

Bankarski i Platni Autoritet Kosova

Shodno odredbama Uredbe UNMIK-a br. 2001/35 donete 22. decembra 2001.god., O penzijama na Kosovu,

U cilju izvršenja člana 24. Uredbe UNMIK br. 2001/35 (Uredba o penzijama), o propisivanju pravila i procedura za završetak Dopunskih individualnih penzija,

Upravni odbor Bankarskog i Platnog Autoriteta Kosova (BPK), na sastanku održanom 23. oktobra 2002. god. usvojio je sledeće:

Pravilo br. 22 o završetku Dopunske individualne penzije

Član 1

Polje rada i svrha ovog pravila

1.1 Polje rada

Ovo pravilo primenjuje se kod Penzionih provajdera koji nude program za Dopunske individualne penzije, njihova upravna tela i kada je ostvarljivo, specijalnog upravnika naimenovanog od strane BPK shodno ovom pravilu.

1.2 Svrha pravila

Ovo pravilo propisuje propise i zahteve koji se moraju ispuniti kod završetka Dopunske individualne penzije. Isto tako propisuje određene dužnosti Penzionog provajdera (pokrovitelja), njegovog upravnog odbora i, kada je ostvarljivo, Specijalnog upravnika naimenovanog od strane BPK radi izvršenja stečaja i raspodele penzionih sredstava. Ovo pravilo obezbeđuje optimalnu zaštitu članovima fonda u slučaju kada je program dopunske individualne penzije završen.

Član 2

Opšte napomene

2.1 Definicije

Svi termini korišćeni u ovom pravilu definisani su i navedeni u Uredbi o penzijama i/ili kao što je dalje definisano u ovom pravilu.

“Primena akcije”, u ovom pravilu, označava naredbu ili direktivu BPK u vezi sa suspenzijom ili opozivom dozvole penzionom fondu vezano za svoj posao finansiranja programa Dopunske individualne penzije.

“Prinudni završetak” označava završetak programa Dopunske individualne penzije ili dozvole Penzionog provajdera kao takvog kroz primenu akcija BPK shodno odredbama Uredbe o penzijama i ovim pravilom.

“Specijalni upravnik” označava pojedinca ili osobu imenovanu od strane BPK da upravlja i rukovodi Penzionim programom i njegovim sredstvima u likvidaciji. Izraz obuhvata administratora, izvršioca stečaja, nadzornika ili likvidatora kako je naimenovano od strane BPK (ili kontrolno telo koje će preuzeti funkcije kontrolnih i nadzornih propusta banaka i/ili osiguravajućih kompanija), u skladu sa primenljivim bankarskim i/ili osiguravajućim propisima i uredbama.

“Završetak zakonskom radnjom” označava uslove pod kojima je program Dopunskih individualnih penzija završen zbog likvidacije ili bankrotstva Penzionog provajdera koji ga finansira.

“Dobrovoljni završetak” označava završetak programa Dopunske individualne penzije koji je započet pismenim obaveštenjem uručenim članovima fonda i BPK od strane upravnog tela Penzionog provajdera.

2.2 Stroga razmatranja kod završetka Dopunskih individualnih penzija

Uredbe o penzijama i ova pravila unapređuju porast i proširenje penzija i njenih sredstava i obezbeđuje da se primena akcija završavanja penzionog programa sprovode samo kada je potrebno da se zaštite interesi članova i korisnika fonda.

U završavanju Dopunske individualne penzije, primeniće se sledeći uslovi završavanja:

a) U slučaju dobrovoljnog završavanja, upravno telo Penzionog provajdera mora ubediti BPK da će plan završavanja zaštititi interese članova i korisnika fonda.

b) U slučaju završavanja zakonskom radnjom, upravni odbor Penzionog provajdera mora se povinovati svojim povereničkim obavezama da blagovremeno obaveste članove fonda o likvidaciji ili bankrotstvu penzionog provajdera sa obaveštenjem o uslovima penzionih sredstava koja su izdvojena za jedinstvenu nadoknadu članovima fonda i/ili korisnicima.

c) U slučaju prinudnog završavanja, BPK će se pridržavati razumnih zahteva pre obaveštenja, osim ako interesi članova fonda nisu odmah ugroženi, pružajući upravnom odboru Penzionog provajdera:

1. Razumljivo vreme da popravi odstupanja, kršenja ili narušavanja ustanovljenih osnova za primenu akcija.

2. Odgovarajuće obaveštenje o primeni akcija.

3. Mogućnost da usvoje procedure radi zaštite interesa članova i korisnika penzija.

4. Profesionalne usluge specijalnog upravnika, ako je potrebno, da upravlja i rukovodi Penzionim programom i njegovim navedenim sredstvima u likvidaciji kako bi:

(i) Obezbedio mirnu likvidaciju i raspodelu penzionih sredstava članovima i korisnicima fonda.

