

На основу члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004 и 44/2010) и члана 39. став 6. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник РС“, бр. 85/2005 и 31/2011), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О БЛИЖОЈ САДРЖИНИ И СТАНДАРДИЗОВАНОМ ФОРМАТУ
ПРОСПЕКТА И СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА ДОБРОВОЉНОГ
ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА

1. Овом одлуком прописује се ближа садржина и стандардизовани формат проспекта и скраћеног проспекта добровољног пензијског фонда.

2. Проспект добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: проспект) садржи податке утврђене Законом о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима (у даљем тексту: Закон), с тим да се на почетку проспекта наводе следећи подаци:

1) назив друштва за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво за управљање) и назив и регистрациони број добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: фонд);

2) датум решења Народне банке Србије о давању сагласности на проспект и датум решења Народне банке Србије о давању дозволе за управљање фондом.

Друштво за управљање може на почетку проспекта навести и начин на који се објављују подаци о вредности инвестиционих јединица фонда.

3. Након навођења података из тачке 2. ове одлуке, наводе се подаци о фонду, и то:

1) тренутна нето вредност имовине фонда (позната на дан подношења проспекта Народној банци Србије на сагласност или са стањем на крају месеца који претходи дану подношења проспекта, односно, у случају из члана 38. став 5. Закона – са стањем на дан 31. децембра претходне године) и с њом упоредива вредност нето имовине фонда из претходне године;

2) подаци који се односе на инвестициону политику и главне ризике у вези с њом, који обухватају:

– начин на који се спроводе начела улагања имовине фонда утврђена чланом 30. став 1. Закона,

- елементе инвестиционе политике фонда, односно циљеве инвестирања имовине фонда, прихватљив ниво ризика при инвестирању, врсте, као и највеће и најмање уделе средстава у портфолију у које ће се инвестирати имовина фонда, поступке и одговорности органа друштва за управљање код доношења одлука о улагањима, начин мерења перформанси портфолија у смислу приноса и ризика, као и начин и учесталост измене инвестиционе политике фонда,

- врсте ризика којима се излаже имовина фонда, као и кратак опис процеса управљања тим ризицима,

- ограничења улагања у повезана лица која су прописана Законом и одлуком којом се уређују ближи услови и максималне висине улагања имовине фонда, као и начин улагања те имовине у иностранству;

3) подаци о висини и начину обрачуна свих врста накнада друштва за управљање, као и подаци о свим врстама трошкова које друштво за управљање наплаћује из имовине фонда, укључујући и висину и износе тих трошкова које је друштво за управљање наплатило из имовине фонда за претходну годину и који су изражени као проценат вредности те имовине;

4) подаци о нето приносима фонда, који се обрачунавају у складу с чланом 48. Закона, дванаестомесечни нето принос обрачунат на крају тромесечја које претходи дану издавања проспекта, графички приказани дванаестомесечни нето приноси од почетка пословања, као и напомена да износи приноса нису гарантовани и да, независно од посматрања ризичности улагања фонда, не пружају потпуну информацију о успешности пословања фонда;

5) подаци о структури имовине фонда, који обухватају:

- процентуално учешће хартија од вредности у имовини фонда према врсти ових хартија, називу и седишту њиховог издаваоца и називу и седишту организованог тржишта на коме се тргује тим хартијама – кад такве хартије од вредности чине више од 1% укупне вредности имовине фонда,

- процентуално учешће новчаних депозита у имовини фонда према називу и седишту финансијске организације код које су депонована новчана средства, кад депозити у тим организацијама чине више од 1% укупне вредности имовине фонда,

- процентуално учешће непокретности у имовини фонда, према врсти и месту где се непокретност налази,

- процентуално учешће инвестиционих јединица у имовини фонда, према називу и врсти отвореног инвестиционог фонда,

- процентуално учешће депозитних потврда које издају банке у имовини фонда, према врсти хартија на које гласе и банци издаваоцу,

- процентуално учешће имовине фонда уложене у иностранству.

4. У проспекту је потребно ближе навести права и обавезе чланова фонда и друштва за управљање, а нарочито:

1) ко може уплаћивати пензијске доприносе, минимални износ доприноса, право на избор висине уплате изнад минималног износа доприноса, право на самостално одређивање динамике уплате пензијског доприноса, време, место и начин уплате пензијских доприноса, као и дан и начин конверзије уплата у инвестиционе јединице;

2) право у случају престанка уплаћивања доприноса;

3) право на увид у вредност инвестиционе јединице навођењем податка о времену и месту објављивања података о вредности инвестиционих јединица и начину обрачунавања тих јединица;

4) право на пореске олакшице, односно порески третман фонда, односно чланова фонда – пореске стопе и основице, као и начин њиховог обрачунавања;

5) права и обавезе друштва за управљање и чланова фонда у случају преноса рачуна у други фонд;

6) основи за раскид уговора о чланству, као и права и обавезе друштва за управљање и чланова фонда у случају раскида уговора о чланству;

7) право на располагање средствима у случају смрти члана фонда;

8) право на располагање средствима са индивидуалног рачуна – у вези са исплатама акумулираних средстава, и то:

– услове који се морају испунити за стицање права на повлачење акумулираних средстава и располагање тим средствима за све чланове фонда,

– начин повлачења акумулираних средстава и њихово објашњење, укључујући и навођење највећег износа акумулираних средстава који се може повући једнократном исплатом, навођење најкраћег периода за који се програмиране исплате могу уговорити, као и навођење динамике и начина обрачуна програмираних исплата,

– начин на који и рокови у којима друштво за управљање обрачунава и испуњава обавезу исплате средстава,

