PROJEKT LIGJ

Nr. \_\_\_\_ datë \_\_\_\_

PËR FONDET E PENSIONIT PRIVAT

Në mbështetje të neneve 78 dhe 83, pika 1, të Kushtetutës, me propozimin e Këshillit të Ministrave,

K U V E N D I I

REPUBLIKËS SË SHQIPËRISË

V E N D O S I:

KREU I

DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti i ligjit

Ky ligj rregullon:

1. Licencimin dhe veprimtarinë e shoqërive administruese të fondeve të pensionit privat në Republikën e Shqipërisë;
2. Krijimin dhe veprimtarinë e fondeve të pensionit privat me pjesëmarrje të hapur dhe fondeve të pensionit privat me pjesëmarrje të mbyllur, me kontribute të përcaktuara në Republikën e Shqipërisë;
3. Licencimin dhe veprimtarinë e depozitarit të aseteve të fondit të pensionit privat;
4. Mbikëqyrjen e shoqërive administruese të fondit të pensionit privat, të depozitarit të aseteve të fondit të pensionit dhe të subjekteve të tjerë sipas këtij ligji;
5. Veprimtarinë ndërkufitare të shoqërive administruese që ofrojnë fonde të pensionit privat me pjesëmarrje të mbyllur.

Neni 2

Përkufizime

Në këtë ligj termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

“Autoriteti” ёshtё Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, i krijuar në përputhje me legjislacionin në fuqi për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare.

“Anëtar” është individi, i cili i bashkohet fondit të pensionit në bazë të një kontrate anëtarësimi me shoqërinë administruese, në emër dhe në përfitimtë të cilit është hapur një llogari pensioni në fondin e pensionit dhe që ka të drejtën e përfitimit në të ardhmen nga fondi i pensionit.

“Anëtar i mundshëm” është individi, i cili ka të drejtë për t’u përfshirë në një fond pensioni.

“Asete” janë tituj, para dhe pasuri të tjera, të cilat janë në pronësi të anëtarit të fondit të pensionit, të shoqërisë administruese apo të depozitarit, në përputhje me dispozitat e këtij ligji.

“Auditues i jashtëm” është personi juridik në cilësinë e një shoqërie auditimi, me qëllim auditimin e pavarur të pasqyrave financiare vjetore, individuale dhe/ose të konsoliduara dhe ka të njëjtin kuptim sipas përkufizimit në legjislacionin në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar.

“Autoritet rregullator i vendit anëtar” ёshtё autoriteti rregullator i një shteti tjetër, i cili, sipas ligjit ose aktit nënligjor në fuqi, mbikëqyr shoqëritë administruese të fondeve të pensionit, fondet e pensionit dhe depozitarët e themeluar jashtë Republikës së Shqipërisë.

“Agjent i fondit të pensionit” është personi juridik i krijuar si bankë ose shoqëri sigurimi dhe i regjistruar nga Autoriteti, për të promovuar fondin e pensionit dhe për të ofruar kontrata anëtarësimi në fondin e pensionit, në emër të shoqërisë administruese.

“Depozitari” ёshtё banka e licencuar nga autoriteti rregullator të kryejë si veprimtari ruajtjen e aseteve të fondit të pensionit dhe e cila ka detyrat dhe funksionet e përcaktuara në këtë ligj.

“Fondi i pensionit privat” është një grup i veçuar asetesh pa personalitet juridik, i miratuar nga Autoriteti dhe i administruar nga shoqëria administruese, për llogari të anëtarëve të fondit në përputhje me dispozitat e këtij ligji. Fondi i pensionit privat mund të jetë me pjesëmarrje të hapur ose me pjesëmarrje të mbyllur.

“Fond pensioni me pjesëmarrje të hapur”, është fondi i pensionit i krijuar nga shoqëria administruese, anëtar i të cilit mund të jetë çdo individ, përfshirë punëmarrësit e punëdhënësit, i cili zgjedh të kontribuojë në fondin e ofruar nga shoqëria administruese pa krijuar një fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur.

“Fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur” është fondi profesional i krijuar nga një punëdhënës, disa punëdhënës, ose një entitet i organizuar si bashkim punëdhënësish, sindikatë apo bashkime sindikatash apo shoqatë, sipas një kontrate të rënë dakord. Pjesëmarrja në këtë fond është e kufizuar vetëm për punëmarrësit/anëtarët e subjekteve të sipër përmendura.

“Funksionar kryesor” është individi, i cili sipas dispozitave të legjislacionit në fuqi, përfaqëson shoqërinë administruese dhe ushtron funksione drejtuese, përfshirë administratorin dhe anëtarët e këshillit të administrimit/ mbikëqyrës të këtij subjekti.

“Huadhënia e titujve” në lidhje me fondin e pensionit privat është dhënia hua e instrumenteve financiare nga njëra palë një palë tjetër, sipas një norme të përcaktuar interesi dhe sipas një afati kohor të përcaktuar.

“Instrumente financiare” janë instrumentet financiare të përcaktuara sipas legjislacionit në fuqi për tregjet e kapitalit.

“Instrumente të tregut të parasë” janë ato kategori të instrumenteve financiare, të cilat tregtohen normalisht në tregun e parasë, siç janë bonot e thesarit, certifikatat e depozitave dhe dëftesat tregtare, por pa përfshirë instrumentet e pagesës.

“Këshill i administrimit/mbikëqyrës” është organ i shoqërisë administruese me përgjegjësi kryesore për administrimin dhe mbikëqyrjen, sipas ligjit për shoqëritë tregtare.

“Komision transferimi” ёshtё komisioni që anëtari i paguan shoqërisë administruese në momentin e transferimit të aseteve nga një shoqëri administruese tek një shoqëri tjetër administruese.

“Komisioni vjetor i administrimit” ёshtё tarifa periodike që i paguhet shoqërisë administruese të fondit të pensionit privat, e përllogaritur në bazë të një përqindjeje vjetore, sipas vlerës së aseteve të fondit të pensionit.

“Kthim nga investimi” është rezultati, që merret nga investimi i aseteve dhe fitimi i kapitalit.

“Kuotë pensioni” është pjesa përpjesëtimore e pronësisë në grupin e aseteve të fondit te pensionit.

Të gjitha kuotat përfaqësojnë fraksione të barabarta pronësie të aseteve të fondit të pensionit dhe vlera totale e të gjitha kuotave të fondit të pensionit, gjithmonë, është e barabartë me vlerën totale neto të aseteve të këtij fondi pensioni.

“Palë e lidhur” është individi ose personi juridik, që ka lidhje me shoqërinë administruese për shkak se është:

i) pjesëtar i këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës ose i punësuar nga shoqëria administruese;

ii) pjesëtar i auditit të brendshëm të shoqërisë;

iii) aksionar influencues i shoqërisë;

iv) bashkëshortja ose një i afërm, deri në gradë të dytë, i një anëtari të këshillit të administrimit/mbikëqyrës ose auditit të brendshëm, i aksionarit influencues, apo punonjës i shoqërisë ose administratori i veçantë i shoqërisë, në përputhje me dispozitat e këtij ligji;

v) person, që ka të drejtë të marrë vendime ose që ndikon në vendimet e shoqërisë, në bazë të një kontrate apo mbi çdo bazë tjetër.

“Përfitime” janë pagesat në para, në formë pensioni, të kuotave që gjenden në llogarinë e anëtarit të fondit të pensionit, të vlerësuara me çmimin e kuotës të një dite para marrjes së pagesës.

“Përfitues” është individi, i cili merr përfitime pensioni, sipas dispozitave ligjore në fuqi.

“Periudhë e përfitimit të kontributeve” (vesting period) është periudha përpara se punëmarrësit t’i njihet e drejta e përfitimit të kontributeve të paguara nga punëdhënësi.

“Periudhë pritje” është periudha përpara se punëmarrësit t’i lindë e drejta për t’u anëtarësuar në fondin e pensionit, të ofruar nga punëdhënsi.

“Personel kyç” janё individët në poste të larta, të cilët janë përgjegjës për funksionet kyçe të shoqërisë administruese ku përfshihen drejtuesi i njësisë së administrimit të aseteve/investimeve, drejtuesi i njësisë së administrimit të rrezikut, drejtuesi i njësisë së përputhshmërisë, drejtuesi i njësisë së parandalimit të pastrimit të parave, drejtuesi i njësisë së auditimit të brendshëm.

“Pjesëmarrja influencuese” ёshtё zotërimi i drejtpërdrejtë ose i tërthortë i 10 % ose më shumë i kapitalit ose të drejtave të votës ose zotërimi i pjesëmarrjes, e cila mundëson ushtrimin e influencës së konsiderueshme lidhur me administrimin e një shoqërie administruese të fondeve.

“Platforma e organizuar e tregtimit (POT)” është sistemi shumëpalësh, që nuk është treg i rregulluar apo platformë shumëpalëshe tregtimi, në të cilin lejohet ndërveprimi i interesave të shumëfishta të shitblerjes së palëve të treta, sipas legjislacionit në fuqi për tregjet e kapitalit.

“Platformë shumëpalëshe tregtimi (PSHT)” është sistemi shumëpalësh i operuar nga një shoqëri komisionere ose një operator tregu sipas legjislacionit në fuqi për tregjet e kapitalit.

“Shoqëri administruese e fondit të pensionit privat”, në vijim “shoqëri administruese”, është një shoqëri aksionare, e krijuar në përputhje me ligjin e shoqërive tregtare dhe e licencuar nga autoriteti, për të administruar një ose disa fonde të pensionit privat.

“Sponsor” është individi ose personi juridik, i cili në cilësinë e punëdhënësit ose personit të vetëpunësuar, përfshirë sindikatat, shoqatat e profesioneve të pavarura dhe subjekte të tjera, krijon fondin e pensionit me pjesëmarrje të mbyllur dhe paguan kontribute në fond në emër të punëmarrësit, anëtar i fondit.

“Tituj të transferueshëm” janë titujt sipas kuptimit të Ligjit “Për tregjet e Kapitalit”.

“Transferim i aseteve” është transferimi i aseteve nga një fond pensioni tek një fond tjetër pensioni.

“Treg i rregulluar” është sistemi shumëpalësh i operuar dhe/ose administruar nga një operator tregu, i cili bashkon ose ndihmon në bashkimin e interesave të shumëfishta të shitblerjes së instrumenteve financiare të palëve të treta, sipas legjislacionit në fuqi për tregjet e kapitalit.

“Vend anëtar” ёshtё vendi që është shtet anëtar i Bashkimit Europian.

“Veprimtari ndërkufitare” është administrimi i një fondi pensioni me pjesëmarrje të mbyllur nga një shoqëri administruese e vendosur në një vend anëtar për llogari të një sponsori me vendndodhje në Republikën e Shqipërisë, ose administrimi i një fondi pensioni me pjesëmarrje të mbyllur nga një shoqëri me vendndodhje në Republikën e Shqipërisë, për llogari të një sponsori me vendndodhje në një vend anëtar, ku marrëdhënia ndërmjet sponsorit, anëtareve dhe përfituesve të fondit, rregullohet nga legjislacioni në fuqi që rregullon çështjet sociale dhe të punës, të vendit ku ndodhet sponsori.

“Vlera neto e aseteve për kuotë” ёshtё vlera neto e aseteve të fondit të pensionit e pjesëtuar me numrin e kuotave, në çastin e llogaritjes së vlerës neto të aseteve.

“Vlera neto e aseteve” ёshtё vlera e agreguar e aseteve të fondit të pensionit pas zbritjes së shumës totale të detyrimeve në momentin e llogaritjes.

KREU II

SHOQËRIA ADMINISTRUESE

SEKSIONI I

THEMELIMI I SHOQËRISË ADMINISTRUESE TË FONDEVE TË PENSIONIT PRIVAT

Neni 3

Kryerja e veprimtarisë së administrimit të fondit të pensionit

1. Administrimi i fondeve të pensionit në Republikën e Shqipërisë mund të kryhet nga:
2. një shoqëri administruese e licencuar sipas kërkesave të këtij ligji;
3. një shoqëri administruese nga një vend tjetër anëtar, e cila, në përputhje me dispozitat e këtij ligji, themelon një degë në Republikën e Shqipërisë ose njihet nga Autoriteti të kryejë drejtpërdrejti veprimtarinë e administrimit të fondeve të pensionit privat me pjesëmarrje të mbyllur në Republikën e Shqipërisë.
4. Një shoqëri administruese e sipërmarrjeve të investimeve kolektive kryen edhe veprimtarinë e administrimit të fondeve të pensionit sipas kushteve dhe kërkesave të këtij ligji me kusht që këto veprimtari të kryhen të veçuara nga njëra-tjetra.

Neni 4

Parimet e shoqërisë administruese

1. Shoqëria administruese mbledh dhe investon asetet e fondeve të pensionit, në përputhje me dispozitat e këtij ligji, si dhe në përputhje me parimin e shpërndarjes së rrezikut, për ofrimin e përfitimeve të pensionit për personat që anëtarësohen në fondin e pensionit.

