеве у вези с информисањем потенцијалних чланова, чланова фонда и корисника пензије који се примењују у обављању прекограничних активности.

Народна банка Србије је дужна да информације из става 7. овог члана проследи друштву за управљање у року од 10 радних дана од дана пријема, након чега друштво може отпочети са обављањем прекограничних активности.

При обављању прекограничних активности друштво за управљање дужно је да се придржава свих одредаба социјалног и радног законодавства државе домаћина, као и захтева у вези с информисањем чланова фонда и корисника пензије из става 7. овог члана.

По пријему информација из става 7. овог члана или ако Народна банка Србије не прими информације након истека рока наведеног у ставу 8. овог члана, друштво за управљање може отпочети обављање прекограничних активности у складу с одредбама социјалног и радног законодавства државе домаћина релевантног за област струковних пензија и захтева у вези с информисањем чланова фонда и корисника пензије.

Надлежни надзорни орган државе домаћина обавештава Народну банку Србије ако наступе измене у вези с одредбама социјалног и радног законодавства државе домаћина, односно захтева у вези с информисањем чланова фонда и корисника пензије који се примењују приликом обављања прекограничних активности. Добијено обавештење Народна банка Србије без одлагања упућује друштву за управљање.

Када друштво за управљање обавља прекограничне активности, те активности подлежу сталном надзору надлежног надзорног органа државе домаћина о усклађености с одредбама социјалног и радног законодавства релевантних за област струковних пензија и обавезама информисања из става 7. овог члана. Ако прими информације од надлежног надзорног органа државе домаћина о уоченим неправилностима, Народна банка Србије ће, у сарадњи с надлежним надзорним органом државе домаћина, предузети неопходне мере, у складу с чланом 125. овог закона.

Ако и након изречених мера надзора, друштво за управљање настави са кршењем одредаба социјалног и радног законодавства релевантних за област струковних пензија или захтева у вези с информисањем чланова фонда и корисника пензије, као што је наведено у ставу 8 овог члана, надлежни надзорни орган државе домаћина може, након обавештавања Народне банке Србије, предузети одговарајуће мере како би спречио даље неправилности, укључујући, ако је то изузетно потребно и забрану обављања прекограничних активности друштву за управљање.

Уплата доприноса у другој држави чланици од стране обвезника уплате из Републике Србије

Члан 145.

По пријему обавештења надлежног надзорног органа матичне државе чланице, које садржи информације прописане чланом 144. става 2. овог закона, Народна банка Србије у року од 45 дана, на

основу претходно прибављеног мишљења министарства надлежног за рад и пензијско осигурање, доставља том надлежном органу следеће:

1) одредбе социјалног и радног законодавства Републике Србије релевантних за област струковних пензија;

2) захтеве у вези с информисањем потенцијалних чланова, чланова фонда и корисника пензије који се примењују у обављању прекограничних активности.

При обављању прекограничних активности институција за обезбеђење струковне пензије је дужна да се придржава свих одредаба социјалног и радног законодавства, као и захтева у вези с информисањем чланова фонда и корисника пензије из става 1. овог члана.

Институција за обезбеђење струковне пензије која врши прекограничне активности може отпочети са пријемом уплата пензијских доприноса од стране обвезника уплате из Републике Србије након пријема информација из става 1. овог члана.

Ако наступе измене у вези с информацијама из става 1. овог члана, Народна банка Србије ће без одлагања о томе обавестити надлежни орган матичне државе чланице.

Надзор прекограничних активности институције за обезбеђење струковне пензије врши:

1) министарство надлежно за рад и пензијско осигурање у домену одредаба социјалног и радног законодавства релевантних за област струковних пензија;

2) Народна банка Србије у домену информисања потенцијалних чланова, чланова фонда и корисника пензије који се примењују у обављању прекограничних активности.

Ако се у поступку надзора утврде неправилности, Народна банка Србије ће о томе обавестити надлежни надзорни орган матичне државе чланице.

