

Na osnovu člana 35, stav 1, podstav 1.1 Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosova (Službeni list Republike Kosovo, br. 77/16. avgust 2010.) kao i člana 20, stav 20.1, podstava d, člana 21, stave 21.2 I člana 22, stave 22.7, podstava c, Zakona br. 04/L-101 o penzijskim fondovima na Kosovu (Službeni list Republike Kosovo, br. 10/8. maj 2012.) Odbor Centralne banke na sastanku održanom 12. juna 2020. godine, usvojio je

PRAVILNIK ZA VOĐENJE EVIDENCIJE U PENZIJSKIM FONDOVIMA I DAVAOCI PENZIJA

Član 1

Cilj i delokrug

1. Cilj ovog Pravilnika je da utvrdi zahtev za minimalnim beleškama i vođenje računovodstvenih beleški u skladu sa MSR.
2. Ovaj Pravilnik se sprovodi na penzijske fondove i davaoce penzija koji nude dopunske individualne penzije ("Pružalac penzije").

Član 2

Definicije

1. Svi izrazi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju isto značenje kao i izrazi koji su određeni u članu 1, Zakona br.04/L-101 o penzijskim fondovima Kosova i članu 1. Zakona br. 04/L-168 o izmenama i dopunama Zakona br. 04/L-101 o penzijskim fondovima Kosova (u nastavku: Zakon o penzijskim fondovima) ili/i sledećim definicijama u svrhu ove uredbe
 - 1.1. **Računovodstveni sistem** - znači organizovana struktura kompjuterizovanog vođenja računovodstva, procedura i kontrola za prikupljanje, registraciju, klasifikovanje, analizu, rezimiranje, tumačenje i predstavljanje tačnih i blagovremenih podataka o odlukama menadžmenta;
 - 1.2. **Poverenik** - znači fizičko ili pravno lice koje ima odgovornost prema učesnicima i korisnicima kako je opisano u Poglavlju VI Zakona br. 04/L-101 o penzijskim fondovima Kosova.

- 1.3. **Osnivački akt penzionskog fonda** je pisani pravni dokument kojeg je potpisalo najviše upravno telo poslodavca u cilju osnivanja penzionskog fonda kao neprofitnog pravnog lica shodno odredbama ovog Zakona br. 04/L-101 o penzijskim fondovima Kosova.
- 1.4. **MRS** - znači međunarodni računovodstveni standardi (MRS), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja (MSFI) i tumačenja SIC-IFRIC u vezi sa tim, izmene i ovim standardima i tumačenja u vezi sa tim, kao i buduće standarde i tumačenja u vezi njih, usvojeni od Odbora međunarodnih računovodstvenih standarda (OMRS);
- 1.5. **Računovodstvene beleške** - uključuju dnevnik knjiga, glavnu knjigu, bilans potvrđivanja i finansijske izveštaje penzijskog subjekta.
- 1.6. **Računovodstveni plan** - znači račune koji će se koristiti u klasifikaciji finansijskih transakcija i registraciji transakcija.
- 1.7. **Dnevnik knjiga** - znači registar ili glavne knjige koje hronološkim redosledom registruju računovodstvene transakcije u originalnim registracijama.
- 1.8. **Glavna knjiga** - sastoji se od nekoliko računa koji registruju rezime bilansa ukupnih posebnih računa iz dnevnika knjige.
- 1.9. **Zapisnik** - znači beleške sa sastanaka upravnog odbora, komiteta upravnog odbora, uprave, penzijskih komiteta ili drugih fiducijarnih sastanaka.
- 1.10. **Bilans potvrđivanja** - znači računovodstvena beleška koja sadrži rezime svih računa glavne knjige podeljenih na bilanse duga i kredita i / ili ukupno.

Član 3

Zahtev za vođenje minimalne evidencije o penzijskim fondovima i davaocima penzija

1. Penzioni fondovi i davaoci penzija moraju pripremiti i voditi propisno obezbeđene, pisane zapise koji sadrže:
 - 1.1 Akt o osnivanju ili jednaku osnivačku dokumentaciju, statut i sve izmene;
 - 1.2 Registar akcionara, uključujući broj akcija registrovanih na ime svakog akcionara;
 - 1.3 Zapisnike sa svakog sastanka upravnog odbora ili komiteta i odluke koje usvoji upravni odbor ili njegovi komiteti;
 - 1.4 Zapisnici sa sastanka akcionara i odluke usvojene od akcionara;
 - 1.5 Računovodstveni registri koji jasno i tačno prikazuju stanje njegove aktivnosti, razjašnjavajući njegove transakcije i finansijski položaj kako bi CBK mogao da odluči da li je institucija postupila u skladu sa svim odredbama važećeg zakona o penzijskim fondovima, uredbama, pravilima i naredbama;
 - 1.6 Podaci koji na dnevnoj osnovi pokazuju za svakog doprinosioca fonda karakteristike transakcije sa ili na račun tog doprinosioca i bilans stanja za i od tog doprinosioca;

