

611.

Na osnovu člana 18 stav 4 i člana 27 stav 3 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 IZDAVANJU DOZVOLE ZA RAD DRUŠTVIMA ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIONIM FONDOVIMA I DOZVOLE ZA FORMIRANJE DOBROVOLJNOG PENZIONOG FONDA

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

Član 1

Ovim pravilima uređuju se bliži uslovi i postupak izdavanja dozvola za rad društvima za upravljanje dobrovoljnim penzionim fondovima i dozvola za formiranje dobrovoljnog penzionog fonda (u daljem tekstu: penzioni fond).

I. IZDAVANJE DOZVOLE ZA RAD DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Član 2

Dozvolu za rad kao društvo za upravljanje može dobiti akcionarsko društvo sa sjedištem u Republici Crnoj Gori (u daljem tekstu: Republika), ako kao jedinu djelatnost obavlja poslove formiranja i upravljanja penzionim fondom.

Član 3

Poslove iz člana 2 ovih pravila ne može obavljati nijedno lice koje nije od Komisije za hartije od vrijednosti (u daljem tekstu: Komisija) dobilo dozvolu za rad.

Član 4

Dozvolu za rad društva za upravljanje može dobiti akcionarsko društvo koje ima najmanje dva lica zaposlena na neodređeno vrijeme koja su osposobljena za obavljanje poslova investicionog menadžera penzionog fonda (u daljem tekstu: investicioni menadžer), u skladu sa aktima Komisije.

Član 5

Osnivači društva za upravljanje podnose Komisiji zahtjev za izdavanje dozvole za rad koji sadrži naročito:

- 1) naziv i sjedište društva za upravljanje;
- 2) datum potpisivanja ugovora o osnivanju društva za upravljanje i datum održavanja osnivačke skupštine;
- 3) ukupan iznos osnivačkog kapitala društva za upravljanje, sa posebnom naznakom o iznosu novčanog ili druge vrste osnivačkog kapitala, kao i broj i vrijednost akcija;
- 4) naziv i sjedište, odnosno lično ime i adresu prebivališta osnivača društva za upravljanje, sa naznakom procentualnog učešća svakog osnivača pojedinačno, informacije o tome da li se osnivači imaju smatrati povezanim licima u smislu zakona kojim se uređuju penzioni fondovi i prirodi njihove povezanosti;
- 5) podatke o licima koja se predlažu za članove odbora direktora i izvršnog direktora društva za upravljanje, i to: ime i prezime, godinu rođenja, školsku spremu, ukupan radni staž i poslove koje je pojedino lice obavljalo do podnošenja zahtjeva, kao i podatke o tome da li je osuđivano za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja ili protiv službene dužnosti; i
- 6) podatke o investicionim menadžerima i to: ime i prezime, godinu rođenja, podatke o stečenoj visokoj stručnoj spremi, ukupan radni staž i poslove koje je pojedino lice obavljalo do podnošenja zahtjeva, i podatke da ova lica nijesu osuđivana za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja i protiv službene dužnosti.

Član 6

Uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad društvu za upravljanje, osnivači su dužni da podnesu Komisiji sljedeću dokumentaciju:

- 1) akt o osnivanju društva za upravljanje;
- 2) dokaz o identitetu osnivača i dokaze o sa njima povezanim licima i prirodi njihove povezanosti;
- 3) statut društva za upravljanje;
- 4) predlog pravila o upravljanju penzionim fondom;

- 5) dokaze osnivača da su uplatili iznos novčanog dijela osnovnog kapitala propisan zakonom;
- 6) dokaze o kadrovskoj, tehničkoj i organizacionoj osposobljenosti društva za upravljanje;
- 7) dokaz o načinu obezbjeđivanja odgovarajućeg poslovnog prostora za rad društva za upravljanje;
- 8) predlog za imenovanje članova odbora direktora i izvršnog direktora sa izjavom da prihvataju da obavljaju ove funkcije;
- 9) dokaze o namjeri zapošljavanja dva investiciona menadžera;
- 10) ovlaštenje za lice sa kojim će Komisija saradivati u postupku po zahtjevu za izdavanje dozvole za rad;
- 11) dokaz o uplati propisane naknade Komisiji;
- 12) druge podatke i dokaze koje zatraži Komisija.

Član 7

Ugovor o osnivanju društva za upravljanje obavezno sadrži:

- 1) ime i prezime i adresu prebivališta, odnosno naziv i sjedište osnivača;
- 2) naziv i sjedište društva za upravljanje;
- 3) djelatnost društva za upravljanje;
- 4) ukupan iznos osnivačkog kapitala, iznos uloga u novcu, opis i procjenu vrijednosti uloga u stvarima i pravima;
- 5) klasu, ukupan broj i vrijednost akcija, kao i broj akcija i procentualno učešće svakog pojedinačnog osnivača;
- 6) prava i obaveze vlasnika akcija;
- 7) način naknade troškova osnivanja;
- 8) posljedice neuspjelog osnivanja; i
- 9) ime i prezime lica koje predstavlja društvo za upravljanje u postupku njegovog osnivanja.

