

20081382737

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ

Врз основа на член 33 став (7) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр.7/2008 година), Управниот одбор на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на седницата, одржана на 22 јули 2008 година, донесе

ПРАВИЛНИК ЗА СОДРЖИНАТА И НАЧИНОТ НА ВОДЕЊЕ, АРХИВИРАЊЕ И ЧУВАЊЕ НА ЕВИДЕНЦИЈАТА ЗА ДОБРОВОЛНИТЕ ИНДИВИДУАЛНИ И ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ СМЕТКИ НА ЧЛЕНОВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИОТ ПЕНЗИСКИ ФОНД И НА ДРУГИТЕ ДОКУМЕНТИ И ЕВИДЕНЦИЈА ЗА ДОБРОВОЛНИОТ ПЕНЗИСКИ ФОНД

I. Општа одредба

Член 1

Со овој правилник се пропишува содржината и начинот на водење, архивирање и чување на евиденцијата за доброволните индивидуални и професионалните сметки на секој член на доброволниот пензиски фонд и на другите документи и евиденции за доброволниот пензиски фонд што ги води друштвото за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови односно друштвото за управување со доброволни пензиски фондови (во натамошниот текст: друштво).

Член 2

(1) Друштвото отвора доброволна индивидуална сметка по првата уплата на доброволен придонес за секое лице кое потпишало договор за членство во доброволен пензиски фонд.

(2) Друштвото отвора професионална сметка по првата уплата на доброволен придонес за секое лице кое потпишало изјава за согласност за учество во професионална пензиска шема организирана и финансирана од страна на работодавач или здружение на граѓани (во натамошниот текст: осигурител).

(3) Друштвото отвора доброволна и/или професионална сметка во случај на преминување на членот од еден во друг доброволен пензиски фонд по пренос на средствата од постојниот во идниот доброволен пензиски фонд.

Член 3

Друштвото ја затвора доброволната индивидуална сметка на членот во случај на:

- а) исплата на вкупниот износ на неговата сметка, еднократно или повеќекратно;
- б) купување пензиски ануитет кој се исплаќа до крајот на животот од посебна институција овластена за оваа цел;
- в) програмирани повлекувања обезбедени од друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд каде што тој бил член на денот на пензионирањето;
- г) комбинација на опциите наведени во точките а), б) и в) од овој член;
- д) премин на членот од еден во друг доброволен пензиски фонд;
- ѓ) еднократна исплата на сите средства при утврдена општа неспособност за работа од страна на Комисијата за оценка на работната способност при Фондот на пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија;

- е) еднократна исплата на сите средства од доброволната индивидуална сметка на наследник/наследници согласно Законот за наследување во случај на смрт на член и
- ж) враќање на уплатените средства на членот или лицето кое уплаќа средства во име и за сметка на членот во случај на раскинување на договорот согласно Правилникот за начинот на членство во доброволен пензиски фонд.

Член 4

Пензиското друштво ја затвора професионалната сметка во случај на:

- а) исплата на вкупниот износ на неговата сметка, еднократно или повеќекратно;
- б) купување пензиски ануитет кој се исплаќа до крајот на животот од посебна институција овластена за оваа цел;
- в) програмирани повлекувања обезбедени од друштвото кое е управува со доброволниот пензиски фонд во кој е вклучена професионалната пензиска шема;
- г) комбинација на опциите наведени во точките а), б) и в) од овој член;
- д) премин на членот во друг доброволен пензиски фонд;
- ѓ) еднократна исплата на сите средства при утврдена општа неспособност за работа од страна на Комисијата за оценка на работната способност при Фондот на пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија и
- е) еднократна исплата на сите средства од доброволната индивидуална сметка на наследник/наследници согласно Законот за наследување во случај на смрт на член.

