

Na osnovu člana 35. stav 1.1 Zakona br. 03 / L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 77/16. avgust 2010.), članova 10. i 16. 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 30. oktobra 2014. godine odobrio sledeću:

## **UREDBU O LICENICARNJU UPRAVNIKA SREDSTAVA ZA SREDSTVA PENZIJSKIH FONDOVA**

### **Član 1. Svrha i delokrug**

1. Ova Uredba postavlja uslove, zahteve, postupke i rokove koji se moraju poštovati za apliciranje i licenciranje upravnika sredstava za sredstva penzijskog fonda (u daljem tekstu: upravnici sredstava).
2. Ova Uredba se primenjuje na sve aplikante za dobijanje licence od CBK-a da bi bili imenovani kao upravnici sredstava u Republici Kosovo.

### **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 kosovskim penzijskim fondovima i (u daljem tekstu: Zakon o penzijskim fondovima) ili / i sa donjim definicijama u svrhu ove Uredbe:

**„Upravljanje sredstvima“** znači upravljanje, ulaganje, ponovno ulaganje, strukturiranje, ponovno strukturiranje, sticanje, prodaju, prenos ili drugi prenos penzijskih sredstava i tumačenje saveta u vezi s tim.

**„Licencirani“** znači pravno lice licencirano od strane CBK-a prema ovoj Uredbi.

**„Glavni akcionar“** znači lice koje direktno ili indirektno poseduje, zajedno ili u interakciji sa drugim licima 10% ili više bilo koje klase akcija sa pravom glasa upravnika sredstava.

„Menadžer” - znači fizičko lice sa menadžerskim odgovornostima i koje je ili izvršni direktor ili pod direktnim nadzorom izvršnog direktora tokom svakodnevnog rada upravnika sredstava.

„Aksijski kapital” znači uplatu u kapitalu i neograničene viškove.

### **Član 3.**

#### **Delatnost upravnika sredstava**

1. Na osnovu člana 10. Zakona o penzijskim fondovima, samo pravna lica koja su licencirana od strane CBK-a mogu da obavljaju delatnost upravljanja sredstvima.
2. Niko ne može da vrši aktivnosti upravljanja sredstvima u Republici Kosovo bez prethodnog dobijanja dozvole od CBK-a.
3. Licencirani upravnika sredstava ne sme biti angažovan bilo kojom drugom aktivnošću osim direktnih usluga koje su karakteristične za ovu aktivnost.
4. Licencirani upravnik sredstava podleže regulativi i nadzoru CBK-a.

### **Član 4.**

#### **Minimum kapitala**

1. Minimalni iznos aksijskog kapitala koji je potreban za upravnika sredstava je 4.000,000. (četiri miliona) evra;
2. CBK može promeniti iznos potreban u stavu 1. ovog člana.
3. Aksijski kapital prema ovom članu biće uložen u skladu sa uputstvima CBK-a.
4. Upravnik sredstava mora u svakom trenutku održavati osnovni kapital u iznosu koji se zahteva prema stavu 1. ovog člana.

### **Član 5.**

#### **Uslovi za apliciranje**

1. Oni koji su zainteresovani za licencu za upravljanje penzijskom sredstvima moraju da ispune sve zahteve u skladu sa Zakonom o penzijskim fondovima, koji su neophodni za postupak apliciranja prema internim aktima CBK-a. Aplikant može da zatraži potrebne obrasce za apliciranje i uputstva za njihovo popunjavanje od CBK-a ili ih može pronaći na zvaničnoj veb stranici CBK-a.
2. Aplikaciju potpisuje osnivački akcionar koji se podnosi CBK-u, uz fizičku

prisutnost akcionara ili predstavnika osnivačkih akcionara predloženog upravnika sredstava. Aplikaciju treba podneti zajedno sa kompletnom dokumentacijom koja se zahteva Zakonom o penzijama i ovom Uredbom.

3. Dostavljena dokumentacija mora biti na jednom od dva službena jezika Republike Kosovo, bilo u originalu ili u overenoj kopiji.

## **Član 6.** **Kriterijumi za licenciranje**

1. Lice koje aplicira za dobijanje licencu za upravnika sredstava, pored zahteva iz člana 10. Zakona o penzijskim fondovima, mora da ispunjava sledeće uslove:
  - 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. Osnivači, direktori i menadžeri predložene kompanije ne treba da su osuđeni za bilo koje krivično delo i da na prikladan i odgovarajući način treba da ispune zahteve CBK-a;
2. Zahtevu za licenciranje kao moj upravnik, treba priložiti sledeću dokumentaciju:
  - a. obrazac CBK-a;
  - b. sertifikat o registraciji biznisa i statuta;
  - 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. poslovni plan;
  - g. ime i detalje za kontakt revizijske kompanije za upravnika sredstava;
  - h. dokument kojim se potvrđuje da predloženi upravnik sredstava raspolaže sa prostorijom i pogodnom infrastrukturom za obavljanje delatnosti upravnika penzijskih sredstava, uključujući uspostavljanje informatizovanog sistema za izveštavanje podataka u CBK;
  - i. spisak banaka i njihove adrese sa kojima aplikant ima bankarske aranžmane i kratak opis takvih aranžmana.
  - j. dokaz plaćanja naknade za apliciranje za licencu;
  - k. dokaz koji potvrđuje uplatu minimalnog kapitala zahtevanog prema ovoj Uredbi;
3. Pored gore navedenih zahteva, CBK može zatražiti dodatne informacije ili dokumentaciju.