(ii) Raspodelio penziona sredstva članova fonda drugom penzionom provajderu, ako penziono pravo još nije isplaćeno.

Član 3

Završetak Dopunske individualne penzije

3.1 Opoziv dozvole penzionom provajderu

Završetku programa Dopunske individualne penzije postupilo se prethodnom primenom akcija, uključujući opoziv dozvole penzionom provajderu. BPK će opozvati dozvolu u sledećim okolnostima:

a) Dobrovoljne predaje dozvole. Pri dobrovoljnoj predaji dozvole Penzionog provajdera, moraju biti ispunjeni sledeći zahtevi:

1. Odbor direktora Penzionog provajdera može da, u bilo koje vreme, pismenim obaveštenjem, traži od BPK, završetak programa Dopunske individualne penzije i preda svoju dozvolu Penzionog provajdera, navodeći razloge.

2. Pismeno obaveštenje za ovo dobrovoljno završavanje je dato svim članovima fonda i BPK, 90 dana pre nameravanog datuma završetka.

3. Odmah nakon ovog obaveštenja, odbor direktora će pripremiti procenu penzionih sredstava i preduzeti sve potrebne korake da zaštiti interese članova i korisnika fonda.

4. Završetak programa Dopunske individualne penzije obaviće se po primenljivim bankarskim i/ili osiguravajućim pravilima i uredbama, koje obezbeđuju da likvidacija penzionih sredstava bude pod nadzorom BPK Odeljenja za penzije shodno ovom pravilu.

5. Diskretno, kako bi omogućili najbolja sredstva zaštite interesa članova i korisnika fonda, BPK može izdati naredbu o zamrzavanju sredstava programa Dopunske individualne penzije; ili da opozove dozvolu, ili i jedno i drugo, i imenuje specijalnog upravnika da upravlja penzionim sredstvima u skladu sa procedurama opisanim u članu 4. pravila br. 21, ovih pravila.

b) Zakonskom operacijom. Dozvola Penzionog provajdera je opozvana od strane BPK bez potrebe za prethodnim obaveštenjem, naredbom ili direktivom kada je

Penzioni provajder pao pod stečaj ili proglasio bankrotstvo. U ovoj situaciji BPK će:

1. Odmah izdati naredbu o zamrzavanju penzionih sredstava i opozvati dozvolu Penzionog provajdera i

2. Koordinisati sa bankarskim i/ili osiguravajućim regulatorom u cilju osiguravanja da će likvidacija i raspodela penzionih sredstava biti obavljena pod nadzorom BPK Odeljenja za penzije.

3. Diskretno, imenovati specijalnog upravnika u skladu sa članom 4. pravila br. 21, ovih pravila.

b) Prinudni opoziv. BPK preuzima posebnu primenu akcija za opoziv dozvole Penzionom provajderu zasnovanu na osnovama navedenim u Uredbi o penzijama i pravilu br. 2. Pri opozivu dozvole Penzionog provajdera zahtevaju se sledeći uslovi:

1. Obaveštenje. U slučaju kada BPK opoziva dozvolu Penzionog provajdera:

(i) Pismeno obaveštenje mora biti uručeno, ne ranije od 30 dana pre nameravanog datuma opoziva, odboru direktora Penzionog provajdera.

(ii) Obaveštenje će jasno ukazati na osnove za opoziv.

(iii) Obaveštenje će odboru direktora dati period od, ne manje od 30 dana da navedu uzrok zbog čega naredba o opozivu ne treba biti izdata.

(iv) U roku tog perioda od 30 dana od primanja obaveštenja o opozivu, odbor direktora Penzionog provajdera podnosi pismeni plan izvršenja za uklanjanje osnova na kojima je naredba o opozivu zasnovana.

(v) Ako je BPK zadovoljan planom izvršenja, naredba o opozivu je, ako je već izdata, podignuta a dozvola je kao vraćena podložna određenim restrikcijama, ograničenjima ili uslovima koje BPK može nametnuti.

(vi) Ako odbor direktora ne podnese plan izvršenja u određenom vremenskom periodu, ili ako podneti plan izvršenja ne zadovoljava zahteve Uredbe o penzijama, BPK može produžiti sa opozivom dozvole Penzionom provajderu i izdati drugu primenu akcija i naredbe za završavanje programa Dopunske individualne penzije Penzionog provajdera u skladu sa ovim pravilom.

