



Na osnovu člana 35. stav 1, podstav 1.1 Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 10/16. avgust 2010.), člana 8 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 31. oktobra 2016. godine usvojio je sledeću

## **Uredba o držaocu penzijskih sredstava**

### **Član 1**

#### **Svrha i delokrug**

1. Svrha ove uredbe je da odredi uslove i uputstva za delatnost držaoca penzijskih sredstava.
2. Ova uredba sprovodiće se na Kosovski fond za penzijsku štednju, dopunske penzijske fondove poslodavaca i dalje za dopunske individualne penzije (Penzijski fond /ovi).

### **Član 2**

#### **Definicije**

1. 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 penzijskim fondovima Kosova ili / i sa donjim definicijama u svrhu ove Uredbe
  - a) **„Sporazum o držanju penzijskih sredstava“** - odnosi se na sporazum između Penzijskog fonda i držaoca u vezi sa držanjem penzijskih sredstava.
  - b) **„Držanje penzijskih sredstava“** - uključuje bezbedno držanje penzijskih sredstava u skladu sa uslovima sporazuma o držanju penzijskih sredstava.
  - c) **„Izjava o principima investiranja“** znači investicionu politiku i ciljeve razvoja investicija koje je penzijski fond prilagodio za investicije u penzijska sredstva, što mora biti u skladu sa Zakonom i uredbama CBK o penzijama ili sa investicionim direktivama koje penzijski entitet dodeljuje menadžerima ili držaocima sredstava.
  - d) **“Investicione Direktive“** znače naloge i uputstva koja je penzijski entitet izdao menadžeru (ima) imovine ili imao, koje određuju pravila, uslove i način investiranja penzijskih sredstava u skladu sa izjavom o principima investicija.

- e) **OESR** – znači Organizacija za ekonomsku saradnju i razvoj.

### **Član 3**

#### **Držanje penzijskih sredstava**

1. Delatnost držanja penzijskih sredstava vršiče držaoci penzijskih sredstava koji su licencirani od CBK-a ili država članica OESR-a, u skladu sa uslovima utvrđenim Zakonom o penzijskim fondovima Kosova i ovom uredbom.
2. Penzijski fond mora imenovati jednog držaoca, na koga delegira obavezu držanja penzijskih sredstava i sklapa sporazum o njihovom držanju. Držalac i njegovi zaposleni koji imaju slobodu delovanja u vezi sa penzijskim fondom, prema ovom zakonu su poverenici Fonda.
3. Penzioni fond mora odabrati držaoca putem međunarodnog konkursa. Uslovi i postupci za rukovođenje konkursom, uključujući preliminarne kvalifikacione uslove za držaoca, iznos i sastav njegovih akcija; razlozi i postupak za suspenziju ili ukidanje njegove licence utvrdiče se u skladu sa Zakonom o penzijskim fondovima.
4. Držalac može delovati u ovom svojstvu za više od jednog fonda, međutim penzijska sredstva, postupci i evidencija Fonda moraju se strogo odvajati od svih ostalih sredstava i od sredstava držaoca.
5. Penzioni fond će obavestiti CBK o imenovanju držaoca penzijskih sredstava.

### **Član 4**

#### **Uslovi za vršenje delatnosti držaoca**

1. Držalac penzijskih sredstava koji je pravno lice na Kosovu mora da ispunjava sledeće uslove:
  - a) da bude licenciran od CBK-a, da nije pod prinudnim merama i da mu licenca nije suspendovana;
  - b) da ima minimalni uplaćeni kapital utvrđen uredbom CBK-a;
  - c) da ne deluje kao menadžer Penzijskog fonda i ne bude povezano lice direktora sredstava ili član upravnog odbora Fonda;
  - d) da ne pozajmi novac direktoru ili njegovim članovima, ali takođe da ne pozajmljuje novac od direktora sredstava ili njegovih članova;
  - e) da bude licenciran od CBK u skladu sa bankarskim uredbama i ovlašćen je za obavljanje bankarskih poslova, uključujući držanje penzijskih sredstava;
  - f) da bude u skladu sa zahtevima Zakona o penzijskim fondovima Kosova, Uredbama CBK-a o penzijama i drugim važećim zakonima;da preuzme fiducijarne obaveze i odgovornosti prema penzijskom fondu, učesnicima i korisnicima za obavljanje izmerenih transakcija penzijskih sredstava pod njegovim starateljstvom. Ova obaveza i ova fiducijarna odgovornost treba da budu uključeni u bilo koji sporazum koji se odnosi na držanje penzijskih sredstava;