2. Shoqëria administruese, gjatë pranimit të anëtarëve të rinj dhe administrimit të aseteve të fondit të pensionit privat, vepron në mënyrë të ndershme, të drejtë dhe profesionale, në përputhje me interesin më të mirë të anëtarit ose të anëtarëve të mundshëm. Shoqëria administruese siguron se çdo këshillë për investim vlerësohet e përshtatshme përpara se t’i jepet anëtarit ose anëtarëve të mundshëm.

3. Shoqëria administruese ndërmerr të gjithë hapat e nevojshëm për arritjen e rezultateve më të mira të mundshme në administrimin e aseteve të fondit të pensionit, përfshirë, të paktën, çmimin e realizimit, koston, shpejtësinë, probabilitetin e realizimit dhe probabilitetin e shlyerjes, si dhe çdo faktor tjetër, të vlerësuar të nevojshëm për administrimin e aseteve të fondit të pensionit.

Neni 5

Struktura ligjore

Shoqëria administruese themelohet si shoqëri aksionare me kohëzgjatje të pakufizuar, me seli në Republikën e Shqipërisë, në përputhje me legjislacionin në fuqi për shoqëritë tregtare dhe sipas kërkesave të këtij ligji.

Neni 6

Përdorimi i emrit “Shoqëri administruese e fondit të pensionit privat”

1. Emri i shoqërisë administruese duhet të përfshijë fjalët “Shoqëri administruese e fondit të pensionit privat”. Nëse shoqëria nuk licencohet si shoqëri administruese, ajo duhet që, brenda 1 muaji, të ç’regjistrojë emrin “Shoqëri administruese e fondit të pensionit privat”.
2. Emri i shoqërisë administruese nuk duhet të përmbajë fjalë, të cilat mund të keqorientojnë anëtarët aktualë ose të ardhshëm, apo cilin do tjetër dhe emri nuk duhet të bëjë referenca të drejtpërdrejta ose të tërthorta, që tregojnë se investimet janë të garantuara.
3. Emërtimi “shoqëri administruese e fondeve të pensionit privat” ose çdo emërtim i ngjashëm me këtë përdoret në Republikën e Shqipërisë vetëm nga subjekte që kanë licencën përkatëse të lëshuar nga Autoriteti, në zbatim të këtij ligji ose subjekte që kanë licencë të lëshuar nga një autoritet i huaj rregullator në zbatim të një ligji të barasvlershëm dhe janë njohur nga Autoriteti.

Neni 7

Regjistri i shoqërisë administruese dhe fondeve

1. Autoriteti mban regjistrin e shoqërive administruese, fondeve të pensionit, depozitarit dhe çdo subjekti të licencuar/regjistruar/njohur sipas këtij ligji. Regjistri publikohet në faqen zyrtare të Autoritetit dhe vihet në dispozicion të publikut.
2. Regjistri i Autoritetit përmban:
3. informacion të përditësuar për emrin e fondit të pensionit, llojin e fondit të pensionit, numrin dhe datën e vendimit të miratimit të fondit të pensionit, si dhe të dhëna për sponsorin që kontribuon në fondin e pensionit me pjesëmarrje të mbyllur;
4. informacion të përditësuar për emrin e shoqërisë administruese, që administron fond/fonde pensioni në Republikën e Shqipërisë, llojin e fondit të pensionit, numrin dhe datën e vendimit të licencimit të shoqërisë administruese, strukturës aksionare dhe personelit kyç të saj, të dhëna për depozitarin;
5. informacion mbi shoqëritë administruese që kryejnë veprimtari ndërkufitare, sipas kushteve dhe kërkesave të këtij ligji, duke përcaktuar shtetin anëtar ku kryhet veprimtaria.
6. Çdo ndryshim i të dhënave të parashikuara në paragrafin 2, të këtij neni pasqyrohet në regjistrin e Autoritetit.
7. Autoriteti nxjerr rregullore për përmbajtjen dhe mënyrën e mbajtjes së regjistrit.

SEKSIONI II

VEPRIMTARIA E SHOQËRISË ADMINISTRUESE

Neni 8

Veprimtaria e Shoqërisë Administruese

1. Veprimtaria kryesore e shoqërisë administruese është:
2. krijimi i fondit të pensionit privat;
3. administrimi i aseteve të fondit të pensionit privat;
4. veprimtari të tjera administrative.
5. Në veprimtari të tjera administrative të parashikuara në pikën 1, gërma c) të këtij neni përfshihen sa më poshtë:
6. ofrimi dhe promovimi i fondit të pensionit privat tek personat e interesuar dhe tek anëtarët e fondit;
7. monitorimi i pajtueshmërisë së veprimtarisë së shoqërisë dhe fondit të pensionit privat me aktet ligjore dhe nënligjore në fuqi;
8. trajtimi i kërkesave për infomacion dhe ankesave të anëtarëve të fondit të pensionit privat ose të palëve të treta;

ç. mbajtja e regjistrave të fondeve të pensionit, si dhe mbajtja dhe përditësimi i regjistrit të anëtarëve të fondit;

1. krijimi dhe mbajtja e të dhënave kontabël të plota, të përditësuara të fondeve të pensionit dhe kontabilizimi i aktiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve të fondit, në mënyrë që të identifikohen menjëherë në çdo moment;

dh. kryerja e transferimit të aseteve të anëtarëve të fondit sipas kushteve të përcaktuara në këtë ligj;

1. informimi i anëtarëve mbi mbarëvajtjen e fondit, si dhe depozitimi në Autoritet i të gjitha raporteve lidhur me veprimtarinë e fondeve të pensionit dhe shoqërisë;

ë. llogaritja dhe kryerja e pagesave të pensionit tek anëtarët e fondit me plotësimin e kushteve të përcaktuara në këtë ligj;

1. çdo funksion tjetër të përcaktuar nga autoriteti në bazë të këtij ligji, ose rregulloreve të miratuara në zbatim të këtij ligji.

Neni 9

Kapitali Aksionar

1. Aksionet e shoqërisë administruese të fondeve të pensionit duhet të jenë aksione të regjistruara, ku një aksion ka të drejtën e një vote.
2. Shuma minimale e kapitalit aksionar të shoqërisë administruese është 15,800,000 lekë.
3. Kapitali aksionar i shoqërisë administruese duhet të shlyhet plotësisht vetëm me mjete monetare dhe nuk mund të burojë nga hua, kredi, ose paradhënie nga subjekte apo palë të treta.
4. Shoqëria administruese nuk mund të emetojë aksione preferenciale.
5. Aksionet e shoqërisë administruese nuk mund të listohen në një treg të rregulluar, PSHT ose treg tjetër të organizuar.
6. Kapitali aksionar i shoqërisë administruese të fondit të pensionit nuk mund të rritet me ofertë publike.

Neni 10

Kërkesat për mjaftueshmërinë e kapitalit të shoqërisë administruese

1. Shoqëria administruese, në çdo kohë, duhet të ketë një kapital të mjaftueshëm për të përmbushur të gjitha detyrimet e saj financiare të parashikuara, i cili në çdo rast nuk duhet të jetë më pak se 15,800,000 lekë.
2. Shoqëria administruese e fondeve duhet të zotërojë në çdo moment fonde të veta, të cilat janë:
   1. jo më pak se 15,800,000 lekë, dhe në rast se totali i aktiveve nën administrim tejkalon shumën 31,600,000,000 lekë, fondet e veta rriten me 0,02 % të totalit të aktiveve nën administrim që tejkalon kufirin prej 31,600,000,000 lekësh, deri në maksimumi 1,300, 000,000 lekë;
   2. jo më pak se 1/4 e shpenzimeve fikse të shoqërisë administruese, të llogaritura bazuar në pasqyrat financiare të vitit paraardhës;
   3. në kuptim të shkronjës “a”, të kësaj pike, në përllogaritjen e vlerës totale të aktiveve që tejkalojnë kufirin e përcaktuar, përjashtohen portofolet e sipërmarrjeve të investimeve kolektive dhe portofolet e fondeve të pensionit, që shoqëria i administron në formë të deleguar.
3. Shoqëria administruese e fondeve mund të ketë fonde të vetat, të tjera shtesë, ose sigurim të përgjegjësisë profesionale për të mbuluar risqet e mundshme të përgjegjësisë, që lindin nga pakujdesia profesionale.
4. Fondet e veta investohen vetëm në aktive që përmbushin kërkesat e përcaktuara në rregulloret e miratuara nga autoriteti.
5. Shoqëria administruese nuk jep drejtpërdrejë ose tërthorazi kredi, apo lëshon dorëzani për blerjen e aksioneve të saj, apo për blerjen e aksioneve të personave me të cilët ka lidhje pronësie ose është subjekt i lidhur.
6. Shumat e kapitalit, të parashikuara në këtë ligj, mund të rriten nga Autoriteti herë pas here, por jo më shpesh se një herë në vit, në përputhje me normën zyrtare të inflacionit.
7. Shoqëria administruese njofton menjëherë Autoritetin nëse kapitali i saj bie nën nivelin e kërkuar, të përcaktuar në këtë nen.
8. Autoriteti përcakton me rregullore kërkesat për mjaftueshmërinë e kapitalit të shoqërisë administruese si dhe formën, llogaritjen dhe shumën e fondeve që duhet të ketë vetë shoqëria administruese e fondeve të pensionit.

SEKSIONI III

LICENCIMI I SHOQËRISË ADMINISTRUESE

Neni 11

Kërkesat për licencimin e shoqërisë administruese

1. Shoqëria administruese nuk duhet të fillojë promovimin e fondit të pensionit privat apo të lidhë kontratën e fondit të pensionit me asnjë person para se të licencohet nga Autoriteti.

2. Aplikimi për dhënien e licencës për të vepruar si shoqëri administruese shoqërohet me:

1. dokumentet, që vërtetojnë se aplikanti është një shoqëri aksionare e regjistruar sipas ligjit në fuqi, statutin e shoqërisë, si dhe dokumentin që vërteton se kapitali i shoqërisë është paguar plotësisht;
2. dokumentet, që vërtetojnë se shoqëria plotëson kërkesat e këtij ligji për kapitalin themeltar, përfshirë burimin e kapitalit, pasqyrat financiare përkatëse, që vërtetojnë burimin e kapitalit të shoqërisë, si dhe një deklaratë të nënshkruar nga këshilli i administrimit/këshilli mbikëqyrës i shoqërisë, se pasqrat financiare pasqyrojnë realisht gjendjen e shoqërisë;
3. Për të vërtetuar burimin e kapitalit minimal fillestar dhe shtesën e kapitalit, në Autoritet depozitohet informacioni dhe dokumentacioni i mëposhtëm:

Për personat juridikë:

1. dëshmi për burimin e krijimit të kapitalit, si: raporti i audituesit të licencuar, pasqyrat financiare vjetore, dhurata apo burime të tjera të destinuara për t’u përdorur në blerjen e aksioneve të shoqërisë administruese të fondeve;
2. vërtetim i lëshuar nga autoritetet kompetente, i cili jep të dhëna për bilancin e shoqërisë dhe për përmbushjen e detyrimeve tatimore;
3. raporti i kredimarrësit nga regjistri i kredive ose vërtetim për gjendjen e kredive në sistemin bankar.

Për individët:

1. dëshmi të burimeve të krijimit të kapitalit si blerje ose shitje, dhurata;
2. paga, depozita monetare në banka dhe/ose degë të bankave të huaja apo dëshmi të tjera për burimin e krijimit të kapitalit;
3. vërtetime që dëshmojnë shlyerjen e detyrimeve tatimore;
4. vërtetim për gjendjen e kredive në sistemin bankar.
5. dokument mbi strukturën aksionare, përfshirë të dhëna për pjesëmarrjet influencuese, nëse ka, dhe vlerën e këtyre pjesëmarrjeve;
6. dokumentet, që vërtetojnë se aksionarët e shoqërisë, administratori, funksionarët kryesorë, dhe anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës janë individualisht dhe bashkarisht, të përshtatshëm e të aftë për të drejtuar këtë veprimtari sipas përcaktimeve të nenit 15, të këtij ligji.
7. deklaratën e përgjegjësisë, ku të përshkruhen përgjegjësitë e funksionarit kryesor si dhe përshkrimin e funksioneve dhe përgjegjësive kryesore nëse një funksionar kryesor do të ushtrojë më shumë se një funksion;
8. Planin e biznesit të shoqërisë administruese, për një periudhë kohore jo më të vogël se pesë vjet, ku përshkruhen veprimtaria që synon të zhvillojë aplikanti, mënyra se si do të plotësohen kërkesat për mjaftueshmërinë e kapitalit dhe se si do të zhvillohet biznesi i parashikuar. Planbiznesi duhet të përmbajë të dhëna të hollësishme për:
9. informacionin për produktet ose shërbimet, që do të ofrohen nga aplikanti;
10. ii. planin e marketingut/promovimit të shoqërisë;
11. planin financiar, përfshirë përshkrimin se si do të mbulohet kostoja e nisjes së biznesit dhe si do të plotësohen kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit;
12. analizën e rrezikut, përfshirë përshkrimin se si aplikanti do t’i trajtojë rreziqet përkatëse, në veçanti, riskun operacional, riskun e kredisë, riskun e tregut, riskun e përputhshmërisë dhe riskun e reputacionit;
13. deklaratë konflikti interesi të personave kyç dhe personelit kyç, si dhe mënyrat e identifikimit të rasteve të konfliktit të interesit dhe mënyrat si mund të eliminohen ose mbahen në kontroll dhe bëhen të ditura raste të tilla;
14. politikat për kryerjen e transaksioneve me palët e lidhura;
15. informacion për procedurat e raportimit dhe informimit si për qëllime të organeve drejtuese të brendshme, anëtarëve të fondit dhe për Autoritetin;
16. informacionin e hollësishëm për procesin e administrimit të rrezikut dhe likuiditetin në bazë të këtij ligji;
17. projektprospektin e fondit/fondeve të pensionit, që do të administrohen sipas kërkesave të këtij ligji;
18. projektkontratën për administrimin e fondit midis shoqërisë administruese dhe sponsorit në rastin e fondit me pjesëmarrje të mbyllur;
19. projektkontratat për fondin e pensionit me pjesëmarrje të hapur;
20. informacion mbi llojin e fondit që do të administrojë shoqëria, mënyrën e promovimit të fondit dhe tarifat e aplikueshme;
21. një paraqitje me shkrim të organizimit të brendshëm të shoqërisë dhe të funksioneve kryesore, në mënyrë të veçantë, një përshkrim të:

i) procedurave të kontrollit të brendshëm;

ii) procedurave të administrimit të rrezikut;

iii) sistemet e teknologjisë së informacionit.

