



Na osnovu člana 35. stav 1.1 Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 77/16. avgusta 2010) i članu 13. Zakona br. 04/L-101 o penzionim fondovima Kosova (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 DOPUNSKIH PENZIONIH FONDOVA POSLODAVACA

Član 1. Svrha i delokrug

1. Ova Uredba utvrđuje uslove, zahteve, postupke i rokove koje treba poštovati za prijavu i licenciranje dodatnih penzionih fondova poslodavaca (u daljem tekstu penzioni fondovi).
2. CBK će primeniti ovu Uredbu na sve podnosiocima prijave za licencu za osnivanje penzionih fondova u Republici Kosovo.

Glava 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 penzionim fondovima Kosova i člana 1. Zakona br. 04/L-101 o penzionim fondovima Kosova i (u daljem tekstu Zakon o penzionim fondovima) ili sledeće definicije u svrhu ove Uredbe:

„Licencirani” podrazumeva pravno lice koje je CBK licencirala prema ovoj Uredbi za obavljanje delatnosti penzionih fondova.

„Dopunski penzioni fond poslodavca” (u daljem tekstu: Penzioni fond) podrazumeva pravno lice koje je osnovao poslodavac ili grupa poslodavaca za svoje zaposlene i bivše zaposlene, kao i njihove korisnike u obliku upravnog organa fonda.

„Dopunska penzija poslodavca” podrazumeva penziju koju isplaćuje penzioni fond koji je osnovao poslodavac u skladu sa Zakonom o penzionim fondovima Kosova.

„Sponzor(i)” podrazumeva poslodavca(e) koji osnivaju penzioni fond u skladu sa Zakonom o penzionim fondovima i ovom Uredbom.

„Glavni akcionar” podrazumeva akcionara ili sponzora koji poseduje 10% ili više jednakog udela u Penzionom fondu.

Član 3. Delatnost penzionog fonda

1. Na osnovu člana 14. Zakona o penzionim fondovima, poslodavci mogu poslodavcima obezbediti dopunske penzije stvaranjem dopunskih penzionih fondova poslodavca („penzioni fondovi”).
2. Niko ne može vršiti delatnosti penzionih fondova u Republici Kosovo bez prethodnog dobijanja licence od CBK-a.
3. Licencirani penzioni fond ne sme se baviti bilo kojom drugom aktivnošću osim obezbeđivanja penzija i direktnih usluga, koje su karakteristične za ovu aktivnost.
4. Licencirani penzioni fond će se uređivati i nadgledati od strane CBK-a.

Glava II Kriterijumi za licenciranje penzionih fondova

Član 4. Zahtevi za prijavu

1. Zainteresovani za licencu za Penzioni fond moraju da ispune sve zahteve u skladu sa Zakonom o penzionim fondovima, koji su neophodni za postupak prijave prema unutrašnjim aktima CBK-a. Podnosilac prijave može potražiti potrebne obrasce za prijavu i uputstva za njihovo popunjavanje od CBK-a ili ih može pronaći na zvaničnoj internet stranici CBK-a.
2. Prijava se potpisuje od strane osnivača i podnosi se CBK-u, u fizičkom prisustvu osnivača ili zastupnika osnivača predloženog penzionog fonda. Prijava se mora podneti zajedno sa kompletnom dokumentacijom koja se zahteva Zakonom o penzionim 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. Zahtevi za licenciranje

1. Podnosilac prijave za izdavanje licence za penzioni fond, pored zahteva iz člana 15. Zakona o penzionim fondovima, mora da ispunjava i sledeće uslove:
 - a. Da bude registrovan kao pravno lice u skladu sa Zakonom o privrednim društvima;
 - b. Da bude u dobrom finansijskom stanju dokazanom sa revidiranim finansijskim izveštajima i da nema neizmirene poreske obaveze;
 - c. Da osnivači, direktori i rukovodioci predložene kompanije ne budu osuđeni za neko krivično delo i da ispunjavaju zahteve CBK-a za „podobni i odgovarajući”.
2. Sledeća dokumentacija mora biti priložena uz zahtev za licenciranje kao penzioni fond:
 - a. Obrazac CBK-a (prijava);

