

613.

Na osnovu člana 31 stav 6 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 BLIŽOJ SADRŽINI UGOVORA O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIONOM FONDU**

**("Službeni list Republike Crne Gore", br. 057/07 od 28.09.2007)**

#### **Član 1**

Ovim pravilima propisuju se bitni elementi ugovora o članstvu u dobrovoljnom penzionom fondu (u daljem tekstu: penzioni fond) koji je društvo za upravljanje penzionim fondom (u daljem tekstu: društvo za upravljanje) obavezno da zaključi sa članom penzionog fonda, kao i postupak zaključenja i prestanka važenja tog ugovora.

#### **Član 2**

Bitni elementi ugovora o članstvu u penzionom fondu utvrđuju se u Modelu ugovora o članstvu u penzionom fondu, koji se daje u prilogu ovih pravila i čini njihov sastavni dio.

#### **Član 3**

Ugovor o članstvu u penzionom fondu se može dostaviti bilo kom licu tek nakon što Komisija za hartije od vrijednosti (u daljem tekstu: Komisija) da saglasnost na predlog ugovora o članstvu.

#### **Član 4**

U slučaju kada je društvo za upravljanje dobilo dozvolu za formiranje otvorenog penzionog fonda, ugovor o članstvu u tom penzionom fondu mogu zaključiti sva fizička i pravna lica.

Društvo za upravljanje koje upravlja otvorenim penzionim fondom ne može odbiti prijavu za članstvo bilo kog lica.

Ugovor o članstvu u otvorenom penzionom fondu mora biti dostupan na internet stranici društva za upravljanje.

#### **Član 5**

Društvo za upravljanje koje upravlja zatvorenim penzionim fondom može prihvatiti prijavu za članstvo i zaključiti ugovor o članstvu samo sa licima koja su zapošljena kod poslodavca, sa licima koja su članovi sindikata ili članovi drugih organizacija za čije potrebe je formiran zatvoreni penzioni fond.

Ugovor o članstvu u zatvorenom penzionom fondu mora se ponuditi na zaključivanje svim zaposlenim kod poslodavaca, odnosno članovima sindikata ili drugih organizacija za čije potrebe je formiran penzioni fond, kako bi imali ravnopravne uslove za članstvo u penzionom fondu i ravnopravne uslove za prelazak u drugi penzioni fond, odnosno istupanje iz penzionog fonda.

Prijava za članstvo u zatvorenom penzionom fondu se može prihvatiti i zaključiti ugovor o članstvu samo sa licima koja ispunjavaju uslove utvrđene Odlukom o formiranju penzionog fonda koju donosi poslodavac, sindikat, odnosno druga organizacija.

Poslodavac, sindikat ili druga organizacija za čije se potrebe formira zatvoreni penzioni fond obavezno je da društvu za upravljanje dostavi spisak lica koja ispunjavaju uslove utvrđene Odlukom o formiranju penzionog fonda i time ispunjavaju uslov da podnesu prijavu za članstvo u penzionom fondu i zaključe ugovor o članstvu u roku utvrđenom aktima o organizovanju zatvorenog penzionog fonda.

#### **Član 6**

Društvo za upravljanje je dužno da prilikom zaključenja ugovora o članstvu zainteresovanim licima obezbijedi sve informacije značajne za donošenje odluke o članstvu.

Odredba u ugovoru o članstvu kojom se članstvo u zatvorenom penzionom fondu određuje kao uslov za zapošljavanje ili članstvo u sindikatu i drugim oblicima organizovanja ništavna je.

#### **Član 7**

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

**Broj: 01/1-1050/3-07**

Podgorica, 07.09. 2007. godine  
Predsjednik Komisije,  
dr Zoran Đikanović, s.r.