1. një përshkrim për çdo funksion që delegohet ku të përcaktohet mënyra e kontrollit si dhe detyrimi i të deleguarit për t’i dhënë Autoritetit informacion dhe akses sa herë t’i kërkohet;
2. kontratën e lidhur ndërmjet shoqërisë administruese dhe një depozitari të licencuar, ku të përcaktohen detyrimet dhe të drejtat e palëve, sipas dispozitave të këtij ligji, e cila hyn në fuqi pas miratimit të licencës së shoqërisë administruese;
3. Një përshkrim të procedurave të shoqërisë për trajtimin e ankesave në përputhje me kërkesat e nenit 31, të këtij ligji;
4. përcaktimin e procedurave për përputhshmërinë me legjislacionin për parandalimin e pastrimit të parave.
5. Autoriteti mund t’i kërkojë shoqërisë informacione e dokumente shtesë, ose të kërkojë verifikimin e informacionit, nëse një gjë e tillë vlerësohet e nevojshme.
6. Autoriteti miraton rregulla shtesë lidhur me kërkesat për licencim si shoqëri administruese të fondeve dhe procedurat e shqyrtimit dhe miratimit të kësaj kërkese.

Neni 12

Trajtimi i aplikimit për licencë

1. Licenca miratohet ose refuzohet nga Autoriteti brenda tre muajve nga data e marrjes së aplikimit të plotë.
2. Autoriteti mund t’i japë aplikantit një licencë të kushtëzuar në lidhje me llojin dhe natyrën e fondeve të pensionit nën administrim.
3. Autoriteti arsyeton me shkrim vendimin për refuzimin ose kushtëzimin e licencës.
4. Shoqëria administruese mund të riaplikojë për licencë kur i është refuzuar nga Autoriteti, ose të kërkojë një licencë më të gjerë kur i është dhënë një licencë e kushtëzuar.

Neni 13

Refuzimi i licencës

1. Autoriteti refuzon kërkesën për licencim të shoqërisë administruese:

* 1. nëse subjekti kërkues nuk përmbush ndonjë nga kërkesat e neneve 5, 6, 7, 9, 10, 11 të këtij ligji dhe në veçanti nëse Autoriteti nuk bindet për përshtatshmërinë e aksionarëve, të funksionarëve kryesorë ose të drejtuesve, duke mbajtur parasysh administrimin e kujdesshëm të shoqërisë.
  2. nëse nuk bindet se shoqëria do të jetë në gjendje t’i përmbushë kërkesat e këtij ligji;
  3. kur ushtrimi efektiv i funksioneve mbikëqyrëse të Autoritetit pengohet nga:
  4. lidhjet e pronësisë ndërmjet subjektit kërkues dhe personave të tjerë, juridikë ose fizikë;
  5. aktet ligjore, nënligjore ose administrative të një vendi ose territori tjetër, që rregullojnë aktivitetin e individëve ose personave juridikë me të cilët subjekti kërkues ka lidhje të ngushta;
  6. vështirësitë e lidhura me zbatimin e detyrueshëm të akteve ligjore, nënligjore dhe administrative.

Neni 14

Vlefshmëria e Licencës

1. Licenca e dhënë nga Autoriteti, në përputhje me dispozitat e këtij ligji, është e vlefshme derisa revokohet nga Autoriteti ose:
2. shoqëria administruese kërkon të ndërpresë vullnetarisht veprimtarinë tregtare;
3. ndaj shoqërisë kanë filluar procedurat e likuidimit ose të falimentit;
4. shoqëria nuk ka filluar aktivitin brenda 12 muajve nga data e publikimit të vendimit për dhënien e licencës.

Neni 15

Kërkesa për përshtatshmëri dhe aftësi

1. Çdo person, i cili është ose do të jetë aksionar influencues, administrator, ose anëtar i këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës ose personel kyç në një shoqëri administruese, duhet të jetë i përshtatshëm dhe i aftë për të mbajtur pozicionin e caktuar.

2. Për të përcaktuar nëse një person është i aftë dhe i përshtatshëm për të mbajtur një pozicion të caktuar Autoriteti vlerëson sa më poshtë:

1. integritetin;

Në vlerësimin e integritetit, Autoriteti merr parasysh nëse personi:

i. është në proces hetimor, gjyqësor, shpallur fajtor me vendim të formës së prerë për vepra penale;

ii. ka vepruar në kundërshtim me ndonjë nga kërkesat dhe standardet ligjore shqiptare ose me standardet apo kërkesat e ngjashme të autoriteteve të tjera rregullatore;

iii. është përjashtuar ose pezulluar nga një organ rregullator.

1. aftësitë profesionale;

Në vlerësimin e aftësive profesionale, Autoriteti merr parasysh nëse personi:

i. përmbush kërkesat përkatëse të gjykimit të shëndoshë, përgatitjes dhe të aftësive profesionale, të përcaktuara nga Autoriteti për detyrën që kryen ose ka për qëllim të kryejë;

ii. ka dëshmuar nëpërmjet përvojës dhe përgatitjes profesionale se është i përshtatshëm ose do të jetë i përshtatshëm, nëse miratohet, për të kryer funksionin.

c) aftësitë financiare;

Në vlerësimin e aftësive financiare, Autoriteti merr parasysh nëse personi:

1. është përfshirë, ka bashkëpunuar ose është i lidhur me humbje financiare, të shkaktuara nga veprimet e pandershme, të papërgjegjshme apo neglizhente, në lidhje me kryerjen e shërbimeve financiare dhe administrimin e shoqërive të tjera; ose
2. ka zotëruar në mënyrë të drejtpërdrejtë ose jo të paktën 50% të të drejtave të votës apo të kapitalit të një shoqërie tregtare, ose ka qenë administrator i një shoqërie tregtare, e cila është bërë objekt i procedurave të falimentimit;
3. është përfshirë në ndonjë praktikë tregtare, përfshirë edhe evazionin fiskal dhe pastrimin e parave, që Autoriteti e konsideron të papërshtatshme, e cila hedh dyshime për mënyrën e kryerjes së shërbimeve financiare apo të veprimtarive të tjera tregtare nga ky person.

3. Administratori dhe një nga anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës duhet të kenë kualifikim/kualifikime profesionale në fushën e investimeve financiare të vërtetuar me certifikatë, të cilat gjykohen nga Autoriteti si të përshtatshme për administrimin e fondeve të pensionit.

4. Aksionari influencues, administratori, anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe personeli kyç i një shoqërie administruese nuk mund të jetë aksionar influencues, administrator, anëtar i këshillit të administrimit/ mbikëqyrës dhe personel kyç i depozitarit, që mban asetet e fondit të pensionit të shoqërisë administruese apo të një pale të lidhur me depozitarin.

5. Kërkesat për përshtatshmëri dhe aftësi duhet të përmbushen nga personat e përcaktuar në paragrafin 1, të këtij neni, gjatë gjithë kohës që janë në pozicionin përkatës. Autoriteti ka të drejtë t’i kërkojë shoqërisë administruese të vërtetojë përshtatshmërinë dhe aftësinë e tyre sa herë e vlerëson të arsyeshme.

6. Autoriteti nxjerr rregullore, ku përcakton kërkesa të mëtejshme për aftësi dhe përshtatshmëri në kuptim të pikës 2, të këtij neni.

Neni 16

Administratorët, anëtarët e këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës të shoqërisë administruese

1. Shoqëria administruese administrohet nga të paktën një administrator, i cili emërohet drejtor i përgjithshëm. Shumica e anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës duhet të jenë të pavarur.
2. Administratorët/anëtarët e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës të shoqërisë administruese duhet të gëzojnë reputacion të mirë, të kenë kualifikimet profesionale të kërkuara dhe përvojë të mjaftueshme, në mënyrë që të sigurojnë një administrim/mbikëqyrje të shëndoshë dhe të kujdesshme të shoqërisë administruese.
3. Administratorët e shoqërisë administruese e drejtojnë veprimtarinë e shoqërisë me kohë të plotë dhe në bazë të një kontrate pune me shoqërinë administruese.
4. Administratorët e shoqërisë administruese e drejtojnë veprimtarinë e shoqërisë nga brenda territorit të Republikës së Shqipërisë.
5. Autoriteti miraton me rregullore kërkesat që duhet të plotësojnë administratorët/anëtarët e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës të shoqërisë administruese, përmbajtjen e kërkesës për dhënien e miratimit për këtë pozicion si dhe dokumentet që duhet të shoqërojnë kërkesën.

Neni 17

Miratimi i emërimit

1. Një person mund të emërohet administrator, anëtar i këshillit të administrimit/anëtar i këshillit mbikëqyrës të shoqërisë administruese dhe personel kyç i shoqërisë vetëm me miratim të Autoritetit.
2. Kërkesa për dhënien e miratimit, të përmendur në pikën 1 të këtij neni, duhet të depozitohet nga organi kompetent i shoqërisë administruese.
3. Subjektet kërkuese, të përmendura në pikën 1, të këtij neni, duhet t’i bashkëlidhin dokumentacionin që vërteton përputhshmërinë me kërkesat e përcaktuara në nenin 15, të këtij ligji.
4. Personi, i cili ka marrë miratimin e Autoritetit për një funksion në një shoqëri administruese, duhet të aplikojë sërish për të marrë miratimin e Autoritetit përpara emërimit në të njëjtin pozicion në një shoqëri tjetër administruese.

5. Autoriteti refuzon dhënien e miratimit për emërimin e një administratori/anëtari të këshillit të administrimit/anëtari të këshillit mbikëqyrës dhe personeli kyç nëse:

* 1. personi i propozuar nuk i përmbush kushtet e përcaktuara në nenin 15, të këtij ligji;
  2. ka arsye objektive dhe të provueshme për të besuar se veprimtaritë, të cilat ka ushtruar apo ushtron personi, përbëjnë rrezik për administrimin e shoqërisë administruese në përputhje me kërkesat e administrimit të rrezikut të parashikuara në nenin 26, të këtij ligji dhe akteve nënligjore të miratuara në zbatim të këtij ligji;
  3. kërkesa për dhënien e miratimit përmban deklarata ose informacione të rreme.

6. Autoriteti miraton çdo ndryshim apo riemërim të administratorit dhe anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe personelit kyç të shoqërisë administruese. Autoriteti miraton çdo ndryshim thelbësor të statutit të shoqërisë administruese.

Neni 18

Revokimi dhe përfundimi i afatit të miratimit për emërimin e administratorit, anëtarit të këshillit të administrimit/anëtarit të këshillit mbikëqyrës

1. Autoriteti revokon miratimin për emërimin e administratorit, anëtarit të këshillit të administrimit/anëtarit të këshillit mbikëqyrës në këto raste:

a) administratori, anëtari i këshillit të administrimit/anëtari i këshillit mbikëqyrës nuk i përmbush më kushtet fillestare të emërimit;

b) administratori, anëtari i këshillit të administrimit/anëtari i këshillit mbikëqyrës në mënyrë të përsëritur nuk përmbush detyrimin për të konstatuar dhe vlerësuar efikasitetin e politikave ose të procedurave të brendshme, që synojnë marrjen e të gjitha masave të nevojshme që shoqëria administruese të jetë në përputhshmëri me këtë ligj, ose nuk përmbush detyrimin për të marrë masat e nevojshme, me qëllim eliminimin e parregullsive në veprimtarinë e shoqërisë administruese;

c) nëse miratimi është dhënë mbi bazën e të dhënave të rreme.

2. Nëse Autoriteti revokon miratimin e dhënë për administratorin, anëtarin e këshillit të administrimit/anëtarin e këshillit mbikëqyrës, shoqëria administruese merr menjëherë një vendim për ta zëvendësuar.

