

612.

Na osnovu člana 51 stav 5 Zakona o dobrovoljnim penzionim fondovima ("Službeni list RCG", br. 78/06 i 14/07), Komisija za hartije od vrijednosti, na sjednici od 07.09.2007. godine, donosi

PRAVILA

O SADRŽINI, BLIŽIM USLOVIMA I NAČINU OBJAVLJIVANJA INFORMATIVNOG PROSPEKTA DOBROVOLJNOG PENZIONOG FONDA

("Sl. list RCG", br. 57/07 od 28.09.2007)

Član 1

Ovim se pravilima propisuje sadržaj informativnog prospekta dobrovoljnog penzionog fonda (u daljem tekstu: informativni prospekt), bliži uslovi i način objavljivanja informativnog prospekta i postupak odobrenja informativnog prospekta od strane Komisije za hartije od vrijednosti (u daljem tekstu: Komisija).

Član 2

Informativni prospekt je izjava društva za upravljanje penzionim fondom (u daljem tekstu: društvo za upravljanje) koja sadrži cjelovitu, tačnu i objektivnu informaciju o dobrovoljnom penzionom fondu (u daljem tekstu: penzioni fond) i društvu koje upravlja tim fondom, a na osnovu koje potencijalni član fonda može donijeti odluku o članstvu u penzionom fondu.

Informativni prospekt mora biti sačinjen na jeziku u službenoj upotrebi u Republici Crnoj Gori (u daljem tekstu: Republika), a ako je sačinjen i na stranom jeziku - mora biti istovjetan sa tekstom na jeziku u službenoj upotrebi u Republici.

Informativni prospekt ne smije sadržati nepotpune i netačne informacije o društvu za upravljanje i penzionom fondu, hartijama od vrijednosti koje se nude za kupovinu i prodaju i uslovima prodaje i kupovine, procjene i garancije povećanja vrijednosti penzionog fonda i prinosa od ulaganja ili povećanja vrijednosti sredstava na ličnom računu člana penzionog fonda; javne garancije na dobit po osnovu ulaganja penzionog fonda ili informacije na osnovu poređenja sa drugim penzionim fondom; podatke o nedostacima u radu drugih društava za upravljanje ili penzionih fondova.

Ako informativni prospekt sadrži statističke podatke, podatke do kojih se dolazi istraživanjem ili podatke iz dokumentacije, mora se jasno navesti njihov izvor, kao i periodi na koje se odnose. Ovi se podaci mogu koristiti samo ako se objektivno mogu provjeriti i ako su relevantni.

Informativni prospekt mora sadržati sljedeću napomenu: "Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih".

U informativnom prospektu ne smiju se iznositi podaci o prinosima drugog fonda, odnosno vršiti njihova upoređivanja.

Član 3

Informativni prospekt sadrži naročito sljedeće podatke:

- 1) podatke o društvu za upravljanje;
- 2) podatke o dobrovoljnom penzionom fondu;
- 3) podatke o kastodiju;
- 4) podatke o pravima i obavezama člana penzionog fonda.

Član 4

Podaci o društvu za upravljanje su:

- 1) naziv i sjedište društva za upravljanje;
- 2) ime i prezime članova odbora direktora društva za upravljanje i izvršnog direktora;
- 3) organizaciona šema društva za upravljanje,
- 4) objašnjenja načina donošenja investicionih odluka s podacima o:
 - određivanju odgovornosti,
 - donošenju i obimu donošenja investicionih odluka (komisijski, pojedinačno ili po grupama hartija od vrijednosti);
- 5) iznos osnovnog kapitala društva za upravljanje, imena i adrese akcionara i procentualno učešće u kapitalu društva za upravljanje koje posjeduju;

- 6) podaci o revizoru društva za upravljanje;
- 7) informacija o tome jesu li članovi odbora direktora i izvršni direktor društva za upravljanje članovi penzionog fonda kojim upravlja to društvo za upravljanje;
- 8) načela i strategija ulaganja društva za upravljanje.