Kada su osnivači društva za upravljanje pravna lica, ugovor o osnivanju društva za upravljanje potpisuju ovlašćena lica tih osnivača i ovjeravaju ga pečatom pravnog lica - osnivača.

Kada je osnivač društva za upravljanje fizičko lice, potpis tog lica na ugovoru o osnivanju ovjerava se u nadležnom sudu, opštini ili kod notara.

Član 8

Kao dokazi o identitetu osnivača, Komisiji se dostavljaju:

- 1) za fizička lica: ovjerena kopija lične karte ili pasoša za državljane Republike, odnosno ovjerena kopija pasoša za strane državljane;
- 2) za pravna lica i druge oblike privređivanja: kopije potvrda o upisu u Centralni registar Privrednog suda u Podgorici za privredna društva sa sjedištem u Republici, a kada je osnivač društva za upravljanje strano pravno lice dostavlja se potvrda odgovarajućeg organa strane države u kojoj je sjedište tog lica (notara, nadležnog suda i sl.).

Član 9

Osnivači društva za upravljanje dostavljaju Komisiji izjavu u kojoj navode spisak lica koja se, saglasno odredbama zakona kojim se uređuju penzioni fondovi, smatraju sa njima povezanim licima.

Kada su banke sa sjedištem u Republici osnivači društva za upravljanje, dužne su da Komisiji dostave izjavu da ulaganja banke u druga pravna lica nisu veća od ograničenja utvrđenih propisima kojima se uređuje poslovanje banaka.

Član 10

Dokaz da je jedina djelatnost društva za upravljanje obavljanje poslova formiranja i upravljanja penzionim fondom je utvrđivanje ove djelatnosti kao jedine u ugovoru o osnivanju i statutu društva za upravljanje.

Član 11

Dokazom da su osnivači obezbijedili novčani dio osnivačkog kapitala društva za upravljanje smatra se izvod sa privremenog računa posebne namjene kod banke sa sjedištem u Republici o uplaćenim sredstvima na ime novčanog dijela osnivačkog kapitala društva za upravljanje, saglasno rokovima utvrđenim propisima i ugovorom o osnivanju.

Osnivači koji osnivački kapital društva za upravljanje obezbjeđuju u nenovčanom obliku dostavljaju izvještaj ovlašćenog procjenjivača o vrijednosti uloga u stvarima ili pravima, u skladu sa propisima.

Član 12

Dokaz o tehničkoj opremljenosti društva za upravljanje predstavlja dokumentacija o načinu obezbjeđivanja informacionog, kompjuterskog i telekomunikacionog sistema (pravo svojine na osnovu osnivačkog uloga, dugoročni

zakup, lizing ili drugi osnov), sa specifikacijom računarske i druge opreme i odgovarajućim programima kojima se dokazuje da se tom opremom mogu vršiti poslovi upravljanja penzionim fondom.

Društvo za upravljanje fondom dužno je da posjeduje sistem informacione tehnologije koji obezbeđuje sljedeće podatke iz elektronske datoteke:

- 1) o ugovorima, i to:
 - o članstvu (prema obvezniku uplate doprinosa),
- 2) o zahtjevima, i to:
 - za prenos sredstava sa ličnog računa člana penzionog fonda,
 - o prenosu sa računa,
- 3) o ličnim računima članova penzionog fonda;
- 4) o neto vrijednosti imovine penzionog fonda koja je usklađena s podacima kastodija.

Društvo za upravljanje je obavezno da ima svoju internet stranicu.

Internet stranica društva za upravljanje penzionim fondom treba da sadrži:

- 1) naziv i sjedište tog društva, brojeve telefona i e-mail adresu za kontakt;
- 2) matični broj tog društva, kao i brojeve rješenja o izdavanju dozvole za rad i dozvole za formiranje penzionog fonda;
- 3) kratke biografske podatke o izvršnom direktoru, odnosno članovima odbora direktora tog društva i investicionim menadžerima;
- 4) nazive svih penzionih fondova kojima upravlja to društvo, kao i brojeve i datume rešenja o izdavanju dozvole za formiranje tih penzionih fondova;
- 7) naziv i sjedište kastodija i ovlašćenog učesnika sa kojima je društvo za upravljanje penzionim fondom zaključilo ugovor o trgovanju hartijama od vrednosti;
- 8) pravila o upravljanju tog društva i obavještenja o njihovim izmjenama;
- 10) kratak izvještaj o investicionoj politici tog društva i strukturi portfolija;
- 11) vrijednost obračunske jedinice za svaki dan;
- 12) sve naknade koje to društvo naplaćuje od članova penzionog fonda;

Društvo za upravljanje je dužno da uredi procedure za obezbeđivanje zainteresovanim licima pristupa informacijama kojima se ostvaruje uvid u poslovanje ovog društva, odnosno penzionog fonda.