3. Në rastin e përmendur në pikën 2 të këtij neni, shoqëria emëron zëvendësin, pa miratimin e Autoritetit, për një mandat maksimal tremujor.

4. Brenda afatit tremujor të përmendur në pikën 3, të këtij neni, zëvendësuesi duhet të miratohet nga Autoriteti në përputhje me procedurën e nenit 17, të këtij ligji.

5. Miratimi që jepet për një administrator, anëtar të këshillit të administrimit/anëtar të këshillit mbikëqyrës të shoqërisë administruese bëhet i pavlefshëm nëse:

a) personi nuk emërohet ose nuk e merr detyrën me të cilën lidhet miratimi brenda 12 muajve nga data e dhënies së miratimit;

b) përfundon mandati i emërimit të personit;

c) përfundon kontrata e punës e personit me shoqërinë administruese.

Neni 19

Personeli Kyç

1. Do të konsiderohen funksione kyçe dhe personel kyç, funksionet si më poshtë:

a) drejtuesi i njësisë së Administrimit të Aseteve/Investimeve;

1. drejtuesi i njësisë së Administrimit të Rrezikut;
2. drejtuesi i njësisë së Përputhshmërisë;
3. drejtuesi i njësisë së Parandalimit të Pastrimit të Parave;
4. drejtuesi i njësisë së Auditimit të Brendshëm.
5. Procedura për miratimin, humbjen e vlefshmërisë së miratimit, ri miratimin ose revokimin e miratimit të personelit kyç është e njëjtë me procedurën përkatëse për administratorin, anëtarin e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës, të parashikuar në nenet 17 dhe 18, të këtij ligji.
6. Për personelin kyç, shoqëria administruese duhet të ketë një deklaratë përgjegjësie, për çdo funksion, ku të shprehet përgjegjësia që duhet të kryejë personeli kyç në shoqëri dhe kërkesat e raportimit.
7. Është përgjegjësi e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës të shoqërisë administruese që të sigurojë që personeli kyç, i cili ushtron funksionet kyçe të përmendura në pikën 1 të këtij neni, përmbush kriteret e aftësisë dhe përshtatshmërisë të parashikuara në nenin 15, të këtij ligji.
8. Pavarësisht se funksionet më sipër mund të delegohen, shoqëria administruese mban përgjegjësi për çdo veprim apo mosveprim të palëve të treta, të cilave u është deleguar funksioni.

SEKSIONI IV

USHTRIMI I VEPRIMTARISË NDËRKUFITARE TË SHOQËRISË ADMINISTRUESE

Neni 20

Ushtrimi i veprimtarisë së shoqërisë së huaj administruese në Republikën e Shqipërisë

1. Shoqëria administruese e licencuar në një vend anëtar për të kryer administrimin e fondeve të pensionit mund të kryejë veprimtarinë e administrimit të fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur, për një sponsor në Republikën e Shqipërisë, drejtpërsëdrejti nga vendi i origjinës ose nëpërmjet themelimit të një dege.
2. Në zbatim të pikës 1 të këtij neni Autoriteti regjistron degën e shoqërisë administruese të vendit anëtar ose njeh shoqërinë administruese të vendit anëtar në rastin e ushtrimit drejtpërsëdrejti të veprimtarisë.
3. Shoqëria administruese për qëllimin e parashikuar në pikën 1 të këtij neni njofton paraprakisht Autoritetin.
4. Njoftimi sipas pikës 3 të këtij neni, duhet të përmbajë sa vijon:
5. të dhënat e licencës ose të një dokumenti ekuivalent që ka marrë nga autoriteti kompetent i vendit të origjinës;
6. adresën kryesore, në Republikën e Shqipërisë, ku do të ushtrojë veprimtarinë;
7. emrat e funksionarëve kryesorë, të cilët janë përgjegjës për ushtrimin e aktivitetit në Republikën e Shqipërisë;
8. një përshkrim të shërbimeve të synuara që do të ofrohen dhe strukturën organizative, përfshirë linjat e raportimit dhe informacion për mënyrën se si shoqëria e huaj administruese do të sigurojë përputhshmërinë me aktet ligjore dhe nënligjore të Republikës së Shqipërisë.
9. Regjistrimi/njohja, sipas këtij neni, bëhet vetëm nëse subjekti përmbush kërkesat e mëposhtme:

a) shoqëria e huaj administruese ose autoriteti rregullator i vendit të origjinës të shoqërisë së huaj administruese i ka përcjellë Autoritetit informacionet e përcaktuara ose të kërkuara nga Autoriteti;

b) është vendosur bashkëpunim i kënaqshëm mbikëqyrës ndërmjet autoritetit rregullator të vendit të origjinës të shoqërisë administruese dhe Autoritetit;

c) shoqëria administruese është objekt i mbikëqyrjes së përshtatshme në vendin e origjinës;

ç) shoqëria administruese përmbush kërkesat e vendosura për ushtrimin e veprimtarisë tregtare në vendin e origjinës dhe këto kërkesa u sigurojnë anëtarëve në Republikën e Shqipërisë mbrojtje të paktën ekuivalente me atë që u jepet kur anëtarësohet pranë shoqërive administruese vendase;

d) procesi i nënshkrimit të kontratës/marrëveshjes për anëtarësimin në fond kryhet ose nëpërmjet një përfaqësie të njohur të shoqërisë administruese në Republikën e Shqipërisë ose nëpërmjet degës së shoqërisë administruese të licencuar në Republikën e Shqipërisë në bazë të këtij ligji.

1. Autoriteti gjatë procesit të regjistrimit/njohjes së shoqërisë së huaj administruese merr në konsideratë ekzistencën e marrëveshjeve të përbashkëta të bashkëpunimit për njohjen e shoqërive të huaja administruese në legjislacionin e vendit të origjinës për fondet e pensionit privat dhe legjislacionit shqiptar për çështjet që lidhen me punësimin dhe mbrojtjen sociale.
2. Autoriteti brenda tre muajve nga dita e marrjes së njoftimit sipas pikës 4 të këtij neni dhe plotësimit të kushteve të parashikuara në pikën 5, njofton autoritetin kompetent të vendit të huaj dhe shoqërinë administruese të fondit të pensionit për regjistrimin/njohjen.
3. Nëse autoriteti gjykon se struktura administrative ose situata financiare e shoqërisë administruese lidhur me veprimtarinë e planifikuar nuk është e përshtatshme, si dhe nuk plotësohen kushtet e këtij neni, atëherë ai refuzon regjistrimin/njohjen. Arsyetimi i këtij refuzimi i jepet me shkrim shoqërisë administruese, si dhe autoritetit kompetent të vendit të origjinës brenda tre muajve, pasi autoriteti ka marrë të gjitha informacionet e praktikës.
4. Shoqëria administruese e registruar/njohur nga autoriteti informon me shkrim autoritetin për çdo ndryshim lidhur me veprimtarinë e saj në Republikën e Shqipërisë përpara implementimit të ndryshimit, me përjashtim të rastit kur ky ndryshim komunikohet nëpërmjet autoritetit rregullator të vendit të origjinës së shoqërisë administruese.
5. Dispozitat e këtij ligji, për aq sa nuk bien në kundërshtim, zbatohen për shoqëritë e huaja administruese ose degët e shoqërive të huaja administruese që administrojnë një fond pensioni në Republikën e Shqipërisë. Shoqëria administruese është përgjegjëse ndaj autoritetit për përputhshmërinë me këto kërkesa.
6. Shoqëria e huaj administruese ose dega e shoqërisë së huaj administruese duhet të garantojë se është në gjendje t’i japë autoritetit informacionet e nevojshme për monitorimin e përputhshmërisë së saj me këtë ligj dhe me aktet rregullative të miratuara nga autoriteti në zbatim të këtij ligji, sipas kërkesës.
7. Autoriteti miraton rregullore për kërkesa të mëtejshme mbi regjistrimin/njohjen e shoqërisë së huaj të një vendi anëtar që ushtron veprimtari në R.SH.

Neni 21

Shoqëritë administruese që kryejnë veprimtari në një vend anëtar

1. Një shoqëri administruese e fondit të pensionit privat, e themeluar në Republikën e Shqipërisë dhe e licencuar në bazë të këtij ligji, mund të administrojë një fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur në një vend anëtar për sponsorin e atij vendi anëtar, nëpërmjet themelimit të një dege ose në mënyrë të drejtpërdrejtë nëpërmjet ofrimit të shërbimeve nga Republika e Shqipërisë.
2. Për qëllimin e parashikuar në pikën 1 të këtij neni, shoqëria administruese njofton me shkrim Autoritetin.
3. Njoftimi i parashikuar në pikën 2 të këtij neni përmban:
   1. vendin, ku synon të ushtrojë veprimtari;
   2. selinë e sponsorit;
   3. infomacion mbi fondin që kërkon të administrojë;
   4. programin e veprimtarisë.
4. Nëse autoriteti gjykon se struktura e brendshme ose situata financiare e shoqërisë administruese është e përshtatshme, duke pasur parasysh veprimtaritë e parashikuara, brenda tre muajve nga marrja e njoftimit dhe dokumentacionit të plotë, sipas pikës 3 të këtij neni, autorizon shoqërinë administruese të kryej veprimtari jashtë vendit, si dhe i transmeton njoftimin autoritetit rregullator të vendit përkatës. Autoriteti i bashkëlidh këtij njoftimi konfirmimin që shoqëria administruese është e licencuar të kryejë veprimtari në përputhje me këtë ligj dhe çdo kufizim të zbatueshëm. Autoriteti informon me shkrim shoqërinë administruese për transmetimin e këtij njoftimi.
5. Shoqëria administruese njofton me shkrim Autoritetin për ndryshimin e çdo informacioni të parashikuar në pikën 3 të këtij neni, të paktën një muaj përpara implementimit të ndryshimit. Nëse ndryshimi cenon përputhshmërinë e shoqërisë administruese me dispozitat e këtij ligji, Autoriteti informon pa vonesë për këtë ndryshim autoritetin e vendit pritës të shoqërisë administruese.
6. Nëse Autoriteti gjykon se struktura e brendshme ose situata financiare e shoqërisë administruese lidhur me veprimtarinë e planifikuar nuk është e përshtatshme, atëherë ai mund të refuzojë autorizimin e shoqërisë dhe transmetimin e njoftimit. Shoqëria administruese njoftohet me shkrim për arsyet e refuzimit, brenda tre muajve, pas marrjes së të gjithë informacionit dhe praktikës.
7. Administrimi ndërkufitar nga shoqëritë administruese shqiptare në një vend të huaj lejohet vetëm nëse janë në zbatim rregullat e duhura të bashkëpunimit midis autoriteteve rregullatore të vendit të origjinës dhe Autoritetit dhe nëse shoqëria administruese është në përputhje me dispozitat e parashikuara në këtë ligj.
8. Autoriteti mund të heqë autorizimin e dhënë shoqërisë administruese nëse konstaton shkelje të këtij ligji. Autoriteti konsultohet me autoritetin e huaj rregullator të vendit të origjinës përpara heqjes së autorizimit të kësaj shoqërie administruese.

SEKSIONI V

ORGANIZIMI I SHOQËRISË ADMINISTRUESE

Neni 22

Përgjegjësia e shoqërisë administruese

1. Shoqëria administruese e fondeve të pensionit privat në përputhje kërkesat e këtij ligji dhe me procedurën e përcaktuar me rregulloret e autoritetit duhet të:

1. jetë në gjendje të përmbushë detyrimet në mënyrën e duhur dhe në kohë sipas parimit të likuiditetit dhe parimit të aftësisë paguese;
2. administrojë fondet në mënyrë të tillë që secili fond të jetë në gjendje të përmbushë detyrimet e tij në mënyrën e duhur, në kohën e duhur sipas parimit të likuiditetit, dhe parimit të aftësisë paguese;
3. administrojë fondin në përputhje me strategjinë e investimeve dhe rrezikun e përcaktuar për secilin fond që administron;
4. përmbushë në kohë, drejtë dhe me efikasitet të gjitha të drejtat dhe detyrimet e parashikuara nga ky ligj dhe nga prospekti i fondit;
5. sigurojë sisteme dhe mekanizma mbikëqyrës që garantojnë se shoqëria administruese vepron në përputhje me këtë ligj dhe prospektin e fondit dhe që mundësojnë monitorimin e të gjitha vendimeve, urdhrave dhe transaksioneve me asetet e fondit;
6. sigurojë që materialet me përmbajtje promovuese, botimet dhe raportet për anëtarët e fondit, pavarësisht nëse u dorëzohen atyre ose publikohen në shtyp apo në media elektronike, janë të qarta, të sakta, nuk çojnë në përfundime të gabuara dhe janë në përputhje me kërkesat e Autoritetit;
7. administrojë asetet e fondit në emrin dhe për llogari të fondit, duke i mbajtur ato vetëm tek depozitari i licencuardërgojë tek depozitari kopjet të të gjitha dokumenteve origjinalë që lidhen me transaksionet e aseteve të fondeve, dhe që janë të rëndësishme për kryerjen e detyrave të depozitarit sipas këtij ligj dhe rregulloreve përkatëse, menjëherë pas përpilimit të tyre ose marrjes së tyre;
8. dërgojë tek depozitari kopjet e të gjitha dokumenteve origjinalë ose dokumentacionit me vulë dhe nënshkrim digjital që lidhen me transaksionet e aseteve të fondeve, dhe që janë të rëndësishme për kryerjen e detyrave të depozitarit sipas këtij ligji dhe rregulloreve përkatëse, menjëherë pas përpilimit të tyre ose marrjes së tyre;
9. publikojë informacion për shoqërinë administruese dhe fondet që administron në përputhje me këtë ligj, rregulloret e miratuara në bazë të këtij ligji dhe rregullat e tjera të fondit;
10. depozitojë raporte të rregullta në autoritet veprojë me mirëbesim dhe ndershmërisë në marrëdhëniet me autoritetin;
11. hartojë, mbajë dhe vërë në dispozicion të autoritetit të të gjithë të dhënave/informacionit të përcaktuar në rregulloren, në mënyrë të plotë, të saktë dhe në kohën e përcaktuar nga autoriteti;
12. mundësojë inspektimin nga ana e autoriteti sa herë që kërkohet dhe në kohën e duhur, përfshirë intervistat me persona që kryejnë veprimtari kyçe në shoqërinë administruese;
13. sigurojë përputhshmërinë mos lidhë asnjë kontratë qëllimi i së cilës është zvogëlimi ose ndryshimi i përgjegjësisë;
14. urdhërojë depozitarin për kryerjen e veprimeve në lidhje me asetet e fondit të pensionit;
15. sigurojë vlerësim të drejtë të vlerës së aktiveve dhe aseteve të fondit, si dhe të përcaktojë saktë dhe në baza ditore çmimin e kuotës;
16. sigurojë përputhjen me kërkesat e tjera të parashikuara nga ky ligj dhe rregulloret e miratuara në bazë të këtij ligji.