II. Содржина на евиденцијата за доброволните индивидуални сметки

Член 5

Евиденцијата за доброволните индивидуални сметки содржи податоци за:

- 1) Единствен број на сметката и датум на нејзиното отворање,
- 2) Лични податоци за членот и тоа:
 - име и презиме;
 - единствен матичен број (ЕМБГ);
 - идентификациски број доколку членот е странец;
 - ден, месец и година на раѓање;
 - место на раѓање (општина, држава);
 - пол;
 - постојано живеалиште и адреса;
 - адреса за кореспонденција; и
 - контакт телефон.
- 3) Лични податоци за лицето кое уплаќа придонес во име и за сметка на членот;
- 4) Датум на потпишување на договорот за членство во доброволен пензиски фонд и број на договорот;
- 5) Датум на стекнување на статусот на член на доброволен пензиски фонд;
- 6) Регистарски код на агентот со кој е склучен договорот за членство во доброволниот пензиски фонд;
- 7) Податоци за средствата на доброволната индивидуална сметката и тоа за:
 - (а) Придонеси:
 - назив на друштвото;
 - назив на доброволниот пензиски фонд во кој е уплатен придонес;
 - датум на секој уплатен придонес;
 - износ на секој уплатен придонес;
 - износ на исплатениот надоместок од секој уплатен придонес;

- вредност на сметководствената единица на секој датум на уплата на придонес;
 - број на сметководствени единици кои соодветствуваат на уплатениот придонес по одземањето на надоместокот од придонес; и
 - вид на секоја уплата;
- (б) Преноси на средства од други доброволни пензиски фондови:
- датум на пренос на средства од друг доброволен пензиски фонд;
 - износ на пренесените средства од друг доброволен пензиски фонд;
 - вредност на сметководствените единици на датумот на пренос на средствата;
 - број на сметководствени единици кои соодветствуваат со пренесените средства; и
 - име на доброволниот пензиски фонд од кој се пренесени средствата;
- (в) Преноси на средства во други доброволни пензиски фондови:
- датум на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд;
 - износ на пренесените средства во друг доброволен пензиски фонд;
 - вредност на сметководствената единица на датумот кој претходи на датумот на добивање на информацијата за износот на средствата;
 - број на сметководствени единици кои соодветствуваат со пренесените средства во друг доброволен пензиски фонд;
 - име на доброволниот пензиски фонд во кој се пренесени средствата; и
 - износ на исплатен надоместок за премин;
- (г) Исплата на пензиски надомест:
- износ на пренесени или исплатени средства по основ на пензиски надомест или други случаи утврдени со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување;
 - вредност на сметководствените единици на датумот кој претходи на датумот на исплатата и
 - број на сметководствени единици кој соодветствува со износот на исплатените средства;
- (д) Тековна вредност на сметководствените единици на доброволниот пензиски фонд за секој датум на проценка;
- (ѓ) Тековна вредност на средствата на доброволната индивидуална сметка за секој датум на проценка;
- (е) Вкупен број на сметководствени единици за секој датум на проценка; и
- 8) Број и датум на документ врз основа на кој се затвора доброволната индивидуална сметка.

III. Содржина на евиденцијата за професионалните сметки

Член 6

Евиденцијата за професионалните сметки содржи податоци за:

- 1) Единствен број на сметката и датум на нејзиното отворање.
- 2) Лични податоци за членот и тоа:
 - име и презиме;
 - единствен матичен број (ЕМБГ);
 - идентификациски број доколку членот е странец;
 - ден, месец и година на раѓање;
 - место на раѓање (општина, држава);
 - пол;
 - постојано живеалиште и адреса;
 - адреса за кореспонденција и
 - контакт телефон.

3) Потврда за членство издадена од друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд во кој е вклучена професионална пензиска шема;

4) Датум на стекнување на статусот на член на доброволен пензиски фонд,

5) Податоци за средствата на сметката и тоа за:

(а) Придонеси:

- назив на друштвото;
- назив на доброволниот пензиски фонд во кој е уплатен придонес;
- датум на секој уплатен придонес;
- износ на секој уплатен придонес;
- износ на исплатениот надоместок од секој уплатен придонес;
- вредност на сметководствената единица на секој датум на уплата на придонес;
- број на сметководствени единици кои соодветствуваат на уплатениот придонес по одземањето на надоместокот од придонес;

- вид на секоја уплата.

