

Në bazë të nenit 35, paragrafi 1.1 të Ligjit nr. 03/L-209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës (Gazeta Zyrtare e Republikës së Kosovës, nr. 77 / 16 gusht 2010), dhe nenit 13 të Ligjit Nr. 04/L-101 për Fondet Pensionale në Kosovë (Gazeta Zyrtare e Republikës së Kosovës, nr. 10/8 maj 2012), Bordi i Bankës Qendrore i Republikës së Kosovës në mbledhjen e mbajtur më 29 dhjetor 2014 miratoi si në vijim:

## **RREGULLORE**

### **PËR LICENSIMIN E FONDEVE PLOTËSUERE PENSIONALE TË PUNËDHËNËSVE**

#### **Neni 1**

#### **Qëllimi dhe fushëveprimi**

1. Kjo Rregullore përcakton kushtet, kërkesat, procedurat dhe afatet që duhet ndjekur për aplikimin dhe dhënien e licencës për Fondet Plotësuese Pensionale të Punëdhënësve ( në vijim Fondet Pensionale).
2. Kjo rregullore do të zbatohet nga BQK-ja për të gjithë aplikuesit për licencë për të themeluar Fonde Pensionale në Republikën e Kosovës.

#### **Kreu I**

#### **Dispozita të Përgjithshme**

#### **Neni 2**

#### **Përkufizimet**

Të gjitha termet në këtë Rregullore kanë të njëjtin kuptim me termet e definuar në nenin 1 të Ligjit Nr. 04/L-168 Për Ndryshimin dhe Plotësimin e Ligjit Nr.04/L-101 Për Fondet Pensionale të Kosovës dhe nenin 1 të Ligjit Nr.04/L-101 Për Fondet Pensionale të Kosovës dhe (në vijmë Ligji për Fondet Pensionale) ose me përkufizimet si më poshtë për qëllimin e kësaj rregulloreje:

**“I licensuari ”** nënkupton person juridik i licensuar nga BQK sipas kësaj Rregullore për të ushtruar veprimtarin e Fondeve Pensionale.

**“Fond pensional plotësuese i punëdhënësit”** (më tej “Fond pensional”) nënkupton person juridik i themeluar nga punëdhënësi apo një grup punëdhënësish për punonjësit dhe ish-punonjësit e tyre si dhe përfituesit e tyre në formë të një organi drejtues të fondit.

**“Pension plotësues i punëdhënësit”** nënkupton pension i paguar nga fondi pensional i themeluar nga një punëdhënës në pajtim me Ligjin për Fondet Pensionale të Kosovës.

**“Sponsorë(t)”** nënkupton punëdhënësin(t) që themelojnë Fondin Pensional sipas Ligjit për Fonde Pensionale dhe kësaj rregulloreje.

**“Aksionari kryesor”** nënkupton aksionarin ose sponsorin i cili posedon 10% ose më shumë aksioneve të barabarta të Fondit të Pensioneve.

### **Neni 3**

#### **Veprimtaria e Fondit Pensional**

1. Bazuar në nenin 14 të Ligjit për Fonde Pensionale, Punëdhënësit mund të sigurojnë pensione plotësuese të punëdhënësit nëpërmjet krijimit të fondeve plotësuese pensionale të punëdhënësit (“fonde pensionale”).
2. Askush nuk mund të ushtroj veprimtari të fondeve pensionale në Republikën e Kosovës pa siguruar paraprakisht licencë nga BQK-ja.
3. Fondi Pensional i licencuar nuk mund të angazhohet në ndonjë aktivitet tjetër përveç ofrimit të pensioneve dhe shërbimeve direkte, që janë karakteristike për këtë aktivitet.
4. Fondi Pensional i licencuar do t'i nënshtrohen rregullimit dhe mbikëqyrjes nga ana e BQK-së.

