

**BOSNA I HERCEGOVINA  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE  
KOMISIJA ZA VRIJEDNOSNE PAPIRE  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Na osnovu člana 94. tačka d) 95. stav (5), 96. stav (1) tačka e) i 97. stav (2) Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima („Službene novine Federacije BiH“, broj 104/16) i člana 12. Zakona o Komisiji za vrijednosne papire („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/98, 36/99, 33/04, 92/13 i 6/17), Komisija za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine, na 545. sjednici održanoj dana 23.11.2017. godine, donijela je

**Pravilnik  
o  
bankama depozitarima dobrovoljnih penzijskih fondova**

**Opće odredbe**

**Član 1.  
(značenje pojmova)**

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga pravilnika, imaju sljedeće značenje:

- a) Komisija je Komisija za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine;
- b) Zakon je Zakon o dobrovoljnim penzijskim fondovima („Službene novine Federacije BiH“ broj 104/16);
- c) Društvo za upravljanje je društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;
- d) Fond je dobrovoljni penzijski fond;
- e) Banka depozitar je banka sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine koja obavlja poslove iz člana 97. Zakona.

**Član 2.  
(predmet pravilnika)**

Ovim pravilnikom uređuje se:

- a) uvjeti i način izbora banke depozitara fonda i izdavanja odobrenja na izbor banke depozitara, te dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova banke depozitara;
- b) posebna pravila za obavljanje poslova banke depozitara, te obavezni sadržaj i oblik ugovora o obavljanju poslova banke depozitara za fond, koji zaključuju banka depozitar i društvo za upravljanje;
- c) način i rokovi u kojima banka depozitar obavještava Komisiju o utvrđenim nepravilnostima u poslovanju fonda i posebni izvještaji o vrednovanju imovine fonda i odstupanju od strukture ulaganja;
- d) način pohrane imovine fonda kod banke depozitara;
- e) obim i sadržaj revizorskog izvještaja o obavljenoj reviziji izvršavanja obaveza banke depozitara;
- f) način postupanja društva za upravljanje i banke depozitara u slučajevima kada je banci depozitaru ukinuto ili poništeno rješenje kojim je izdata dozvola, odnosno kad je ukinuto ili poništeno odobrenje na izbor depozitara.

## **Uslovi i način izbora banke depozitara**

### **Član 3. (zahtjev za izdavanje odobrenja na izbor depozitara)**

(1) Društvo za upravljanje dužno je podnijeti Komisiji pisani zahtjev za izdavanje odobrenja na izbor banke depozitara, sa dokumentacijom, koji sadrži:

- a) firmu i sjedište banke depozitara;
- b) potpis lica ovlaštenih za zastupanje društva za upravljanje sa otiskom pečata;
- c) ugovor o obavljanju poslova depozitara i cjenovnik za obavljanje poslova depozitara, ako cjenovnik nije sastavni dio ugovora;
- d) izjavu banke depozitara da ne postoje zakonske prepreke za obavljanje poslova depozitara;
- e) dokaz o uplaćenju naknadi;
- f) dodatnu dokumentaciju na zahtjev Komisije.

(2) U cjenovniku iz stava (2) ovog člana određuje se maksimalna naknada, koju procjenjuje Komisija.

### **Član 4. (uvjeti za obavljanje poslova depozitara)**

Banka može obavljati poslove depozitara ako ispunjava organizacijske, kadrovske i tehničke uslove potrebne za ispunjenje obaveze depozitara prema odredbama Zakona i ovoga pravilnika.

### **Član 5. (organizacijski i kadrovski uslovi)**

(1) Banka depozitar je dužna propisati, primjenjivati i redovno ažurirati interne akte kojima se uređuje:

- a) unutrašnji organizacijski ustroj jedinice koja obavlja poslove depozitara, te međusobni odnos i način komunikacije, protoka informacija i podataka između te organizacijske jedinice i drugih dijelova banke depozitara;
- b) sistematizacija radnih mjesta organizacijske jedinice koja obavlja poslove depozitara sa pojedinim radnim zadacima, odgovornostima i ovlaštenjima;
- c) fizička odvojenost organizacijske jedinice koja obavlja poslove depozitara od drugih organizacijskih jedinica depozitara;
- d) način obavljanja poslova depozitara iz člana 97. Zakona;
- e) sistem interne kontrole koji osigurava poštivanje internih odluka i procedura;
- f) način osiguravanja sigurnosti, cjelovitosti i tajnosti podataka, vodeći računa o njihovoj vrsti.

