

Na osnovu člana 7. stav 2. tačka 7, člana 9. stav 1. tačka 2. Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 17/05, 01/06 i 64/06), člana 47. stav 5. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 13/09), i člana 16. stav 1. tačka 2. Statuta Agencije za osiguranje Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 30/06), Upravni odbor Agencije za osiguranje Republike Srpske, na sjednici od 15. juna 2009. godine, donio je

**PRAVILNIK
O SADRŽAJU PROSPEKTA I SKRAĆENOG PROSPEKTA
DOBROVOLJNIH PENZIJSKIH FONDOVA**

I - OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Ovim pravilnikom uređuju se:

- a) obavezni sadržaj prospekta i skraćenog prospekta dobrovoljnih penzijskih fondova,
- b) postupak za odobrenje sadržaja prospekta koji društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (u daljem tekstu: društvo za upravljanje) podnosi Agenciji za osiguranje RS (u daljem tekstu: Agencija),
- v) postupak za izmjene prospekta,
- g) dostupnost prospekta i obavještanje članova fonda i Agencije o izmjenama prospekta.

Član 2.

(1) Prospekt i skraćeni prospekt moraju da budu nedvosmisleni i da sadrže bitne i potpune informacije o društvu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i fondu.

(2) Prospekt i skraćeni prospekt moraju da sadrže informacije na osnovu kojih zainteresovana lica mogu steći jasnu predstavu o dobrovoljnom penzijskom fondu i donijeti razumnu odluku o učlanjenju u fond.

(3) Prospekt i skraćeni prospekt ne smiju da sadrže neistinite podatke, kao ni podatke kojima se stvara lažan ili pogrešan utisak o fondu ili društvu za upravljanje.

(4) U prospektu i skraćenom prospektu ne smiju se ispuštati činjenice koje su od značaja ili bi mogle biti od značaja za članove fonda.

(5) Format prospekta i skraćenog prospekta treba da obezbijedi da je prospekt čitljiv, pregledan, jasan i jednostavan za razumijevanje.

(6) Prospekt i skraćeni prospekt moraju da budu dostupni na internet stranici društva za upravljanje.

(7) Društvo za upravljanje dužno je da prospekt i skraćeni prospekt uruči svakom zainteresovanom licu na njegov zahtjev.

II - SADRŽAJ PROSPEKTA

Član 3.

Prospekt dobrovoljnog penzijskog fonda sadrži podatke o dobrovoljnom penzijskom fondu, društvu za upravljanje i ostale podatke u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima (u daljem tekstu: Zakon) i ovim pravilnikom.

Član 4.