Ако и након мера надзора које је изрекао надлежни надзорни орган матичне државе чланице, институција за обезбеђење струковне пензије настави са кршењем одредаба социјалног и радног законодавства релевантних за област струковних пензија или захтева у вези с информисањем потенцијалних чланова, чланова фонда и корисника пензије у Републици Србији, Народна банка Србије може, након обавештавања надлежног надзорног органа матичне државе чланице, према институцији за обезбеђење струковне пензије, предузети одговарајуће мере како би спречила даље неправилности, укључујући, ако је то изузетно потребно и забрану обављања прекограничних активности у Републици Србији.

У случајевима из става 7. овог члана, Народна банка Србије ће без одлагања доставити решење, са образложењем, EIOPA-и.

Надзор над пословањем институције за обезбеђење струковне пензије из друге државе чланице која обавља прекограничну активност на територији Републике Србије

Члан 146.

Надзор над пословањем институције за обезбеђења струковне пензије са седиштем у другој држави чланици која обавља прекограничну активност у Републици Србији, врши надлежни надзорни

орган матичне државе чланице, у складу с прописима те државе и правом Европске уније при чему Народна банка Србије може учествовати у том поступку надзора.

О намери да изврши поступак непосредног надзора у складу са ставом 1. овог члана, надлежни надзорни орган матичне државе чланице дужан је да претходно обавести Народну банку Србије.

О мерама изреченим у поступку надзора из става 2. овог члана, надлежни надзорни орган матичне државе чланице без одлагања обавештава Народну банку Србије.

Правно дејство решења о престанку важења, односно одузимању дозволе за рад институцији за обезбеђење струковне пензије из друге државе чланице

Члан 147.

Решење о престанку важења, односно одузимању дозволе за рад институцији за обезбеђење струковне пензије из друге државе чланице која обавља прекограничну активност у Републици Србији, а које издаје надлежни надзорни орган друге државе чланице има непосредно дејство на територији Републике, без посебног поступка признања и извршења.

Прекогранични преноси – друштво за управљање преносилац

Члан 148.

Друштво за управљање (у даљем тексту: друштво преносилац) може пренети имовину фонда којим управља, а која је намењена за исплату струковне пензије, техничке резерве када је то применљиво, уз права и обавезе чланова фонда и корисника пензије чија се имовина преноси, институцији за обезбеђење струковне пензије из друге државе чланице примаоца (у даљем тексту: друштво прималац).

Трошкове преноса, и то у висини стварних трошкова преноса, искључиво сносе чланови фонда и корисници пензије друштва преносиоца чија се акумулирана средства преносе, који су дали сагласност за пренос и не могу их сносити остали чланови фонда и корисници пензије.

Друштво преносилац може пренети само имовину, права и обавезе чланова фонда и корисника пензије који су дали сагласност за пренос, односно права и обавезе обвезника уплате, где је то применљиво.

Друштво преносилац дужно је да члановима фонда и корисницима пензије информације о условима преноса достави најкасније 30 дана пре давања сагласности за пренос из става 3. овог члана.

Друштво преносилац подноси Народној банци Србије захтев за претходну сагласност на пренос средстава који садржи:

1) писмени споразум закључен између друштва преносиоца и друштва примаоца којим су предвиђени услови преноса;

2) најважније информације о друштва преносиоцу;

3) износ имовине фонда која се преноси, уз навођење свих права и обавеза чланова фонда и корисника пензије чија се имовина преноси;

4) назив и седиште друштва преносиоца и друштва примаоца као и називе држава у којима су регистровани односно у којима су добили дозволу за рад;

5) назив и седиште обвезника уплате;

6) доказ о сагласности за пренос коју дају чланови фонда и корисници пензије чија се имовина преноси;

7) назив државе чланице чије су одредбе социјалног и радног законодавства релевантне за чланове фонда и кориснике пензије чија се имовина преноси.

У поступку одлучивања Народна банка Србије може затражити додатне информације које је друштво преносилац дужно да достави у року од 30 дана.

Народна банка Србије доноси решење о давању претходне сагласности на захтев за пренос средстава у року од 60 дана од дана пријема уредног захтева из става 5. овог члана о чему обавештава надлежни надзорни орган матичне државе друштва примаоца.