(2) Banka depozitar je dužna Komisiju obavijestiti o promjeni rukovoditelja poslova depozitara, najkasnije u roku od sedam dana od dana navedene promjene.

(3) Pod kadrovskom osposobljenošću banke podrazumijeva se:

- a) da ima uposleno najmanje jedno lice za obavljanje poslova utvrđivanja neto vrijednosti imovine fonda, koje ispunjava sljedeće uslove:

- 1) da ima VSS ekonomskog smjera i tri godine radnog iskustva, nakon sticanja stepena obrazovanja, na finansijsko računovodstvenim poslovima;

- b) da ima uposleno najmanje jedno lice za obavljanje poslova interne kontrole koje ispunjava sljedeće uslove:
- c) da ima VSS ekonomskog smjera sa položenim ispitom za investicijskog savjetnika i tri godine radnog iskustva, nakon sticanja stepena obrazovanja, na finansijsko računovodstvenim poslovima.

**Član 6.**  
**(tehnički uslovi)**

Smatrat će se da banka depozitar udovoljava tehničkim uslovima za obavljanje poslova depozitara ako minimalno posjeduje:

- a) adekvatan informacijski sistem;
- b) programsku podršku za obavljanje poslova depozitara;
- c) uspostavljene komunikacijske veze za primanje uputa i opću komunikaciju s klijentima putem SWIFT-a, telefaksa, telefona i interneta;
- d) uspostavljene pisane postupke i procedure za primanje uputa klijenata za raspolaganje finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima.

**Član 7.**  
**(dozvola za obavljanje poslova)**

(1) Komisija će izdati banci dozvolu za obavljanje poslova depozitara na osnovu pismeno podnesenog zahtjeva i ukoliko ispunjava kadrovske, organizacijske, tehničke i druge uslove propisane članom 94. Zakona i ovim pravilnikom i ako podnese odgovarajuće dokaze za to.

(2) Dozvola iz stava 1. ovog člana se izdaje na neodređeno vrijeme i važi do njenog obustavljanja ili ukidanja.

(3) Banka depozitar fonda dužna je kontinuirano ispunjavati uslove za sticanje dozvole, na zahtjev Komisije predložiti dokaze o ispunjavanju uslova za stečenu dozvolu, te uplaćivati godišnju naknadu za nadzor i održavanje dozvole na način i u roku koji odredi Komisija.

**Pojedinosti ugovora između banke depozitara i društva za upravljanje**

**Član 8.**  
**(opće o ugovoru)**

(1) Ovim odjeljkom uređuje se obavezni sadržaj i oblik ugovora o obavljanju poslova depozitara, koji zaključuju banka depozitar i društvo za upravljanje.

(2) Ugovor iz stava 1. ovog člana, kao i naknadne izmjene i dopune ugovora, moraju biti zaključeni u pisanom obliku.

(3) Ugovor iz stava 1. ovog člana, kao i naknadne izmjene elemenata ugovora definiranih čl. 9. do 12. ovog pravilnika stupaju na snagu danom zaključenja, a primjenjuju se od dana izdavanja odobrenja od strane Komisije.

**Član 9.**  
**(procedure postupanja ugovornih strana)**

Ugovor između banke depozitara i društva za upravljanje mora sadržavati, pored propisanog Zakonom, najmanje sljedeće pojedinosti vezano uz usluge koje se pružaju i procedure po kojima su ugovorne strane dužne postupati:

- a) opis postupaka, uključujući i one koji se odnose na skrbništvo, koji će se primjenjivati za svaku vrstu imovine fonda koja će biti povjerena banci depozitaru, te obavezu banke depozitara da obavještava društvo za upravljanje o ažuriranom popisu zemalja u kojima je moguće držati imovinu na skrbništvu;
- b) opis načina i postupaka kojima će banka depozitar društvu za upravljanje prenositi sve relevantne informacije koje su društvu za upravljanje potrebne za obavljanje poslova upravljanja fondom, uključujući ostvarivanje prava povezanih s finansijskim instrumentima iz imovine fonda, te način i postupke kojima će se društvu za upravljanje omogućiti pravovremen i ispravan pristup podacima koji se odnose na račune fonda;
- c) opis načina i postupaka pomoću kojih će banka depozitar imati pristup svim informacijama koje su potrebne za obavljanje poslova depozitara;
- d) opis postupaka kojima će se omogućiti banci depozitaru uvid u obavljanje poslova društva za upravljanje i procjena kvalitete prenesenih informacija;
- e) opis postupaka koji će omogućiti društvu za upravljanje da ocijeni efikasnost banke depozitara u ispunjavanju njenih ugovornih obaveza;
- f) popis banke depozitara procedura postupanja po nepravilnostima/nezakonitostima utvrđenim u obavljanju poslova depozitara, uključujući i identifikaciju lica unutar društva za upravljanje koje će kontaktirati u navedenom slučaju;
- g) obavezu banke depozitara da obavijesti društvo za upravljanje o promjeni poddepozitara u slučaju insolventnosti poddepozitara.

