

На основу члана 7. став 2. тачка 7, члана 9. став 1. тачка 2. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске", број 17/05, 01/06 и 64/06), члана 47. став 5. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима ("Службени гласник Републике Српске", број 13/09), и члана 16. став 1. тачка 2. Статута Агенције за осигурање Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 30/06), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 15. јуна 2009. године, донио је

**ПРАВИЛНИК
О САДРЖАЈУ ПРОСПЕКТА И СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА
ДОБРОВОЉНИХ ПЕНЗИЈСКИХ ФОНДОВА**

I - ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим правилником уређују се:

- а) обавезни садржај проспекта и скраћеног проспекта добровољних пензијских фондова,
- б) поступак за одобрење садржаја проспекта који друштво за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво за управљање) подноси Агенцији за осигурање РС (у даљем тексту: Агенција),
- в) поступак за измјене проспекта,
- г) доступност проспекта и обавјештавање чланова фонда и Агенције о измјенама проспекта.

Члан 2.

(1) Проспект и скраћени проспект морају да буду недвосмислени и да садрже битне и потпуне информације о друштву за управљање добровољним пензијским фондом и фонду.

(2) Проспект и скраћени проспект морају да садрже информације на основу којих заинтересована лица могу стећи јасну представу о добровољном пензијском фонду и донијети разумну одлуку о учлањењу у фонд.

(3) Проспект и скраћени проспект не смију да садрже неистините податке, као ни податке којима се ствара лажан или погрешан утисак о фонду или друштву за управљање.

(4) У проспекту и скраћеном проспекту не смију се испуштати чињенице које су од значаја или би могле бити од значаја за чланове фонда.

(5) Формат проспекта и скраћеног проспекта треба да обезбиједи да је проспект читљив, прегледан, јасан и једноставан за разумијевање.

(6) Проспект и скраћени проспект морају да буду доступни на интернет страници друштва за управљање.

(7) Друштво за управљање дужно је да проспект и скраћени проспект уручи сваком заинтересованом лицу на његов захтјев.

II - САДРЖАЈ ПРОСПЕКТА

Члан 3.

Проспект добровољног пензијског фонда садржи податке о добровољном пензијском фонду, друштву за управљање и остале податке у складу са Законом о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима (у даљем тексту: Закон) и овим правилником.

Члан 4.

(1) Подаци о добровољном пензијском фонду су:

а) назив и датум оснивања добровољног пензијског фонда, под којим се подразумева датум рјешења Агенције о давању дозволе за управљање фондом, са бројем рјешења;

б) најважнији аспекти инвестиционе политике, главни ризици као и правила управљања тим ризицима, односно:

1) објашњење појмова који се односе на инвестициону политику,

2) навођење правила управљања ризицима,

3) навођење највећег, односно најмањег дијела имовине фонда који се може улагати у основне врсте хартија од вриједности, у новчане депозите или непокретности,

4) навођење највећег дијела имовине који се може уложити у иностранство,

5) навођење начина на који се мијења инвестициона политика фонда, као и навођење начина и рокова обавјештавања чланова фонда о томе;

в) минимални гарантовани принос добровољног пензијског фонда изражен у годишњој стопи приноса за коју гарантује друштво за управљање;

г) одредба да члан добровољног пензијског фонда преузима ризик улагања, изнад минимално гарантованог годишњег приноса добровољног пензијског фонда;

д) порески третман чланова фонда добровољног пензијског фонда, односно:

1) пореске стопе и основице, те начин њиховог обрачунавања,

2) пореске обавезе чланова фонда при повлачењу акумулираних средстава;

ђ) пословно име и сједиште ревизора који врши екстерну ревизију финансијских извјештаја фонда и квалификацију мишљења ревизора за посљедњи финансијски извјештај фонда, са информацијом да је ревизорски извјештај у цјелини објављен на интернет страници друштва за управљање;

е) вриједност имовине добровољног пензијског фонда на дан издавања проспекта;

ж) структура имовине добровољног пензијског фонда на дан издавања проспекта, и то:

1) процентуално учешће хартија од вриједности према врсти хартија од вриједности, називу и сједишту издаваоца и називу и сједишту организованог тржишта на коме се тргује тим хартијама, када такве хартије од вриједности чине више од 1% укупне вриједности имовине добровољног пензијског фонда,

2) процентуално учешће новчаних депозита према називу и сједишту финансијске организације код које су депонована новчана средства, када депозити у тим организацијама чине више од 1% укупне вриједности имовине добровољног пензијског фонда и

3) процентуално учешће непокретности према врсти и мјесту где се непокретност налази;

з) остварени нето принос добровољног пензијског фонда у складу са Законом и прописима Агенције;

и) подаци о висини накнада и трошкова, као што су:

1) накнада приликом уплате пензијског доприноса,

2) накнаде за управљање добровољним пензијским фондом друштву за управљање за претходну годину, изражену као проценат вриједности имовине добровољног пензијског фонда,

