

- (3) Društvu je zabranjeno davanje zajma ili jamstva iz imovine Fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi osim u slučajevima koji su propisani odredbama Zakona.

OSNOVNI PODACI O UVJETIMA POSLOVANJA DRUŠTVA I NADZORU NAD NJEGOVIM POSLOVANJEM

Članak 35.

Tijela Društva su: skupština, nadzorni odbor i uprava.

Članovi uprave Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.

Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor Društva odlučuje o davanju suglasnosti upravi: za određivanje poslovne politike Društva, na financijski plan Društva, na organizaciju sustava unutarnjih kontrola Društva i sustava upravljanja rizicima, na ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 11. i članka 126. stavaka 3. i 4. Zakona, na godišnji plan Društva te za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Nadzorni odbor Društva daje suglasnost na osnovna načela ulaganja Fonda.

Društvo je u okviru svoje organizacijske strukture, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost ustrojilo sljedeće organizacijske jedinice:

- upravljanja rizicima;** te je Društvo uspostavilo sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za Društvo i Fond, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji uključuje: strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima; tehnike mjerenja rizika i podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima;
- pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,** te je Društvo uspostavilo, provodi te redovito ažurira, procjenjuje i nadzire primjerene politike i postupke, čija je svrha otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima, kao i povezanih rizika te primjerene mjere i postupke radi smanjivanja takvih rizika, politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima, te osiguralo da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona, te internim aktima Društva;
- internu reviziju** koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja Društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja;
- upravljanje imovinom,**
- analize financijskih tržišta** te
- administrativne i računovodstvene podrške.**

Članovi Uprave formirali su Investicijski odbor koji na tjednim sastancima razmatra tržišna zbivanja i prilagođava se novonastaloj situaciji radi postizanja adekvatne likvidnosti, optimalne zarade i kontrolirane razine rizika.

Dnevno trgovanje na domaćem i inozemnom tržištu obavlja Odjel Front office prema smjernicama utvrđenim na Investicijskom odboru, a sve u skladu sa zakonom određenim ograničenjima.

Prilikom donošenja odluke o plasmanu dijela imovine na inozemnom tržištu Društvo se savjetuje sa stručnjacima iz uglednih svjetskih kuća iz područja investicijskog bankarstva.

Nadzorni odbor Društva redovito razmatra načela ulaganja i ako je potrebno obavlja izmjene.

Nadzor je provjera posluje li Društvo u skladu s odredbama Zakona, propisima donesenima na temelju Zakona, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te općenito na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora i provođenje mjera i aktivnosti s ciljem otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Nadzor provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, čije nadležnosti i djelokrug rada su propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Zakonom.

Članak 36.

Pojedinačna vlasnička prava određuju se s obzirom na iznos sredstava na računu svakog osiguranika (člana Fonda). Potvrda koju Središnji registar osiguranika izdaje članovima Fonda sukladno Zakonu je dokaz o vlasništvu u Fondu.

RASPODJELA PRINOSA FONDA

Članak 37.

Raspodjela prinosa Fonda na osobne račune članova vrši se u skladu za Zakonom na način koji propisuje Agencija.

ODGOVORNOST DRUŠTVA ZA POSLOVANJE FONDA

Članak 38.

Za poslovanje Fonda odgovara i jamči Društvo u skladu sa Zakonom. Za štetu počinjenu članovima Fonda djelovanjem protivno Zakonu i ovom Statutu odgovara Društvo.

NAKNADE I TROŠKOVI UPRAVLJANJA I POSLOVANJA KOJI TERETE FOND, NAČIN OBRAČUNA ULAZNE NAKNADE, NAKNADE ZA IZLAZ, NAKNADE ZA UPRAVLJANJE TE NAKNADE DEPOZITARU FONDOM

Članak 39.

Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo;

- naknada za upravljanje iz članka 40. točke 2. Statuta,
- naknada plativa depozitaru
- troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda uključivo i neophodni troškovi radi zaštite odnosno očuvanja imovine Fonda
- od 01.01. 2019. i troškovi vezani uz transakcije financijskim instrumentima koje su zaključene za račun Fonda, a koje se poravnavaju neposredno ili posredno, posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznose nadoknade (margin) vezane za takve transakcije, a koje za pokriće rizika transakcije prikupljaju središnje druge ugovorne strane od članova sustava poravnanja te članovi sustava poravnanja od svojih klijenata, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju definicije iz Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE DRUŠTVU

Članak 40.

