

На основу члана 15. став 1. и члана 64. став 2. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004 и 44/2010), члана 69. став 3. и члана 70а. став 2. тачка 16. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник РС“, бр. 85/2005 и 31/2011), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О НАЧИНУ ВРШЕЊА НАДЗОРА НАД ДРУШТВОМ ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОМ

1. Овом одлуком прописује се начин вршења надзора над друштвом за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво), поступак издавања налога и предузимања мера у вршењу овог надзора, рокови за извршавање налога и трајање мера, као и друге активности које друштво треба да спроведе на основу налога за отклањање неправилности.

2. Надзор из тачке 1. ове одлуке (у даљем тексту: надзор) Народна банка Србије врши посредном и непосредном контролом.

Посредна контрола из става 1. ове тачке (у даљем тексту: посредна контрола) врши се прикупљањем, праћењем, проверавањем и анализом извештаја и друге документације коју друштво доставља Народној банци Србије на основу Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима (у даљем тексту: Закон) и прописа Народне банке Србије, континуираним праћењем других података о пословању друштва и добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: фонд) којима Народна банка Србије располаже, као и одржавањем састанака са управом друштва, портфолио менаџерима фондова, интерним и екстерним ревизорима, а, по потреби, и с другим запосленима у друштву.

Непосредна контрола из става 1. ове тачке (у даљем тексту: непосредна контрола) врши се у просторијама друштва – и то увидом у пословне књиге, помоћне и друге евиденције и обрачуне, извештаје које друштво саставља, интерне одлуке, правилнике и акте пословне политике и другу документацију која се односи на пословање лица над којима се врши надзор, који су у папирном облику или у облику електронског записа, као и разговором с члановима управе, запосленима у друштву и другим лицима која имају сазнања од интереса за непосредну контролу.

3. Народна банка Србије саставља записник о посредној контроли ако посредном контролом утврди да је друштво учинило незаконитости, односно неправилности или се није придржавало правила о управљању ризицима у смислу Закона.

4. Непосредну контролу врше запослени у Народној банци Србије које решењем за то одреди гувернер или лице које он овласти (у даљем тексту: овлашћена лица).

У решењу из става 1. ове тачке наводи се друштво код кога се врши непосредна контрола, као и предмет те контроле. У току непосредне контроле ово решење може се допунити, односно изменити.

Овлашћена лица су дужна да о извршеној непосредној контроли сачине записник.

5. Друштво код кога се врши непосредна контрола дужно је да овлашћеним лицима омогући несметано вршење те контроле и да сарађује с њима, као и да именује свог представника који ће им пружити сву помоћ неопходну за вршење контроле.

Друштво је дужно да овлашћеним лицима, ради вршења непосредне контроле, стави на увид опште акте, пословне књиге, изводе с рачуна и другу документацију коју овлашћена лица буду захтевала – у писменој или електронској форми, као и да им, ради вршења контроле информационог система, стави на увид детаљну техничку документацију и омогући адекватан приступ базама података, програмским решењима која друштво користи и другим ресурсима информационог система.

При вршењу непосредне контроле овлашћена лица могу да:

- захтевају да им се стави на располагање засебна просторија за обављање послова контроле;
- приступе свим организационим деловима и просторијама друштва, уз поштовање безбедносних процедура;
- захтевају да им се обезбеде копије докумената који су у вези с предметом контроле;
- непосредно комуницирају с члановима управе друштва и запосленима у друштву ради добијања неопходних појашњења.

Друштво је дужно да овлашћеним лицима, на њихов захтев, пружи неопходну техничку подршку у контроли књига, односно документације који се воде у електронском облику.

Чланови управе друштва, запослени у друштву и друга лица обавезна су да, у складу са овом одлуком, овлашћеним лицима, на њихов захтев, дају и писмене одговоре на питања која им се поставе, као и да пруже доказе у вези с тим одговорима.

Непосредну контролу овлашћена лица врше радним даном, у току редовног радног времена, а када је то неопходно због обима и природе контроле – могу је вршити и ван радног времена, када је друштво дужно да им обезбеди све услове за вршење контроле.