3) трошкови у вези са куповином, продајом и преносом хартија од вриједности и трошкови услуга кастоди банке, као и други трошкови за претходну годину изражени као проценат вриједности имовине добровољног пензијског фонда,

4) износ накнаде за управљање добровољним пензијским фондом изражен као проценат вриједности имовине фонда за текућу годину и

5) максималан износ трошкова из подтачке 3) ове тачке изражен као проценат вриједности имовине добровољног пензијског фонда за текућу годину,

б) накнаде за пренос рачуна фонда у други добровољни пензијски фонд;

ј) основе за раскид уговора о чланству и права и обавезе друштва за управљање и члана добровољног пензијског фонда у случају раскида уговора о чланству;

к) вријеме, мјесто и могуће начине уплате пензијских доприноса;

л) вријеме и мјесто објављивања података о вриједности обрачунских јединица;

љ) начин конверзије уплате и исплате у обрачунске јединице на индивидуалном рачуну члана фонда у конвертибилне марке;

м) услове који се морају испунити за стицање права на повлачење акумулираних средстава, навођење начина и рокова како/када се могу повући акумулирана средства.

(2) Приликом организовања добровољног пензијског фонда проспект не садржи податке из става 1. тачака ђ), е), ж) и з) овог члана.

Члан 5.

Подаци о друштву за управљање су:

а) пословно име, сједиште и матични број друштва за управљање,

б) име и овлашћења чланова управног одбора, директора и извршних директора друштва за управљање, са краћом биографијом,

в) пословно име и сједиште акционара друштва за управљање,

г) висина основног и укупног капитала друштва за управљање,

д) списак и врста свих добровољних пензијских фондова којима управља, уколико друштво за управљање управља са више добровољних пензијских фондова,

ђ) пословно име и сједиште ревизора који врши екстерну ревизију финансијских извјештаја друштва за управљање и квалификацију мишљења ревизора за последњи финансијски извјештај друштва за управљање, са информацијом да је ревизорски извјештај у цјелини објављен на интернет страници друштва за управљање,

е) вријеме и мјесто гдје се може извршити увид у опште акте друштва за управљање и финансијске извјештаје друштва за управљање,

ж) контакт подаци друштва за управљање (телефон, факс, адреса, интернет адреса).

Члан 6.

Поред садржаја из члана 4. и 5. овог правилника проспект садржи и следеће податке:

а) пословно име и сједиште кастоди банке са којом друштво за управљање има закључен уговор,

- б) датум издавања проспекта, под којим се подразумејева датум рјешења Агенције о давању сагласности на проспект,
- в) напомену да су средства фонда одвојена од средстава друштва за управљање фондом,
- г) минималан износ пензијских доприноса у конвертибилним маркама, ако је исти утврђен,
- д) права и обавезе друштва за управљање фондом и чланова добровољног пензијског фонда у случају преноса рачуна у други добровољни пензијски фонд,
- ђ) права наследника у случају смрти члана добровољног пензијског фонда,
- е) информације о посредницима друштва за управљање -правним лицима, као и о пословима које могу обављати посредници, односно пословима који су забрањени посредницима правним лицима,
- ж) информације о посредницима друштва за управљање -физичким лицима, које друштво за управљање може анагажовати у складу са Законом, односно пословима који су забрањени посредницима физичким лицима,
- з) информацију да је надзорни орган друштва за управљање Агенција, са интернет адресом Агенције.

Члан 7.

(1) У уводном дијелу проспекта на једноставан и лако уочљив начин приказују се следећи подаци:

- а) подаци о висини свих накнада за услуге друштва за управљање које плаћају чланови добровољног пензијског фонда,
- б) подаци о годишњим нето приносима добровољног пензијског фонда до дана посљедњег извјештајног периода израчунатим у складу са Законом и посебним правилником, осим за проспект приликом организовања добровољног пензијског фонда,
- в) износ минимално гарантованог годишњег приноса фонда,
- г) одредба да члан добровољног пензијског фонда преузима ризик улагања, изнад минимално гарантованог годишњег приноса добровољног пензијског фонда.

(1) Проспект садржи и потписану изјаву чланова управног одбора и директора друштва за управљање са следећом садржином:

„Према нашим увјерењима и у складу с нашим спознајама и подацима којима располажемо, изјављујемо да сви подаци из овог проспекта чине цјеловит, тачан и истинит приказ информација на основу којих постојећи и будући чланови фонда могу створити потпун став о добровољном пензијском фонду, те донијети одлуку о уплати доприноса, а посебно о ризицима повезаним са природом фонда и његовог улагања“.

(2) Проспект може да садржи и друге податке које се тичу пословања добровољног пензијског фонда, а за које друштво за управљање процијени да могу бити корисни за потпуније информисање о фонду, односно о пензијском систему.

III - ПРОСПЕКТ ЗАТВОРЕНОГ ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА

Члан 8.