Народна банка Србије доноси решење о давању претходне сагласности на захтев за пренос средстава када процени:

1) да су у случају делимичног преноса имовине фонда адекватно заштићени дугорочни интереси преосталих чланова фонда и корисника пензије;

2) да ће чланови фонда и корисници пензије задржати најмање она права која су остваривали и пре преноса;

3) да је имовина која се преноси довољна и одговарајућа за покриће обавеза и права које се преносе.

Решење о давању претходне сагласности које издаје Народна банка Србије, доставља се надлежном надзорном органу матичне државе друштва примаоца, ради издавања сагласности том друштву за пријем имовине фонда, уз сва права и обавезе чланова фонда и корисника пензије чија се имовина преноси.

По пријему обавештења о давању сагласности за прекогранични пријем имовине фонда од стране надлежног надзорног органа матичне државе друштва примаоца, Народна банка Србије обавештава друштво преносиоца, док у року од 30 дана од дана пријема поменутог обавештења, обавештава надлежни надзорни орган матичне државе чланице друштва примаоца о одредбама социјалног и радног законодавства релевантног за област струковних пензија Републике Србије на основу претходно прибављеног мишљења министарства надлежног за рад и пензијско осигурање, као и о захтевима у вези с информисањем потенцијалних чланова, чланова фонда и корисника пензије који се примењују у обављању прекограничних активности.

Даље активности друштва примаоца врше се у складу с одредбама члана 145. овог закона.

У случају неслагања са надлежним органом матичне државе друштва примаоца о поступку односно садржини поступка који се односи на прекогранични пренос, укључујући и одлуку о одобравању или одбијању прекограничног преноса, Народна банака Србије може затражити од EIOPA-е необавезујуће посредовање.

Прекогранични пренос - друштво за управљање преузималац

Члан 149.

Друштво за управљање (у даљем тексту: друштво прималац) може у фонд којим управља примити део имовине фонда којим управља институција за обезбеђење струковне пензије са седиштем у другој држави чланици (у даљем тексту: друштво преносилац), техничке резерве када је то применљиво, уз права и обавезе чланова фонда и корисника пензије чија се имовина преноси.

Трошкове преноса сносе чланови фонда и корисници пензије друштва преносиоца чија се имовина преноси.

Друштво прималац подноси Народној банци Србије захтев за сагласност за пријем средстава од друштва преносиоца уз који доставља:

1) писмени споразум закључен између друштва примаоца и друштва преносиоца којим су предвиђени услови преноса;

2) најважније информације о фонду;

3) износ имовине која се преноси, уз навођење свих права и обавеза чланова фонда и корисника пензије чија се имовина преноси;

4) назив и седиште друштва примаоца и друштва преносиоца као и називе држава чланица у којима су регистровани односно у којима су добили дозволу за рад;

5) назив и седиште обвезника уплате;

6) доказ о сагласности за пренос чланова фонда и корисника пензије чија се имовина преноси;

7) назив државе чије су одредбе социјалног и радног законодавства релевантне за чланове фонда и кориснике пензије чија се имовина преноси.

Народна банка Србије је дужна да без одлагања након пријема захтева из става 3. овог члана, исти проследи надлежном надзорном органу друштва преносиоца, а ради прибављања претходне сагласности тог надлежног органа.

Након добијања претходне сагласности надлежног надзорног органа друштва преносиоца из става 4. овог члана, Народна банка Србије доноси решење о давању сагласности за пријем средстава када утврди:

1) да је друштво прималац Народној банци Србије доставило све информације наведене у ставу 3. овог члана;

2) да су организациона структура друштва примаоца, финансијски показатељи пословања фонда, пословна репутација, професионалне квалификације и радно искуство управе и запослених у друштву за управљање одговарајући за реализацију прекограничног преноса;

3) да су дугорочни интереси чланова фонда и корисника пензије друштва преузимаоца адекватно заштићени током и након преноса;

4) да је имовина која се преноси довољна и одговарајућа за покриће обавеза и права који се преносе, у складу с одредбама овог закона.

Народна банка Србије издаје решење о давању сагласности за пријем средстава од друштва преносиоца у року од 90 дана.

Ако Народна банка Србије одбије захтев за сагласност за пријем средстава од друштва преносиоца доноси решење у коме мора навести разлоге одбијања захтева.