Neni 23

Konflikti i interesit në shoqërinë administruese

* 1. Shoqëria administruese e fondeve të pensionit duke marrë parasysh llojin, fushën dhe kompleksitetin e veprimtarisë së saj, parandalon konfliktin e interesit që lind në lidhje me veprimtarinë e saj tregtare.
  2. Shoqëria administruese e fondit të pensionit ndërmerr të gjithë hapat e nevojshëm për të identifikuar dhe monitoruar konfliktin e interesit që lind në lidhje me administrimin e fondeve të pensionit. Kjo përfshin konfliktin e interesit midis:

a) shoqërisë administruese, përfshirë punonjësit, drejtuesit e saj, personat me të cilët ka lidhje pronësie ose një subjekt i lidhur i saj dhe çdo fond pensioni nën administrim të shoqërisë administruese;

b) fondeve të pensionit ose anëtarëve të fondeve dhe një klienti tjetër të shoqërisë administruese;

c) fondeve të pensionit ose anëtarëve të fondeve dhe vetë shoqërisë administruese.

* 1. Shoqëria administruese e fondeve duhet të ketë ndarje organizative në mënyrë të tillë që të ndalojë ose minimizojë rrezikun e konfliktit të interesit.
  2. Shoqëria administruese nuk duhet të investojë asetet e fondit të pensionit në tituj ose instrumenta të tregut të parasë të emetuara nga:

i) shoqëria administruese ose çdo aksionar i shoqërisë administruese;

ii) depozitari i fondit të pensionit;

iii) çdo person, palë e lidhur me entitetet e radhitura në nënndarjet “i” dhe “ii” të kësaj pike.

* 1. Kur hapat e ndërmarrë për ndalimin ose minimizimin e konfliktit të interesit, nuk janë të mjaftueshme për të mbrojtur interesat e anëtarëve, shoqëria administruese informon anëtarët për konfliktin e mundshëm të interesit, përpara kryerjes së çdo veprimtarie tregtare për llogari të anëtarëve.
  2. Funksionari kryesor ose personeli kyç i shoqërisë administruese, i cili ka konflikt interesi lidhur me transaksionet e kryera nga shoqëria administruese informon me shkrim mbi konfliktin e interesit auditin e brendshëm përpara se të marrë pjesë në çdo lloj vendimi dhe në çfarëdolloj mbledhjeje ku lind ky konflikt interesi. Funksionari kryesor ose personeli kyç, i cili nuk përmbush kërkesën e kësaj pike, nuk lejohet për pesë vjet, duke filluar nga data e shkeljes së këtij detyrimi, të zgjidhet apo të emërohet si funksionar kryesor ose si personel kyç në asnjë institucion që mbikëqyret nga Autoriteti.
  3. Shoqëria administruese e fondeve, lidhur me çdo fond pensioni që administron, nuk kryen asnjë transaksion me persona me të cilët ka lidhje pronësie ose me të cilët është subjekt i lidhur dhe që rezultojnë në përfitime të padeklaruara për secilën nga të dyja palët ose kur përfitimet, që rrjedhin nga transaksioni nuk do të kishin lindur nëse transaksioni do të ishte kryer me kushte normale tregu në momentin e transaksionit.

Neni 24

Monitorimi i përputhshmërisë me rregulloret përkatëse

1. Shoqëria administruese harton dhe zbaton politikat e monitorimit të përputhshmërisë me qëllim identifikimin e çdo rreziku të mosrespektimit të këtij ligji dhe rregulloreve të miratuara në zbatim të tij.
2. Politika e monitorimit të përputhshmërisë parashikon parimet bazë për monitorimin e veprimtarisë së shoqërisë administruese në përputhje me këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në zbatim të tij, apo akte të tjera ligjore, si dhe për të siguruar që sjellja e funksionarëve kyç të shoqërisë apo personave e tjerë me përgjegjësi, është në përputhje me këtë ligj, rregulloret e miratuara në zbatim të këtij ligji, apo akte të tjera të brendshme të shoqërisë.

Neni 25

Auditi i brendshëm

1. Shoqëria administruese duhet të ketë njësinë e auditit të brendshëm, me madhësi dhe kapacitet të përshtatshëm për veprimtarinë që ajo kryen.

2. Njësia e auditit të brendshëm raporton drejtpërdrejtë tek këshilli administrimit/mbikëqyrës.

1. Njësia e auditimit të brendshëm tё shoqërisë administruese zbaton metodologjinë me bazë rreziku, për kryerjen e detyrave të mëposhtme për:
2. të kontrolluar nëse shoqëria administruese është e organizuar në mënyrë të tillë që të nxisë administrimin efektiv dhe të kujdesshëm të veprimtarisë;
3. të monitoruar zbatimin e vendimeve të këshillit administrues/mbikëqyrës si dhe nivelin e lartë drejtues për përmbushjen e detyrave administruese dhe përgjegjëse për pozicionin e tyre;
4. të garantuar që të gjithë punonjësit janë të trajnuar siç duhet, kuptojnë rolet dhe përgjegjësitë si dhe që i gjithë personeli operativ zbaton rregullat dhe procedurat që kanë të bëjnë me pozicionet e tyre të veçanta;
5. identifikimin e pikave të dobëta të sistemeve dhe masave kontrolluese që mund të çojnë në humbje ose në mospërputhshmëri;
6. kontrollin dhe zbatimin e parimeve të qeverisjes së shoqërisë, këshillimin e personave kyç për përcaktimin e politikave dhe strategjive, për respektimin e këtyre parimeve, si dhe konstaton çdo vit zbatimin e këtyre politikave dhe strategjive;
7. të garantuar që funksioni i kontabilitetit i shoqërisë administruese ofron informacione të sakta dhe në kohën e duhur, lidhur me mjaftueshmërinë e kapitalit dhe me rentabilitetin;
8. të garantuar që sistemet, të cilat kanë të bëjnë me vlerësimin, caktimin e çmimit dhe komunikimin me depozitarin, funksionojnë siç duhen dhe nuk kanë gabime;
9. të garantuar mjaftueshmërinë e kontrollit financiar dhe respektimin e kufizimeve të miratuara të përgjegjësisë për kryerjen e shpenzimeve;
10. të identifikuar dhe hetuar rastet e mundshme të vjedhjes, mashtrimit ose shkeljeve në detyrë nga ana e personelit;
11. t’u rekomanduar dhe dhënë informacionin e nevojshëm funksionarëve kryesorë dhe personelit kyç për përmirësimin ose rishikimin e objektivave, strategjisë, planeve të biznesit dhe politikave kryesore që rregullojnë veprimtarinë e subjektit.

Neni 26

Administrimi i rrezikut

1. Shoqëria administruese krijon një sistem gjithëpërfshirës, efektiv dhe të pavaruar të administrimit të rrezikut, në përputhje me madhësinë, natyrën dhe kompleksitetin e veprimtarisë së saj, i cili përfshin gjithashtu administrimin e rrezikut të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit. Sistemi i administrimit të rrezikut duhet të përfshijë:
2. politikën dhe procedurat e administrimit të rrezikut;
3. teknikat e matjes së rrezikut;
4. monitorimin dhe raportimin e rrezikut.
5. Sistemi i adminstrimit të rrezikut duhet të jetë efektiv dhe i mirë integruar në strukturën organizative dhe në proceset vendimmarrëse të shoqërisë. Sistemi i adminstrimit të rrezikut merr në konsideratë rrezikun nga perspektiva e anëtarëve dhe përfituesve.
6. Sistemi i administrimit të rrezikut mbulon rrezikun e lidhur me shoqërinë administruese, fondin e pensionit, si dhe për palët e treta tek të cilat janë deleguar funksionet dhe detyrat në përputhje me nenin 35, të këtij ligji, duke marrë parasysh të paktën, sa më poshtë:
7. administrimin e aktiveve dhe pasiveve;
8. investimet, veçanërisht në derivativë, tituj, dhe instrumenta të ngjashëm;
9. rrezikun e likuiditetit dhe të përqendrimit;
10. rrezikun operacional;
11. teknikat e zbutjes së rrezikut;
12. rrezikun mjedisor, social dhe të qeverisjes që lidhen me portofolin e investimeve të fondeve me pjesëmarrje të mbyllur nëqoftëse këto rreziqe merren në konsideratë;
13. rrezikun e mbartur nga anëtarët dhe përfituesit.
14. Shoqëria administruese krijon, zbaton, dokumenton dhe përditëson rregullisht politikën efektive dhe gjithëpërfshirëse, të administrimit të rrezikut, në mënyrë që të identifikojë rrezikun që lidhet me operacionet e shoqërisë administruese dhe funksionimin e fondeve nën administrim.
15. Në procesin e administrimit të rrezikut, shoqëria administruese përcakton profilin e rrezikut të fondeve që administron, kombinimin e rrezikut individual në raport me profilin e përgjithshëm të rrezikut të një fondi me qëllim përcaktimin e nivelit të pranueshëm të rrezikut.
16. Shoqëria administruese, në bazë të politikës së administrimit të rrezikut dhe përcaktimit të nivelit të pranueshëm të rrezikut, duhet të miratojë teknikat e matjes së rrezikut dhe masat e administrimit të rrezikut në mënyrë që të identifikojë, masë, administrojë dhe monitorojë të gjitha rreziqet ndaj të cilave ekspozohen fondet.
17. Shoqëria administruese është e detyruar të monitorojë, vlerësojë, rishikojë dhe përditësojë mjaftueshmërinë, gjithëpërfshirjen dhe efektivitetin e politikës dhe procedurave të administrimit të rrezikut dhe teknikave të matjes së rrezikut dhe përshtatshmërinë si dhe efektivitetin e masave të parashikuara në mënyrë që të eliminohen mangësitë e mundshme në strategjitë, politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut.
18. Sistemi i administrimit të rrezikut miratohet nga këshilli i administrimit/këshilli mbikëqyrës i shoqërisë adminstruese.
19. Politika e administrimit të rrezikut depozitohet në Autoritet. Në rast të ndryshimeve të rëndësishme në ekspozimin ndaj rrezikut shoqëria administruese vlerëson përshtatshmërinë dhe efektivitetin e politikës së administrimit të rrezikut të shoqërisë dhe fondeve të pensionit. Politika e administrimit të rrezikut e rishikuar depozitohet në Autoritet.
20. Shoqëria administruese duhet të përdorë procedura të veçanta me qëllim vlerësimin në mënyrë të përshtashme dhe të pavarur të vlerës së derivativeve të përdorura;;
21. Këshilli i administrimit/këshilli mbikëqyrës i shoqërisë administruese dhe funksionarët kryesore janë përgjegjës për procesin e administrimit të rrezikut.