6. Сматра се да друштво није омогућило Народној банци Србије да изврши надзор у смислу ове одлуке ако не поступи у складу с тачком 5. те одлуке, као и у следећим случајевима:

- ако у одређеном року није доставило све тражене податке или доказе, а нарочито податке којима је дужно да располаже према закону и другом пропису или правилима струке;

- ако намерно или грубом непажњом достави податке који нису тачни;

- ако овлашћеним лицима не обезбеди неопходне услове за вршење надзора, односно не обезбеди да их у току надзора не ометају запослени у друштву или друга лица;

- ако не достави два узастопна извештаја које је дужно да периодично доставља у складу са законом или другим прописом и ако ни на поновљени захтев Народне банке Србије у за то одређеном року не достави тражене извештаје или податке, односно ако учестало доставља нетачне и непотпуне податке у тим извештајима.

7. Записници из тачке 3. и тачке 4. став 3. ове одлуке (у даљем тексту: записник) садрже елементе одређене законом којим се уређује општи управни поступак, а нарочито: датум сачињавања записника, предмет надзора и значајне податке који се односе на тај предмет, налаз о утврђеном чињеничном стању и потпис лица које је сачинило записник.

Народна банка Србије записник доставља друштву, на који оно може ставити примедбе – у року од осам дана од дана достављања записника.

Друштво доставља Народној банци Србије доказ да су чланови управе друштва упознати са садржином записника.

Народна банка Србије проверава наводе друштва садржане у примедбама на записник, па ако утврди да је чињенично стање битно различито од оног које је наведено у записнику, сачињава допуну тог записника (у даљем тексту: допуна записника), која се друштву доставља у року од 15 дана од дана достављања примедба.

Друштво може дати примедбе и на допуну записника – у року од три дана од дана кад му је достављена допуна записника.

8. Народна банка Србије доноси закључак о обустави поступка надзора:

- ако записником нису утврђене незаконитости, односно неправилности или су утврђене мање значајне неправилности, или
- ако друштво својим примедбама основано оспори налазе из записника, односно допуне записника, или оспори део тих налаза тако да преостале неправилности представљају мање значајне неправилности.

Закључак из става 1. ове тачке доставља се друштву.

9. Ако Народна банка Србије донесе решење о привременој мери у складу с чланом 69а. Закона – то решење траје до изрицања мера из члана 69. став 1. Закона или до доношења закључка из тачке 8. ове одлуке.

10. Ако друштво у роковима прописаним овом одлуком не достави примедбе на записник, односно допуну записника којима су утврђене незаконитости, односно неправилности предвиђене Законом или другим законом према коме је Народна банка Србије надлежна да врши надзор, односно утврђено непридржавање правила о управљању ризицима или достављеним примедбама основано не оспори налазе о чињеничном стању из записника, односно допуне записника – Народна банка Србије предузима према том друштву једну или више мера из члана 69. став 1. Закона, у складу с критеријумима из става 2. тог члана, и то:

- 1) изриче писмену опомену;
- 2) даје налог за отклањање неправилности;
- 3) повлачи сагласност на именовање члана управе друштва;
- 4) одузима дозволу за рад друштву.

Народна банка Србије решењем одлучује о изрицању мера из става 1. ове тачке. То решење је коначно и против њега се може покренути управни спор.

11. Писмена опомена изриче се друштву због мање значајних неправилности учињених у његовом пословању, односно неправилности чија је природа таква да битно и непосредно не утичу на пословање овог друштва, односно фонда којим то друштво управља.

Ако писмена опомена из става 1. ове тачке садржи налог и рок до ког је друштво дужно да Народну банку Србије обавести о активностима које је предузело ради отклањања неправилности – то обавештење треба да садржи извештај о отклоњеним неправилностима, с приложеним доказима.

Народна банка Србије обуставиће закључком поступак надзора над друштвом коме је упутила писмену опомену кад утврди да су, у року предвиђеном у писменој опомени, утврђене неправилности отклоњене, односно у великој мери отклоњене, а ако нису отклоњене – предузеће према том друштву нову меру из члана 69. став 1. Закона, у складу с критеријумима из става 2. тог члана.

12. Налог за отклањање неправилности (у даљем тексту: налог) упућује се друштву у чијем су пословању надзором утврђене значајне неправилности, односно непридржавање правила о управљању ризицима.