Решење из става 7. члана је коначно. Против решења Народне банке Србије може се покренути управни спор у складу са чланом 133. овог закона.

Народна банка Србије је дужна да у року од 15 дана од дана доношења решења којим се одобрава или одбија пријем средстава од друштва преносиоца о томе обавести надлежни надзорни орган матичне државе друштва преносиоца.

У случају када Народна банка Србије изда решење о давању сагласности за пријем средстава од друштва преносиоца прослеђује друштву примаоцу одредбе социјалног и радног законодавства релевантне за област струковних пензија, као и захтеве у вези с информисањем чланова фонда и корисника пензије који се примењују у прекограничним активностима, у року од седам дана од дана њиховог пријема.

Даље активности друштва примаоца који обавља прекограничну активност врше се у складу с одредбама члана 144. овог закона.

По добијању сагласности за прекогранични пренос или у случају да у року од 90 дана од дана пријема Народна банка Србије не реши по захтеву за добијање сагласности на пренос средстава, друштво прималац може реализовати уговорени пренос.

У случају неактивности или неслагања са надлежним надзорним органом матичне државе друштва преносиоца или друштва примаоца, укључујући и одлуку о одобравању или одбијању прекограничног преноса, Народна банка Србије може затражити од EIOPA-е необавезујуће посредовање.

XI КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

1. КРИВИЧНА ДЕЛА

Оглашавање проспекта са неистинитим подацима

Члан 150.

Ко, у намери обмањивања јавности, у проспекту фонда, скраћеном проспекту или годишњем извештају објави неистините податке о правном и финансијском положају фонда или његовим пословним могућностима и друге неистините чињенице које су релевантне за доношење инвестиционе одлуке, или не објави потпуне податке о тим чињеницама – казниће се казном затвора до три године.

Ко, у намери обмањивања јавности, не објави допуну проспекта или извештај о битним догађајима који могу битније утицати на одлуку о учлањењу, казниће се казном затвора до три године.

2. НОВЧАНЕ КАЗНЕ

Новчане казне друштва за управљање

Члан 151.

Новчаном казном од 300.000 до 3.000.000 динара казниће се друштво за управљање ако:

1) нуди услуге добровољног пензијског фонда са дефинисаним исплатама на територији Републике Србије супротно члану 6. став 10. овог закона;

2) не надокнади члановима фонда и корисницима пензије штету насталу због неиспуњења, делимичног испуњења или задоцњења у испуњењу својих обавеза које се односе на управљање фондом (члан 7. став 2.);

3) има непосредно учешће у капиталу других правних лица, односно у управљању тим лицима, преко повезаних лица или на други начин врши знатан утицај на управљање другим правним лицем, је зајмодавац, или је преузео обавезе по основу уговора о јемству (члан 12.);

4) не обезбеди да лице из члана 16. став 12. овог закона не остварује права у друштву за управљање по основу стеченог учешћа из тог става, односно да не може да утиче на управљање овим друштвом или пословну политику тог друштва након уручења решења Народне банке Србије којим одбија да изда сагласност за стицање односно увећање учешћа у складу са чланом 16. став 18. овог закона;

5) без одлагања не обавести Народну банку Србије да је дошло до сазнања о стицању или отуђивању учешћа у свом капиталу које доводи до преласка или пада испод прагова прописаних чланом 16. став 1. овог закона у складу са чланом 17 став 2. овог закона;

6) изврши спајање уз припајање фондова без дозволе Народне банке Србије супротно члану 21. став 2. овог закона;

7) не предузме мере како би се избегао сукоб интереса у складу са чланом 24. став 3. овог закона;

8) не разреши у прописаном року лице којем је одузета сагласност Народне банке Србије на избор за члана управе (члан 26. став 3.) и носиоца кључне функције (члан 32.);

9) не успостави одговарајући систем управљања ризицима у складу са чланом 34. став 1. овог закона;

10) не обезбеди одговарајуће организационе и техничке ресурсе за обављање послова управљања имовином фонда (члан 39. став 2.);

11) спроводи политику награђивања супротно одредбама овог закона (члан 42.);

12) закључи уговор о поверавању послова са спољним пружаоцем услуге супротно члану 43. ставу 6. овог закона;