Neni 27

Përgjegjësitë e strukturës së administrimit të rrezikut

1. Shoqëria administruese e fondeve veçon funksionin e administrimit të rrezikut nga njësitë operacionale, përfshirë funksionet e administrimit të portofoleve, në mënyrë që të garantojë se masat specifike mbrojtëse kundër konfliktit të interesit mundësojnë kryerjen e pavarur të veprimtarive të administrimit të rreziqeve dhe se procesi i administrimit të rreziqeve të jetë efektiv në vazhdimësi.
2. Shoqëria administruese e fondeve krijon sisteme të administrimit të rreziqeve, të cilat identifikojnë, masin, administrojnë dhe monitorojnë në vazhdimësi të gjitha rreziqet e lidhura me objektivin dhe strategjinë e investimit ndaj të cilave mund të ekspozohet fondi i pensionit. Kjo përfshin procedura për analizimin e investimeve të fondit të pensionit, në përputhje me objektivin dhe strategjinë e investimit dhe profilin e rrezikut të fondit në fjalë.
3. Sistemi i administrimit të rrezikut zbatohet nga struktura e administrimit të rrezikut.
4. Struktura e administrimit të rrezikut raporton rregullisht tek këshilli i administrimit/ këshilli mbikëqyrës i shoqërisë administruese rreziqet në nivel individual dhe të bashkuar ndaj të cilave ekspozohen ose mund të ekspozohen fondet e pensioneve dhe vetë shoqëria si dhe ndërvarësitë ndaj këtyre rreziqeve.
5. Struktura e administrimit të rrezikut është përgjegjëse për:
6. të rekomanduar te këshilli i administrimit/këshilli mbikëqyrës miratimin e sistemit të administrimit të rrezikut, për çdo fond pensioni, që përfshin përcaktimin dhe monitorimin e politikave të miratuara, në mënyrë që të gjitha rreziqet kryesore të identifikohen, maten, monitorohen dhe kontrollohen, në mënyrë të vazhdueshme;
7. monitorimin e rreziqeve, ndaj të cilave është e ekspozuar shoqëria dhe fondet, përfshirë riskun e tregut, riskun e kreditit, riskun operacional, riskun ligjor dhe reputacional dhe riskun në lidhje me veprimet që bien në kundërshtim me interesat e pjesёmarrësve dhe të aksionarëve;
8. mbikëqyrjen e veprimeve të shoqërisë administruese dhe administrimin nga ana e saj të fondit të pensionit, duke dhënë udhëzime të përditshme, për të siguruar se shoqëria administruese, vepron brenda limiteve të rreziqeve, të vendosura nga këshilli i administrimit/këshilli mbikëqyrës dhe të shprehura në kontratën e fondit të pensionit dhe në prospekt;
9. paraqitjen e raporteve të rregullta tek këshilli i adminstrimit/këshilli mbikëqyrës mbi nivelet e ekspozimit ndaj rrezikut të shoqërisë administruese dhe secilit fond pensioni nën administrim, si dhe çdo shkelje aktuale dhe të parashikueshme të kufijve të rrezikut, për të siguruar marrjen e masave të përshtatshme në kohë;
10. vlerësimin dhe, kur është e zbatueshme, marrjen pjesë në procedurën e vlerësimit të derivativeve sipas pikës 10, të nenit 26.
11. Shoqëria administruese e fondeve rishikon rregullisht sistemin e administrimit të rrezikut, por jo më pak se një herë në 3 vjet.

Neni 28

Vetëvlerësimi i rrezikut

1. Shoqëria administruese kryen dhe dokumenton vlerësimin e saj të rrezikut në mënyrë të përshtatshme me madhësinë e saj, strukturën e brendshme organizative, si dhe madhësinë, natyrën dhe kompleksitetin e aktiviteteve të saj. Ky vlerësim merret parasysh gjatë vendimeve strategjike të shoqërisë.
2. Shoqëria administruese duhet të kryejë vetëvlerësimin e rrezikut të paktën çdo tre vjet ose menjëherë nëse ka ndryshim të rëndësishëm në profilin e rrezikut të fondit/fondeve të pensionit.
3. Vetëvlerësimi i rrezikut, sipas pikës 1 dhe 2 të këtij neni, do të kryhet duke marrë në konsideratë sa më poshtë:
4. përshkrimin se si vetëvlerësimi i rrezikut është integruar në procesin e administrimit të shoqërisë dhe procesin e vendimmarrjes;
5. vlerësimin e efektivitetit të sistemit të menaxhimit të rrezikut;
6. vlerësimin e kërkesës për kapital të shoqërisë administruese, përfshirë një përshkrim të planit të rimëkëmbjes;
7. vlerësimin e rreziqeve për anëtarët e fondit dhe përfituesit e pensionit në lidhje me pagesën e përfitimeve nga fondi i pensionit dhe efektivitetin e masave korrigjuese;
8. vlerësimin cilësor të rrezikut operacional;
9. vlerësimin e risqeve të lidhur me faktorët ekologjikë, socialë dhe të qeverisjes, në rast se shoqëria i merr parasysh këta faktorë në procesin e vendimmarrjes së investimeve;
10. metodologjinë e zbatuar për identifikimin dhe vlerësimin e rrezikut, ndaj të cilit ajo është e ekspozuar ose mund të ekspozohet në periudhë afatshkurtër ose afatgjatë, që mund të ketë efekt në aftësinë e shoqërisë administruese për të përmbushur detyrimet e saj.
11. Metodologjia duhet të jetë e përshtatshme në lidhje me madhësinë, natyrën, fushën dhe kompleksitetin e aktivitetit të shoqërisë.

Neni 29

Politika e Shpërblimit

1. Shoqëria administruese harton dhe zbaton politika për shpërblimin e:

a. funksionarëve kryesorë;

b. personelit kyç; dhe

c. persona të tjerë, veprimtaritë e të cilëve kanë një ndikim material në profilin e rrezikut të shoqërisë apo fondit të pensionit.

2. Politika e shpërblimit, duhet të jetë e përshtatshme për madhësinë dhe organizimin e brendshëm të shoqërisë administruese dhe madhësinë, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e aktivitetit të saj.

3. Shoqëria administruese zbaton parimet e mëposhtme për politikën e shpërblimit:

a. politika e shpërblimit hartohet dhe zbatohet në përputhje me aktivitetet, profilin e rrezikut, objektivat dhe interesin afatgjatë, stabilitetin financiar dhe performancën e fondit me qëllim administrimin e shëndoshë, të kujdesshëm dhe efikas të fondit;

b. politika e shpërblimit duhet të jetë në përputhje me interesat afatgjatë të përfituesve;

c. politika e shpërblimit duhet të përmbajë masa për parandalimin e konfliktit të interesit;

d. politika e shpërblimit duhet të jetë në përputhje me një menaxhim të shëndoshë dhe efektiv të rrezikut dhe në përputhje me profilin e rrezikut të shoqërisë dhe regulloret e fondeve.

4. Parimet e përgjithshme për politikën e shpërblimit duhet të rishikohen nga shoqëria administruese të paktën çdo tre vjet. Politika e shpërblimit dhe mbikëqyrja e saj duhet t'i nënshtrohen rregullave të qarta, transparente dhe efektive.

Neni 30

Dokumentimi dhe ruajtja e të dhënave

1. Shoqëria administruese krijon procedura të qarta dhe transparente për ruajtjen e të dhënave dhe dokumenteve në lidhje me veprimtarinë e saj dhe fondeve nën administrim.
2. Procedura për ruajtjen e të dhënave dhe dokumentave përfshin rregulla të qarta që sigurojnë se çdo transaksion të mund të gjurmohet dhe të dokumentohet që nga fillimi dhe se dokumentacioni përkatës të vërtetojë qartësisht se aktivet e çdo fondi dhe nënfondi administrohen në përputhje me dispozitat ligjore në fuqi.
3. Shoqëria administruese është e detyruar të organizojë veprimtarinë e saj dhe të mbajë dokumentat dhe të dhënat të përditësuara në mënyrë që të mundësojë që puna individuale e kryer për llogari të saj ose për llogari të një fondi të kontrollohet në çdo kohë, për t’i mundësuar Autoritetit mbikëqyrje efektive në përputhje me dispozitat e këtij ligji dhe rregulloreve e miratuara në zbatim të tij.
4. Shoqëria administruese duhet të mbajë të ndarë të dhënat dhe dokumentet për fondin e pensionit, nga të dhënat dhe dokumentet për shoqërinë administruese.
5. Shoqëria administruese është përgjegjëse për humbje apo për pasaktësi të të dhënave dhe dokumenteve të veprimtarisë së saj, apo të fondeve nën administrim. Ruajtja e dokumenteve bëhet në mënyrë të tillë, që kur kërkohet, të mund të riprodhohet në formë të lexueshme dhe të qartë.

Neni 31

Trajtimi i ankesave nga shoqëria administruese

1. Shoqëria administruese është e detyruar të krijojë dhe zbatojë procedurat e duhura për të siguruar që ankesat nga anëtarët e fondeve të pensionit privat të adresohen dhe të trajtohen në mënyrë e duhur. Procedura e trajtimit të ankesave depozitohet në Autoritet.
2. Shoqëria administruese ruan të dhënat dhe dokumentacionin, për çdo ankesë të regjistruar, përfshirë masat e marra prej saj për zgjidhjen e ankesës, për të paktën pesë vitet e fundit.

Neni 32

Mbajtja e llogarive financiare nga shoqëria administruese

1. Shoqëria administruese zbaton kërkesat e mëposhtme lidhur me kontabilitetin:

a) mban libra dhe evidenca kontabël të sakta, të plota dhe të përditësuara për të paraqitur qartë e në mënyrë korrekte veprimtarinë, për të shpjeguar veprimtaritë, transaksionet dhe pozicionin financiar të saj dhe për t’i dhënë mundësi Autoritetit të konstatojë nëse zbatohen kërkesat e këtij ligji;

b) përgatit çdo vit, për vitin financiar, pasqyrat financiare, në përputhje me SNRF-në, përveçse kur përcaktohet ndryshe në rregulloret e nxjerra nga Autoriteti;

c) në rastin e shoqërisë së kontrolluar përgatit dhe paraqet pasqyra financiare vjetore të audituara individuale dhe të konsoliduara.

2. Pasqyrat financiare të audituara të shoqërisë administruese i dorëzohen autoritetit brenda 4 muajve pas përfundimit të vitit financiar.

Neni 33

Emërimi i audituesit të jashtëm

1. Shoqëria administruese emëron si auditues të jashtëm vetëm personat juridikë, sipas parashikimeve të legjislacionit në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar.
2. Audituesi ligjor emërohet nga shoqëria administruese e fondeve të pensionit me miratim të Autoritetit. Audituesi i jashtëm nuk mund të veprojë si auditues i së njëjtës shoqëri administruese dhe fondeve që administrohen prej saj për një periudhë kohore prej më shumë se 4 vitesh radhazi.
3. Brenda tre muajve nga data e licencimit, në përputhje me këtë ligj, shoqëria administruese duhet të emërojë një auditues të jashtëm për të audituar llogaritë e saj.
4. Shoqëria administruese nuk mund të miratojë si auditues ligjor të saj një entitet, që ka funksionar kryesor, administrator, aksionar ose punonjës të saj një person me interes financiar në shoqërinë administruese dhe në njërin prej bizneseve të saj. Për qëllime të këtij neni, nuk vlerësohet interes financiar nëse personi është anëtar në fondin e pensionit.
5. Shoqëria administruese duhet të marrë miratimin e Autoritetit për çdo ndryshim të audituesit ligjor të shoqërisë dhe të fondeve që administrohen prej saj. Nëse emërimi i audituesit të jashtëm ndërpritet për çfarëdo arsye, audituesi i jashtëm duhet t’i paraqesë Autoritetit një deklaratë, ku të shpjegojë, sipas audituesit të jashtëm, arsyen e përfundimit të detyrës dhe ta informojë me shkrim Autoritetin për çdo çështje, që ka lidhje me shoqërinë administruese, për të cilat audituesi i jashtëm ka marrë dijeni gjatë kryerjes së detyrës dhe që, sipas mendimit të tij, mund të dëmtojë aftësinë e të licencuarit për të vepruar në përputhje me kërkesat e këtij ligji.
6. Autoriteti, nëse nuk është dakord me raportin e auditimit, mund t’i kërkojë audituesit:

a) informacione të tjera shtesë;

b) të japё shpjegime për raportin e auditimit;

c) të zgjerojë objektin e auditimit apo të kryejë procedura të tjera, të cilat nuk bien ndesh me legjislacionin në fuqi.

Në rast se Autoriteti nuk është dakord edhe pas këtyre hapave, mund të kërkojë kontrollin e cilësisë së auditimit, sipas parashikimeve në legjislacionin në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar.

1. Autoriteti, nëse e gjykon të nevojshme, mund të refuzojë raportin e auditimit dhe të kërkojë kryerjen e një auditimi të ri me shpenzimet e shoqërisë administruese, audituesit të jashtëm ose të dyve.
2. Audituesi i shoqërisë administruese nuk do të konsiderohet se ka shkelur ndonjë dispozitë ligjore në fuqi, për shkak të informimit të Autoritetit në mirëbesim, të kërkuar apo jo nga ky i fundit, për dhënie të informacioneve ose opinioneve për një çështje, për të cilën audituesi vihet në dijeni në cilësinë si auditues i shoqërisë administruese dhe të cilat kanë lidhje me funksionet e Autoritetit në bazë të këtij ligji.
3. Nëse audituesi, të cilit i kërkohet dhënia e informacionit, refuzon ose neglizhon të japё këtë informacion ose jep informacione të rreme ose keqorientuese, Autoriteti mund ta raportojë audituesin te Bordi i Mbikëqyrjes Publike në Republikën e Shqipërisë dhe të kërkojë marrjen e masave ndaj tij, në përputhje me legjislacionin në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar.
4. Shoqëria administruese nuk emëron si auditues një person ndaj të cilit janë marrë masa disiplinore, nga Bordi i Mbikëqyrjes Publike, sipas përcaktimeve të legjislacionit në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar për aq kohë sa kjo masë është në fuqi.
5. Autoriteti nxjerr rregullore për kriteret dhe kërkesat për audituesin ligjor të jashtëm të shoqërive administruese.