Radi pokrića troškova Društva mogu se zaračunati sljedeće naknade:

- ulazna naknada u iznosu od najviše 0,5 % od uplaćenih doprinosa
- naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,3 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 5,5 % u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od 0,27 %, dok će osnovicu za izračun i način naplate ove naknade Agencija propisati pravilnikom
- naknada za izlaz iz Fonda u prve tri godine članstva, ako se istodobno radi o promjeni Društva, u iznosu od najviše 0,8 % u prvoj, 0,4 % u drugoj, odnosno 0,2 % u trećoj godini članstva.

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE DEPOZITARU

Članak 41.

Za pokriće troškova depozitara, depozitna banka ima pravo na naknadu. Naknada depozitaru se obračunava dnevno prema ukupnoj dnevnoj vrijednosti imovine Fonda umanjenoj za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a prema sljedećem godišnjem postotnom iznosu:

0,022%

Banka gore definiranu Naknadu naplaćuje terećenjem Računa jednom mjesečno.

Agencija će svake godine, za narednu kalendarsku godinu, odlukom utvrditi visinu naknade depozitaru, ali ista ne može biti viša od 0,1% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Pored ovako određene Naknade depozitaru, depozitar može, ukoliko bi isto bilo dopušteno zakonskim ili drugim propisima, Fond ili Društvo teretiti i za troškove stjecanja, transfera i prodaje imovine Fonda.

POSLOVNA GODINA

Članak 42.

Poslovna godina je jedna kalendarska godina koja počinje 01. siječnja, a završava 31. prosinca.

RAČUNOVODSTVO

Članak 43.

Računovodstvo Društva određeno je Zakonom, administrativnim i računovodstvenim procedurama i postupcima te sustavom izrade poslovnih knjiga i financijskih izvještaja kao i procedurama i postupcima vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva i Fonda u skladu sa svim računovodstvenim propisima. Na financijsko izvještavanje Fonda primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.

OBVEZNA IZVJEŠĆA

Članak 44.

Godišnje financijske izvještaje Društva mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenima propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, osim ako Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona nije drugačije određeno. Društvo dužno je Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 64. stavka 2. Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

POSLOVNA TAJNA

Članak 45.

Sve činjenice, dokumenti i podaci za koje se može smatrati da bi njihovo priopćavanje neovlaštenim osobama bilo u suprotnosti s interesima članova Fonda ili Društva imaju se smatrati poslovnom tajnom. Poslovnom tajnom smatra se također i sve što je zakonom ili drugim propisima određeno kao poslovna tajna.

Članak 46.

Svi podaci o članovima Fonda i o visini sredstava na njihovim osobnim računima su poslovna tajna.

Članak 47.

Svi zaposlenici Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva, te sve osobe koje dolaze u kontakt sa podacima o Društvu i Fondu, dužni su čuvati poslovnu tajnu, a u protivnom su odgovorni Društvu za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne.

Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što te osobe izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Članak 48.

Budući se povreda odredbi o čuvanju poslovne tajne smatra teškom povredom radnog odnosa, te ugovornog odnosa, predstavlja dovoljan razlog za prestanak zaposlenja, odnosno raskid ugovornog odnosa.

Članak 49.

Zakonom predviđena obveza davanja podataka i izvješćivanja Agencije te davanje zakonom predviđenih podataka drugim državnim institucijama prema zakonom propisanoj proceduri ne smatra se kršenjem odredbi o čuvanju poslovne tajne.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 50.

Odredbe ovog Statuta mogu se mijenjati isključivo na način koji je propisan Zakonom i odredbama ovog Statuta.

Članak 51.

Statut predstavlja onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave Društva i odobren od Agencije.

Za čuvanje Statuta odgovorna je Uprava Društva koja je dužna na zahtjev bilo kojeg člana Fonda omogućiti uvid u Statut, ili mu na njegov trošak osigurati prijepis, odnosno kopiju Statuta.

DATUM IZDAVANJA STATUTA FONDA

Članak 52.

Statut je odobren rješenjem Agencije Klasa: UP/I-140-01/14-32/2, Ur. broj: 326-443-14-4 od 30. svibnja 2014. godine, a stupa na snagu 20. kolovoza 2014. godine.

Po dobivanju odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na bitne izmjene i dopune ovog Statuta one stupaju na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta, a sve sukladno odredbi članka 140. Zakona.

ERSTE d.o.o. - društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Petar Vlaić
Predsjednik Uprave

Nataša Ivanović
Članica Uprave

Senka Fekeža Klemen
Članica Uprave