#### **Član 10.**

##### **(razmjena informacija, povjerljivost podataka i sprečavanje pranja novca)**

(1) Ugovor između društva za upravljanje i banke depozitara mora sadržavati najmanje sljedeće elemente vezano uz razmjenu informacija, povjerljivost podataka i sprečavanje pranja novca:

- a) popis svih informacija koje će se razmjenjivati između društva za upravljanje i banke depozitara, a vezano uz sticanje udjela u fondu, prenos računa i isplatu ukupno ostvarenih sredstava članu fonda;
- b) obavezu zaštite povjerljivosti podataka ugovornih strana;
- c) informacije o obavezama i odgovornostima ugovornih strana vezano uz sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, kada je to primjenjivo.

(2) Obaveze iz stava (1) tačke b) ovoga člana ne smiju Komisiji ograničiti pristup relevantnim dokumentima i podacima.

#### **Član 11.**

##### **(angažiranje trećih lica za obavljanje poslova)**

Kada banka depozitar angažuje za poslove depozitara, poddepozitara ili društvo za upravljanje angažuje za obavljanje pojedinih administrativnih poslova treće lica, ugovor između banke depozitara i društva za upravljanje mora sadržavati sljedeće elemente:

- a) obavezu ugovornih strana da jedna drugoj redovno dostavljaju pojedinosti o imenovanom poddepozitaru/trećem licu koje će u ime banke depozitara odnosno društva za upravljanje obavljati pojedine poslove depozitara odnosno društva za upravljanje;
- b) obavezu ugovornih strana da će jedna drugoj, na zahtjev, dostaviti informacije o kriterijima za izbor poddepozitara/trećeg lica na koje je delegirano obavljanje pojedinih poslova, kao i o radnjama koje će se preduzimati radi praćenja poslova koje obavlja odabrani poddepozitar/treće lica;

c) izjavu da na odgovornosti banke depozitara odnosno društva za upravljanje propisane Zakonom i ovim pravilnikom neće uticati činjenica da je banka depozitar odnosno društvo za upravljanje delegiralo obavljanje poslova na poddepozitara/treće lice.

## **Član 12.** **(izmjene i prestanak ugovora)**

Ugovor između banke depozitara i društva za upravljanje mora sadržavati i:

- a) odredbu o trajanju ugovora;
- b) pretpostavke i uslove pod kojima je moguće izmijeniti ili raskinuti ugovor;
- c) pretpostavke i uslove pod kojima je moguće prenijeti poslove na novu banku depozitara, te procedure i postupke u skladu s kojima banka depozitar dostavlja sve relevantne podatke i dokumentaciju novoj banci depozitaru.

## **Član 13.** **(elektronska razmjena informacija)**

Ugovorne strane se mogu sporazumjeti da se informacije ili dio informacija prenosi elektronskim putem, ako je ugovorom definiran odgovarajući način čuvanja tih informacija.

## **Poslovi depozitara**

## **Član 14.** **(novčani i namjenski račun)**

(1) računi u smislu člana 97. Zakona moraju ispunjavati sljedeće uslove:

- a) otvoreni su u ime društva za upravljanje ili banke depozitara, a za račun fonda;
- b) otvoreni su kod kreditne institucije ili banke sa sjedištem u drugoj državi s odobrenjem za rad izdatim od nadležnog organa, na tržištima gdje su takvi računi potrebni za poslovanje fonda i koji su predmet propisa koji imaju isti učinak kao i domaće pravo i nad kojima se efikasno provodi nadzor;
- c) vode se u skladu s načelima zaštite imovine klijenata propisane zakonom koji uređuje tržište vrijednosnih papira i propisima donesenim na osnovu istog u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine klijenata.