13) не обавести Народну банку Србије о изменама и допунама правила пословања, односно инвестиционе политике или правилника о тарифи фонда у прописаном року у складу са чланом 46. став 1. овог закона;

14) наплати члану фонда односно кориснику пензије накнаду супротно правилнику о тарифи фонда (члан 48. став 1.);

15) наплати из имовине фонда трошкове који се наплаћују се из имовине друштва за управљање (члан 48. став 5.);

16) не изради и не достави Народној банци Србије у прописаном року годишње финансијске извештаје за друштво за управљање и фонд којим управља у складу са чланом 49. став 4. и 7. овог закона;

17) не обрачуна нето вредност имовине фонда у складу са чланом 54. става 4. овог закона;

18) уложи имовину фонда супротно одредбама чланова 57.- 64. овог закона и на тај начин угрози интересе чланова фонда и корисника пензије;

19) не обавести Народну банку Србије о одступању од ограничења улагања услед наступања околности које друштво за управљање није могло предвидети, односно на које није могло утицати и не усклади структуру имовине фонда са ограничењима улагања у року од три месеца од дана тог одступања од ограничења улагања (члан 64. став 2.);

20) објави оглас који садржи нетачне информације, односно информације које могу створити погрешну представу о условима улагања и пословању фонда (члан 72. став 2.);

21) ангажује посреднике и агенте продаје супротно члану 74. овог закона;

22) не изради проспект фонда, скраћени проспект фонда односно годишњи извештај о стању и променама на индивидуалном рачуну у складу са одредбама овог закона;

23) врши исплате акумулираних средстава супротно члану 93. овог закона;

24) именује депозитара супротно одредби члана 94. став 1. овог закона;

25) не достави, односно учини доступном документацију на захтев Народне банке Србије (члан 114. став 1.);

26) не омогући овлашћеним лицима несметано вршење надзора у складу са чланом 119. овог закона;

27) не поступи у складу са изреченом мером Народне банке Србије у складу са чланом 122. овог закона.

За радње из става 1. овог члана казниће се одговорно лице друштва за управљање новчаном казном од 30.000 до 1.000.000 динара.

3. НОВЧАНЕ КАЗНЕ И ПРЕКРШАЈИ ДРУГИХ ПРАВНИХ И ФИЗИЧКИХ ЛИЦА

Новчане казне правног лица - депозитара

Члан 152.

Новчаном казном од 300.000 до 3.000.000 динара казниће се тај депозитар ако:

1) ако не извршава послове прописане чланом 96. став 1. тачке 1) до 14) овог закона;

2) не уновчи имовину фонда у најбољем интересу чланова фонда и корисника пензије у року од шест месеци од дана пријема овлашћења (члан 86. став 2.);

3) не поднесе Народној банци Србије извештај о уновчавању имовине фонда и преносу рачуна у смислу члана 86. ст. 1. и 2. овог закона (члан 87. став 1.);

4) не чува пословне књиге и документацију распуштеног фонда најмање пет година, а у складу са прописима којима се уређује архивска грађа (члан 87. став 3.);

5) обавља послове депозитара као повезано лице са друштвом за управљање (члан 94. став 5.);

6) обавља послове који могу изазвати сукоб интереса између друштва за управљање, фонда, чланова фонда или корисника пензије и депозитара (члан 96. став 3.);

7) располаже имовином која му је дата на чување без сагласности и налога друштва за управљање (члан 97. став 1.);

8) не надокнади одговарајући износ новчаних средстава без одлагања у случају губитка имовине проузрокованог од стране депозитара (члан 97. став 3.);

9) својим интерним актима не уреди модел надокнаде штете (члан 97. став 4.);

10) не обавести друштво за управљање и Народну банку Србије о намери да раскине уговор о обављању послова депозитара са друштвом за управљање, као и о разлозима за тај раскид, најмање 30 дана пре раскида уговора (члан 98. став 1.);

11) у случају раскида уговора о обављању послова депозитара, у року од осам дана од дана раскида тог уговора, новом депозитару не преда сву документацију и архиву у вези са фондом и не изврши пренос свих новчаних средстава и друге имовине фонда (члан 98. став 5.).

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице депозитара новчаном казном од 30.000 до 1.000.000 динара.