**Model Ugovora o članstvu u dobrovoljnom penzionom fondu**

**Prilog**

**Model Ugovora o članstvu u dobrovoljnom penzionom fondu**

\_\_\_\_\_ (mjesto potpisivanja ugovora)

\_\_\_\_\_ (datum potpisivanja ugovora)

**I. UGOVORNE STRANE**

**Član 1**

Ovaj Ugovor se zaključuje između:

i

1) \_\_\_\_\_  
( pun naziv i sjedište društva za upravljanje)

koje je dobilo dozvolu za rad Komisije za hartije od vrijednosti rješenjem broj \_\_\_\_\_ od \_\_\_\_\_ 200\_\_ godine (u daljem tekstu: Društvo) i dozvolu za formiranje penzionog fonda rješenjem broj \_\_\_\_\_ od \_\_\_\_\_ 200. godine, koje zastupa \_\_\_\_\_, predsjednik Odbora direktora/izvršni direktor, i

2) \_\_\_\_\_  
(ime i prezime člana penzionog fonda, datum rođenja, JMBG i državljanstvo, a ako je strani državljanin i broj pasoša, prebivalište/boravište, a ako je zatvoreni penzioni fond i dalje podatke o identifikaciji) (u daljem tekstu: Član penzionog fonda)

**II PREDMET UGOVORA**

**Član 2**

Ovim ugovorom ugovorne strane saglasno uređuju međusobna prava i obaveze u vezi sa članstvom u dobrovoljnom penzionom fondu (u daljem tekstu: penzioni fond).

**Član 3**

Ovim ugovorom Član penzionog fonda pristaje da postane član penzionog fonda \_\_\_\_\_ formiranog na osnovu rješenja Komisije za hartije od vrijednosti o dozvoli za formiranje penzionog fonda broj \_\_\_\_\_ od \_\_\_\_\_ i po tom osnovu uplaćuje iznos od \_\_\_\_\_ na ime doprinosa, i to \_\_\_\_\_ (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje, jednokratno, ili na svaki drugi način koji ugovore član fonda i društvo za upravljanje).

[NAPOMENA: na uplaćivanje doprinosa u penzioni fond za račun Člana fonda može se obavezati i drugo lice koje uplaćuje doprinose u ime i za račun člana penzionog fonda. U tom slučaju odredba ovog stava glasi:

Ovim ugovorom Član penzionog fonda pristaje da postane član penzionog fonda \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ (naziv drugog lica koje je obaveznik uplate doprinosa ) se obavezuje da po tom osnovu uplaćuje iznos od \_\_\_\_\_ na ime doprinosa, i to \_\_\_\_\_ (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje, jednokratno ili na svaki drugi način koji ugovore član fonda i društvo za upravljanje)].

Sredstva iz stava 1 ovog člana ugovora Član fonda [NAPOMENA: odnosno drugi obaveznik uplate] će uplaćivati \_\_\_\_\_ (opštom uplatnicom, telefonskim bankarstvom, e-bankarstvom, administrativnom zabranom na lična primanja ili na drugi način) najkasnije do \_\_\_\_\_ (prvog, petog, penastog ili u nekom drugom roku koji ugovore član fonda i društvo za upravljanje) u mjesecu.

[NAPOMENA: Ugovorne strane su slobodne da utvrde ove elemente po svojoj slobodnoj volji.]

#### Član 4

Potpisivanje ovog ugovora je uslov za otvaranje ličnog računa Člana fonda u Fondu.

Sredstva na ime doprinosa Člana fonda uplaćena na račun penzionog fonda konvertuju se u obračunske jedinice po vrijednosti obračunske jedinice na dan uplate.

#### Član 5

Lični račun Člana fonda sadrži naročito sljedeće podatke:

- 1) o osnovu članstva u fondu:
  - ugovor o članstvu ;
- 2) o obavezniku uplate:
  - ime i prezime fizičkog, odnosno naziv i sjedište pravnog lica, JMBG/ matični broj pravnog lica, a za strane državljane broj pasoša i državljanstvo, itd;
- 3) o članu fonda:
  - ime i prezime, kao i očevo ime,
  - prebivalište (ulicu i broj),
  - JMBG, a za strano fizičko lice - i broj pasoša i državljanstvo,
  - datum sticanja svojstva člana,
  - datum i osnov prestanka članstva.

