

**BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
KOMISIJA ZA VRIJEDNOSNE PAPIRE
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Na osnovu člana 33. stav (8) Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima („Službene novine Federacije BiH“ broj 104/16) i člana 12. Zakona o Komisiji za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/98, 36/99, 33/04, 92/13 i 6/17), Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH, na 545. sjednici održanoj dana 23.11.2017. godine donijela je

PRAVILNIK

O POSTUPKU NAKNADE ŠTETE ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA I/ILI DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU

Član 1.

Ovim Pravilnikom uređuje se postupak naknade štete koju je društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima (u daljem tekstu: društvo za upravljanje), dužno nadoknaditi članovima dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu: Fond) i/ili Fondu u slučaju pogrešnog obračuna cijene udjela i povrede ograničenja ulaganja u smislu člana 55. stav (4) Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima (u daljem tekstu: Zakon)

Pogrešan obračun cijene udjela

Član 2.

(1) Cijena udjela u Fondu obračunava se u skladu sa Zakonom i pravilnikom donesenim na osnovu člana 71. stav (6) Zakona.

(2) Pogrešan obračun cijene udjela postoji kada se prvobitno obračunata cijena udjela u Fondu razlikuje od naknadno tačno utvrđene cijene udjela za isti dan.

Bitna pogreška pri obračunu cijene udjela

Član 3.

(1) Ovim Pravilnikom propisan postupak naknade štete kod pogrešnog obračuna cijene udjela Fonda provodi se kada:

1. razlika između prvobitno obračunate i naknadno tačno utvrđene cijene udjela za isti dan prelazi 1% (bitna pogreška) i

2. od nastanka navedene pogreške obračuna cijene udjela nije proteklo više od jedne godine, osim u slučaju kada revizor u okviru revizije finansijskih izvještaja u tekućoj godini za prethodnu godinu utvrdi pogrešan obračun cijene udjela.

(2) Postupak naknade štete kod bitne pogreške pri obračunu cijene udjela sastoji se od izrade plana naknade štete, informisanja članova o naknadi za uzrokovanu štetu i naknade štete isplatom utvrđene visine naknade oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

(3) „Period pogrešnog obračuna“ je period tokom kojeg je postojala bitna pogreška obračuna cijene udjela.

Obračun više cijene udjela

Član 4.

(1) Obračun više cijene udjela postoji kada je prvobitno obračunata cijena udjela viša od naknadno tačno utvrđene cijene udjela za isti dan.

(2) U slučaju bitne pogreške koja je dovela do obračuna više cijene udjela, društvo za upravljanje dužno je osigurati provođenje ispravke cijene udjela za članove koji su u periodu pogrešnog obračuna sticali udjele u Fondu.

(3) U slučaju bitne pogreške koja je dovela do obračuna više cijene udjela, društvo za upravljanje dužno je nadoknaditi time nastalu štetu Fondu, u slučaju ako je u periodu pogrešnog obračuna cijene udjela bilo isplata iz Fonda u skladu sa članom 103. i članom 104. stav (5) Zakona ili je izvršen prenos sredstava u drugi Fond. Visina naknade štete jednaka je razlici između prvobitno obračunate cijene udjela i naknadno tačno utvrđene cijene udjela pomnožene s brojem isplaćenih udjela u periodu pogrešnog obračuna.

Obračun niže cijene udjela

Član 5.

(1) Obračun niže cijene udjela postoji kada je prvobitno obračunata cijena udjela niža od naknadno tačno utvrđene cijene udjela za isti dan.

(2) U slučaju bitne pogreške koja je dovela do obračuna niže cijene udjela, društvo za upravljanje dužno je nadoknaditi time nastalu štetu članovima Fonda kod kojih je došlo do isplata iz Fonda u skladu sa članom 103. i članom 104. stav (5) Zakona ili koji su prenijeli sredstva u drugi Fond, u periodu pogrešnog obračuna, isplatom novčanih sredstava na račun člana u novom Fondu ili osiguravajućem društvu, u skladu s postupcima isplate novčanih sredstava iz Fonda. Visina naknade štete jednaka je razlici između naknadno tačno utvrđene cijene udjela i prvobitno obračunate cijene udjela pomnožene s brojem isplaćenih udjela u periodu pogrešnog obračuna.