(2) Društvo za upravljanje će novčani račun za poslovne namjene fonda otvoriti kod banke depozitara, a banka depozitar takve račune može za račun fonda otvoriti kod lica iz stava 1. tačka b) ovog člana na tržištima gdje su takvi računi potrebni za poslovanje fonda i koji su predmet propisa koji imaju isti učinak kao i domaće pravo i nad kojima se efikasno provodi nadzor.

(3) U svrhu pristupa svim informacijama vezanim uz novčane račune za poslovne namjene fonda i jasno praćenje toka novca fonda, banka depozitar će najmanje dnevno dobivati ili imati uvid u informacije vezane za stanje i promjene po novčanim računima za poslovne namjene fonda otvorenim kod lica iz stava 1. tačka b) ovog člana direktno od tih lica.

(4) U svrhu pristupa svim informacijama vezanim uz druge račune fonda i jasno praćenje toka novca fonda, društvo za upravljanje je dužno osigurati da banka depozitar najmanje dnevno dobiva ili ima uvid u informacije vezane za stanje i promjene po tim računima.

**Član 15.**  
**(tok novca fonda)**

Banka depozitar je dužna osigurati efikasno i prikladno praćenje toka novca fonda, a posebno:

- a) osigurati da se sva novčana sredstva fonda evidentiraju na računima iz člana 14. stav (1) ovog pravilnika;
- b) kada je transakcijski račun za poslovne namjene kod lica iz člana 14. stav (1) tačka b) ovog pravilnika otvoren u ime banke depozitara, a za račun fonda, preduzimati potrebne mjere kojima će osigurati da se novčana sredstva fonda drže na računima različitim od vlastitih računa lica kod kojih su transakcijski računi fonda otvoreni i od vlastitog računa banke depozitara otvorenog kod tih lica;
- c) usvojiti efikasne i odgovarajuće procedure i postupke za usklađivanje svih novčanih tokova fonda i usklađivanje provoditi dnevno, a procedure revidirati minimalno jednom godišnje;
- d) provjeravati usklađenost između stanja novčanih sredstava fonda u vlastitim evidencijama i evidencijama lica iz člana 14. stav (1) tačka b) ovog pravilnika sa stanjem novčanih sredstava u evidencijama društva za upravljanje;
- e) u slučajevima neusklađenosti evidencija iz tačke d) ovog člana, pratiti mjere koje se preduzimaju kako bi se neusklađenosti otklonile, te obavijestiti Komisiju ako se iste ne otklone ili ne mogu biti otklonjene.

**Član 16.**  
**(finansijski instrumenti koji se pohranjuju na skrbništvo)**

(1) Nematerijalizirane finansijske instrumente iz portfelja fonda banka depozitar će pohraniti na skrbništvo kada su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- a) radi se o prenosivim vrijednosnim papirima, uključujući i prenosive vrijednosne papire s ugrađenom izvedenicom, instrumentima tržišta novca i subjektima za zajednička ulaganja;
- b) moguće ih je registrirati ili držati na računu direktno ili indirektno u ime banke depozitara.

(2) Finansijski instrumenti koji se mogu jedino direktno registrirati za račun fonda neće se držati na skrbništvu.

**Član 17.**  
**(poslovi dati na skrbništvo)**

(1) Vezano za finansijske instrumente koji su dati na skrbništvo, banka depozitar je minimalno dužna:

- a) osigurati da su finansijski instrumenti evidentirani;
- b) redovno i tačno voditi evidencije i račune na način koji omogućava da bez odgode u svakom trenutku može razlučiti imovinu koju drži za fond od imovine drugih klijenata i imovine same banke depozitara;
- c) usvojiti efikasne i prikladne procedure i postupke za usklađivanje stanja finansijskih instrumenata u portfelju fonda u vlastitim evidencijama sa stanjem u evidencijama trećih strana na čijim će računima pohraniti finansijske instrumente koje drži za fond i stanjem u evidencijama društva za upravljanje;
- d) redovno usklađivati evidencije o stanju finansijskih instrumenata na internim računima i u podacima same banke depozitara sa stanjima na računima i u podacima poddepozitara;
- e) kontinuirano pratiti rezultate procesa usklađivanja te mjere koje se preduzimaju kao rezultat utvrđenih odstupanja, obavijestiti društvo za upravljanje ako nepravilnost nije otklonilo na vrijeme i Komisiju ako nepravilnost nije ili ne može biti razjašnjena i ispravljena;