### III. PRAVA I OBAVEZE UGOVORNIH STRANA

#### Član 6

Ovim ugovorom Društvo se obavezuje da:

- 1) otvori i vodi lični račun Člana fonda;
- 2) prima uplate Člana fonda u skladu sa predviđenom dinamikom, i uplaćene iznose prenese na lični račun Člana fonda do kraja radnog dana kada je izvršena uplata;
- 3) da svakodnevno i ažurno evidentira podatke na ličnom računu Člana fonda, i to podatke o uplatama doprinosa, prinosima, naknadama i isplata s tog računa i broju obračunskih jedinica;
- 4) da lične račune Člana fonda vodi i čuva u formi elektronskog zapisa;
- 5) pisano obavijesti člana fonda o iznosu imovine na njegovom ličnom računu, datumima uplata i iznosima uplata člana penzionog fonda, najmanje jednom godišnje, bez naknade;
- 6) pisano obavijesti Člana fonda o iznosu imovine na njegovom ličnom računu, datumima uplata i iznosima uplata člana penzionog fonda u odgovarajućem periodu (sa posebnom naznakom o doprinosima koji su uplaćeni na teret sredstava poslodavca i doprinosima koji su uplaćeni na teret zarade člana penzionog fonda, ako je riječ o zatvorenom penzionom fondu) na način propisanim ovim ugovorom;
- 7) na zahtjev Člana penzionog fonda dostavi Članu fonda informaciju o iznosu imovine na njegovom ličnom računu, uz naknadu;
- 8) po ispunjenju uslova za prelazak u drugi penzioni fond, utvrđenih Pravilima o upravljanju i ovim Ugovorom, najkasnije u roku od 10 dana od dana podnošenja zahtjeva Člana fonda za prelazak u drugi penzioni fond, prenese sredstva sa ličnog računa Člana fonda, umanjena za iznos naknada, na račun novog penzionog fonda tog člana;
- 9) uplaćene doprinose u penzioni fond, kao i prenesene račune konvertuje u obračunske jedinice, u skladu sa zakonom i pravilima Komisije;
- 10) poštuje tajnost ličnog računa Člana fonda i da informacije o tom računu daje samo Članu fonda ili licu koje je Član fonda za to ovlastio, kao i na zahtjev suda ili drugog nadležnog organa.

#### Član 7

Ovim ugovorom Član fonda se obavezuje da uplaćuje doprinose u iznosu utvrđenom ovim ugovorom na način i u rokovima propisanim ovim ugovorom.

Član fonda [ili obaveznik uplate doprinosa u ime i za račun Člana fonda] ne može biti tužen od strane Društva ni po kojem osnovu ako prestane da uplaćuje doprinose u penzioni fond.

[NAPOMENA: na uplaćivanje doprinosa u penzioni fond u ime i za račun Člana fonda može se obavezati i drugo lice koje uplaćuje doprinose za račun člana penzionog fonda].

## Član 8

Član penzionog fonda može preći iz jednog penzionog fonda i pristupiti nekom drugom penzionom fondu, podnošenjem Društvu pisanog zahtjeva za prelazak u drugi penzioni fond pod uslovima propisanim Pravilima o upravljanju.

Zahtjev za prelazak u drugi penzioni fond, Član fonda je obavezan dostaviti Društvu u pisanom obliku i to lično u prostorijama sjedišta Društva za upravljanje, putem faksa ili elektronskom poštom.

U slučaju iz stava 1 ovog člana Društvo se obavezuje da, po ispunjenju uslova za prelazak u drugi penzioni fond utvrđenih Pravilima o upravljanju i ugovorom o članstvu, u roku od \_\_\_\_ dana od dana podnošenja zahtjeva za prelazak u drugi penzioni fond [NAPOMENA: najduži rok je 10 dana ali Član fonda i društvo mogu ugovoriti i kraći rok], prenese sredstva sa ličnog računa Člana fonda, umanjena za iznos naknade na račun novog penzionog fonda tog člana.

## Član 9

Član penzionog fonda može istupiti iz fonda povlačenjem sredstava sa ličnog računa, umanjenih za iznos odgovarajućih naknada kad navrši 50 godina života.