(3) U slučaju bitne pogreške koja je dovela do obračuna niže cijene udjela, društvo za upravljanje dužno je provesti ispravak cijene udjela za članove koji su u periodu pogrešnog obračuna sticali udjele u Fondu.

(4) Naknada štete iz stava (2) ovoga člana neće se provoditi za one članove za koje je utvrđena visina nastale štete u periodu pogrešnog obračuna manja od 10 konvertibilnih maraka (KM).

Novi obračun cijene udjela

Član 6.

Društvo za upravljanje dužno je za svaki dan perioda pogrešnog obračuna izraditi novi obračun cijene udjela u skladu sa Zakonom i pravilnikom donesenim na osnovu člana 71. stav (6) Zakona.

Plan naknade štete

Član 7.

(1) U slučajevima iz člana 3. stav (1) ovoga pravilnika, društvo za upravljanje će bez nepotrebnog odgađanja, a najkasnije u roku od 60 dana od saznanja za pogrešan obračun izraditi plan naknade štete i bez odgađanja ga dostaviti Komisiji, na način propisan odredbama člana 15. ovog pravilnika.

(2) Plan naknade štete iz stav 1. ovoga člana mora sadržavati:

- a) način i postupke kojima će nadoknaditi nastalu štetu Fondu i/ili članovima Fonda,
- b) mjere koje će se preduzeti ili koje su preduzete s ciljem uklanjanja utvrđenih bitnih pogrešaka i naknade štete,
- c) novi obračun cijene udjela za svaki dan obračuna tokom perioda pogrešnog obračuna,
- d) broj članova Fonda kojima je nastala šteta te pojedinačnu i ukupnu visinu naknade koja će se nadoknaditi članovima Fonda i/ili Fondu,
- e) način i rok u kojem će se o planu naknade štete obavijestiti članovi Fonda u skladu s članom 8. ovoga pravilnika.

Obavješćavanje članova Fonda

Član 8.

(1) Kada zbog bitne pogreške obračuna cijene udjela postoji obaveza društva za upravljanje za naknadu štete oštećenim članovima Fonda, društvo za upravljanje dužno je obavještenje o postojanju bitne pogreške pri obračunu cijene udjela učiniti dostupnom članovima Fonda putem svoje internet stranice bez odgađanja, odmah po izradi plana naknade štete.

(2) Obavještenje iz stava (1) ovog člana sadrži sljedeće informacije:

- a) koji je uzrok i u čemu se sastoji bitna pogreška pri obračunu cijene udjela,
- b) obavezu naknade i visinu štete,
- c) rokove i način naknade štete.

Provedba postupka naknade štete

Član 9.

(1) Nakon što društvo za upravljanje u skladu s članom 7. ovog pravilnika izradi plan naknade štete, bez odgađanja će pristupiti nadoknadi štete oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

(2) Troškovi koji su nastali u svrhu provođenja postupka i mjera naknade štete radi pogrešnog obračuna cijene udjela troškovi su društva za upravljanje i ne mogu se naplatiti na teret Fonda ili članova Fonda.

Povreda ograničenja ulaganja

Član 10.

(1) U smislu ovog pravilnika, povredom ograničenja ulaganja smatra se povreda ograničenja ulaganja koja su posljedica transakcija koje je sklopilo društvo za upravljanje, a kojima su se u trenutku njihovog sklapanja prekršila ograničenja u skladu s odredbom člana 55. stav (4) Zakona.

(2) Ovim pravilnikom propisan postupak naknade štete kod povrede ograničenja ulaganja provodi se kada:

- a) kršenje ograničenja ulaganja iznosi više od 10% od ukupno dozvoljenog ulaganja u smislu člana 55. stav (4) Zakona,
- b) od nastupa kršenja ograničenja ulaganja nije proteklo više od jedne godine, osim u slučaju kada revizor u okviru revizije finansijskih izvještaja u tekućoj godini za prethodnu godinu utvrdi povredu ograničenja ulaganja.

(3) Postupak naknade štete kod povrede ograničenja ulaganja sastoji se od izrade plana naknade štete, informisanja članova o naknadi prouzrokovane štete i naknade štete isplatom utvrđene visine naknade oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

Plan naknade štete

Član 11.

(1) U slučaju iz člana 10. st. (1) i (2) ovog pravilnika, društvo za upravljanje će bez nepotrebnog odgađanja, a najkasnije u roku od 60 dana od saznanja za povredu ograničenja ulaganja izraditi plan naknade štete i bez odgađanja ga dostaviti Komisiji, na način propisan odredbama člana 15. ovog pravilnika.