(б) Пренеси на средства од други доброволни пензиски фондови:

- датум на пренос на средства од друг доброволен пензиски фонд;
- износ на пренесените средства од друг доброволен пензиски фонд;
- вредност на сметководствените единици на датумот на пренос на средствата;
- број на сметководствени единици кои соодветствуваат со пренесените средства; и
- име на доброволниот пензиски фонд од кој се пренесени средствата.

(в) Пренеси на средства во други доброволни пензиски фондови:

- датум на пренос на средствата во друг доброволен пензиски фонд;
- износ на пренесените средства во друг доброволен пензиски фонд;
- вредност на сметководствената единица на датумот кој претходи на датумот на добивање на информацијата за износот на средствата;
- број на сметководствени единици кои соодветствуваат со пренесените средства во друг доброволен пензиски фонд;
- име на доброволниот пензискиот фонд во кој се пренесени средствата и
- износ на исплатен надоместок за премин.

(г) Исплата на пензиски надомест

- износ на пренесени или исплатени средства по основ на пензиски надомест или други случаи утврдени со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

- вредност на сметководствените единици на датумот кој претходи на датумот на исплатата и

- број на сметководствени единици кој соодветствува со износот на исплатените средства.

(д) Тековна вредност на сметководствените единици на доброволниот пензиски фонд за секој датум на проценка.

(ѓ) Тековна вредност на средствата на професионалната сметка за секој датум на проценка; и

(е) Вкупен број на сметководствени единици за секој датум на проценка.

6) Број и датум на документ врз основа на кој се затвора професионалната сметка.

7) Податоци за професионалната пензиска шема и тоа:

- името на професионалната пензиска шема;

- називот и ЕДБ на осигурителот кој ја организира и финансира професионалната пензиска шема;

- датум на потпишување на договорот на осигурителот со друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд во кој е вклучена професионална пензиска шема и

- датум на потпишување на договорот за организирање и финансирање на професионална пензиска шема на осигурителот со претставникот на своите вработени или членови.

IV. Начин на водење на евиденција на доброволните индивидуални сметки и професионалните сметки

Член 7

Податоците за доброволната индивидуална сметка односно професионална сметка за член на доброволен пензиски фонд се прибавуваат од членот на доброволниот пензиски фонд односно осигурителот.

Член 8

(1) Друштвото ја води евиденцијата на доброволните индивидуални и /или професионалните сметки од доброволниот пензиски фонд со кој управува на електронски начин.

(2) Доколку членот има доброволна индивидуална сметка и професионална сметка во ист доброволен пензиски фонд, истите се водат и евидентираат одвоено.

Член 9

(1) Друштвото ги евидентира и ажурира податоците за доброволните индивидуални и/или професионалните сметки секој работен ден.

(2) Средствата на доброволните индивидуални и/или професионалните сметки се евидентираат во сметководствени единици, со шест децимални места.

(3) Местото и начинот на кој друштвото ја води евиденцијата на доброволните индивидуални и/или професионалните сметки од доброволниот пензиски фонд со кој управува треба да обезбеди сигурност и заштита на електронските извори на информации од оштетување, губење или уништување на истите и на податоците зачувани на нив, како и нивна заштита од неовластени и незаконски промени, пристап или објавување.

(4) Друштвото ја известува Агенцијата за местото од став (3) на овој член.

(5) На барање на Агенцијата, друштвото обезбедува услови за директен пристап и читање на податоците од електронските извори на информации.