f) preduzimati potrebne mjere kojima će se osigurati da su finansijski instrumenti fonda koji su pohranjeni kod poddepozitara odvojeni od finansijskih instrumenata banke depozitara, finansijskih instrumenata poddepozitara i drugih klijenata poddepozitara, na način da se isti vode na odvojenim računima u evidencijama poddepozitara i da se u svakom trenutku mogu identificirati kao finansijski instrumenti klijenta pojedine banke depozitara ili da se na drugi način osigura isti nivo zaštite;

g) pratiti i procjenjivati rizike povezane sa skrbništvom te obavještavati društvo za upravljanje o svakom značajnom prepoznatom riziku;

h) organizacijski se ustrojiti na način kojim se rizik od zloupotrebe sredstava, prevare, neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija ili nemara, a što može rezultirati gubitkom ili smanjenjem vrijednosti imovine fonda ili gubitkom ili smanjenjem prava u vezi s imovinom fonda, svodi na najmanju moguću mjeru.

(2) Treća strana iz stava (1) tačka c) ovog člana može, zavisno od okolnosti, biti:

a) Registar vrijednosnih papira u Federaciji Bosne i Hercegovine d.d. Sarajevo;

b) poddepozitar.

### **Član 18.**

#### **(poslovi skrbništva vezani za ostalu imovinu)**

(1) Društvo za upravljanje dužno je banci depozitaru kontinuirano dostavljati dovoljno pouzdanih informacija kako bi depozitar mogao ispunjavati obaveze iz Zakona.

(2) Banka depozitar je dužna voditi sveobuhvatnu i ažurnu evidenciju cjelokupne imovine fonda, bez obzira je li ista data na skrbništvo.

(3) Kako bi banka depozitar mogla ispunjavati obavezu iz stava (2) ovog člana društvo za upravljanje dužno je propisati i primjenjivati odgovarajuće procedure koje će osigurati da se imovina fonda ne može otuđiti, prenijeti, razmijeniti ili isporučiti bez da se o takvoj transakciji obavijesti banku depozitara ili poddepozitara.

### **Član 19.**

#### **(kontrolni poslovi)**

(1) Banka depozitar je dužna procijeniti rizike koji se odnose na obavljanje kontrolnih poslova depozitara, a koji su povezani s obimom i složenosti strategije ulaganja fonda te propisati i primjenjivati procedure kontrole koje su odgovarajuće s obzirom na procijenjene rizike, veličinu fonda i vrstu imovine u koju fond ulaže.

(2) Društvo za upravljanje dužno je banci depozitaru omogućiti pristup poslovnim knjigama fonda kojim upravlja i prostorijama društva, kao i uvid u izvještaje ovlaštenih nezavisnih revizora ili drugih stručnjaka kako bi se osigurala prikladnost i primjerenost postupaka koje primjenjuje.

### **Član 20.**

#### **(neto vrijednost)**

(1) Banka depozitar kontroliše i potvrđuje neto vrijednost imovine fonda u skladu sa članom 97. stav (1) tačka e) Zakona i svakodnevno dostavlja izvještaj Komisiji o izvršenoj kontroli.

(2) Kad banka depozitar utvrdi da izračun neto vrijednosti imovine i vrijednosti obračunske jedinice fonda nije obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, metodologijama vrednovanja, Zakonom, pravilima poslovanja društva za upravljanje, prospektom fonda i pravilnikom koji uređuje vrednovanje imovine fondova, odmah će obavijestiti društvo za upravljanje i Komisiju, a u cilju zaštite prava članova fonda.

**Član 21.**  
**(poslovanje društva za upravljanje)**

Banka depozitar je dužna, uzimajući u obzir obim i složenost fonda, uspostaviti i primjenjivati odgovarajuće procedure za provjeru usklađenosti poslovanja društva za upravljanje sa Zakonom, propisima donesenim na osnovu Zakona, pravila poslovanja društva za upravljanje i prospekta fonda, a posebno s obzirom na ograničenja ulaganja fonda.

**Član 22.**  
**(transakcije)**

(1) Banka depozitar je dužna propisati postupanje u okolnostima u kojima protuvrijednost vezana za transakciju imovinom fonda nije prenesena fondu unutar uobičajenog vremenskog roka, o navedenom obavijestiti društvo za upravljanje, a ako namira transakcije nije izvršena zatražiti povrat finansijskih instrumenata od druge ugovorne strane kada je to moguće.