- (1) Podaci o dobrovoljnom penzijskom fondu su:
- a) naziv i datum osnivanja dobrovoljnog penzijskog fonda, pod kojim se podrazumijeva datum rješenja Agencije o davanju dozvole za upravljanje fondom, sa brojem rješenja;
 - b) najvažniji aspekti investicione politike, glavni rizici kao i pravila upravljanja tim rizicima, odnosno:
 - 1) objašnjenje pojmova koji se odnose na investicionu politiku,
 - 2) navođenje pravila upravljanja rizicima,
 - 3) navođenje najvećeg, odnosno najmanjeg dijela imovine fonda koji se može ulagati u osnovne vrste hartija od vrijednosti, u novčane depozite ili nepokretnosti,
 - 4) navođenje najvećeg dijela imovine koji se može uložiti u inostranstvo,
 - 5) navođenje načina na koji se mijenja investiciona politika fonda, kao i navođenje načina i rokova obavještavanja članova fonda o tome;
 - v) minimalni garantovani prinos dobrovoljnog penzijskog fonda izražen u godišnjoj stopi prinosa za koju garantuje društvo za upravljanje;
 - g) odredba da član dobrovoljnog penzijskog fonda preuzima rizik ulaganja, iznad minimalno garantovanog godišnjeg prinosa dobrovoljnog penzijskog fonda;
 - d) poreski tretman članova fonda dobrovoljnog penzijskog fonda, odnosno:
 - 1) poreske stope i osnovice, te način njihovog obračunavanja,
 - 2) poreske obaveze članova fonda pri povlačenju akumuliranih sredstava;
 - đ) poslovno ime i sjedište revizora koji vrši eksternu reviziju finansijskih izvještaja fonda i kvalifikaciju mišljenja revizora za posljednji finansijski izvještaj fonda, sa informacijom da je revizorski izvještaj u cjelini objavljen na internet stranici društva za upravljanje;
 - e) vrijednost imovine dobrovoljnog penzijskog fonda na dan izdavanja prospekta;
 - ž) struktura imovine dobrovoljnog penzijskog fonda na dan izdavanja prospekta, i to:
 - 1) procentualno učešće hartija od vrijednosti prema vrsti hartija od vrijednosti, nazivu i sjedištu izdavaoca i nazivu i sjedištu organizovanog tržišta na kome se trguje tim hartijama, kada takve hartije od vrijednosti čine više od 1% ukupne vrijednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - 2) procentualno učešće novčanih depozita prema nazivu i sjedištu finansijske organizacije kod koje su deponovana novčana sredstva, kada depoziti u tim organizacijama čine više od 1% ukupne vrijednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda i
 - 3) procentualno učešće nepokretnosti prema vrsti i mjestu gde se nepokretnost nalazi;
 - z) ostvareni neto prinos dobrovoljnog penzijskog fonda u skladu sa Zakonom i propisima Agencije;
 - i) podaci o visini naknada i troškova, kao što su:
 - 1) naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa,
 - 2) naknade za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom društvu za upravljanje za prethodnu godinu, izraženu kao procenat vrijednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - 3) troškovi u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrijednosti i troškovi usluga kastodi banke, kao i drugi troškovi za prethodnu godinu izraženi kao procenat vrijednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - 4) iznos naknade za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom izražen kao procenat vrijednosti imovine fonda za tekuću godinu i
 - 5) maksimalan iznos troškova iz podtačke 3) ove tačke izražen kao procenat vrijednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda za tekuću godinu,

- 6) naknade za prenos računa fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond;
 - j) osnove za raskid ugovora o članstvu i prava i obaveze društva za upravljanje i člana dobrovoljnog penzijskog fonda u slučaju raskida ugovora o članstvu;
 - k) vrijeme, mjesto i moguće načine uplate penzijskih doprinosa;
 - l) vrijeme i mjesto objavljivanja podataka o vrijednosti obračunskih jedinica;
 - lj) način konverzije uplate i isplate u obračunske jedinice na individualnom računu člana fonda u konvertibilne marke;
 - m) uslove koji se moraju ispuniti za sticanje prava na povlačenje akumuliranih sredstava, navođenje načina i rokova kako/kada se mogu povući akumulirana sredstva.
- (2) Prilikom organizovanja dobrovoljnog penzijskog fonda prospekt ne sadrži podatke iz stava 1. tačka d), e), ž) i z) ovog člana.

Član 5.

Podaci o društvu za upravljanje su:

- a) poslovno ime, sjedište i matični broj društva za upravljanje,
- b) ime i ovlašćenja članova upravnog odbora, direktora i izvršnih direktora društva za upravljanje, sa kraćom biografijom,
- v) poslovno ime i sjedište akcionara društva za upravljanje,
- g) visina osnovnog i ukupnog kapitala društva za upravljanje,
- d) spisak i vrsta svih dobrovoljnih penzijskih fondova kojima upravlja, ukoliko društvo za upravljanje upravlja sa više dobrovoljnih penzijskih fondova,
- đ) poslovno ime i sjedište revizora koji vrši eksternu reviziju finansijskih izvještaja društva za upravljanje i kvalifikaciju mišljenja revizora za posljednji finansijski izvještaj društva za upravljanje, sa informacijom da je revizorski izvještaj u cjelini objavljen na internet stranici društva za upravljanje,
- e) vrijeme i mjesto gdje se može izvršiti uvid u opšte akte društva za upravljanje i finansijske izvještaje društva za upravljanje,
- ž) kontakt podaci društva za upravljanje (telefon, faks, adresa, internet adresa).

Član 6.