Neni 34

Delegimi i funksioneve

1. Shoqëria administruese në kuadër të veprimtarisë së saj mund të delegojë një apo disa funksione te një palë e tretë, me përjashtim të rastit kur ky delegim vështirëson mbikëqyrjen e veprimtarisë së deleguar ose të gjithë veprimtarisë tregtare të shoqërisë administruese të fondeve apo pengon shoqërinë administruese të fondeve, që të veprojë në interesin më të mirë të anëtarëve të fondeve që administron.

2. Shoqëria administruese mund të delegojë te një palë e tretë funksionet administrative të përmendura në nenin 8, paragrafi 2, nga gërma a) deri në gërmën f) përfshirë funksionin e administrimit të rrezikut të parashikuar në këtë ligj, administrimit të parandalimit të pastrimit të parave, auditin e brendshëm dhe teknologjinë e informacionit. Funksione të tjera të një rëndësie të veçantë, siç është administrimi i fondeve, nuk mund të delegohen.

3. Funksionet e mësipërme mund të delegohen tek palët e treta vetëm me miratimin e Autoritetit. Shoqëria administruese vazhdon të jetë përgjegjëse për përmbushjen e funksionit të deleguar, për mbarëvajtjen e funksioneve dhe për mbikëqyrjen e personave, të cilëve u delegohen me kontratë këto funksione, përfshirë edhe përputhshmërinë në vazhdimësi me kërkesat e parashikuara në shkronjat “b”, “c” dhe “ç”, të pikës 5, të këtij neni. Shoqëria administruese e fondeve garanton bashkëpunim efektiv ndërmjet saj dhe subjektit që i janë deleguar funksionet dhe garanton që mbikëqyrja efektive nga ana e Autoritetit të mos pengohet për shkak të delegimit.

4. Kontrata për delegimin e funksioneve duhet të përcaktojë qartë të drejtat dhe detyrimet e palëve kontraktuese dhe nuk mund të lidhet pa miratimin e Autoritetit. Autoriteti nëse e gjykon të arsyeshme mbikëqyr veprimtarinë e të deleguarit në funksion të mbrojtjes së anëtarëve të fondit.

5. Delegimi nga shoqëria administruese e fondeve duhet të përmbushë kushtet e mëposhtme:

a) shoqëria administruese e fondeve duhet të justifikojë objektivisht delegimin;

b) delegimi të mos pengojë mbikëqyrjen mbi shoqërinë administruese dhe sidomos të mos pengojë shoqërinë administruese të kryejë funksionet e saj në interes të anëtarëve;

c) i deleguari të ketë burime të mjaftueshme për kryerjen e detyrave përkatëse;

ç) shoqëria administruese të vërtetojë se i deleguari është i kualifikuar, ka përvojë të mjaftueshme, është i aftë dhe i përshtatshëm për të ndërmarrë funksionet në fjalë dhe se shoqëria administruese në çdo moment është në gjendje të monitorojë me efektivitet veprimtarinë e deleguar, të japë udhëzime të mëtejshme dhe të anulojë delegimin në mënyrë të menjëhershme nëse kjo është në interes të anëtarëve;

d) kur delegimi lidhet me administrimin e rrezikut, delegimi të kryhet vetëm nga subjekte që janë të licencuara ose të regjistruara, me qëllim administrimin e investimeve dhe që janë objekt mbikëqyrjeje;

dh) prospekti për fondet e pensioneve nën administrimin e shoqërisë administruese të fondeve të listojë të gjitha funksionet që i lejohet të delegojë shoqërisë administruese të fondeve, si dhe të japë infomacion mbi subjektet, tek të cilat janë deleguar funksionet;

e) çdo subjekt, tek i cili delegohet, duhet të ketë licencën ose lejen e nevojshme për të kryer funksionet e deleguara në bazë të këtij ligji ose në bazë të legjislacionit në fuqi për tregjet e kapitalit, ose të ligjit të huaj, i barasvlershëm me të në rastin e një subjekti të huaj, që është njohur nga Autoriteti.

6. Funksioni i administrimit të rrezikut nuk i delegohet:

a) depozitarit ose të deleguarit të depozitarit; ose

b) subjektit, interesat e të cilit mund të bien ndesh me interesat e shoqërisë administruese ose të anëtarëve të fondit të pensionit, me përjashtim të rastit kur ky subjekt ka ndarje hierarkike dhe funksionale të kryerjes së detyrave të administrimit të rrezikut nga detyrat e tjera që mund të bien ndesh me to, dhe nëse konflikti i interesit identifikohet, administrohet, monitorohet dhe i njoftohet anëtarëve të fondit që administron shoqëria administruese e fondeve.

7. Autoriteti harton rregulla për delegimin e funksioneve të shoqërisë administruese.

Neni 35

Ndryshimi i kontrollit të shoqërisë administruese

1. Çdo individ ose person juridik, i cili synon të marrë drejtpërdrejtë ose indirekt, ose të rrisë pjesëmarrjen në një shoqëri administruese, e cila arrin ose tejkalon pragun prej 10%, 20%, 30%, 50% ose 75% të aksioneve në kapital ose të të drejtave të votës, duhet të marrë paraprakisht miratimin e Autoritetit.
2. Personi që synon të marrë ose të rrisë pjesëmarrjen në shoqëri duke u bërë aksionar influencues njofton me shkrim Autoritetin për qëllimin e tij. Kërkesa për miratimin e aksionarit influencues duhet të përmbajë sa më poshtë:
   1. shumën e aksioneve që synohet të blihet;
   2. dokumentacionin e përmendur në nenin 11 dhe 15 të këtij ligji.

Neni 36

Zvogëlimi i pjesëmarrjes

Çdo individ ose person juridik që synon të zvogëlojë në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë nivelin e aksioneve në kapital ose të të drejtave të votës në shoqërinë administruese, sipas kufijve të përmendur në paragrafin 1, të nenit 35, duhet të njoftojë me shkrim Autoritetin duke përmendur nivelin e aksioneve që synon të zvogëlojë.

Neni 37

Bashkëpunimi me autoritetet e tjera

Autoriteti bashkëpunon me autoritetet e tjera rregullatore gjatë kryerjes së vlerësimit, nëse blerësi i propozuar i pjesëmarrjes influencuese është një nga të mëposhtmet:

* 1. bankë, shoqëri sigurimi, shoqëri risigurimi, shoqëri investimi, shoqëri administruese ose administrues i fondeve të investimeve alternative i licencuar në një shtet tjetër ose në një sektor tjetër nga ai në të cilin është propozuar blerja;
  2. shoqëri mëmë e subjekteve të përcaktuara në shkronjën a);
  3. personi fizik ose juridik që kontrollon subjektet e referuara në shkronjën a).

Gjatë bashkëpunimit me organe të tjera kompetente dhe gjatë vlerësimit të kërkesës për miratimin e pjesëmarrjes influencuese sipas paragrafit 1 të këtij ligji, Autoriteti mund të kërkojë sa më poshtë:

1. të gjitha të dhënat e nevojshme për vlerësimin e përmendur në nenin 38 (Shqyrtimi i pjesëmarrjes influencuese) të këtij ligji;
2. të dhëna të tjera në dispozicion të një organi tjetër kompetent, të cilat mund të jenë të rëndësishme për vlerësimin e përmendur në nenin 38 të këtij ligji;
3. kur është e përshtatshme, mendimin e autoritetit tjetër kompetent për blerësin e synuar.

Neni 38

Shqyrtimi i pjesëmarrjes influencuese

1. Autoriteti gjatë shqyrtimit të kërkesës për miratimin e pjesëmarrjes influencuese në shoqërinë administruese vlerëson përshtatshmërinë e blerësit të synuar dhe qëndrueshmërinë financiare të tij, duke marrë parasysh të gjitha kriteret e mëposhtme:
2. blerësi i propozuar të jetë i aftë dhe i përshtatshëm;
3. çdo funksionar kryesor dhe personel kyç, që do të drejtojë biznesin e shoqërisë administruese të fondeve si rezultat i blerjes së synuar të jetë i aftë dhe i përshtatshëm;
4. gjendja financiare e blerësit të synuar, në veçanti në lidhje me llojin e biznesit të ndjekur në shoqërinë administruese në të cilin propozohet blerja e pjesëmarrjes influencuese;
5. nëse shoqëria administruese do të jetë në gjendje të përmbushë dhe vazhdojë të përmbushë kërkesat e ligjit dhe legjislacionit në fuqi, në veçanti, nëse grupi, pjesë e të cilit do të bëhet shoqëria administruese e fondeve, ka një strukturë që bën të mundur ushtrimin e mbikëqyrjes efektive, shkëmbimin efektiv të informacionit midis autoriteteve kompetente dhe nëse është e mundur të përcaktohet shpërndarja e përgjegjësive ndërmjet autoriteteve kompetente rregullatore;
6. nëse ekzistojnë baza të arsyeshme për të besuar që në lidhje me blerjen e synuar është kryer ose mund të kryhet pastrim parash ose financim terrorizmi, në kuptim të legjislacionit që rregullon pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit.
7. Lista e dokumenteve që kërkohet, përcaktohet në nenin 11, të këtij ligji.

Neni 39

Miratimi i pjesëmarrjes influencuese

1. Autoriteti mund të kërkojë nga personi që aplikon për t’u bërë aksionar influencues, për të rritur ose zvogëluar pjesëmarrjen në shoqëri, informacione dhe dokumente të mëtejshme, të cilat ai i gjykon të nevojshme.
2. Autoriteti vlerëson nëse personi është i përshtatshëm dhe i aftë, para se të japë miratimin për t’u bërë aksionar influencues.
3. Autoriteti miraton ose refuzon kërkesën e personit, që aplikon për t’u bërë aksionar influencues për të rritur ose zvogëluar pjesëmarrjen në shoqëri, brenda 3 muajve nga data e njoftimit të plotë.
4. Autoriteti në vendimin për miratimin e pjesëmarrjes influencuese në shoqërinë administruese, mund të përcaktojë kufirin maksimal të interesit, që lejohet të arrijë ky person, duke arsyetuar vendimin.
5. Autoriteti në vendimin që miraton pjesëmarrjen influencuese në shoqërinë administruese, mund të përcaktojë afatin brenda të cilit duhet të kryhet blerja e synuar ose shitja e propozuar dhe ta zgjasë afatin nëse është e përshtatshme. Afati i miratimit nga Autoriteti për një aksionar influencues, sipas këtij neni, përfundon brenda një viti nga data e miratimit, nëse personi nuk është bërë aksionar influencues.

Neni 40

Kundërshtimi për aksionarin influencues

1. Në rastet kur Autoriteti ka të dhëna se një person, i cili është aksionar influencues i një shoqërie administruese, nuk i plotëson kërkesat e përshtatshmërisë dhe të aftësisë, sipas nenit 15, të këtij ligji, njofton me shkrim shoqërinë, duke dhënë arsyet, të cilat çuan Autoritetin të krijojë bindjen se personi nuk plotëson më kushtetpër përshtashmëri dhe aftësi për të qenë aksionar influencues.
2. Autoritetit nuk i kërkohet ta përcaktojë, në njoftimin e nxjerrë, sipas pikës 1 të këtij neni, arsyen kur kjo, çon në zbulimin e një informacioni konfidencial ose mund të dëmtojë një palë të tretë.
3. Para se të nxjerrë njoftimin, sipas pikës 1 të këtij neni, Autoriteti njofton paraprakisht aksionarin influencues, duke dhënë arsyet pse personi nuk është i përshtatshëm për të qenë aksionar influencues i të licencuarit.
4. Personi, që ka marrë njoftimin, sipas pikës 3 të këtij neni, brenda një periudhe prej 20 ditësh pune, mund të përgjigjet me shkrim për të dhënë arsyetimet e veta dhe Autoriteti vlerëson çdo parashtrim me shkrim që ka marrë nga aksionari influencues ose kontrolluesi kryesor. Autoriteti duhet të përgjigjet brenda 25 ditëve pune nga data e marrjes së përgjigjes me shkrim nga aksionari influencues ose kontrolluesi kryesor, nëse krijon bindjen se ky aksionar ose kontrolluesi kryesor nuk është ose nuk është më personi i përshtatshëm dhe i aftë për të qenë aksionar influencues.