(2) Kada je transakcija izvršena na OTC tržištu, uobičajeni rokovi će se procjenjivati s obzirom na vrstu transakcije.

**Delegiranje poslova depozitara**

**Član 23.**  
**(postupanje s pažnjom dobrog stručnjaka)**

(1) Banka depozitar je dužna propisati i primjenjivati proceduru postupanja pažnjom dobrog stručnjaka prilikom izbora poddepozitara i kontinuirano pratiti i nadgledati obavljanje delegiranih poslova. Depozitar je dužan proceduru redovno, a najmanje jednom godišnje revidirati i na zahtjev dostaviti Komisiji.

(2) Pri izboru i imenovanju poddepozitara na kojeg se delegiraju poslovi skrbništva, banka depozitar će postupati pažnjom dobrog stručnjaka kako bi osigurala da finansijski instrumenti dati na skrbništvo kod poddepozitara budu adekvatno zaštićeni.

(3) Poddepozitar ne može dalje delegirati obavljanje delegiranih poslova i dužnosti.

(4) Banka depozitar je dužna propisati mjere i načine postupanja u vanrednim okolnostima za svako tržište na kojem je delegirala poslove skrbništva poddepozitaru.

(5) Banka depozitar je dužna preduzeti potrebne mjere za zaštitu prava i interesa fonda i njegovih članova, uključujući i raskid ugovora, kada poddepozitar više ne udovoljava zahtjevima propisanim Zakonom i ovim pravilnikom.

**Član 24.**  
**(obaveza pohranjivanja i skrbništva imovine fonda na odvojenim računima)**

Kada je poslove skrbništva u cijelosti ili djelomično delegirala poddepozitaru, banka depozitar je dužna osigurati da poddepozitar kojem su poslovi skrbništva delegirani, ispunjava zahtjeve iz Zakona i ovog pravilnika, provjeravajući da li poddepozitar:

- a) vodi evidencije i račune tako da se u svakom trenutku i bez odgode može jasno i nedvojbeno razlučiti imovina fonda od imovine poddepozitara, imovine drugih klijenata poddepozitara te imovine koju banka depozitar kod poddepozitara drži za vlastiti račun;
- b) redovno i tačno ažurira evidencije i račune;



c) ustrojava odgovarajuće mjere i postupke za svođenje rizika gubitka ili umanjenja finansijskih instrumenata ili prava povezanih s finansijskim instrumentima na najmanju moguću mjeru, a koji gubitak ili umanjenje bi bili rezultat prevare, lošeg administriranja, neadekvatnog vođenja evidencija ili nemara.

### **Obavještavanje o utvrđenim nepravilnostima i/ili nezakonitostima u poslovanju fonda i posebni izvještaji o vrednovanju imovine fonda.**

#### **Član 25. (procedure o postupanju)**

(1) Banka depozitar je dužna propisati i primjenjivati proceduru o postupanju u slučajevima kada u obavljanju poslova utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti u poslovanju društva za upravljanje.

(2) Procedurom iz stava 1. ovog člana banka depozitar će predvidjeti pohranu dokumentacije i vođenje evidencije o utvrđenim nepravilnostima i/ili nezakonitostima u poslovanju društva za upravljanje, koja sadržava podatke iz člana 26. ovog pravilnika, te informaciju o načinu i vremenu kada je utvrđena nepravilnost i/ili nezakonitost uklonjena.

(3) Banka depozitar sastavlja posebni izvještaj o vrednovanju imovine i odstupanju od strukture ulaganja, za mjesečni, polugodišnji i godišnji period, prema obrascu izvještaja koji se daje u Aneksu ovog pravilnika i predstavlja njegov sastavni dio.

#### **Član 26. (obavijest)**

(1) Obavijest iz člana 25. st. (1) i (2) ovog pravilnika dostavlja se Komisiji bez odlaganja pisanim ili elektronskim putem, a sadrži sljedeće podatke:

- a) naziv fonda na koji se odnose utvrđene nepravilnosti;
- b) opis utvrđenih nepravilnosti/nezakonitosti, uz navođenje odredbe Zakona, podzakonskog akta, prospekta ili statuta fonda suprotno kojoj je postupano;
- c) datum nastanka utvrđene nepravilnosti i/ili nezakonitosti;
- d) datum utvrđenja nepravilnosti i/ili nezakonitosti;
- e) kada je to primjenjivo, procjenu eventualne štete prouzročene članovima fonda, odnosno posljedice koje bi mogle nastupiti za članove radi nastale nezakonitosti i/ili nepravilnosti;
- f) dokumentaciju na osnovu koje je utvrđena navedena nepravilnost/nezakonitost, odnosno iz koje proizlazi da je do navedene nepravilnosti/nezakonitosti došlo.