Komisija može propisati bliže uslove o tehničkoj opremljenosti društva za upravljanje.

Član 13

Dokazom o organizacionoj i kadrovskoj osposobljenosti društva za upravljanje smatraju se statut i nacrt akta o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta u društvu za upravljanje, kojima se utvrđuje da društvo za upravljanje ima organizacione djelove koji omogućavaju efikasno obavljanje poslova upravljanja penzionim fondom.

Društvo za upravljanje mora u nacrtu akta o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta utvrditi najmanje dva radna mjesta za investicione menadžere, sa položenim stručnim ispitom i dužno je da, kao dokaz o namjeri zapošljavanja investicionih menadžera, Komisiji dostavi predugovor/ugovor o radu na neodređeno vrijeme sa ovim licima.

Društvo za upravljanje koje od Komisije dobije dozvolu za rad otpočinje sa radom kada obavijesti Komisiju da ima u stalnom radnom odnosu najmanje dva investiciona menadžera koji: imaju visoku školsku spremu; su položili stručni ispit za investicionog menadžera, i nijesu osuđivani za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja i protiv službene dužnosti.

Član 14

Osnivači društva za upravljanje odgovarajući poslovni prostor za rad mogu obezbijediti kao osnivački ulog ili zakupom takvog prostora.

Osnivači društva za upravljanje koji odgovarajući poslovni prostor obezbeđuju zakupom, obavezni su da poslovni prostor zakupe na period od najmanje pet godina.

Kao dokaz osnivači dostavljaju ugovor o zakupu kojim se dokazuje da je poslovni prostor zakupljen na period od najmanje pet godina, potpisan od odgovornog lica i ovjeren pečatom jednog od osnivača društva za upravljanje. Ako ugovor o zakupu potpisuje fizičko lice osnivač društva za upravljanje, ugovor o zakupu se mora ovjeriti u sudu.

Član 15

Uz odluku o imenovanju članova odbora direktora i izvršnog direktora društva za upravljanje, osnivači su obavezni da dostave:

- izjave ovih lica da prihvataju da obavljaju ove funkcije;

- dokaze kojima se utvrđuje da član odbora direktora ili izvršni direktor društva za upravljanje nije član odbora direktora ili izvršni direktor: 1) drugog društva za upravljanje; 2) kastodija; 3) lica povezanog sa licima iz tač. 1 i 2 ovog stava (izvod iz CRPS ili drugog odgovarajućeg registra, izjava ovih lica potpisana i ovjerena od strane suda, organa opštine ili notara);
- za lica koje se imenuje za izvršnog direktora dokaze o stečenoj visokoj stručnoj spremi, radnom iskustvu od najmanje pet godina na poslovima upravljanja i raspolaganja finansijskim sredstvima i dokaz da nije osuđivano za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja i protiv službene dužnosti;
- dokaze da ova lica nijesu osuđivana za prekršaje propisane čl. 65 i 66 Zakona o dobrovoljnim penzionim fondovima ("Službeni list RCG", br. 78/06) ili da je istekao rok od godinu dana od dana pravosnažnosti odluke kojima su ova lica osuđena za prekršaj.

Član 16

Ovlašćenje za lica sa kojim će Komisija saradivati u postupku po zahtjevu za davanje dozvole za rad sadrži: ime i prezime, adresu i broj telefona lica ovlašćenog za saradnju sa Komisijom, a potpisuje ga odgovorno lice jednog od osnivača društva za upravljanje i ovjerava se pečatom tog osnivača ili u sudu.

Član 17

Komisija daje dozvolu za rad, shodno primjenjujući odredbe čl. 2 do 16 ovih pravila, i prilikom podjele ili spajanja (bilo pripajanjem ili stvaranjem novog društva) društva za upravljanje.

II IZDAVANJE DOZVOLE ZA FORMIRANJE PENZIONOG FONDA

Član 18

Prije podnošenja zahtjeva za dobijanje dozvole za formiranje penzionog fonda društvo za upravljanje mora od Komisije dobiti dozvolu za rad.