- h) da održava, upravlja, registruje, vrši obračun i priprema izveštaje o penzijskim sredstvima koje vodi odvojeno od svakog i svih ostalih računa koje držalac ima u vršenju svakodnevnih aktivnosti; i
  - i) direktori, visoki službenici i zaposleni koji vrše ili mogu vršiti bilo koju funkciju koja se odnosi na penzijska sredstva biće podvrgnuti dodatnom nadzoru CBK-a u vezi sa vršenjem aktivnosti držaoca penzijskih sredstava.
2. Držalac penzijskih sredstava koji je pravno lice van Kosova mora biti licenciran od strane regulatora bankarskih, finansijskih usluga ili tržišta kapitala države članice OESR-a, mora biti u stabilnom stanju i ne sme biti prinudnih mera, kao i mora obezbediti penzijskom fondu i CBK -u dokaze o licenci, putem kojih se dokazuje da mu je dozvoljeno da se bavi delatnošću držanja penzija.
  3. CBK može zatražiti dodatne informacije ili dokumentaciju u vezi sa držalacem penzijskih sredstava ako to smatra opravdanim.

## **Član 5**

### **Dužnosti i odgovornosti držaoca penzijskih sredstava**

1. Držalac penzijskih sredstava treba da:
  - a) da prima i drži hartije od vrednosti koje čine penzijska sredstva;
  - b) da vodi evidenciju o garancijama Penzijskog fonda u bilo kom obliku;
  - c) da prima i čuva dokumente o plaćanjima u vezi sa transferom i izdavanjem novčanih sredstava koja čine penzijska sredstva;
  - d) da registruje odgovarajuće račune u registru penzijskog fonda koji su deponovani kod držaoca;
  - e) da Fondu obezbedi sve potrebne informacije koje će mu pomoći u ispunjavanju obaveza iz ovog zakona;
  - f) da obezbedi da se sporazumi o prijemu i otuđivanju penzijskih sredstava budu u skladu sa ovim zakonom ili drugim zakonima, sa važećim odredbama i sa investicionim principima izdatih od strane Fonda;
  - g) sprovodi uputstva Fonda, osim kada su takva uputstva u suprotnosti sa ovim zakonom i drugim važećim odredbama na ili sa investicionim principima;
  - h) da obezbedi da se sredstva penzijskog fonda investiraju u skladu sa ovim zakonom i drugim važećim uredbama i izjavom o principima investiranja, i u slučaju bilo kakvog prekršaja da se Fond obavesti u skladu sa bilo kojim postupkom obaveštavanja koji je Fond odredio u sporazumu sa držalacem sredstava;
  - i) da obezbedi da direktor (i) sredstava ispunjavaju svoje obaveze u pogledu investicija u penzijski fond;

- j) da ispuni ostale obaveze navedene u sporazumu sklopljenom sa Fondom o držanju sredstava i drugim pravilima koja će doneti CBK;
- k) da obezbedi da menadžer sredstava ispunjava svoje zakonske obaveze u investiranju penzijskih sredstava;
- l) obezbedi da je uspostavio odgovarajući i efektivan sistem unutrašnje kontrole u vezi sa posedovanjem penzijskih sredstava, za kontrolu svake transakcije koja uključuje sticanje i raspolaganje penzijskim sredstvima, računovodstvo i finansijske informacije u vezi sa njima;
- m) tačno prijavi Penzijskom fondu svaku investiciju penzijskih sredstava, kada postoji sumnja da su počinjena kršenja zakonskog okvira u vezi sa penzijskim sredstvima;
- n) priprema i izveštava o redovnim izveštajima pu skladu sa regulatornim zahtevima CBK-a;
- o) izveštava Penzijskom fondu, kao i CBK-u, bilo koje informacije koje može dobiti u vezi sa radnjama ili postupcima koji mogu ugroziti bezbednost penzijskih sredstava koje mogu izvršiti fizička ili pravna lica;
- p) tačno i direktno izveštavaju CBK-u o bilo kojim informacijama koje se odnose na ili mogu nastati prevara, nepoštenje ili zloupotreba penzijskih sredstava i koje su prouzrokovane od strane penzijskog fonda, menadžera penzijskih fondova ili odgovornih lica ovih institucija; ili kada se upravljački organi Penzijskog fonda neuspeju u adresiranju ili preduzimanju korektivnih mera kako bi izbegli kršenje zakonskih ili fiducijarnih obaveza.