Новчане казне другог правног лица

Члан 153.

Новчаном казном од 500.000 до 3.000.000 динара казниће се друго правно лице ако:

1) у правном промету користи назив „друштво за управљање добровољним пензијским фондом” или други сличан назив, а није добило дозволу за рад друштва за управљање (члан 9. став 2.);

2) стекне, односно увећа квалификовано учешће у друштву за управљање без претходне сагласности Народне банке Србије (члан 17. став 1. и 2.);

3) не обавести Народну банку Србије о квалификованом стицању/увећању учешћа у друштву за управљање (члан 16. став 5.);

4) не обавести Народну банку Србије на прописан начин о отуђењу, односно умањењу квалификованог учешћа у друштву за управљање (члан 16. став 8.);

5) без одлагања не обавести Народну банку Србије и друштво за управљање о престанку испуњавања услова за стицање квалификованог учешћа у друштву за управљање прописаних овим законом (члан 18. став 1.);

6) не достави на захтев Народне банке Србије друге информације које се односе на то лице, односно лица са којима је повезано, значајне за утврђивање промене чињеница и околности на основу којих је Народна банка Србије дала сагласност за стицање/увећање квалификованог учешћа у друштву за управљање (члан 18. став 2.);

7) не отуђи квалификовано учешће у друштву за управљање у складу са решењем Народне банке Србије (члан 19. став 2.);

8) као посредник пружа услуге супротно одредбама члана 74. овог закона;

9) као спољни пружалац услуге врши даље делегирање поверених послова супротно овом закону (члан 43. став 3.).

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај одговорно лице другог правног лица новчаном казном од 50.000 до 200.000 динара.

Новчане казне друштва за ревизију

Члан 154.

Новчаном казном од 200.000 до 2.000.000 динара може се казнити друштво за ревизију ако:

1) у истој години обавља и ревизију финансијских извештаја друштва за управљање или фонда и пружа друштву за управљање друге услуге, или врши ревизију за пословну годину у којој је друштву за управљање пружало те услуге (члан 50. став 5.);

2) не обавести управу друштва за управљање и Народну банку Србије о свакој чињеници из члана 50. став 8. овог закона, одмах након што за њих сазна (члан 50. став 8.);

3) не достави додатна обавештења у вези са извршеном ревизијом на захтев Народне банке Србије, у року који она одреди (члан 50. став 11.).

За радње из става 1. овог члана може се казнити за прекршај и одговорно лице у друштву за ревизију новчаном казном од 30.000 до 150.000 динара.

Новчане казне физичких лица

Члан 155.

Новчаном казном од 30.000 до 150.000 динара може се казнити физичко лице ако:

1) стекне непосредно или посредно квалификовано учешће у друштву за управљање, а не прибави претходну сагласност Народне банке Србије за то стицање (члан 16. став 1.);

2) врши било какву функцију у друштву за управљање након достављања решења којим му се одузима сагласност Народне банке Србије на избор за члана управе друштва за управљање (члан 26. став 2.);

3) не обавести Народну банку Србије као носилац кључне функције у случајевима прописаним овим законом (члан 33. став 3.);

4) обавља послове информисања о чланству и поделе проспеката као агент продаје, а не поседује овлашћење за обављање тих послова (чл. 74. став 3.);

5) не достави Народној банци Србије документацију, извештаје и податке из члана 114. (члан 114. став 3.);

6) не достави Народној банци Србије писмену изјаву о чињеницама и околностима из члана 114. или одбија да комуницира непосредно са Народном банком Србије у сврху добијања информација потребних за вршење надзора (члан 114. став 4.);

7) не поднесе Народној банци Србије захтев за добијање сагласности на стицање односно увећање квалификованог учешћа у друштву за управљање које је стекло односно увећало на начин из члана 17. став 11. овог закона (члан 16. ст. 10.).

Прекршаји организатора пензијског плана

Члан 156.

Новчаном казном од 300.000 до 1.000.000 динара може се казнити за прекршај правно лице - организатор пензијског плана ако:

1) запосленима не обезбеди равноправне услове за чланство у пензијском плану (члан 92. став 1.);

2) без одобрења запослених одбија од зараде пензијски допринос за пензијски план. (члан 92. став 3.);

3) условљава запошљавање чланством у пензијском плану и другим облицима организовања запослених (члан 92. став 4.).