- b. Uverenje o registraciji preduzeća;
 - c. Potpune biografije osnivača, članova Odbora direktora i njegovih rukovodilaca, kao i finansijski izveštaji;
 - d. Spisak predloženih članova i rukovodilaca Odbora direktora, njihove potpune biografije, uključujući i dokaze koji dokazuju odgovarajuću spremu i iskustvo;
 - e. Statut,
 - f. Organizacionu strukturu (organogram);
 - g. Poslovni plan;
 - h. Zaključci nezavisnog stručnjaka/sudskog pisara koji potvrđuju postojanje procene i potvrđuju da su potrebni doprinosi odgovarajući za isplatu penzija, u slučaju Penzionog fonda sa definisanom povlasticama;
 - i. Statut sponzora.
 - j. Spisak učesnika koji navode njihove profesionalne kategorije ili izjave svih zaposlenih sponzora koji će učestvovati;
 - k. Kopija predloženog sporazuma sa licenciranim rukovodiocem penzionih sredstava;
 - l. Spisak banaka i njihove adrese sa kojima sponzor(i) imaju bankarske sporazume i za koje predloženi penzioni fond tvrdi da imaju bankarske sporazume i opis takvih sporazuma;
 - m. Kopija predloženog sporazuma o održavanju sredstava licenciranim nosiocem;
 - n. Ime i detalje za kontakt revizorske kuće za Penzioni fond;
 - o. Dokument koji potvrđuje da predloženi Penzioni fond ima odgovarajuće okruženje i infrastrukturu za rad Penzioni fonda, uključujući instalaciju računarskog sistema za izveštavanje podataka CBK-u;
 - p. Dokaz o uplati naknade za licencu na osnovu broja učesnika.
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 15. Zakona o penzijama.

Član 7. Naknade za licenciranje davaoca penzija

1. Podnosilac prijave koji traži licencu kao penzioni fond, treba da plati naknade za licenciranje i nadzor penzija u iznosima odobrenim od strane CBK-a.

2. Naknada za podnošenje prijave za licencu se ne nadoknađuje, čak ni u slučaju odbijanja zahteva za licencu od strane CBK-a.

Član 8.

Rok za razmatranje zahteva za licenciranje

1. CBK razmatra dostavljene dokumente u skladu sa zahtevima ove Uredbe.
2. CBK donosi odluku kojom odobrava ili odbija zahtev za licencu kao davaoca penzije u roku od 90 dana od dana prijema zahteva za licencu. CBK odmah obaveštava podnosioca prijave o donetoj odluci.
3. Datumom prijema zahteva za licencu smatra se datum kada je podnosilac zahteva ispunio sve zahteve ove Uredbe. O ovom datumu CBK obaveštava podnosioca zahteva u pisanom obliku.
4. CBK, u roku od 30 dana od dana prijema prijave, razmatra dostavljenu dokumentaciju i pismeno obaveštava podnosioca zahteva da li je dokumentacija potpuna ili ne.
5. Ukoliko je podneta dokumentacija nepotpuna i/ili ne ispunjava zahteve utvrđene ovom Uredbom, CBK će obavestiti o svim nedostacima ili neusklađenosti sa odredbama ove Uredbe, zajedno sa zahtevom za dodatnim informacijama ili dokumentacijom.
6. CBK prekida postupke za razmatranje zahteva za licencu u slučaju da podnosilac prijave, u roku od 1 meseca od obaveštenja CBK-a u skladu sa stavom 5 ovog člana, ne popuni podatke i/ili dokumentaciju potrebnu za licencu. U slučaju prekida postupka za razmatranje zahteva/prijave za licencu, CBK pismeno obaveštava podnosioca prijave.
7. Tokom perioda razmatranja prijave, CBK može zatražiti dodatne informacije ili određene promene/poboljšanja, kada se to smatra razumnim.

Član 9.

Karakteristike licence

1. Licenca se izdaje u pisanom obliku na neodređeno vreme i nije prenosiva.
2. Ukoliko u roku od 12 meseci od datuma licenciranja, Penzioni fond ne počne sa radom, licenca će se opozvati.

Glava III

Obustavljanje i ukidanje licence za penzione fondove

Član 10.