Член 10

(1) Друштвото го определува бројот на сметководствените единици кои се евидентираат на доброволната индивидуална и/или професионалната сметка при уплата на придонес врз основа на вредноста на уплатениот придонес кој се намалува за надоместокот од придонес и резултатот се дели со вредноста на сметководствената единица на датумот на уплата.

(2) Друштвото го определува бројот на сметководствени единици кои се евидентираат на доброволната индивидуална и/или професионалната сметка при пренос на средства од друг доброволен пензиски фонд врз основа на вредноста на пренесените средства поделена со вредноста на сметководствената единица на датумот на добивање на информацијата за износот на средствата.

Член 11

Друштвото ја определува вредноста на средствата на членот кои треба да се исплатат од доброволниот пензиски фонд со кој тоа управува, врз основа на вредноста на сметководствените единици на датумот кој претходи на датумот на добивање на информацијата за износот на средствата и таа вредност се евидентира на доброволната индивидуална и/или професионалната сметка.

V. Чување на евиденцијата за доброволни индивидуални и професионални сметки

Член 12

Друштвото ги чува податоците за доброволните индивидуални и професионалните сметки во својот информациона систем најмалку пет години по затворањето на сметката или потсметката.

Член 13

(1) Друштвото врши тековно зачувување на податоците евидентирани на доброволните индивидуални и професионални сметки.

(2) Местото на кое друштвото го врши тековното зачувување на податоците треба да обезбеди целосна сигурност и заштита на електронските извори на информации од оштетување, губење или уништување на истите и на податоците зачувани на нив, како и нивна заштита од неовластени и незаконски промени, пристап или објавување.

Член 14

(1) Друштвото треба да ја има следнава техничка документација за софтверот кој го користи за евиденција на средствата на доброволните индивидуални и професионалните сметки:

а) листа на софтверот за одржување на доброволните индивидуални и професионалните сметки со соодветни сертификати издадени за софтверот,

б) објаснување на улогата на секој дел од софтверот и методите и начинот на користење во текот на извршување на активностите поврзани со податоците,

в) методите на заштита на податоците на доброволните индивидуални и професионалните сметки,

г) процедурите поврзани со соодветна употреба на софтверот,

д) методите на евидентирање на активностите поврзани со податоците.

Член 15

Друштвото веднаш ја известува Агенцијата за било какви промени и неправилности поврзани со одржувањето и чувањето на доброволните индивидуални сметки и професионалните сметки, евидентирани податоци поврзани со нив или било какви други обврски дефинирани со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и овој правилник.

VI. Архивирање на документи и евиденција за доброволен пензиски фонд

Член 16

Идентификацијата и класифицирањето на документите, актите и предметите по организациони единици, видови и содржини се врши на електронски начин, преку административен софтвер на друштвото.

Член 17

Одбирањето, средувањето, евидентирањето, чувањето и заштитата на документите и актите на доброволниот пензиски фонд се врши во архивата на друштвото.

Член 18

(1) Архивирањето на документите и на евиденциите за доброволните индивидуални, сметки и професионалните сметки се врши согласно прописите за канцелариско и архивско работење.

(2) Распоредувањето на документите и на евиденциите од став (1) на овој член се врши со План на архивски знаци кој се состои од општ и посебен дел (во натамошниот текст: План).

Член 19

Општиот дел на Планот, покрај документите и основните акти и предмети кои произлегуваат од работењето на пензиското друштво во врска со доброволниот пензиски фонд согласно прописите за канцелариското и архивското работење, треба задолжително да ги содржи документите за:

- органите на друштвото;
- статут на друштвото;
- поврзаните лица со заинтересирани лица-основачи на друштвото;
- менаџерскиот тим на друштвото;
- лицата со посебни овластувања и одговорности кои се одговорни за инвестиционите одлуки на друштвото;
- статутот на доброволниот пензиски фонд;
- странскиот менаџер на средства;
- името и седиштето на чуварот на имот;
- договорот за чување на имот;
- субчуварот на имот.