За радње из става 1. тачка 3) овог члана може се казнити за прекршај физичко лице организатор пензијског плана - предузетник новчаном казном од 30.000 до 500.000 динара.

За радње из става 1. овог члана може се казнити за прекршај одговорно лице код организатора пензијског плана новчаном казном од 30.000 до 150.000 динара.

XII ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Постојеће дозволе и сагласности у области добровољних пензијских фондова

Члан 157.

Дозволе и сагласности које су издате по одредбама Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник РС”, бр.85/2005 и 31/2011), а које важе на дан ступања на снагу овог закона остају и даље на снази.

Усклађивање друштава управљање

Члан 158.

Друштва за управљање су дужна да да своје пословање и унутрашње опште акте ускладе са одредбама овог закона најкасније до почетка примене тог закона.

Изузетно од става 1. овог члана, друштва за управљање су дужна да своје пословање ускладе са чланом 10. ставом 1. и чланом 60. ставом 1. одредба под 2) овог закона у року од две године од почетка примене тог закона.

Започети поступци

Члан 159.

Поступци за давање дозвола и сагласности Народне банке Србије који су започети до дана почетка примене овог закона а нису окончани до тог дана – окончаће се у складу са одредбама овог закона.

Поступци надзора Народне банке Србије који су започети до дана почетка примене овог закона окончаће се по одредбама Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник РС”, бр.85/2005 и 31/2011).

Лица која имају закључене уговоре о чланству, односно лица за која су закључени уговори о пензијском плану до 16. маја 2011. године, стичу право на повлачење и располагање акумулираним средствима са навршене 53 године живота и могу повући једнократном исплатом до 100% акумулираних средстава.

Рок за доношење прописа за извршавање овог закона

и почетак примене

Члан 160.

Подзаконски акти за извршавање овог закона донеће се у року од шест месеци од дана ступања на снагу овог закона.

До почетка примене прописа из става 1. овог члана примењиваће се прописи донети на основу Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник РС”, бр.85/2005 и 31/2011), осим одредаба тих прописа које су супротне овом закону.

Престанак важења Закона

Члан 161.

Даном почетка примене овог закона престаје да важи Закон о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник РС”, бр.85/2005 и 31/2011).

Ступање на снагу и почетак примене

Члан 162.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије” и почиње да се примењује од 1. јануара 2028. године, осим одредаба, чл. 5. став 2. тач. 3), чл. 6. став 2. и ст. од 9. до 13, чл. 10. став 2, чл. 21. став 6, чл. 22. став 2. тач. 4) и став 10, чл. 23. став 3, чл. 31. став 1. тач. 4), чл. 32. став 5, чл. 34. став 3. тач. 9), чл. 35. став 3. тач. 4) и 6) и став 4, чл. 38,

чл. 40, чл. 41, чл. 53. став 5, чл. 58. став 3. и став 5. тач. 7) и 8), чл. 59. став 2. тач. 5), 9), 10), ставови 7. и 8, чл. 62, чл. 66, чл. 75. став 2. тач. 5), чл. 77. став 2. тач. 14) и 15), чл. 78. став 4. тач. 8) и 9) и став 7, чл. 81. став 1. тач. 3), став 2. тач. 2), чл. 94. став 2. тач. 2), чл. 99, чл. 101, чл. 102, чл. 103, чл. 104, чл. 105, чл. 106, чл. 107, чл. 108. став 4, чл. 109. став 1. тач. 4) и 5) и ст. 2. и 3, чл. 111. став 1. тач. 4), чл. 112. став 1. тач. 2), 7) и 8), чл. 114. став 2, чл. 125. став 2. тач. 22), чл. 132, чл. 137. став 1. тач. 3), чл. 138. став 4. и 5, чл. 140, чл. 141, чл. 142, чл. 143, чл. 144, чл. 145, чл. 146, чл. 147, чл. 148, чл. 149, чл. 151. ст. 1. тач 1) које ће се примењивати од дана стицања пуноправног чланства Републике Србије у Европској унији.