– старосну границу за најкаснији почетак повлачења акумулираних средстава и располагања тим средствима;

9) право на превремено повлачење акумулираних средстава и располагање тим средствима;

10) посебна права чланова пензијског плана у случају престанка радног односа, односно чланства и сл.;

11) право на информације, и то о:

– праву члана фонда на приговор ако сматра да се друштво за управљање не придржава обавеза из закљученог уговора,

– документацији потребној за закључење уговора о чланству,

- поступку подношења захтева за повлачење, односно пренос средстава у други фонд, укључујући и потребну документацију,
- обавештењу чланова фонда о подацима из члана 52. Закона,
- начину на који су финансијски извештаји доступни члановима фонда,
- посредницима друштва за управљање, а најмање пословно име и седиште посредника и имена и презимена физичких лица која имају дозволу Народне банке Србије за обављање послова информисања о чланству у фонду и о пословању фонда, и то оних које друштво за управљање сматра значајним за контакт, као и о пословима које могу/не могу обављати физичка лица која то друштво за управљање ангажује,
- начину обавештавања чланова фонда о изменама проспекта и скраћеног проспекта и о ситуацијама у којима се ови проспекти морају изменити,
- начину и роковима обавештавања чланова фонда о променама правила пословања и правилника о тарифи друштва за управљање.

5. Проспект садржи податке који се односе на друштво за управљање, и то:

- 1) пословно име, седиште и матични број друштва за управљање;
- 2) адресу седишта и Интернет адресу друштва за управљање, као и број телефона корисничког сервиса;
- 3) укупни капитал друштва за управљање према подацима из последњег ревидираног финансијског извештаја;
- 4) пословно име и седиште, односно имена и адресе акционара који поседују 10% или више учешћа у капиталу друштва за управљање;
- 5) имена чланова управе (управног, односно извршног одбора, односно директора друштва за управљање) и њихова овлашћења;
- 6) имена портфолио менаџера, као и чланова инвестиционог одбора;
- 7) списак и врсту фондова којима управља – ако друштво за управљање управља с више фондова;
- 8) пословно име и седиште брокерско-дилерског друштва с којим друштво за управљање има закључен уговор;
- 9) пословно име и седиште предузећа које врши екстерну ревизију финансијских извештаја друштва за управљање и фонда;
- 10) време у које се и место где се може извршити увид у опште акте и финансијске извештаје друштва за управљање и фонда.

6. Проспект садржи пословно име и седиште кастоди банке с којом друштво за управљање има закључен уговор, као и податке о кастоди услугама које та банка врши.

7. У проспекту је потребно истаћи и следеће:

1) да је проспект документ који потенцијалном члану фонда треба да пружи све неопходне информације на основу којих заинтересована лица могу стећи јасну представу о фонду и донети разбориту одлуку о учлањењу у фонд;

2) да је организовање фонда искључива делатност друштва за управљање;

3) да су средства фонда одвојена од средстава друштва за управљање, односно да је имовина фонда у својини чланова фонда, сразмерно њиховом уделу у тој имовини;

4) да друштво за управљање при уплати, исплати и преносу средстава из фонда примењује поступке спречавања прања новца и финансирања тероризма;

5) да је чланство у фонду добровољно, да члан има слободу одлучивања о избору фонда и његовом напуштању, као и могућност чланства у више фондова.

8. Скраћени проспект фонда (у даљем тексту: скраћени проспект) садржи најмање следеће податке:

1) назив фонда;

2) назив друштва за управљање;

3) пословно име и седиште кастоди банке која води рачун фонда;

4) датум решења Народне банке Србије о давању сагласности на скраћени проспект;

5) нето вредност имовине фонда;

6) циљеве инвестирања имовине фонда, прихватљив ниво ризика при инвестирању, врсте и уделе средстава у портфолију у које се инвестира имовина фонда;

7) структуру имовине фонда;

8) податке о висини накнада за услуге друштва за управљање и накнаде за пренос рачуна члана фонда;

9) податке о нето приносима;

10) минимални износ пензијских доприноса.

У скраћеном проспекту потребно је истаћи напомену да је неопходно да сва заинтересована лица, пре доношења одлуке о учлањивању у фонд, прочитају проспект (у коме су наведене детаљније информације на основу којих се може стећи јасна представа о фонду), те навести време у које се и место где се може извршити увид у проспект фонда.

9. Проспект и скраћени проспект морају бити прегледни и јасни, недвосмислени и једноставни за разумевање и морају садржати релевантне и потпуне информације о фонду и друштву за управљање.

Проспект и скраћени проспект не смеју садржати неистините податке, као ни податке којима се ствара лажан или погрешан утисак о фонду, о друштву за управљање или о пензијском систему.

Проспект и скраћени проспект штампају се у једном од стандардних формата.

Проспект и скраћени проспект морају бити доступни на Интернет страници друштва за управљање.

10. Проспект и скраћени проспект могу садржати и друге податке који се тичу пословања фонда а за које друштво за управљање процени да су корисни за потпуније информисање о фонду, о друштву за управљање, односно о пензијском систему.

11. Подаци садржани у проспекту приказују се са стањем познатим на дан подношења проспекта Народној банци Србије на сагласност или са стањем на крају месеца који претходи овом дану, односно, у случају из члана 38. став 5. Закона – са стањем на дан 31. децембра претходне године.

12. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о ближој садржини и стандардизованом формату добровољног пензијског фонда („Службени гласник РС“, бр. 9/2009).

13. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 1. јануара 2012. године.

ИО НБС бр. 57
11. августа 2011. године
Београд

Председавајући
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Дејан Шошкић, с.р.