### **Kreu II**

#### **Kriteret për Licencim të Fondeve Pensionale**

### **Neni 4**

#### **Kërkesat për aplikim**

1. Të interesuarit për licencë për Fondin Pensional duhet të përmbushin të gjitha kërkesat sipas Ligjit për Fonde Pensionale, që janë të nevojshme për procesin e aplikimit sipas akteve të brendshme të BQK-së. Aplikuesi mund të kërkojë format e nevojshme të aplikimit dhe udhëzimet për plotësimin e tyre nga BQK-ja apo të njëjtat mund t'i gjejë në webfaqen zyrtare të BQK-së.
2. Aplikacioni nënshkruhet nga themeluesi dhe dorëzohet në BQK, me prezencë fizike të themeluesit ose përfaqësuesve të themeluesve të Fondit Pensional të propozuar. Aplikacioni duhet të dorëzohet së bashku me dokumentacionin e plotë që kërkohet me Ligjin për Fondet Pensionale dhe me këtë Rregullore.
3. Dokumentacioni i ofruar duhet të jetë në një nga dy gjuhët zyrtare të Republikës së Kosovës, qoftë në origjinal ose në kopje të legalizuar.

## **Neni 5**

### **Kriteret për Licencim**

1. Aplikuesi për licencim si Fond Pensional përveç kërkesave të nenit 15 të Ligjit për Fondet Pensionale, duhet t'i plotësoj edhe kushtet, si në vijim:
  - a. të jetë i regjistruar si person juridik në pajtim me Ligjin për Shoqëritë Tregtare;
  - b. të jetë në gjendje të mirë financiare të dëshmuar me pasqyra financiare të audituara dhe të mos ketë obligime tatimore të papaguara;
  - c. themeluesit, drejtorët dhe menaxherët e kompanisë së propozuar të mos jenë të dënuar për ndonjë vepër penale dhe t'i plotësojnë kërkesat e BQK-së për "i përshtatshëm dhe i duhur";
  
2. Kërkesës për licencim si Fond Pensional duhet t'i bashkëngjitet dokumentacioni në vijim:
  - a. formulari i BQK-së ( aplikacioni);
  - b. certifikatën e regjistrimit të biznesit;
  - c. biografite e plota të themeluesve, anëtarëve të bordit drejtues dhe menaxherëve te saj si dhe pasqyrat financiare,
  - d. listën e anëtarëve të propozuar për bordin e drejtorëve dhe menaxherëve, biografite e plota të tyre, duke përfshirë dëshmitë që vërtetojnë përgatitjen dhe përvojën relevante;
  - e. Statutin,
  - f. struktura organizative (organogramin);
  - g. plani i biznesit;
  - h. konkluzionet e një eksperti të pavarur/aktuarit që konfirmojnë ekzistencën e vlerësimit dhe vërtetojnë se kontributet e kërkuara janë adekuate për të paguar pensionet, në rast të Fondit të Pensioneve me Benefit të Definuar;
  - i. Statutin e Sponsorit ose Sponsorëve.
  - j. lista e pjesëmarrësve që tregojnë kategoritë e tyre profesionale, ose deklaratat e të gjithë nëpunësve të Sponsorit që do të marrin pjesë;
  - k. kopja e marrëveshjes së propozuar me Menaxhuesin e licencuar të mjeteve të pensioneve;
  - l. listën e bankave dhe adresat e tyre me të cilat Sponzori(ët) ka aranzhime bankare dhe

për të cilat Fondi Pensional propozuar pretendon të këtë aranzhime bankare, dhe përshkrimi për aranzhime të tilla,

- m. kopja e marrëveshjes së propozuar për mbajtjen e mjeteve me mbajtësin e licencuar;
  - n. emri dhe detalet kontaktuese të firmës audituese për Fondin Pensional;
  - o. dokumenti që vërteton se Fondi Pensional i propozuar disponon mjedisin dhe infrastrukturën e përshtatshme për të ushtruar veprimtarinë si Fond Pensional, përfshirë edhe instalimin e sistemit të informatizuar të raportimit të të dhënave në BQK;
  - p. dëshmi të pagesës së tarifës së licencës në bazë të numrit të pjesëmarrjeve;
3. Përveç kërkesave të lartcekura BQK-ja mund të kërkoj informata apo dokumentacion shtesë.

### **Neni 6**

#### **Refuzimi i dhënies së licencës**

BQK mund të refuzoj dhënien e licencës në pajtim me kushtet e përcaktuara në nenin 15 të Ligjit për Pensione.