(2) Plan naknade štete iz stava (1) ovog člana mora sadržavati:

- a) način i postupke kojima će nadoknaditi nastalu štetu Fondu i/ili članovima Fonda,
- b) informacije o imovinskoj poziciji u odnosu na koju je došlo do povrede ograničenja ulaganja, dužini trajanja i razlozima takvog prekoračenja,
- c) mjere koje će se preduzeti ili su preduzete s ciljem usklađivanja ulaganja i naknade štete,
- d) broj članova Fonda kojima je nastala šteta te pojedinačnu i ukupnu visinu naknade koja će se nadoknaditi članovima Fonda i/ili Fondu, isplatom novčanog iznosa Fondu i/ili članovima Fonda,
- e) rok u kojem će se o planu naknade štete informirati članovi Fonda u skladu sa članom 12. ovog pravilnika.

Obavještavanje članova Fonda

Član 12.

(1) Kada zbog povrede ograničenja ulaganja postoji obaveza društva za upravljanje za naknadu štete oštećenim članovima Fonda, društvo za upravljanje dužno je, obavještenje o postojanju navedene povrede učiniti dostupnom članovima Fonda putem svoje internet stranice.

(2) Obavještenje iz stava (1) ovog člana sadrži sljedeće informacije:

- a) koji je uzrok i u čemu se sastoji povreda ograničenja ulaganja,
- b) obavezu naknade i visinu štete,
- c) rokove i način naknade štete.

Visina naknade štete

Član 13.

(1) Društvo za upravljanje dužno je odmah po saznanju za povredu ograničenja ulaganja uskladiti ulaganja provođenjem transakcija potrebnih za potpuno otklanjanje povrede ograničenja ulaganja ili na drugi odgovarajući način (npr. dospijeće depozita, nove uplate na lične račune ili isplate radi prenosa sredstva članova Fonda u osiguravajuće društvo ili prenos sredstava u drugi Fond koji uzrokuju prestanak povrede ograničenja ulaganja, promjena načina i metodologije vrednovanja pozicija koje su uzrokovale prekoračenje ulaganja i dr.). Društvo za upravljanje dužno je uskladiti ulaganja na način da potpuno otkloni povredu ograničenja ulaganja.

(2) Kada je provođenjem transakcija ili usklađenjem ulaganja na drugi odgovarajući način iz stava (1) ovog člana nastala dobit, navedena će se dobit dodijeliti Fondu. Društvo za upravljanje dužno je Fondu nadoknaditi i troškove koji su nastali kupovinom i prodajom imovinskih pozicija ili preduzimanjem drugih radnji koje su prouzrokovale povredu ograničenja ulaganja te otklanjanje navedene povrede.

(3) Kada je provedbom transakcija ili drugim radnjama koje su prouzrokovale povredu ograničenja ulaganja nastao gubitak, društvo za upravljanje dužno je Fondu nadoknaditi takav gubitak uplatom iznosa koji odgovara razlici između kupovne i prodajne cijene imovine koja je dovela do povrede ograničenja ulaganja. U slučaju da povreda i njezino otklanjanje nisu nastali kupovinom ili prodajom imovinske pozicije već na drugi način, društvo za upravljanje dužno je Fondu nadoknaditi takav gubitak uplatom iznosa koji odgovara razlici u vrijednosti imovine koja je dovela do povrede ograničenja ulaganja na dan nastupanja povrede ograničenja i vrijednosti imovine ostvarene usklađivanjem ulaganja. Društvo za upravljanje nadoknađuje Fondu i troškove koji su nastali kupovinom i prodajom imovinskih pozicija ili preduzimanjem drugih radnji koje su prouzrokovale povredu ograničenja ulaganja te otklanjanje navedene povrede.