**Član 7.**  
**Zahtevi za spoljne upravnike penzijskih sredstava**

1. Upravnik sredstava koji se nalazi van Kosova, koji se prijavljuje za obavljanje delatnosti upravljanja penzijskim sredstvima na Kosovu, pored uslova ove Uredbe mora takođe da ispunjava sledeće uslove:
  - a) Dokaze nadzornog ili regulatornog organa matične države aplikanta koji zaključuje da je aplikant u „dobrom stanju“ i da je „u skladu“ sa svim zakonima i regulatornim zahtevima u toj stranoj jurisdikciji;
  - b) Dokaze o njegovom licenciranju od strane bankarskog regulatora, finansijskih usluga i regulatornog tržišta kapitala države članice OECD-a i EU-a;
  - c) Dokaze koji dokazuju revidiranu finansijsku situaciju u poslednjih 5 godina. Tamo gde je to primenjivo, mora se podneti i finansijska situacija matične kompanije aplikanta i povezanih kompanija tokom poslednjih 5 godina;

**Član 8.**  
**Naknade za upravnika penzijskih sredstava**

1. Aplikant koji traži licencu za upravnika penzijskih sredstava mora da plati naknadu za licenciranje i nadzor penzija u iznosima odobrenim od strane CBK-a.
2. Naknade za apliciranje za dobijanje licence se ne nadoknađuju čak i u slučaju odbijanja zahteva za licencu od CBK-a.

**Član 9.**  
**Rok za razmatranje zahteva za licencu**

1. CBK razmatra dostavljene dokumente u skladu sa zahtevima ove Uredbe.
2. CBK donosi odluku kojom odobrava ili odbija zahtev za dobijanje licence kao upravnik penzijskih sredstava u roku od 90 dana od dana prijema zahteva za licencu. CBK neposredno obaveštava aplikanta o donetoj odluci.
3. Datum prijema zahteva za licencu smatra se datumom kada je aplikant ispunio sve uslove ove Uredbe. CBK saopštava aplikantu ovaj datum u pisanom obliku.
4. CBK u roku od 15 radnih dana od datuma prijema aplikacije, razmatra dostavljenu dokumentaciju i pismeno obaveštava aplikanta da li je dokumentacija potpuna ili nije.
5. Ako je podneta dokumentacija nepotpuna i/ili ne ispunjava zahteve utvrđene ovom Uredbom, CBK ga obaveštava o svim nedostacima ili o 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 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 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, upravnik sredstava ne počne sa delatnošću, licenca će biti oduzeta.

#### **Član 11. Organizacija i upravljanje upravnikom sredstava**

1. Upravnikom sredstava će upravljati Upravni odbor koji će se sastojati od neparnog broja ne manje od 5 članova sa pravom glasa.
2. Lica koja su imenovana kao članovi Upravnog odbora moraju biti lica priznatog integriteta i moraju imati profesionalne veštine i iskustvo od najmanje 5 godina u pitanjima penzija, finansija, investicija i osiguranja.
3. Bilo koje lice koje je ili će biti glavni akcionar, direktor, menadžer upravnika sredstava, mora biti sposobno i prikladno za izvršenje posebne funkcije, kao što je zahtevano od strane CBK-a.
4. Nijedno lice ne može postati glavni akcionar, direktor ili menadžer bez prethodnog odobrenja od strane CBK-a.
5. Za pitanja koja nisu regulisana ovom Uredbom u pogledu upravljanja, primeniće se odredbe Zakona br. 02 / L-123 o trgovačkim organizacijama.

#### **Član 12. Transakcije upravnika sredstava za koje je potrebno prethodno odobrenje**

1. Sledeće aktivnosti zahtevaju prethodno odobrenje CBK-a:
  - a) promene osnivačkog akta i statuta;
  - b) promena naziva institucije;

- c) otvaranje, preseljenje i zatvaranje kancelarija institucije;
- d) prodaja ili prenos njegovog poslovanja u drugi subjekat;
- e) spajanje/ujedinjenje upravnika sredstava;
- f) sve transakcije i radnje povezane sa početnim plaćenim kapitalom koje dovode do promene vlasništva akcionara, koji poseduju deset odsto (10%) ili više osnovnog kapitala i / ili prava glasa u upravnika sredstava;
- g) Upravnik sredstava ne može deliti dividende bez prethodnog odobrenja CBK-a.

### **Član 13. Ukidanje**

Stupanjem na snagu ove Uredbe ukida se Pravilo 4 o licenciranju upravnika sredstava penzijske imovine od 7. februara 2007. godine.

### **Član 14. Stupanje na snagu**

Ova Uredba stupa na snagu 15 dana nakon što je odobri Odbor Centralne banke Republike Kosovo.

Predsednik Odbora Centralne banke Kosova

Bedri Peci