### **Neni 7**

#### **Tarifat për Licencimin e Ofruesit të pensioneve**

- 1. Aplikuesi që kërkon licencë si Fond Pensional duhet të paguaj tarifën e licencimit dhe të mbikëqyrjes së Pensioneve në shumën e aprovuar nga BQK-ja.
- 2. Tarifa e aplikimit për licencë nuk rimbursohet edhe në rast të refuzimit të kërkesës për licencë nga BQK-ja.

### **Neni 8**

#### **Afati i shqyrtimit të kërkesës për licencim**

- 1. BQK bën shqyrtimin e dokumenteve të paraqitura në përputhje me kërkesat e kësaj rregullore.
- 2. BQK nxjerr vendim me të cilin aprovon apo refuzon kërkesën për licencë si Ofrues i Pensioneve brenda 90 ditëve nga data e pranimit të kërkesës për licencë. Për vendimin e marr BQK menjëherë e informon aplikantin.

3. Data e pranimit të kërkesës për licencë konsiderohet data kur kërkuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat e kësaj rregullore. Kjo datë i njoftohet me shkrim kërkuetit, nga BQK-ja.
4. BQK-ja brenda 30 ditëve pas ditës se pranimit të aplikacionit e shqyrton dokumentacionin e dorëzuar dhe e njofton aplikantin me shkrim nëse dokumentacioni është apo nuk është kompletuar.
5. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuar me këtë rregullore, BQK e njofton për mangësitë ose për mospërputhjet me dispozitat e kësaj rregullore se bashku me kërkesën për informacion ose dokumentacionin shtesë.
6. BQK ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për licencim në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar për licencë nuk plotësohet nga aplikuesi brenda 1 muaj pas njoftimit të BQK-se sipas paragrafit 5 të këtij neni. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të kërkesës/aplikacionit për licencë, BQK e njofton me shkrim aplikuesin.
7. Gjatë periudhës së shqyrtimit të aplikacionit BQK mund të kërkoj informata shtesë apo ndryshime/përmirësime të caktuara kur vlerësohen të arsyeshme.

### **Neni 9** **Karakteristikat e Licencës**

1. Licenca jepet me shkrim për një periudhe të pacaktuar kohore, dhe nuk është e transferueshme.
2. Nëse brenda 12 muajve nga data e licencimit, Fondi Pensional nuk e fillon veprimtarinë, licenca do të revokohet.

### **Kreu III** **Pezullimi dhe Anulimi i Licencave për Fondet Pensionale**

#### **Neni 10** **Kushtet dhe Procedurat për Pezullimin e Licencës**

1. Në rastet kur BQK-ja vendos të veproj sipas paragrafit 2 të nenit 19 të Ligjit për Pensione, mund të pezullojë licencën duke u bazuar në ndonjërin prej kushteve si vijojnë:

- a. shkelja e kërkesave të Ligjit për Fondet Pensionale të Kosovës, ligjeve tjera të aplikueshme dhe rregulloreve të BQK-ja nga Fondi Pensional.
  - b. dështimi për të vepruar në pajtim me Rregulloren e Pensionit.
  - c. dështimi për të lidhur marrëveshje me menaxhuesin e mjeteve dhe/ose marrëveshje me mbajtësin e mjeteve.
  - d. dështimi për të vepruar në pajtim me kërkesat e BQK-së në lidhje me pushimin dhe heqjen dore nga shkeljet brenda kohës së përshkruar nga BQK-ja, duke përfshirë edhe dështimin për të respektuar afatin kohor për korrigjim ose përmirësim të ndonjë shkelje të tillë.
  - e. nëse Licenca është marrë në bazë të ndonjë falsifikimi me qëllim, apo informacionit të rrejshëm të paraqitur nga ose që ka të bëjë me paraqitësin e kërkesës.
  - f. dështimi për sigurimin e raporteve në afatin të kërkuar nga BQK-ja.
  - g. mos pajtueshmëria me kërkesën e BQK-së për informim kur shqyrton aktivitetet për të licencuarit.
2. Brenda dy ditëve të punës pas marrjes së vendimit për pezullim të licencës BQK, do ta njoftoj me shkrim Fondin Pensional si vijon:
    - a. përshkrimin e shkeljes që caktojnë kriteret për pezullimin e licencës,
    - b. marrjen e masave të nevojshme për të korrigjuar ose përmirësuar shkeljen,
    - c. periudhën kohore, brenda së cilës shkelja duhet të korrigjohet ose përmirësohet si dhe dokumentet përkatëse që duhen të sjellën në BQK për t'u bërë korrigjimi dhe përmirësimi,
    - d. lista e aktiviteteve që janë të ndaluara gjatë periudhës së pezullimit.
  3. Brenda 2 ditëve të punës nga marrja e vendimit për pezullimin e licencës së Ofruesit të Pensioneve do të informohet Mbajtësi dhe Menaxhuesi i Mjeteve.

