

Na osnovu člana 35. stav 1.1 Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 10/16. avgust 2010.), članova 20. i 22. Zakona br. 04 /L-101 o penzijskim fondovima na Kosovu (Službeni list Republike Kosovo, br. 10/8. maj 2012.), Odbor Centralne banke Republike Kosovo je na sastanku održanom 29. decembra 2014. godine usvojio sledeću:

UREDBU

o licenciranju pružaoca dopunskih individualnih penzija

Član 1 Svrha i delokrug

1. Ova Uredba postavlja uslove, zahteve, postupke i rokove koji se moraju poštovati za apliciranje i licenciranje Pružoca dopunskih individualnih penzija (u daljem tekstu: Pružaoći penzija)
2. Ova Uredba se sprovodi na sve aplikante za dobijanje licence od CBK-a da bi osnovali Penzijski Fond u Republici Kosovo.

Poglavlje I Opšte odredbe

Član 2 Definicije

Svi izrazi u ovoj Uredbi imaju isto značenje kao izrazi definisani u članu 1. Zakona br. 04 / L-168 o izmenama i dopunama Zakona br. 04 / L-101 o kosovskim penzijskim fondovima i člana 1. Zakona br. 04 / L-101 o penzijskim fondovima Kosova i (u daljem tekstu: Zakon o penzijskim fondovima) ili / i sa donjim definicijama u svrhu ove Uredbe:

„Licencirani” znači pravno lice licencirano od strane CBK-a prema Zakonu o penzijskim fondovima.

„Penzija“ znači redovno doživotno mesečno plaćanje učesnika , počev od starosne granice za penzionisanje, fizičke nesposobnosti ili smrti učesnika u skladu sa Zakonom o penzijskim fondovima Kosova.

„Dopunska individualna penzija“ - znači penziju za fizičko pojedinačno lice koju je kupio od pružaoca penzija, poput finansijske institucije, banke, upravnika imovine, instrumenta otvorene investicije ili osiguravajućeg društva i osigurane prema ovom zakonu.

„**Glavni akcionar**“ znači akcionar ili vlasnik korisnik 10% ili više jednakih akcija licenciranog.

„**Finansijske institucije**“ podrazumevaju banke, osiguravajuće kompanije, finansijske institucije za upravljanje penzijskim fondom sa fiksnim prihodom, kompanijama za instrumente i otvorene investicije.

Član 3

Delatnost pružaoca dopunskih pojedinačnih penzija

1. Samo finansijske institucije u skladu sa ovom uredbom mogu da pružati dopunske pojedinačne penzije (u daljem tekstu Pružaoci penzija).
2. Niko ne može da vrši aktivnosti Pružaoca penzija u Republici Kosovo bez prethodnog dobijanja licence od CBK-a.
3. Licencirani pružaoci penzija podležu regulisanju i nadzoru CBK-a.

Poglavlje II

Kriterijumi za licenciranje pružaoca dopunskih individualnih penzija

Član 4

Zahtevi za apliciranje

1. Zainteresovana lica za licencu za pružaoce penzija treba da ispune sve zahteve prema Zakonu o penzijskim fondovima, koji su neophodni za postupak apliciranja u skladu sa unutrašnjim aktima CBK-a. Aplikant može da traži potrebne obrasce za apliciranje i uputstva za njihovo popunjavanje od CBK-a ili ih može pronaći na službenoj veb stranici CBK-a.
2. Aplikaciju potpisuje osnivač/i i podnosi ga CBK-u, u fizičkom prisustvu predstavnika osnivača predloženog Pružaoca penzija. Aplikacija se mora podneti zajedno sa kompletnom dokumentacijom koja se traži Zakonom o penzijskim fondovima i ovom Uredbom.
3. Dostavljena dokumentacija mora biti na jednom od dva službena jezika Republike Kosovo, bilo u originalu ili u overenoj kopiji.

Član 5

Kriterijumi za licenciranje

1. Finansijske institucije, koje apliciraju za licenciranje kao pružaoci penzija, pored zahteva iz člana 22. Zakona o penzijskim fondovima, moraju da ispunjavaju sledeće kriterijume:
 - a. Treba da bude registrovan kao pravno lice u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima;

- b. Treba da bude u dobrom finansijskom stanju, dokazanim revidiranim finansijskim izveštajima i bez neplaćenih poreskih obaveza;
- c. direktori i menadžeri predložene pružaoca penzija ne treba da su osuđeni za bilo koje krivično delo i treba da ispune zahteve CBK-a o “podobnog i odgovarajućeg”.