Sredstva iz stava 1 ovog člana mogu se povući na način:

- 1) da se najviše 30% isplati u gotovom novcu na dan ispunjenja uslova utvrđenih Pravilima o upravljanju i ovim ugovorom o članstvu, a ostatak u mjesečnim ili periodičnim anuitetima, u roku od \_\_\_\_\_ (NAPOMENA: ne dužem od tri godine) od dana istupanja iz penzionog fonda, ili
- 2) da se ukupan iznos sredstava po nalogu Člana penzionog fonda prenese na društvo koje se bavi obezbjeđenjem isplate penzija, u skladu sa propisima.

## Član 10

Društvo ima pravo na naknadu troškova upravljanja penzionim fondom u određenom iznosu od:

- 1) \_\_\_\_\_% od uplaćenih doprinosa;
- 2) \_\_\_\_\_% ukupne imovine penzionog fonda (NAPOMENA: unijeti procenat utvrđen Pravilima o upravljanju);
- 3) \_\_\_\_\_% naknade za istupanje iz penzionog fonda od sredstava na ličnom računu Člana fonda.

## Član 11

Ukupne obaveze Člana fonda po uplaćenim doprinosima iznose \_\_\_\_\_ %;

## Član 12

Naknadu za istupanje iz penzionog fonda Društvo za upravljanje će se naplaćivati : \_\_\_\_\_ u iznosu od \_\_\_\_\_  
 (navesti situacije u kojima će Društvo naplaćivati naknadu: npr. u svim slučajevima isplaćivanja sredstava sa ličnog računa Člana fonda (prenosa računa), u svim slučajevima isplaćivanja sredstava sa ličnog računa Člana fonda, osim u slučaju povlačenja sredstava na društvo koje se bavi obezbjeđenjem isplate penzija, u skladu sa propisima ili radi prelaska članova fonda u drugim penzioni fond kojim upravlja Društvo).

## Član 13

Ugovorne strane ovim ugovorom utvrđuju da će naknadu za istupanje obračunati i odbiti od ukupnog iznosa sredstava na ličnom računu člana Fonda, i to u iznosu od \_\_\_\_\_  
 [NAPOMENA: iznos naknade za istupanje se može učiniti zavisnim od npr. dužine članstva u penzionom fondu].

## Član 14

Ovim ugovorom Društvo se obavezuje da dostavlja Članu fonda izvještaj o iznosu imovine na njegovom ličnom računu \_\_\_\_\_ (polugodišnje, tromjesečno, mjesečno, petnaestodnevno...) na adresu Člana. [ALTERNATIVA: u sjedištu Društva, faksom, elektronski ili na adresu firme].

Izvještaj iz stava 1 ovog ugovora sadrži:

- 1) podatke o obračunatom broju obračunskih jedinica koji pripadaju Članu fonda u toku perioda na koji se izvještaj odnosi;
- 2) podatke o obračunu vrijednosti obračunske jedinice u toku perioda na koji se izvještaj odnosi;
- 3) podatke o promjeni sredstava na ličnom računu i realizovanoj stopi prinosa na ličnom računu Člana fonda u toku perioda na koji se izvještaj odnosi.

[NAPOMENA: ova odredba se dodaje ukoliko Član fonda ima posebne zahtjeve u vezi sa načinom i rokovima obavještavanja o stanju na njegovom ličnom računu]

Za dostavljanje informacija iz stava 2 ovog člana, Društvo može naplatiti naknadu od \_\_\_\_\_ [NAPOMENA: Iznos ove naknade ne može biti veći od troškova izrade i dostavljanja takvog obavještenja.]

## Члан 15

Уговорне стране су сагласне да чланство у фонду не престаје престанком уплаћивања доприноса у пензиони фонд.

## Члан 16

Члан фонда потписивањем овог уговора и приступањем фонду изјављује да је упознат и да у потпуности разумије информативни проспекат фонда и накнаде које се наплаћују.

Уговор о чланству се сматра закљученим и понуда за закључење уговора о чланству прихваћена даном уплате првог доприноса у пензиони фонд.

## Члан 17

Саставни дио овог уговора су Правила о управљању пензионим фондом.

## Члан 18

Овај уговор сачињен је у \_\_\_\_\_ истовјетних примејрака, од којих \_\_\_\_\_ за Друштво, а \_\_\_\_\_ за Члана пензионог фонда.