## **Neni 11**

### **Kushtet dhe Procedurat për Anulimin e Licencës së Fondit Pensional**

1. Përveç kushteve të përcaktuar në nenin 19 të Ligjit për Pensione BQK-ja mund të anulohet licencën duke u bazuar në ndonjërin prej kushteve si vijojnë:

- a. përsëritje e shkeljeve, ose shkelje të lartë nga i licencuari, Menaxhuesi i Mjeteve të tij ose Mbajtësit, të kërkesave të Ligjit për Pensione, apo ligjeve të aplikueshme, ose rregulloreve të BQK-së,
  - b. përsëritja e shkeljeve të afatit kohor, të përcaktuar nga BQK-ja për korrigjim e shkeljeve në aktivitetet e të licencuarit, të cilat kanë qenë bazë për pezullimin e licencës,
  - c. përsëritja e shkeljeve të afatit kohor të përcaktuar nga BQK-ja për raportimin mbi aktivitetet e të licencuarit,
  - d. dështimi i të licencuarit për kohën gjatë një viti që të përmbushë funksionet e ndërmarra për të siguruar pensionet,
  - c. likuidimi ose përfundimi i të licencuarit,
  - g. për arsye të tjera, të përcaktuara me rregulloret e aplikuara ose udhëzimeve të lëshuara nga BQK-ja në lidhje me Ligjin për Fondet Pensionale të Kosovës ose ligjeve të aplikueshme.
2. Menjëherë pas marrjes së vendimit për anulim të Licencës BQK do ta njoftojë me shkrim të licencuarin se licenca e tij është anuluar. Njoftimi duhet të paraqet kriteret e anulimit dhe ndalimit të zhvillimit të ndonjë aktiviteti për të cilin është lëshuar licenca. Gjithashtu njoftimi duhet t'i paraqitet Mbajtësit dhe Menaxhuesit të Mjeteve.
  3. Në rast se licenca e tij është anuluar, Fondi Pensional është i obliguar të prezantoj të gjitha shënimet dhe dokumentet që i takojnë mjeteve të pensioneve brenda afatit dhe procedurave vijuese të përcaktuara me rregulloret e Pensionit veç nëse BQK-ja në interes të pjesëmarrësve dhe përfituesve, urdhëron një kohë më të hershme ose mënyrë tjetër për tu kryer një prezantoj i tillë.
  4. Procedura e përfundimit të Fondit Pensional pas marrjes së vendimit për anulim të licencës do të bëhet sipas dispozitave të nenit 19 të Ligjit për Pensione.

## **Neni 12**

### **Shqyrtimet Gjyqësore**

1. Aplikuesi për marrjen e Licencës për Fond Pensional mund të apeloj në gjykatën kompetente kundër vendimit të BQK-së për refuzimin e kërkesës për Licencë.

2. Fondi Pensionsal mund të apeloj në gjykatën kompetente kundër vendimit të BQK-së për pezullim ose anulimit të licencës.

### **Neni 13 Shfuqizimi**

Me hyrjen në fuqi të kësaj Rregulloreje shfuqizohet Rregulla 1 mbi Ndryshimin e Rregullës mbi Licencimin e Fondeve Plotësuese Punëdhënëse të Pensioneve të datës 2 Maj 2002.

### **Neni 14 Hyrja në fuqi**

Kjo rregullore do të hyjë në fuqi me datë 5 janar 2015.

Kryetari i Bordit të Bankës Qendrore

---

Bedri Peci