(2) Izvještaj iz člana 25. stav (3) ovog pravilnika dostavlja se Komisiji u roku od tri dana od dana isteka izvještajnog perioda.

**Postupanje društva za upravljanje i banke depozitara kada je banci depozitaru ukinuto ili poništeno rješenje kojim je izdata dozvola, odnosno odobrenje na izbor banke depozitara.**

#### **Član 27. (ukidanje i poništenje rješenja)**

U slučajevima kada je banci depozitaru ukinuto ili poništeno rješenje kojim je izdata dozvola, odnosno kad je društvu za upravljanje ukinuto ili poništeno odobrenje na izbor depozitara, društvo za upravljanje je dužno u roku od dva mjeseca od nastupanja takvih okolnosti zaključiti ugovor s drugom bankom depozitarom, i zatražiti odgovarajuće odobrenje Komisije u skladu s odredbama Zakona i ovog pravilnika.

**Član 28.**  
**(postupanje banke depozitara)**

Kad nastupi slučaj iz člana 27. ovog pravilnika, banka depozitar je dužna svu imovinu fonda prenijeti na skrbništvo i administriranje drugoj banci depozitaru s kojom je društvo za upravljanje zaključilo ugovor, odmah po izdavanju odobrenja Komisije, pri čemu mora predati i knjige računa, evidencije i sve druge dokumente i materijale bitne za poslovanje fonda za koji je do tada obavljala poslove depozitara, i to u pisanom ili elektronskom obliku, zavisno o načinu vođenja podataka.

**Član 29.**  
**(obaveze društva za upravljanje)**

(1) Društvo za upravljanje dužno je obustaviti uplate i isplate iz fonda do zaključenja ugovora o obavljanju poslova depozitara s drugom bankom depozitarom pri čemu se dužno pridržavati Zakona.

(2) Društvo za upravljanje dužno je u slučaju iz člana 28. ovog pravilnika o istome dostaviti obavijest poddepozitaru.

**Obim i sadržaj revizorskog izvještaja o reviziji izvršavanja obaveza banke depozitara**

**Član 30.**  
**(rokovi revizije)**

Izvršavanje obaveza banke depozitara jednom godišnje revidirat će ovlašteni revizor revizorskog društva koje revidira godišnje finansijske izvještaje banke depozitara, u sklopu godišnje revizije izvještavanje banke depozitara.

**Član 31.**  
**(provjera i ocjena)**

U smislu ovog pravilnika, revizija izvršavanja obaveza banke depozitara je postupak provjere i ocjene:

- a) adekvatnosti obavljanja obaveza i dužnosti banke depozitara;
- b) adekvatnosti politika, procedura i drugih internih akata banke depozitara kojima su uređene dužnosti i obaveze banke depozitara;
- c) postupanja banke depozitara u skladu s odredbama Zakona i ovog pravilnika.

**Član 32.**  
**(sastavljanje izvještaja)**

(1) Na osnovu obavljene revizije revizorsko društvo sastavlja izvještaj o obavljenoj reviziji izvršavanja obaveza banke depozitara.

(2) Izvještaj iz stava 1. ovog člana sastavlja se u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na osnovu Zakona, propisima kojima se uređuju računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke i sastavni je dio godišnjeg izvještaja revizije o izvještavanju banke depozitara.

### **Član 33.** **(sadržaj revizorskog izvještaja)**

(1) Revizorski izvještaj iz člana 32. ovog pravilnika mora sadržavati:

a) ocjenu adekvatnosti obavljanja obaveza i dužnosti banke depozitara donesenu na osnovu procjene:

1. ispunjavanja organizacijskih zahtjeva vezanih uz dužnosti i obaveze banke depozitara;
2. politika, procedura i drugih internih akata banke depozitara koje se odnose na dužnosti i obaveze banke depozitara;
3. provođenja donesenih politika, procedura i drugih internih akata;

b) mišljenje o postupanju banke depozitara u skladu s članom 26. ovog pravilnika;

c) popis nedostataka koji su utvrđeni pri revizijskom pregledu;

d) konstatacije u pogledu ispunjavanja preporuka revizora iz proteklih godina.