Pored sadržaja iz člana 4. i 5. ovog pravilnika prospekt sadrži i sljedeće podatke:

- a) poslovno ime i sjedište kustoski banke sa kojom društvo za upravljanje ima zaključen ugovor,
- b) datum izdavanja prospekta, pod kojim se podrazumijeva datum rješenja Agencije o davanju saglasnosti na prospekt,
- v) napomenu da su sredstva fonda odvojena od sredstava društva za upravljanje fondom,
- g) minimalan iznos penzijskih doprinosa u konvertibilnim markama, ako je isti utvrđen,
- d) prava i obaveze društva za upravljanje fondom i članova dobrovoljnog penzijskog fonda u slučaju prenosa računa u drugi dobrovoljni penzijski fond,
- đ) prava nasljednika u slučaju smrti člana dobrovoljnog penzijskog fonda,
- e) informacije o posrednicima društva za upravljanje -pravnim licima, kao i o poslovima koje mogu obavljati posrednici, odnosno poslovima koji su zabranjeni posrednicima pravnim licima,
- ž) informacije o posrednicima društva za upravljanje -fizičkim licima, koje društvo za upravljanje može anagažovati u skladu sa Zakonom, odnosno poslovima koji su zabranjeni posrednicima fizičkim licima,
- z) informaciju da je nadzorni organ društva za upravljanje Agencija, sa internet adresom Agencije.

Član 7.

(1) U uvodnom dijelu prospekta na jednostavan i lako uočljiv način prikazuju se sljedeći podaci:

a) podaci o visini svih naknada za usluge društva za upravljanje koje plaćaju članovi dobrovoljnog penzijskog fonda,

b) podaci o godišnjim neto prinosima dobrovoljnog penzijskog fonda do dana posljednjeg izvještajnog perioda izračunatim u skladu sa Zakonom i posebnim pravilnikom, osim za prospekt prilikom organizovanja dobrovoljnog penzijskog fonda,

v) iznos minimalno garantovanog godišnjeg prinosa fonda,

g) odredba da član dobrovoljnog penzijskog fonda preuzima rizik ulaganja, iznad minimalno garantovanog godišnjeg prinosa dobrovoljnog penzijskog fonda.

(1) Prospekt sadrži i potpisanu izjavu članova upravnog odbora i direktora društva za upravljanje sa sljedećom sadržinom:

„Prema našim uvjerenjima i u skladu s našim spoznajama i podacima kojima raspolažemo, izjavljujemo da svi podaci iz ovog prospekta čine cjelovit, tačan i istinit prikaz informacija na osnovu kojih postojeći i budući članovi fonda mogu stvoriti potpun stav o dobrovoljnom penzijskom fondu, te donijeti odluku o uplati doprinosa, a posebno o rizicima povezanim sa prirodom fonda i njegovog ulaganja“.

(2) Prospekt može da sadrži i druge podatke koje se tiču poslovanja dobrovoljnog penzijskog fonda, a za koje društvo za upravljanje procijeni da mogu biti korisni za potpunije informisanje o fondu, odnosno o penzijskom sistemu.

III - PROSPEKT ZATVORENOG DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA

Član 8.

Prospekt zatvorenog dobrovoljnog penzijskog fonda, pored sadržaja koji je utvrđen ovim pravilnikom sadrži i sljedeće:

a) podatke o organizatoru zatvorenog dobrovoljnog penzijskog fonda,

b) podatke o uslovima za prijem u članstvo zatvorenog dobrovoljnog penzijskog fonda,

v) uslove za prestanak članstva u zatvorenom dobrovoljnom penzijskom fondu.

IV - SADRŽAJ SKRAĆENOG PROSPEKTA

Član 9.

(1) Skraćeni prospekt isključivo se koristi radi oglašavanja dobrovoljnog penzijskog fonda, mora da odgovara sadržini prospekta i da sadrži obavještenje o tome na koji način je dostupan prospekt i mora da bude raspoloživ u svim poslovnim jednicama društva za upravljanje i kod svih posrednika sa kojim društvo za upravljanje ima zaključen ugovor.