## **Član 6**

### **Sporazum o držanju penzijskih sredstava**

Nijedan držalac neće dobiti penzijsku imovinu ako sa penzijskim fondom ne postoji sporazum o penzijskoj imovini.

## **Član 7**

### **Oblik i sadržaj sporazuma o držanju penzijskih sredstava**

1. Bilo koji sporazum o držanju penzijskih sredstava mora biti u pismenom obliku, i mora sadržati sve dužnosti i odgovornosti koje traži nosilac penzijskih sredstava u skladu sa Zakonom o penzijskim fondovima Kosova, ovom uredbom i drugim važećim odredbama.
2. Pored zahteva iz stava 1. ovog člana, sporazum o držanju penzijskih sredstava mora da sadrži najmanje sledeće zahteve:
  - a) utvrđene odgovornosti držaoca;
  - b) način na koji treba da se realizuju;
  - c) nadoknađivanje držaoca i način izračunavanja troškova plaćanja kao procenat držanog penzijskog fonda;
  - d) odredba prema kojoj nosilac penzijskih sredstava preuzima obavezu ili garantuje da će svi zahtevi Zakona o penzijskim fondovima Kosova i uredbi koji se odnose na držanje penzijskih sredstava sprovoditi od strane držaoca penzijskih sredstava.

- e) odredba prema kojoj će Penzijski fond, njegov upravni odbor, penzijska sredstva, učesnici i korisnici biti zaštićeni, a držalac će im u potpunosti nadoknaditi sve nepotrebne ili nerazumne troškove, naknade, gubitke ili štetu ili obaveze nastale penzionim sredstvima zbog prevare, nepoštenja, radnji zbog nemara ili utaje držaoca, njegovih direktora i službenika.
- f) postupci i zahtevi za završetak sporazuma, vreme i način na koji će imovina pod starateljstvom biti preneti na novog držaoca.

## **Član 8**

### **Zahtevi za držanje penzijskih sredstava kroz instrument otvorenih investicija**

1. Držanje penzijskih sredstava može se izvršiti putem instrumenta za otvorene investicije u skladu sa zahtevima člana 11. Zakona o penzijskim fondovima Kosova.
2. Penzijska sredstva koja su investirana putem instrumenta otvorenih investicija ne podležu zahtevima članova 3 i 4 ove uredbe.
3. Držanje Penzijskih sredstava putem instrumenta otvorenih investicija vrši se prema sporazumu o držanju penzijskih sredstava.
4. Upravni odbor penzijskog fonda, putem relevantnih objavljenih ili neobjavljenih izveštaja /dokumenata, kao i izveštaja spoljnog revizora za poslednje tri godine, mora da obezbedi da nosilac penzijskih sredstava putem instrumenta otvorenih investicija osnovao je odgovarajući i efektivan sistem unutrašnje kontrole za držanje i upravljanje zajedničkim sredstvima („rezerve sredstava“) dokumentovanjem svih relevantnih kupovina, prodaja i transakcija u vezi sa investicijama penzijskih sredstava.

## **Član 9**

### **Promena držaoca penzijskih sredstava**

Penzijski fond će pismeno obavestiti CBK 30 dana pre promene držaoca sredstava.

## **Član 10**

### **Sprovođenje i mere za poboljšanje**

Kršenje odredaba ove uredbe podleže merama predviđenim Zakonom o penzijskim fondovima.

**Član 11**  
**Ukidanje**

Stupanjem na snagu ove uredbe ukida se pravilo 8 o povereniku penzijskih sredstava od 4. aprila 2007. godine..

**Član 12**  
**Stupanje na snagu**

Ova uredba stupa na snagu 15. novembra 2016. godine.

Predsednik Odbora Centralne Banke Republike Kosovo  
Prof. Dr. Bedri Peci.

---