Проспект затвореног добровољног пензијског фонда, поред садржаја који је утврђен овим правилником садржи и следеће:

- а) податке о организатору затвореног добровољног пензијског фонда,

- б) податке о условима за пријем у чланство затвореног добровољног пензијског фонда,
- в) услове за престанак чланства у затвореном добровољном пензијском фонду.

IV - САДРЖАЈ СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА

Члан 9.

(1) Скраћени проспект искључиво се користи ради оглашавања добровољног пензијског фонда, мора да одговара садржини проспекта и да садржи обавјештење о томе на који начин је доступан проспект и мора да буде расположив у свим пословним јединицама друштва за управљање и код свих посредника са којим друштво за управљање има закључен уговор.

(2) Скраћени проспект, поред основних података о друштву за управљање и фонду, мора да садржи и сљедеће:

а) износ минимално гарантованог годишњег приноса добровољног пензијског фонда и напомену да члан фонда преузима ризик улагања, изнад минимално гарантованог годишњег приноса фонда,

б) податке о висини свих накнада за услуге друштва за управљање које плаћају чланови добровољног пензијског фонда,

в) податке о годишњим нето приносима добровољног пензијског фонда до дана посљедњег извјештајног периода израчунате у складу са Законом и посебним правилником,

г) вриједност имовине добровољног пензијског фонда и вриједност обрачунске јединице на дан издавања скраћеног проспекта,

д) интернет адресе на којима се свакодневно објављује вриједност обрачунске јединице добровољног пензијског фонда,

ђ) минималан износ пензијских доприноса у конвертибилним маркама, ако је исти утврђен,

е) основна начела инвестиционе политике добровољног пензијског фонда,

ж) пословне име и сједиште кастоди банке са којом друштво за управљање има закључен уговор,

з) услове који се морају испунити за стицање права на повлачење акумулираних средстава, као и навођење начина и рокова како/када се могу повући акумулирана средства,

и) процентуално учешће хартија од вриједности према врсти хартија од вриједности, називу и сједишту емитента и називу и сједишту организованог тржишта на коме се тргује тим хартијама од вриједности, када такве хартије од вриједности чине више од 1% укупне вриједности имовине добровољног пензијског фонда,

ј) права наследица у случају смрти члана добровољног пензијског фонда,

к) порески третман чланова добровољног пензијског фонда,

л) списак акционара који посједују 10% или више у основном капиталу друштва за управљање,

љ) име директора и чланова управног одбора друштва за управљање.

(3) Приликом организовања добровољног пензијског фонда проспект не садржи податке из става 2. тачака в), г) и и) овог члана.

V - ИЗМЈЕНЕ ПРОСПЕКТА

Члан 10.

(1) Друштво за управљање дужно је да, ради прибављања претходне сагласности, достави Агенцији проспект и скраћени проспект добровољног пензијског фонда, до 31. марта текуће године, са подацима са стањем на дан 31. децембра за претходну годину.

(2) Поред годишње измјене садржаја проспекта и скраћеног проспекта из става 1. овог члана, друштво за управљање дужно је да, у року од осам дана од дана настанка промјене, достави Агенцији приједлог измјене садржаја проспекта и скраћеног проспекта у случајевима када се мијењају:

- а) накнаде друштва за управљање коју плаћају чланови добровољног пензијског фонда,
- б) законски заступник и чланови управног одбора друштва за управљање,
- в) инвестициона политика добровољног пензијског фонда,
- г) минимално гарантовани годишњи принос добровољног пензијског фонда,
- д) акционари који посједују 10 % или више у основном капиталу друштва за управљање,
- ђ) кастоди банка са којом друштво за управљање има закључен уговор,
- е) те када наступе друге значајне промјене усљед којих подаци у проспекту и скраћеном проспекту не одговарају стварном стању.

VI - САГЛАСНОСТ АГЕНЦИЈЕ

Члан 11.

(1) Друштво за управљање дужно је да у року од осам дана од дана настанка околности због којих је обавезна измјена проспекта и скраћеног проспекта достави Агенцији измијењени проспект добровољног пензијског фонда, ради давања сагласности.

(2) Агенција даје претходну сагласност на садржај и измјене проспекта и скраћеног проспекта у року од 15 дана од дана достављеног потпуног захтјева од стране друштва за управљање.

(3) Друштво за управљање дужно је да, у року од осам дана од дана добијања сагласности Агенције, објави скраћени проспект у најмање једном дневном листу који је доступан на цијелом подручју Републике Српске, са тиражом који није мањи од 5.000 примјерака, а да проспект објави на својој интернет страници.

(4) Проспект и скраћени проспект, као и њихове измјене не могу бити јавни прије него Агенција да сагласност на садржај и/или измјене садржаја.

VII - ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 12.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: УО -16 /09
15. јуна 2009. године
Бања Лука

Предсједник
Управног одбора,
Бранка Бодрожа