(2) Skraćeni prospekt, pored osnovnih podataka o društvu za upravljanje i fondu, mora da sadrži i sljedeće:

a) iznos minimalno garantovanog godišnjeg prinosa dobrovoljnog penzijskog fonda i napomenu da član fonda preuzima rizik ulaganja, iznad minimalno garantovanog godišnjeg prinosa fonda,

b) podatke o visini svih naknada za usluge društva za upravljanje koje plaćaju članovi dobrovoljnog penzijskog fonda,

- v) podatke o godišnjim neto prinosima dobrovoljnog penzijskog fonda do dana posljednjeg izvještajnog perioda izračunate u skladu sa Zakonom i posebnim pravilnikom,
 - g) vrijednost imovine dobrovoljnog penzijskog fonda i vrijednost obračunske jedinice na dan izdavanja skraćenog prospekta,
 - d) internet adrese na kojima se svakodnevno objavljuje vrijednost obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - đ) minimalan iznos penzijskih doprinosa u konvertibilnim markama, ako je isti utvrđen,
 - e) osnovna načela investicione politike dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - ž) poslovne ime i sjedište kastodi banke sa kojom društvo za upravljanje ima zaključen ugovor,
 - z) uslove koji se moraju ispuniti za sticanje prava na povlačenje akumuliranih sredstava, kao i navođenje načina i rokova kako/kada se mogu povući akumulirana sredstva,
 - i) procentualno učešće hartija od vrijednosti prema vrsti hartija od vrijednosti, nazivu i sjedištu emitenta i nazivu i sjedištu organizovanog tržišta na kome se trguje tim hartijama od vrijednosti, kada takve hartije od vrijednosti čine više od 1% ukupne vrijednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - j) prava nasljednika u slučaju smrti člana dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - k) poreski tretman članova dobrovoljnog penzijskog fonda,
 - l) spisak akcionara koji posjeduju 10% ili više u osnovnom kapitalu društva za upravljanje,
 - lj) ime direktora i članova upravnog odbora društva za upravljanje.
- (3) Prilikom organizovanja dobrovoljnog penzijskog fonda prospekt ne sadrži podatke iz stava 2. tačka v), g) i i) ovog člana.

V - IZMJENE PROSPEKTA

Član 10.

(1) Društvo za upravljanje dužno je da, radi pribavljanja prethodne saglasnosti, dostavi Agenciji prospekt i skraćeni prospekt dobrovoljnog penzijskog fonda, do 31. marta tekuće godine, sa podacima sa stanjem na dan 31. decembra za prethodnu godinu.

(2) Pored godišnje izmjene sadržaja prospekta i skraćenog prospekta iz stava 1. ovog člana, društvo za upravljanje dužno je da, u roku od osam dana od dana nastanka promjene, dostavi Agenciji prijedlog izmjene sadržaja prospekta i skraćenog prospekta u slučajevima kada se mijenjaju:

- a) naknade društva za upravljanje koju plaćaju članovi dobrovoljnog penzijskog fonda,
- b) zakonski zastupnik i članovi upravnog odbora društva za upravljanje,
- v) investiciona politika dobrovoljnog penzijskog fonda,
- g) minimalno garantovani godišnji prinos dobrovoljnog penzijskog fonda,
- d) akcionari koji posjeduju 10 % ili više u osnovnom kapitalu društva za upravljanje,
- đ) kastodi banka sa kojom društvo za upravljanje ima zaključen ugovor,
- e) te kada nastupe druge značajne promjene usljed kojih podaci u prospektu i skraćenom prospektu ne odgovaraju stvarnom stanju.

VI - SAGLASNOST AGENCIJE

Član 11.

(1) Društvo za upravljanje dužno je da u roku od osam dana od dana nastanka okolnosti zbog kojih je obavezna izmjena prospekta i skraćenog prospekta dostavi Agenciji izmijenjeni prospekt dobrovoljnog penzijskog fonda, radi davanja saglasnosti.

(2) Agencija daje prethodnu saglasnost na sadržaj i izmjene prospekta i skraćenog prospekta u roku od 15 dana od dana dostavljenog potpunog zahtjeva od strane društva za upravljanje.

(3) Društvo za upravljanje dužno je da, u roku od osam dana od dana dobijanja saglasnosti Agencije, objavi skraćeni prospekt u najmanje jednom dnevnom listu koji je dostupan na cijelom području Republike Srpske, sa tiražom koji nije manji od 5.000 primjeraka, a da prospekt objavi na svojoj internet stranici.

(4) Prospekt i skraćeni prospekt, kao i njihove izmjene ne mogu biti javni prije nego Agencija da saglasnost na sadržaj i/ili izmjene sadržaja.

VII - ZAVRŠNE ODREDBE

Član 12.

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku Republike Srpske".

Broj: UO -16 /09
15. juna 2009. godine
Banja Luka

Predsjednik
Upravnog odbora,
Branka Bodroža