Član 4

Vođenje računovodstvenih evidencija u skladu sa MRS

1. Penzioni fondovi i davaoci penzija moraju čuvati i održavati kompletno i tačno:
 - 1.1 Računovodstvene beleške moraju biti u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) radi obezbeđivanja pravilnog i tačnog prikazivanja stanja finansijskih računa.
 - 1.2 Konsolidovani računi moraju da predstavljaju fer i tačnu vrednost imovine, obaveza, finansijske pozicije, dobiti ili gubitka na konsolidovanom nivou.
 - 1.3 Penzioni fondovi treba da pripreme godišnje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), kako bi odrazili svoje poslovanje i finansijsko stanje, kao i kako bi odrazili poslovanje i finansijsko stanje svojih filijala i ogranaka, kako na pojedinačnoj osnovi tako i na konsolidovanim osnovama.
 - 1.4 Računi i finansijski izveštaji moraju biti u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima, odražavajući dodatna računovodstvena pravila ili standarde određene od strane CBK-a.
2. Penzioni fondovi i davaoci penzija moraju obezbediti da knjigovodstvene evidencije registruju ili odraze:
 - 2.1 Vrednosti doprinosa za penzije u vezi aktivnog ili pasivnog učesnika zajedno sa datumom transfera i odražavanjem tih doprinosa i izvorom doprinosa.
 - 2.2 Plaćanje penzija, i refinansiranja zajedno sa datumima plaćanja i detaljima o računu primaoca određenog fonda ili finansijske institucije.
 - 2.3 Investicije penzijskih sredstava koji registruju transfere sredstava na ili od penzionog entiteta, ka ili od staratelja, menadžera sredstava ili službenika za investicije uključujući dobitke od investicija i /ili sticanje kapitala.
 - 2.4 Administrativne zabrane i druga finansijska opterećenja koja penzijski fond sprovodi na sredstva učesnika radi pokrivanja operativnih troškova.
 - 2.5 Plaćanje taksi za staratelja, menadžera sredstava i druge usluge treće strane, bez obzira da li je takve takse platio penzijski entitet ili poslodavac sponzor penzijskog fonda, ili bilo koji drugi entitet ili lice u ime penzijskog entiteta zajedno sa beleškama koje uključuje imena i adrese institucija ili lica kojima je izvršeno plaćanje ili razlog za takvo plaćanje.
 - 2.6 Prijem sredstava koja predstavljaju Transfer unutar vrednosti učesnika iz njihovog bivšeg penzijskog fonda ili penzijskog osiguravača.
 - 2.7 Plaćanja sredstava koja predstavljaju transfer van vrednosti bivših učesnika za novi penzijski fond ili davaoca penzija.
 - 2.8 Beleške o učesnicima, uključujući: ime, datum rođenja, identifikacioni broj, određenog korisnika, datum kada se učesnik pridružio šemi, bilanse pojedinačnih računa u penziji sa definisanim doprinosom ili beleške o njegovim uslugama u penziji sa definisanim primanjima i datum kada je napustio šemu.
 - 2.9 Svako plaćanje poslodavcu sponzoru u slučaju penzijskog fonda i razlog takvog plaćanja.

2.10 Ostala plaćanja penzijskog entiteta, uključujući imena i adrese institucija ili licima kojima je izvršena ta uplata i razlog takve uplate.

2.11 Svaki prijem sredstava na račun penzijske šeme, pored doprinosa.

Član 5

Metoda vođenja beleški

1. Beleške koje se zahtevaju ovom Uredbom čuvaju se na papiru i u elektronskom obliku. U svakom slučaju mora postojati bezbednost za ove podatke. Planovi i postupci za oporavak od katastrofe, uključujući arhiviranje i izradu rezervnih kopija podataka radi održavanja i bezbednosti podataka, moraju biti usvojeni, pregledani i ažurirani na redovnoj vremenskoj osnovi.
2. Bilo koji stepen oštećenja podataka bez mogućnosti povratka ili restauracije mora se prijaviti učesniku i poslodavcu sponzoru putem pismenog obaveštenja u roku od 10 dana od kada su Odbor direktora ili menadžment upoznati o neuspehu povraćaja podataka.

Član 6

Primena, korektivne mere i građanske kazne

Svaka povreda odredaba ovog pravilnika biće mera u skladu sa važećim zakonodavstvom.

Član 7

Stavljanje van snage

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika, stavlja se van snage Pravilo 26 CBK o vođenju beleški u penzijskim fondovima i penzijskim osigurateljima, od 17. aprila 2003. godine.

Član 8

Stupanje na snagu

Ovaj pravilnik stupiće na snagu petnaest (15) dana od dana njegovog usvajanja.

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosovo

Flamur Mrasori