Član 5

Podaci o penzionom fondu su:

- 1) naziv penzionog fonda sa naznakom da li se nudi otvoreni ili zatvoreni penzioni fond;
- 2) datum formiranja penzionog fonda;
- 3) način obračuna naknada za društvo za upravljanje i to:
 - naknada od uplaćenih doprinosa,
 - naknada za upravljanje imovinom penzionog fonda i
 - naknada za istupanje člana iz penzionog fonda,
- 4) način obračuna naknade za kastodija;
- 5) podaci o ukupnim naknadama/troškovima člana penzionog fonda;
- 6) podaci o portfelju penzionog fonda u skladu sa zakonom kojim se uređuju penzioni fondovi:
 - s osvrtom na investicione ciljeve penzionog fonda i
 - promjenama u strukturi portfelja;
- 7) najvažnije aspekte investicione politike penzionog fonda i pravila upravljanja rizicima, i to:
 - objašnjenje pojmova koji se odnose na investicionu politiku,
 - navođenje pravila upravljanja rizicima,
 - navođenje najvećeg i najmanjeg dijela sredstava fonda koji se može ulagati u pojedine hartije od vrijednosti i nekretnine ili u novčane depozite,
 - naziv organa društva za upravljanje fondom koji donosi odluke o ulaganjima i navođenje postupka za donošenje takvih odluka,
 - navođenje načina na koji se mijenja investiciona politika fonda, kao i precizno navođenje načina i rokova obavještavanja članova fonda o tome;
- 8) popis svih pojedinih ulaganja koja čine 1% ili više od ukupne imovine penzionog fonda, sa oznakom količine hartija od vrijednosti u vlasništvu penzionog fonda, pojedinačnom vrijednošću na zadnji dan izvještajnog perioda, ukupnom vrijednošću te hartije od vrijednosti u imovini fonda i nazivom emitenta te hartije od vrijednosti;
- 9) obračun vrijednosti obračunske jedinice i način prenosa računa člana iz jednog fonda u drugi;
- 10) iscrpan opis poreskog statusa penzionog fonda;
- 11) način obračuna rezultata poslovanja fonda, a posebno prinosa fonda;
- 12) broj članova fonda i procjena dinamike upisa broja članova penzionog fonda koji bi mogli pristupiti tom penzionom fondu u naredne dvije godine;
- 13) kod zatvorenih penzionih fondova izričitu izjavu da članstvo u penzionom fondu nije uslov za zapošljenje, ili članstvo u sindikatu i drugim oblicima organizovanja;
- 14) podatke o prinosima fonda obračunatim u skladu sa propisima.

Član 6

Podaci o kastodiju su:

- 1) naziv, pravni oblik i sjedište kastodija;
- 2) podaci o registraciji u Centralnom registru Privrednog suda i o dozvoli za rad od strane Komisije;
- 3) djelatnost kastodija;
- 4) iznos osnovnog kapitala kastodija;
- 5) način obavljanja kastodi poslova u inostranstvu.

Član 7

U informativnom prospektu potrebno je na jasan i nedvosmislen način prikazati prava članova fonda koja su propisana zakonom, s posebnim naglaskom na slobodi odlučivanja o izboru penzionog fonda, prelasku iz jednog penzionog fonda u drugi i istupanju iz penzionog fonda.

Informativni prospekt mora naročito sadržati informacije kojim se izričito naglašava:

- da jedno lice može biti član u jednom ili više penzionih fondova;
- da član penzionog fonda može preći iz jednog penzionog fonda i pristupiti nekom drugom penzionom fondu, uz navođenje načina i uslova, utvrđenih Pravilima o upravljanju i ugovorom o članstvu, koji se moraju ispuniti za

prelazak iz jednog penzionog fonda u drugi;