2. Zahtevu za licenciranje kao pružalac penzija treba priložiti sledeću dokumentaciju:

- a. obrazac CBK-a;
- b. kopiju licence o registraciji finansijske institucije;
- c. kompletne biografije osnivača i finansijske izveštaje ako je primenljivo,
- d. spisak predloženih članova za upravni odbor i menadžere, njihove kompletne biografije, uključujući dokaze, koji potvrđuju stručnu spremu i odgovarajuće iskustvo;
- e. organizacionu strukturu (organogram);
- f. statut;
- g. kopiju registracije biznisa za pružaoca penzija;
- h. poslovni plan;
- i. penzijski plan;
- j. mišljenje nezavisnog stručnjaka/aktuara kojim se potvrđuje postojanje procene i potvrđuje da su potrebni doprinosi odgovarajući za isplatu penzija, u slučaju Penzijskog fonda sa definisanim benefitom;
- k. opis kategorija penzija koje će ponuditi na tržištu i kopija individualnog penzijskog ugovora ili ekvivalentnih dokumenata koji potvrđuju učešće pojedinca
- l. pregled sistema upravljanja rizikom koji pružaju penzioni pružaoci za rad biznisa sa penzijama;
- m. izveštaj pružaoca penzija o investicionoj politici;
- n. kopija sporazuma za imaoce i upravnika imovine ako aplikant nije licenciran za upravnika sredstava ili imaoce penzijskih sredstava;
- o. spisak učesnika koji pokazuju njihove profesionalne kategorije ili izjave svih

- radnika Sponzora koji će učestvovati.
- p. ime i detalje za kontakt revizijske kompanije za Pružaoca penzija;
 - q. dokument kojim se potvrđuje da predloženi pružalac penzija raspolaže sa prostorijom i pogodnom infrastrukturom za obavljanje delatnosti Penzijskog fonda, uključujući uspostavljanje informatizovanog sistema za izveštavanje podataka u CBK
 - r. dokaz o plaćanju tarife za licencu na osnovu broja učešća;
3. Pored gore navedenih zahteva, CBK može zatražiti dodatne informacije ili dokumentaciju.

Član 6

Odbijanje izdavanja licence

CBK može odbiti da izda licencu u skladu sa uslovima navedenim u članu 22 Zakona o penzijama.

Član 7

Zahtevi za strane finansijske institucije

1. Strana finansijska institucija koja aplicira za obavljanje delatnosti pružaoca penzijskog osiguranja na Kosovu, pored uslova ove uredbe terba da ispunjava i sledeće zahteve:
 - a. Dokaz nadzornog ili regulatornog autoriteta matične države aplikanta koji utvrdi da je aplikant u „dobrom stanju“ i da je „u skladu“ sa svim zakonima i regulatornim zahtevima u toj stranoj jurisdikciji;
 - b. Dokaz o njegovom licenciranju od strane bankarskog regulatora, finansijskih usluga i tržišta regulatornog kapitala države članice OECD-a i EU;
 - c. dokazi koji dokazuju finansijsko stanje nakon revizije u poslednjih 5 godina. Tamo gde je to primenjivo, takođe se mora podneti i finansijsko stanje matične kompanije aplikanta i bliskih kompanija tokom poslednjih 5 godina.

Član 8

Rok za razmatranje zahteva za licenciranje Pružaoca dopunskih individualnih penzija

1. CBK razmatra dostavljene dokumente u skladu sa zahtevima ove Uredbe.
3. CBK donosi odluku kojom odobrava ili odbija zahtev za dobijanje licence kao Pružaoca dopunskih penzija u roku od 90 dana od dana prijema zahteva za licencu. CBK neposredno obaveštava aplikanta o donetoj odluci.
4. Datum prijema zahteva za licencu smatra se datumom kada je aplikant ispunio sve uslove ove Uredbe. CBK saopštava aplikantu ovaj datum u pisanom obliku.

5. CBK u roku od 30 radnih dana od datuma prijema aplikacije, razmatra dostavljenu dokumentaciju i pismeno obaveštava aplikanta da li je dokumentacija potpuna ili nije.
6. Ako je podneta dokumentacija nepotpuna i/ili ne ispunjava zahteve utvrđene ovom Uredbom, CBK će dostaviti obaveštenje o svim nedostacima ili o neusklađenostima sa odredbama ove Uredbe zajedno sa zahtevom za dodatnim informacijama ili dokumentacijom.
7. CBK prekida postupke za razmatranje zahteva za licencu u slučaju da aplikant ne popuni podatke i /ili dokumentaciju potrebnu za licencu u roku od 1 meseca od obaveštenja CBK-a u skladu sa stavom 5. ovog člana. U slučaju prekida postupka za razmatranje zahteva / aplikacije za licencu, CBK pismeno obaveštava aplikanta.

Član 9

Tarife za licenciranje Pružaoca dopunskih individualnih penzija

1. Aplikant koji traži licencu za Pružaoca dopunskih individualnih penzija treba da plati tarife za licenciranje i nadzor penzija u iznosima odobrenim od CBK.
2. Tarifa za apliciranje za licencu se ne nadoknađuje čak i u slučaju da CBK odbije zahtev za licencu.