(2) Revizorski izvještaj sastavlja i potpisuje ovlašteni revizor u svoje ime i odgovorno lice revizorskog društva u ime revizorskog društva.

### **Član 34.** **(dostavljanje Komisiji)**

Revizorski izvještaj banka depozitar je dužna dostaviti Komisiji najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaj sastavlja.

### **Završna odredba**

### **Član 35.** **(stupanje na snagu)**

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Službenim novinama Federacije BiH«.

Broj: 01- 02- 2743/17  
Sarajevo, 23. novembar 2017. godine.

Predsjednik  
Komisije za vrijednosne papire  
Federacije Bosne i Hercegovine

mr. Hasan Ćelam

## ANEKS- IZVJEŠTAJ O VREDNOVANJU IMOVINE I Odstupanju od STRUKTURE ULAGANJA

### IZVJEŠTAJ BANKE DEPOZITARA O REZULTATIMA PROVJERE ISPRAVNOSTI POSTUPKA I REZULTATA VREDNOVANJA IMOVINE ZA DOBROVOLJNE PENZIJSKE FONDOVE ZA KOJE VODI POSLOVE DEPOZITARA

Izveštaj na dan:	
Dobrovoljni penzijski fond:	

#### *Rezultat provjere ispravnosti postupka vrednovanja imovine*

Pozicija imovine fonda	Oznaka vrijednosnog papira	Vrsta greške	Pogrešno vrednovanje (KM)	Ispravno vrednovanje (KM)	Napomena

Vrsta greške:

- 01 – Pogrešno iskazani vrijednosni papiri na berzi
- 02 – Pogrešno iskazana prosječna cijena vrijednosnih papira na berzi
- 03 – Cijena vrijednosnih papira odstupa od cijene na organiziranom tržištu
- 04 – Pogrešno iskazana nominalna vrijednost dužničkih vrijednosnih papira
- 05 – Pogrešno iskazana kamatna stopa
- 06 – Pogrešno iskazana jedinična kupovna cijena
- 07 – Pogrešno iskazana kupovna cijena
- 08 – Pogrešno iskazan broj dana do zadnjeg kupona
- 09 – Pogrešno iskazana metoda obračuna dana
- 10 – Pogrešno iskazan datum dospijeca
- 11 – Pogrešno iskazana obračunata kamata nedospjela do dana vrednovanja
- 12 – Pogrešno iskazana obračunata kamata nedospjela za dan vrednovanja
- 13 – Pogrešno iskazana potraživanja
- 14 – Pogrešno iskazan kurs
- 15 – Ostalo

#### *Rezultat provjere rezultata izračuna neto vrijednosti imovine po udjelu/po dionici*

Vrsta greške (oznaka)	Pogrešno obračunato	Vrsta greške	Ispravno obračunato	Napomena

Vrsta greške (Oznaka):

- A1 – Pogrešno izračunata ukupna imovina
- A2 – Pogrešan iznos obaveza fonda
- A3 – Pogrešno izračunat iznos naknada
- A4 – Pogrešan iznos neto vrijednosti imovine prije valuacije vrijednosti udjela/dionice
- A5 – Pogrešan broj udjela na prethodni dan (t-1)
- A6 – Pogrešan iznos uplata za prodajne udjele (t)
- A7 – Pogrešno umanjene broja udjela za prethodni dan (t-1)
- A8 – Pogrešna vrijednost udjela na prethodni dan (t-1)
- A9 – Pogrešan iznos isplata za otkupe udjela (t)
- A10 – Pogrešan iskaz promjena broja udjela (t)
- A11 – Pogrešan ukupan broj udjela/dionica (t)
- A12 – Pogrešan izračun neto vrijednosti imovine fonda (t)
- A13 – Pogrešno izračunata neto vrijednost imovine fonda po udjelu/po dionici (t)
- A 14 – Ostalo

**IZVJEŠTAJ BANKE DEPOZITARA O REZULTATIMA PROVJERE Odstupanja  
OD ZAKONOM PROPISANE STRUKTURE ULAGANJA ZA DOBROVOLJNE  
PENZIJSKE FONDove ZA KOJE VODI POSLOVE DEPOZITARA**

Izveštaj na dan:	
Dobrovoljni penzijski fond:	

Vrsta imovine	Vrijednost (KM)	Trenutni vlasništvo (%)	Zakonsko ograničenje (%)	Odstupanje (%)
Ukupno:				