(4) U slučajevima iz stav (3) ovog člana društvo za upravljanje je dužno nadoknaditi štetu oštećenim članovima Fonda kod kojih je došlo do isplata iz Fonda u skladu sa članom 103. i članom 104. stav (5) Zakona ili koji su prenijeli sredstva u drugi Fond, u periodu od usklađivanja ulaganja do nadoknade gubitka Fondu od strane društva za upravljanje isplatom novčanih sredstava na račun člana u novom Fondu ili osiguravajućem društvu, u skladu s postupcima isplate novčanih sredstava iz Fonda. Visina naknade štete jednaka je iznosu ukupnog gubitka Fonda iz stava (3) ovog člana pomnoženog sa postotnim udjelom broja udjela

oštećenog člana Fonda u ukupnom broju udjela Fonda na dan isplata iz Fonda u skladu sa članom 103. i članom 104. stav (5) Zakona ili na dan prenosa sredstva u drugi Fond.

(5) Naknada štete iz stava (4) ovog člana neće se provoditi za one članove Fonda za koje je utvrđena visina nastale pojedinačne štete u periodu pogrešnog obračuna manja od 10 KM.

Provođenje postupka naknade štete

Član 14.

(1) Društvo za upravljanje će nakon što izradi plan naknade štete bez odgađanja pristupiti nadoknadi štete oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

(2) Troškovi koji su nastali u svrhu provedbe postupka i mjera naknade štete radi povrede ograničenja ulaganja troškovi su društva za upravljanje i ne mogu se naplatiti na teret Fonda ili njegovih članova.

Dostava elektronskim putem

Član 15.

(1) Društvo za upravljanje dužno je Komisiji dostaviti dokumentaciju iz člana 7. stav (1) i člana 11. stav (1) ovog pravilnika elektronskim putem adresu Komisije.

(2) U opravdanim slučajevima tehničke nemogućnosti dostave ili dostave koja nije pravilno izvršena (npr. kvar na mreži, nemogućnost čitanja zaprimljene dokumentacije i sl.) na način propisan stavom (1) ovog člana, društvo za upravljanje dužno je dokumentaciju dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravovremenog izvještavanja. Društvo za upravljanje dužno je dostaviti dokumentaciju na način propisan stavom (1) ovog člana čim prestanu razlozi nemogućnosti takve dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od prestanka okolnosti koje su prouzrokovale tehničku nemogućnost takve dostave.

(3) Komisija može, u slučaju potrebe, zatražiti od društva za upravljanje dostavu određene dokumentacije propisane ovim pravilnikom i u originalu ili ovjerenj kopiji, nezavisno o izvršenoj dostavi u elektronskom obliku.

Revizija plana naknade štete

Član 16.

(1) Provedene postupke naknade štete revidira nezavisni vanjski ovlašteni revizor u okviru revizije godišnjih izvještaja Fonda.

(2) U slučaju iz člana 7. ovog pravilnika, revizor će u svom nalazu i mišljenju procijeniti je li u postupku naknade štete u skladu s članom 6. ovog pravilnika obračunata cijena udjela tačno utvrđena te jesu li postupci obračuna i visina naknade štete isplaćeni Fondu i/ili članovima Fonda u skladu sa uslovima iz ovog pravilnika.

(3) U slučaju iz člana 11. ovog pravilnika, revizor će u svom nalazu i mišljenju procijeniti jesu li postupci obračuna i visina naknade isplaćene Fondu i/ili članovima Fonda, u skladu sa uslovima iz ovog pravilnika.

(4) Ako se u okviru revizije finansijskih izvještaja Fonda utvrdi povreda ograničenja ulaganja ili pogrešan obračun cijene udjela, društvo za upravljanje je bez odgađanja dužno preduzeti odgovarajuće mjere u skladu sa odredbama ovog pravilnika, nezavisno od toga je li od navedene povrede ograničenja ulaganja ili pogrešnog obračuna cijene udjela prošlo više od godine dana.

Pojednostavljeni postupak naknade štete

Član 17.

(1) Kada je iznos ukupne isplate naknade štete u skladu s odredbama ovog pravilnika manji od 5.000,00 BAM i iznos naknade štete po svakom oštećenom članu Fonda manji od 500,00 BAM, plan naknade štete iz čl. 7. i 11. ovog pravilnika nije potrebno dostaviti Komisiji.

(2) U slučajevima iz stav (1) ovog člana nije potrebno provoditi reviziju provedenih postupaka naknade štete u okviru revizije godišnjih izvještaja Fonda.

Završna odredba

Član 18.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“.

Broj: 01- 02- 2480/17
Sarajevo, 23. novembar 2017. godine.

Predsjednik
Komisije za vrijednosne papire
Federacije Bosne i Hercegovine
mr. Hasan Čelam