Član 10

Karakteristike licence

1. Licenca se izdaje u pisanom obliku na neodređeno vreme i nije prenosljiva.
2. Ako u roku od (12) meseci od datuma izdavanja licence, Pružaoac penzija ne počne sa delatnošću, licenca će biti oduzeta

Poglavlje III

Suspenzija i ukidanje licenci za pružaoce dopunskih individualnih penzija

Član 11

Uslovi i postupci za ukidanje licence pružaocima dopunskih individualnih penzija

1. Pored uslova utvrđenih članom 24. Zakona o penzijama, CBK može ukinuti licencu na osnovu bilo kog od sledećih uslova:

- a. ponavljanje prekršaja, ili težih prekršaja od strane licenciranog, njegovog upravnika sredstava ili imaoca, zahteva Zakona o penzijama, ili važećih zakona, ili uredbi CBK.
 - b. ponavljanje povrede vremenskog roka koje je CBK odredio radi ispravljanja prekršaja u aktivnostima nosioca licence, koji su bili osnov za suspenziju licence.
 - c. Ponavljanje povreda vremenskog roka koje je CBK odredio za izveštavanje o aktivnostima nosioca licence.
 - d. propust nosioca licence tokom jedne godine da ispuni funkcije preduzete za obezbeđivanje penzija.
 - e. likvidacija ili završetak nosioca licence
 - f. priznavanje stečaja nosioca licence.
 - g. iz drugih razloga utvrđenih u važećim uredbama ili smernicama koje je izdala CBK u vezi sa Zakonom o penzijskim fondovima Kosova ili važećim zakonima.
2. Odmah nakon donošenja odluke o ukidanju licence, CBK će pismeno obavestiti nosioca licence da mu je licenca ukinuta. Obaveštenje mora sadržati kriterijume ukidanja i zabranu odvijanja bilo koje aktivnosti za koju je licenca izdata. Obaveštenje se takođe mora dostaviti vlasniku i upravniku sredstava. Ukidanje stupa na snagu u skladu sa rokom i načinom opisanim u članu 24. Zakona o penzijskim fondovima Kosova.
 3. U slučaju da mu se licenca ukine, pružalac penzije je dužan da dostavi sve beleške i dokumente koji se odnose na sredstva za penzije u roku i naknadnim postupcima utvrđenim u uredbama o penziji, osim ako CBK u interesu učesnika i korisnika, naloži ranije vreme ili drugi način da se održi takva prezentacija.
 4. Postupak završetka Pružaoca penzija nakon donošenja odluke o ukidanju licence sprovodiće se prema odredbama člana 24. Zakona o penzijama.

Član 12

Uslovi i procedure za suspenziju licence

1. U slučajevima kada CBK odluči da deluje u skladu sa stavom 2 člana 24 Zakona o penzijama, može suspendovati licencu na osnovu bilo kog od sledećih uslova:

- a. povreda zahteva Zakona o penzijskim fondovima Kosova, drugih važećih zakona i uredbi CBK od strane pružaoca penzija
 - b. neuspeh da deluje u skladu sa Uredbom o penziji.
 - c. neuspeh da se zaključi sporazum sa upravnikom sredstava i / ili sporazumom o nosiocu sredstava ako pružaoac penzija nije ovlašćen da deluje kao upravnik sredstava ili imaoc sredstava.
 - 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. ako je licenca dobijena na osnovu bilo kog namernog falsifikovanja ili lažnih podataka koje je podneo ili se tiču podnosioca zahteva.
 - f. neuspeh za obezbeđivanje izveštaja u roku koji traži CBK.
 - g. neusklađenost sa zahtevom CBK-a za informacijama prilikom razmatranja aktivnosti nosioca licenci.
 - h. suspenzija licence nosioca licence kao osiguravajućeg društva, banke ili finansijske institucije.
2. U roku od 2 radna dana nakon donošenja odluke o suspenziji licence CBK, pismeno će obavestiti Pružaoca penzija na sledeći način:
 - a. opis prekršaja koji je utvrđen kriterijumima za suspenziju licence.
 - b. preduzimanje potrebnih mera za ispravljanje ili poboljšanje prekršaja
 - c. vremenski period u kojem se povreda mora ispraviti ili poboljšati, kao i odgovarajući dokumenti koji se moraju podneti u CBK radi ispravke i poboljšanja
 - d. spisak aktivnosti koje su zabranjene tokom perioda suspenzije.
 3. U roku od 2 radna dana od donošenja odluke o suspenziji licence Pružaoca penzija, imalac i upravnik sredstava će biti obavešteni ako je primenjivo.
 4. Nakon donošenja odluke o ukidanju licence Pružaoцу dopunskih individualnih penzija, postupci se sprovode prema odredbama člana 24. Zakona o penzijskim fondovima.

Član 13 **Sudska razmatranja**

Pružalac penzija može se žaliti nadležnom sudu na odluku CBK-a o odbijanju, suspendovanju ili ukidanju licence.

Član 14
Ukidanje

Stupanjem na snagu ove Uredbe ukida se Pravilo 2. o izmeni Uredbe o licenciranju dopunskih individualnih penzija od 2. maj 2002. godine.

Član 15
Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu 5. januara 2015. godine

Predsednik Odbora Centralne banke Kosova

Bedri Peci