Uslovi i postupci za obustavljanje licence

1. U slučajevima kada CBK donese odluku da deluje u skladu sa stavom 2. člana 19. Zakona o penzijama, može obustaviti licencu na osnovu bilo kog od sledećih uslova:
 - a. Kršenje zahteva Zakona o penzionim fondovima Kosova, drugih važećih zakona i uredbama CBK-a od strane Penzionog fonda;

- b. Propust da se deluje u skladu sa Uredbom o penziji;
 - c. Propust da se zaključi sporazum sa rukovodiocem sredstava i/ili sporazum sa nosiocem sredstava;
 - d. Propust da se deluje u skladu sa zahtevima CBK-a u vezi sa prestankom i odustajanjem od kršenja u roku koji je propisan od strane CBK-a, uključujući i propust za poštovanje roka za ispravljanje ili poboljšanje nekog takvog kršenja;
 - e. Ukoliko je licenca pribavljena na osnovu bilo kog namernog krivotvorenja ili lažnih podataka koje je podneo podnosilac zahteva ili se na njega odnose;
 - f. Propust za blagovremeno podnošenje izveštaja zahtevanog od strane CBK-a;
 - g. Neusaglašenost sa zahtevom CBK-a za obaveštavanje prilikom razmatranja aktivnosti za nosioca licence.
2. U roku od dva radna dana nakon donošenja odluke o obustavi licence, CBK će u pisanom obliku obavestiti penzioni fond o sledećem:
 - a. Opis kršenja koji utvrđuju kriterijumi za obustavu licence;
 - b. Preduzimanju potrebnih mera za ispravljanje ili poboljšanje kršenja;
 - c. Vremenski period, u kojem kršenje mora biti ispravljeno ili poboljšano, kao i odgovarajući dokumenti koji se moraju podneti CBK-u radi ispravljanja i poboljšanja;
 - d. Spisak aktivnosti koje su zabranjene tokom perioda obustave.
 3. Nosilac i rukovodilac sredstava će, u roku od 2 radna dana od dobijanja odluke o obustavi licence davaoca penzija, biti obavešteni.

Član 11.

Uslovi i postupci za ukidanje licence za penzioni fond

1. Pored uslova utvrđenih članom 19. Zakona o penzijama, CBK može ukinuti licencu na osnovu bilo kog od sledećih uslova:
 - a. Ponavljanje kršenja ili velikih kršenja, od strane nosioca licence, njegovog rukovodioca ili nosioca sredstava, zahteva Zakona o penzijama ili važećih zakona ili uredbi CBK-a;
 - b. Ponavljanje kršenja vremenskog roka, koji je utvrđen od strane CBK-a, za ispravljanje kršenja u aktivnostima nosioca licence, koji su bili osnov za obustavu licence;
 - c. Ponavljanje kršenja vremenskog roka, koji je utvrđen od strane CBK-a, za izveštavanje o aktivnostima nosioca licence;
 - d. Propust nosioca licence da, u periodu od jedne godine, ispuni funkcije preduzete za obezbeđivanje penzija;
 - e. Likvidacija ili završetak rada nosioca licence;

- f. Iz drugih razloga utvrđenih u važećim uredbama ili smernicama koje je izdala CBK u vezi sa Zakonom o penzioni fondovima Kosova ili važećim zakonima.
2. Odmah nakon donošenja odluke o ukidanju licence, CBK će pismeno obavestiti nosioca licence da mu je licenca opozvana. Obaveštenje treba da sadrži kriterijume za ukidanje i zabranu odbijanja bilo koje aktivnosti za koju je licenca izdata. Obaveštenje se takođe mora dostaviti nosiocu i rukovodiocu sredstava.
3. U slučaju da mu se licenca ukine, penzioni fond je dužan da, u roku, dostavi sve beleške i dokumente koji se odnose na penziona sredstva i sledeće postupke utvrđene uredbama u penziji, izuzev ukoliko CBK, u interesu učesnika i korisnika, ne naloži ranije vreme ili drugi način da se izvrši takvo dostavljanje.
4. Postupak za prestanak rada penzionog fonda, nakon odluke o ukidanju licence, će se sprovoditi u skladu sa odredbama člana 19. Zakona o penzijama.

Član 12. Sudska razmatranja

1. Podnosilac prijave za dobijanje licence za penzioni fond može uložiti žalbu nadležnom sudu na odluku CBK-a o odbijanju zahteva za licencu.
2. Penzioni fond se može uložiti žalbu nadležnom sudu na odluku CBK-a o obustavi ili ukidanju licence.

Član 13. Ukidanje

Stupanjem na snagu ove Uredbe, ukida se pravilo 1. o izmenama i dopunama pravila o licenciranju dopunskih penzionih fondova poslodavaca od 2. maja 2002.

Član 14. Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu 5. januara 2015.

Predsednik Odbora Centralne banke

Bedri Peci