3.2 Primena akcija

Sledeći opoziv dozvole Penzionog provajdera, BPK će preuzeti sledeću primenu akcija:

- a) Izdati i uručiti “naredbu o zamrzavanju” penzionih sredstava (ili učiniti prethodnu “naredbu o zamrzavanju” trajnom) držaocu i upravnicima sredstava uključujući kopiju naredbe o opozivu.
- b) Izdati naredbu za upravno telo Penzionog provajdera da prekine ili odustane od prihvatanja penzionih doprinosa i ugovarati ili plaćati penziona prava.
- c) Narediti završavanje programa Dopunske individualne penzije i likvidaciju i raspodelu penzionih sredstava u skladu sa članom 4. ovog pravila.
- d) Diskretno, imenovati kvalifikovanog specijalnog upravnika da upravlja penzionim sredstvima radi dobijanja najpovoljnije podele sredstava za članove i korisnike fonda.
- e) Naredi upravnom telu Penzionog provajdera da preda specijalnom upravniku (ili u BPK) sve spise i dokumenta koja se odnose na penzioni program i sredstva u vremenskom okviru i prateći primenljive procedure izložene u pravilima o penzijama, osim ako BPK, u interesu članova i korisnika fonda, naredi ranije vreme ili različiti način za uticanje na takav prenos.

Član 4

Procedure za završetak Dopunskih individualnih penzija

4.1 Specijalni upravnik

Diskretno, BPK može imenovati specijalnog upravnika da upravlja i rukovodi penzionim sredstvima Dopunskih individualnih penzija koje su završene. Kvalifikacije, dužnosti i odgovornosti specijalnog upravnika biće u skladu sa članom 4. pravila br. 21, ovih pravila.

4.2 Završetak (likvidacija) Dopunskih individualnih penzija

Procedure i zahtevi za završetak programa Dopunskih individualnih penzija osiguraće najbolju moguću zaštitu interesa članova i korisnika fonda. Ovakav završetak obaviće se u skladu sa sledećim propisima:

a) Završetak od strane specijalnog upravnika (administratora, izvršioca stečaja, nadzornika, likvidatora, itd.)

1. Procedure, uslovi, propisi i zahtevi propisani članom 4. pravila br. 21 ovih pravila primenljivi završetku penzija od strane specijalnog upravnika i likvidacija i raspodela penzionih sredstava, biće primenjeni.

b) Završetak od strane odbora direktora Penzionog provajdera

1. Kao opšte pravilo, završetak programa Dopunske individualne penzije izvršiće se po primenljivim pravilima i procedurama u bankarskim i/ili osiguravajućim propisima uredbama. Pridržavaće se primenljive odredbe u Uredbi o penzijama.

2. Pri završavanju programa Dopunske individualne penzije, likvidacija i raspodela penzionih sredstava, obavljaće se pod nadzorom BPK Odeljenja za penzije.

3. Šef BPK Odeljenja za nadzor penzija koordinisaće sa šefovima BPK Odeljenja za nadzor banaka i/ili Odeljenja za nadzor osiguranja (ili odgovarajućim kontrolnim telom koje će u krajnjem slučaju biti zaduženo za kontrolne propiste banaka i osiguravajućih kompanija), kako bi osigurali da se pri likvidaciji i raspodeli penzionih sredstava zaista pridržavaju propisi, uslovi i zahtevi propisani podčlanom 4. pravila br. 21, ovih pravila.

Član 5

Prava člana fonda pri završavanju Dopunskih individualnih penzija

5.1 Pravo članova fonda i korisnika da podnesu zahteve

Članovi fonda programa Dopunske individualne penzije koji je završen imaju prava da podnesu zahtev protiv Penzionog provajdera, njegovog odbora direktora, upravitelja sredstava i držaoca i/ili specijalnog upravnika, ili bilo koje povereničke ili udružene strane ovih entiteta, protiv kojih on/ona ili oni mogu odrediti uzrok ili uzroke akcije. Da bi primenili ovo pravo član ili članovi fonda mogu primeniti sledeće akcije:

- a) Član fonda predaje njegov/njen zahtev u BPK na rešavanje sa navedenim poverenicima Penzionog programa i njegovih sredstava, ili
- b) Član fonda podnosi akciju na sud (kao što je neispunjenje povereničke dužnosti) protiv bilo kojeg ili svih poverenika penzionih sredstava.

Član 6

Stupanje na snagu

Ovo pravilo će stupiti na snagu 23. oktobra 2002. god.

Generalni direktor