Društvo za upravljanje podnosi Komisiji zahtjev za dobijanje dozvole za formiranje penzionog fonda koji sadrži naročito:

- 1) naziv i sjedište društva za upravljanje;
- 2) datum potpisivanja ugovora o osnivanju društva za upravljanje i datum održavanja osnivačke skupštine;
- 3) datum i broj rješenja o davanju dozvole za rad društvu za upravljanje i datum upisa i registarski broj u Centralnom registru privrednog suda u Podgorici;
- 4) ukupan iznos osnivačkog kapitala društva za upravljanje, sa posebnom naznakom o iznosu novčanog ili druge vrste osnivačkog kapitala, kao i broj i vrijednost akcija;
- 5) podatke o licima koja su imenovana za članove odbora direktora i izvršnog direktora društva za upravljanje, i to: ime i prezime, godinu rođenja, školsku spremu, ukupan radni staž i poslove koje je pojedino lice obavljalo do podnošenja zahtjeva, kao i podatke o tome da li je osuđivano za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja ili protiv službene dužnosti;
- 6) podatke o investicionim menadžerima i to: ime i prezime, godinu rođenja, podatke o stečenoj visokoj stručnoj spremi, ukupan radni staž i poslove koje je pojedino lice obavljalo do podnošenja zahtjeva, i podatke da ova lica nijesu osuđivana za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja i protiv službene dužnosti, i kopiju diplome o sticanju zvanja investicionog menadžera penzionog fonda;
- 7) datum usvajanja Pravila o upravljanju penzionim fondom, predloga ugovora o članstvu u penzionom fondu, predloga informativnog prospekta i drugih akata koji se prilažu uz zahtjev.

Član 19

Uz zahtjev za izdavanje dozvole za formiranje penzionog fonda, društvo za upravljanje je dužno da podnese Komisiji sljedeću dokumentaciju:

- 1) pravila o upravljanju penzionim fondom;
- 2) predlog ugovora o članstvu u penzionom fondu;
- 3) predlog informativnog prospekta;
- 4) informacije o kastodiju,
- 5) predlog ugovora sa kastodijem;
- 6) procjenu dinamike upisa broja članova penzionog fonda koji bi mogli pristupiti tom penzionom fondu u naredne dvije godine;
- 7) odluku o formiranju zatvorenog penzionog fonda, ako je riječ o zatvorenom penzionom fondu;
- 8) ugovor o formiranju penzionog fonda između društva za upravljanje i određenog poslodavca, sindikata ili

- druge organizacije za čije potrebe se formira zatvoreni penzioni fond, ako se formira zatvoreni penzioni fond;
- 9) dokaz da je društvo za upravljanje zaposlilo dva investiciona menadžera penzionog fonda;
- 10) ovlaštenje za lice sa kojim će Komisija saradivati u postupku po zahtjevu za izdavanje dozvole za rad;
- 11) dokaz o uplati propisane naknade Komisiji;
- 12) druge podatke i dokaze koje zatraži Komisija.

Član 20

Članstvo u zatvorenom penzionom fondu ne može biti uslov za zapošljavanje ili članstvo u sindikatu i drugim oblicima organizovanja.

Član 21

Društvo za upravljanje može podnijeti zahtjev za dobijanje dozvole za formiranje zatvorenog penzionog fonda tek nakon što zaključi ugovor o formiranju zatvorenog penzionog fonda sa poslodavcem, sindikatom ili drugom organizacijom.

Više poslodavaca, sindikata ili drugih organizacija mogu pristupiti formiranju jednog zatvorenog penzionog fonda.

III. POSTUPAK IZDAVANJA DOZVOLA

Član 22

Komisija, u roku od 30 dana od dana prijema uredno podnijetog zahtjeva, donosi rješenje o davanju dozvole za rad, odnosno dozvole za formiranje penzionog fonda ili rješenje o odbijanju zahtjeva.

U slučaju nepotpunog ili neurednog zahtjeva za davanje dozvole za rad, odnosno zahtjeva za formiranje penzionog fonda ili zahtjeva sa formalnim nedostatkom, Komisija će, u roku iz stava 1 ovog člana, pismeno zatražiti od emitenta da otkloni uočene nedostatke u razumnom roku.

Podnosilac zahtjeva je dužan da, u roku koji je odredila Komisija, otkloni uočene nedostatke i dostavi Komisiji traženu dokumentaciju.

Ako podnosilac zahtjeva ne otkloni nedostatke u datom roku, Komisija će zaključkom odbaciti podnijeti zahtjev.

Član 23

Kada se ugovor o osnivanju i statut društva za upravljanje, pravila o upravljanju penzionim fondom, predlog ugovora o članstvu u penzionom fondu, predlog ugovora sa kastodijem i predlog informativnog prospekta podnose Komisiji uz zahtjev za davanje dozvole za rad, odnosno dozvole za formiranje penzionog fonda, rješenjem o davanju dozvole za rad, odnosno dozvole za formiranje penzionog fonda daje se i saglasnost na ove akte.

Član 24

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

Broj: 01/1-1048/3-07
Podgorica, 07.09. 2007. godine

Predsjednik Komisije,
dr Zoran Đikanović, s.r.