Член 20

Посебниот дел на Планот треба задолжително да ги содржи следните документи и акти:

- планови и програми на друштвото за овозможување на пристап до информациите за доброволните индивидуални и професионалните сметки на членовите на доброволниот пензиски фонд;

- информации со податоци за вредноста и учеството на средствата на доброволниот пензиски фонд кои се инвестирани во одделен вид на инструмент, вклучувајќи и податоци за издавачот на хартиите од вредност;

- информации со податоци за износот на трансакциски провизии кои ги платиле друштвото и неговите странски менаџери на средства на доброволниот пензиски фонд;

- информации со податоци за просечниот износ на трансакциски провизии по сметководствена единица на доброволниот пензиски фонд;

- информации за професионалните пензиски шеми;

- барања на членовите на доброволниот пензиски фонд за вредноста на средствата на нивните доброволни индивидуални и професионални сметки;

- документи кои се однесуваат на заштита на интересите на членовите на доброволниот пензиски фонд;

- информации за постапување по поплаките од членовите на доброволниот пензиски фонд;

- акт за утврдување на надоместокот од придонесот на секој член;

- акт за утврдување на надоместокот за управување со средствата;

- акт за утврдување надоместок за премин;

- акт за пренос на средства од еден во друг доброволен пензиски фонд;

- извештај за приносот на доброволниот пензиски фонд со кој управува друштвото;

- извештај за надоместоците што ги наплаќа друштвото;

- информации до членовите на доброволниот пензиски фонд за инвестиционото портфолио на доброволниот пензиски фонд со кој управува друштвото;
- информации за индивидуалните и/или професионалните сметки до членовите на доброволниот пензиски фонд со кој друштвото управува;
- сметковниот план и извештајот за финансиското работење на доброволниот пензиски фонд;
- акти за вложување (инвестирање) на средства на доброволниот пензиски фонд;
- акти за пренесување на управувањето со средства на доброволниот пензиски фонд на менаџер со средства со седиште во странство;
- проценки на средствата на доброволниот пензискиот фонд;
- исплата на пензии (купување на пензиски ануитет или програмирани повлекувања).

Член 21

Во Планот, актите и предметите односно документите на друштвото се распоредуваат тематски и по организациони единици на друштвото и се означуваат со двоцифрени и четвороцифрени арапски броеви.

Член 22

(1) Актите и предметите односно документите на друштвото од трајна вредност се сортираат во Листа на архивска граѓа од трајна вредност.

(2) Актите и предметите односно документите на друштвото од оперативно значење се сортираат во Листа на документарен материјал со определени рокови за нивно чување.

Член 23

(1) Во посебниот дел на Планот и во Листата на документарен материјал треба да се опфати и евиденцијата на доброволните индивидуални и професионални сметки.

(2) Во Листата од став 1 на овој член се определува рокот за чување на документацијата од евиденцијата за доброволните индивидуални и професионалните сметки.

Член 24

(1) Друштвото го води архивирањето на надворешни медиуми од сите податоци евидентирани на доброволните индивидуални и професионални сметки врз основа на информациите со состојба од последниот работен ден на секоја година, но не подоцна од 14 работни дена по завршувањето на секоја календарска година.

(2) Друштвото обезбедува електронска копија од архивата од став (1) на овој член на надворешни медиуми и истата ја доставува до Агенцијата.

(3) Друштвото обезбедува архивата од став (1) на овој член и нејзината електронска копија од став (2) на овој член да можат да бидат репродуцирани со хардверот и софтверот на Агенцијата.

(4) Надворешните медиуми од став (1) и (2) на овој член треба да обезбедуваат можност на нив да се пишува само еднаш (read only), а да се чита повеќе пати.

VII. Завршна одредба

Член 25

Овој правилник влегува во сила наредниот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

Бр. 01-1164/7
22 јули 2008 година
Скопје

Претседател
на Управниот одбор,
Анега Димовска, с.р.