- osnov za raskid ugovora o članstvu u penzionom fondu i prava i obaveze ugovornih strana s tim u vezi, i to u slučaju prenosa računa u drugi penzioni fond i u drugim slučajevima;
- mogući načini plaćanja doprinosa, koje vrši obaveznik uplate, kao i dan i način konverzije uplate u obračunske jedinice na ličnom računu člana penzionog fonda;
- da se član penzionog fonda ne može odreći prava da pređe u drugi penzioni fond;
- da član penzionog fonda može istupiti iz fonda povlačenjem sredstava sa ličnog računa, umanjjenih za iznos naknade kad navršši 50 godina života i to na način:
- da se najviše 30% isplati u gotovom novcu na dan ispunjenja uslova utvrđenih Pravilima o upravljanju i ugovorom o članstvu, a ostatak u mjesečnim ili periodičnim anuitetima, u roku ne dužem od tri godine od dana istupanja iz penzionog fonda, ili
- da se ukupan iznos sredstava po nalogu člana prenese na društvo koje se bavi obezbjeđenjem isplate penzija, u skladu sa propisima,
- da se pravo na isplatu bilo kog iznosa sredstava sa računa može ostvariti nakon ispunjenja uslova propisanih Pravilima o upravljanju i ugovorom o članstvu, ali ne prije nego član penzionog fonda navršši 50 godina života;
- adresu internet stranice preko koje se objavljuju podaci o vrijednosti obračunskih jedinica, uz navođenje promjena u objavljenim podacima i načinu njihovog obračuna;
- kod zatvorenih penzionih fondova izričitu naznaku o pravima člana zatvorenog penzionog fonda (pravu da ostane član penzionog fonda ili da izvrši prenos računa) nakon prestanka radnog odnosa, odnosno članstva u sindikatu ili drugim organizacijama za čije potrebe je formiran penzioni fond;
- poreski tretman penzionog fonda tokom poslovanja, kao i člana fonda odnosno obaveznika uplate pri uplati doprinosa i pri povlačenju akumuliranih sredstava i
- naznaku da se svakom licu koje zatraži članstvo u penzionom fondu kojim to društvo upravlja, prije sticanja članstva u tom penzionom fondu mora omogućiti uvid u informativni prospekt.

Član 8

Informativni prospekt mora sadržati sve podatke propisane zakonom i ovim pravilima.

Član 9

Društvo za upravljanje je obavezno da:

- 1) javno objavi informativni prospekt penzionog fonda najmanje jednom godišnje;
- 2) omogućiti uvid u informativni prospekt svakom licu koje zatraži članstvo u penzionom fondu kojim to društvo upravlja, prije sticanja članstva u tom penzionom fondu;
- 3) dostavi informativni prospekt svakom članu penzionog fonda na njegov zahtjev.

Društvo za upravljanje ne smije objaviti informativni prospekt dok on ne bude odobren od strane Komisije.

Član 10

Podaci moraju biti objavljeni tako da jasno i nedvosmisleno informišu članove penzionog fonda.

Član 11

Društvo za upravljanje je obavezno da javno objavi informativni prospekt za svaki penzioni fond kojim to društvo upravlja na internet stranici Društva, a može ga distribuirati i na drugi odgovarajući način do 31. marta sa stanjem na dan 31. decembra.

Član 12

Komisija odborava informativni prospekt davanjem saglasnosti na njegov predlog i sve kasnije izmjene i dopune informativnog prospekta, u formi rješenja.

Zahtjev za odobrenje informativnog prospekta društvo za upravljanje dostavlja Komisiji uz zahtjev za izdavanje dozvole za formiranje penzionog fonda.

Društvo za upravljanje obavezno je da podnese zahtjev za davanje saglasnosti na sve kasnije izmjene i dopune odobrenog informativnog prospekta.

Prilikom odlučivanja po zahtjevima iz st. 2 i 3 ovog člana Komisija može zahtijevati i dostavljanje dodatnih informacija.

Izdavanjem dozvole za formiranje penzionog fonda Komisija daje saglasnost na predlog informativnog prospekta za osnivanje penzionog fonda.

Informativni prospekt ili njegove naknadne izmjene ne smiju se uručiti bilo kom licu ili objaviti prije nego ih odobri

Komisija.

Član 13

Ova pravila stupaju na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Republike Crne Gore".

Broj: 01/1-1049/3-07

Podgorica, 07.09. 2007. godine

Predsjednik Komisije,
dr Zoran Đikanović, s.r.