Народна банка Србије налогом налаже друштву да у одређеном року спроведе једну или више активности из члана 70а. став 2. тач. од 1. до 15. Закона, односно да предузме или обустави друге активности у зависности од утврђене неправилности, односно незаконитости или непридржавања правила о управљању ризицима у пословању тог друштва, као што је активност да:

- повећа износ капитала;
- смањи степен изложености ризицима имовине фонда;
- ангажује независно стручно лице за сагледавање и предлагање унапређења пословања у области у којој су утврђене неправилности;
- објави исправку огласа;
- објави исправку у обрачуну накнада, инвестиционих јединица, вредности имовине фонда, односно приноса;
- утврди умањење вредности имовине фонда до ког је дошло услед несавесног поступања друштва, и то умањење покрије из својих средстава;
- појача контролу над вршењем послова и активности које је поверило другом лицу, у складу са Законом;

– учествује у раду скупштине акционара акционарских друштава која су емитенти акција које се налазе у имовини фонда.

Ако друштво у току трајања рока утврђеног у налогу поднесе захтев за продужење тог рока – Народна банка Србије га може продужити ако оцени да за то постоје основани разлози.

Друштво је дужно да, после истека рокова утврђених у налогу, Народној банци Србије достави извештај о отклоњеним неправилностима, с приложеним доказима.

Ако Народна банка Србије утврди да је друштво извршило налог или да су неправилности на основу којих је изречен налог отклоњене у тој мери да су преостале само мање значајне неправилности – обуставиће закључком поступак надзора над друштвом, а ако нису отклоњене – предузеће према том друштву нову меру из члана 69. став 1. Закона, у складу с критеријумима из става 2. тог члана.

13. Ако, на основу нових података о пословању друштва којима располаже, оцени да је друштво коме је већ изречен налог учинило нове неправилности, односно незаконитости или да се не придржава правила о управљању ризицима, односно не поступа по изреченим налозима – Народна банка Србије може одмах извршити нови надзор над тим друштвом или према њему предузети нову меру из члана 69. став 1. Закона, у складу с критеријумима из става 2. тог члана.

Ако Народна банка Србије одлучи да изврши нови надзор над друштвом у складу са ставом 1. ове тачке – обуставиће текући поступак надзора истовремено с покретањем новог поступка надзора или истовремено са изрицањем неке од мера из члана 69. став 1. Закона, а на основу налаза спроведеног новог надзора.

14. Народна банка Србије повлачи сагласност на именовање члана управе друштва у случајевима прописаним чланом 17. став 1. Закона.

15. Народна банка Србије одузима дозволу за рад друштву у случајевима прописаним чланом 71. став 1. Закона, односно може одузети ту дозволу у случајевима из става 2. тог члана.

16. Ради изрицања члану управе друштва новчане казне у складу с чланом 69б. Закона – друштво је дужно да Народној банци Србије, на њен захтев, у остављеном року достави податке о висини зараде лица

којима ће се изрећи новчана казна, као и податке о отвореним текућим рачунима тих лица код банака.

17. Друштво је дужно да Народној банци Србије достави доказ о уплати на њен жиро-рачун изречених новчаних казни – најкасније у року од 15 дана од дана пријема решења о изрицању новчане казне. У супротном, Народна банка Србије приступиће принудној наплати.

18. Народна банка Србије врши надзор и над кастоди банком, односно над пословима које ова банка обавља у складу са Законом, и то на начин предвиђен Законом и овом одлуком.

19. При вршењу надзора, Народна банка Србије има право увида у пословне књиге и другу документацију правних лица која су повезана лица с друштвом над којим се врши надзор – 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 (акционари друштва, лица којима је друштво поверило обављање одређених послова у складу с чланом 5. став 5. Закона, посредници друштва, као и лица која су на други начин повезана с друштвом у складу са Законом), а може од тих лица захтевати и да јој доставе друге податке значајне за вршење надзора, у складу са Законом, у ком случају Народна банка Србије поступа на начин предвиђен Законом и овом одлуком.

20. Поступци надзора над друштвима започети до дана ступања на снагу ове одлуке окончаће се према одредбама прописа који су важили у време започињања тих поступака надзора.

21. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о начину вршења надзора над друштвом за управљање добровољним пензијским фондом („Службени гласник РС”, бр. 27/2006).

22. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС”.

ИО НБС бр. 66
11. августа 2011. године
Београд

Председавајући
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Дејан Шошкић, с.р.