Neni 41

Kufizimet ndaj aksionarit influencues që nuk është i përshtatshëm dhe i aftë

1. Kur një person është bërë ose vazhdon të jetë aksionar influencues, pa miratim nga Autoriteti, ky i fundit mund të urdhërojë që aksionet e tij, deri në një njoftim të mëtejshëm, t’i nënshtrohen kufizimeve të mëposhtme:
   1. çdo transferim ose marrëveshje për transferim të aksioneve të aksionarit influencues pezullohet;
   2. asnjë e drejtë vote nuk mund të ushtrohet për aksionet;
   3. asnjë pagesë e çfarëdo shume, që rrjedh nga aksionet, nuk duhet t’i bëhet aksionarit influencues nga shoqëria administruese.

Neni 42

Transferimi vullnetar i administrimit të fondit të pensionit

1. Shoqëria administruese e fondit të pensionit e licencuar sipas këtij ligji, mund t’ia transferojë administrimin e fondit të pensionit një shoqërie tjetër administruese, që është e licencuar nga Autoriteti.
2. Transferimi i propozuar i njoftohet paraprakisht me shkrim Autoritetit, i cili jep miratimin përpara kryerjes së transferimit.
3. Shoqëria administruese që transferon administrimin e fondit, informon anëtarët e fondit/fondeve nën administrim lidhur me transferimin, tre muaj përpara implementimit të transferimit. Gjatë kësaj periudhe nuk zbatohet asnjë komision transferimi për tërheqjen e aseteve nga fondi.
4. Shoqëria administruese që transferon të drejtën për administrim, nënshkruan një kontratë me një shoqëri tjetër administruese të licencuar për transferimin e administrimit, e cila përmban sa më poshtë:
   1. një përshkrim të detajuar të të gjitha procedurave dhe veprimeve që do të ndërmerren nga të dyja shoqëritë për transferimin e administrimit;
   2. një grafik kohor që fillon me informimin e anëtarëve të fondit të pensionit dhe mbaron me përfundimin e transferimit.

Neni 43

Transferimi i detyruar i administrimit të fondit të pensionit

1. Shoqëria administruese e fondit të pensionit e licencuar sipas këtij ligji, është e detyruar të transferojë administrimin e fondit të pensionit tek një shoqëri tjetër administruese, që është e licencuar nga Autoriteti nëse:
2. Autoriteti revokon licencën e shoqërisë administruese për administrimin e fondit të pensionit;
3. ndaj shoqërisë administruese janë hapur procedurat e falimentit ose procedurat e likuidimit;
4. autoriteti kompetent i vendit anëtar pritës ndalon që shoqëria administruese në Republikën e Shqipërisë të administrojë një fond me pjesëmarrje të mbyllur në territorin e atij vendi anëtar;
5. autoriteti i i ndalon shoqërisë administruese të një vendi anëtar të administrojë një fond me pjesëmarrje të mbyllur në territorin e Republikës së Shqipërisë.
6. Transferimi i detyruar tek një shoqëri tjetër administruese miratohet nga Autoriteti përpara kryerjes së transferimit.
7. Nga momenti kur shoqëria administruese ndodhet në një nga kushtet e përmendura në këtë nen deri në hyrjen në fuqi të miratimit të transferimit të administrimit të fondit tek shoqëria tjetër administruese, depozitari kryen të gjitha detyrat e domosdoshme për administrimin fondit të pensionit, me qëllim mbrojtjen e interesave të anëtarëve të fondit.

Neni 44

Përzgjedhja e shoqërisë administruese gjatë transferimit të detyruar të fondit

1. Shoqëria administruese, brenda 60 ditëve pune nga ndodhja e një prej rrethanave të parashikuara në nenin 43, merr masa për transferimim e administrimit të fondit tek një tjetër shoqëri administruese e licencuar nga Autoriteti.
2. Miratimi i transferimit sipas këtij neni kryhet vetëm me miratimin të Autoritetit. Autoriteti në dhënien e vendimit për miratimin e transferimit të administrimit të fondit të pensionit tek një shoqëri tjetër, merr në konsideratë vetëm interesat e anëtarëve të fondit. Shoqëria administruese që transferon të drejtën për administrimin e fondit nënshkruan një kontratë për kushtet e transferimit me shoqërinë administruese marrëse. Kontrata përmban minimalisht kushtet e përmendura në nenin 42, të këtij ligji.
3. Brenda një muaji nga momenti i lidhjes së kontratës së transferimit shoqëria administruese transferon veprimtarinë e administrimit të fondit tek shoqëria marrëse.
4. Shoqëria administruese që transferon administrimin e fondit, informon anëtarët e fondit nën administrim lidhur me transferimin, tre muaj përpara implementimit të transferimit. Gjatë kësaj periudhe nuk zbatohet asnjë penalitet për tërheqjen e aseteve nga fondi. Anëtarët e fondit që transferohen në mënyrë të detyruar kanë të drejtë të kërkojnë transferimin e aseteve në një fond tjetër të administruar nga një tjetër shoqëri administruese, pa paguar asnjë komision transferimi.
5. Autoriteti miraton rregullore lidhur me procedurat, afatet kohore dhe përmbajtjen e kontratës, së transferimit vullnetar dhe transferimit të detyruar të administrimit të fondit të pensionit, veçanërisht lidhur me rishpërndarjen e anëtarëve të fondit në fonde të tjera, likuidimin e vetë fondit dhe çregjistrimin e tij nga regjistri i fondeve.

Neni 45

Ndërprerja vullnetare e veprimtarisë tregtare të shoqërisë administruese

1. Shoqëria administruese e fondit të pensionit me vendim të asamblesë së përgjithshme të aksionarëve mund të vendosë mbylljen e veprimtarisë tregtare dhe transferimin e administrimit të fondit/eve të pensionit tek një shoqëri tjetër sipas nenit 42, të këtij ligji.
2. Vendimi i përmendur në pikën 1, të këtij neni dhe njoftimi për ndërprerjen e veprimtarisë, i dërgohen Autoritetit dhe depozitarit të fondit të paktën tre muaj para ditës së ndërprerjes së administrimit të të gjitha fondeve.

Neni 46

Procedura e transferimit të administrimit të fondit

1. Shoqëria administruese, brenda tre muajve nga dërgimi i njoftimit të përmendur në nenin 45, të këtij ligji, duhet të kryejë procedurën për transferimin e administrimit të fondit në një shoqëri tjetër administruese, në përputhje me dispozitat e këtij kreu.
2. Nëse shoqëria administruese ndodhet në kushtet e pamundësisë për të transferuar administrimin e fondeve në një shoqëri tjetër administruese duhet të njoftojë menjëherë Autoritetin. Në këtë rast, do të zbatohen dispozitat e këtij kreu mbi transferimin e detyruar të administrimit të fondeve.
3. Pas zbatimit të procedurës së transferimit të fondit në një shoqëri tjetër administruese ose pas përfundimit të transferimit të detyruar, Autoriteti revokon licencën e dhënë shoqërisë administruese të fondit të pensionit, e cila ç’regjistrohet nga regjistri i Autoritetit.

KREU III

KRIJIMI I FONDIT TË PENSIONIT PRIVAT

Neni 47

Fondi i pensionit privat

1. Fondi i pensionit privat është një grup asetesh, pa personalitet juridik, i krijuar me qëllim mbledhjen e kontributeve në para në llogaritë personale të anëtarëve të fondit dhe investimit të këtyre fondeve për rritjen e vlerës së aseteve të fondit.
2. Fondi i pensionit privat zotërohet bashkërisht nga anëtarët e tij, ku pronësia individuale përfaqësohet nga numri i kuotave në fondin e pensionit.
3. Administrimi i fondit të pensionit kryhet nga shoqëria administruese e fondit të pensionit.

Neni 48

Administrimi i fondit të pensionit privat

1. Fondi i pensionit privat administrohet nga një shoqëri administruese e fondit të pensionit privat ose një shoqëri administruese e sipërmarrjeve të investimeve kolektive me kusht që kjo veprimtari të mos ndalohet nga ligje të tjera në fuqi, si dhe të jetë marrë miratimi i Autoritetit në përputhje me këtë ligj.
2. Përjashtimisht nga parashikimet e paragrafit 1 të këtij neni, fondi me pjesëmarrje të mbyllur i krijuar nga një sponsor në Republikën e Shqipërisë, mund të administrohet nga një shoqëri administruese nga një shtet tjetër anëtar, në përputhje me nenin 20, të këtij ligji.

Neni 49

Emri i fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit privat përmban fjalët “Fond pensioni me pjesëmarrje të hapur” ose “Fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur” dhe asnjë person ose subjekt tjetër, përveçse një fond pensioni, i miratuar nga Autoriteti, nuk mund ta përdorë këtë emër ose ndonjë terminologji tjetër, që e bën një individ të besojë se ky është fond pensioni privat.

Neni 50

Llojet e fondit të pensionit

1. Fondi i pensionit privat, sipas këtij ligji, mund të krijohet si:
2. fond pensioni me pjesëmarrje të hapur, i cili krijohet nga shoqëria administruese dhe nuk parashikon kufizime në anëtarësim. Anëtarë të këtij fondi mund të jetë çdo individ, përfshirë punëmarrësit e punëdhënësit, i cili zgjedh të kontribuojë në fondin e krijuar nga shoqëria administruese pa krijuar një fond pensioni profesional të posaçëm sipas pikës b) të këtij neni.
3. fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur, i cili i krijohet nga një punëdhënës, disa punëdhënës, ose një entitet i organizuar si bashkim punëdhënësish, sindikatë, bashkime sindikatash apo shoqatë, në cilësinë e sponsorit. Pjesëmarrja në këtë fond është e kufizuar vetëm për të punësuarit apo anëtarët e subjekteve të mësipërme.
4. Në asnjë rast shoqëria administruese nuk mund të bashkojë asetet e fondit me pjesëmarrje të hapur me asetet e fondit me pjesëmarrje të mbyllur.

Neni 51

Krijimi i fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur

Të drejtën të krijojë një fond me pjesëmarrje të mbyllur sipas nenit 50 të këtij ligji e ka një punëdhënës, disa punëdhënës, ose një entitet i organizuar si bashkim punëdhënësish, sindikatë apo bashkime sindikatash apo shoqatë në bazë të një marrëveshjeje të rënë dakord:

1. individualisht ose kolektivisht ndërmjet punëdhënësit/ve dhe punëmarrësit/ve ose përfaqësuesve të tyre përkatës, ose
2. me persona të vetëpunësuar, individualisht ose kolektivisht, në përputhje me legjislacionin në fuqi.

Fondi me pjesëmarrje të mbyllur krijohet me një minimum prej 100 anëtarësh.

Përveç marrëveshjes për krijimin e fondit me pjesëmarrje të mbyllur, sipas pikës 1 të këtij neni, midis shoqërisë administruese dhe sponsorit nënshkruhet një kontratë për administrimin e aseteve të fondit të pensionit.

Sponsori që kërkon të krijojë një fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur për punëmarrësit e tij sipas pikës 1 më sipër, negocion kushtet e fondit dhe kontratës së administrimit me shoqërinë administruese.

Neni 52

Miratimi i fondit të pensionit privat

1. Kërkesa për miratimin e fondit të pensionit privat depozitohet nga shoqëria administruese dhe duhet të përmbajë:
2. dokumente që vërtetojnë statusin e licencimit ose të njohjes së shoqërisë administruese dhe emrin e plotë, adresën, numrin e telefonit, si dhe adresën e postës elektronike të përfaqësuesit të autorizuar;
3. emrin e fondit, përfshirë objektivat dhe strategjinë e tij të investimit;
4. prospektin e fondit;
5. kontratën e anëtarësimit për fondin e pjesëmarrje të hapur;
6. marrëveshjen midis shoqërisë administruese dhe depozitarit për kryerjen e veprimtarive të depozitarit;
7. marrëveshjen me audituesin ligjor të pavarur dhe dokumentet që vërtetojnë përputhshmërinë e audituesit me kërkesat e nenit 33;
8. dokumente që vërtetojnë se shoqëria administruese plotëson kërkesat organizative të përmendura në seksionin V, të Kreut II, të këtij ligji, me përjashtim të rastit kur shoqëria administruese administron të paktën një fond të miratuar nga Autoriteti.
9. Në rastin e një fondi me pjesëmarrje të mbyllur, depozitohet marrëveshja e sponsorit për krijimin e fondit, shoqëruar me evidencën për ekzistencën e të paktën 100 personave që do marrin pjesë në fond, si dhe kontrata midis sponsorit dhe shoqërisë administruese për administrimin e aseteve.
10. Në rastin kur shoqëria administruese e një vendi anëtar ose dega e shoqërisë së huaj kërkon të administrojë një fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur në Republikën e Shqipërisë, depozitohet dokumenti që vërteton statusin e njohjes ose licencimit të shoqërisë së huaj ose degës, si dhe emrin, adresën dhe kontaktet e përfaqësuesve zyrtarë të autorizuar.
11. Vërtetim për pagesën e tarifës së aplikimit për miratim ndaj Autoritetit.

Neni 53

Dhënia e miratimit

Autoriteti vlerëson nëse kërkesa është e plotë ose jo dhe e informon për këtë subjektin kërkues.

Autoriteti brenda 3 muajve nga data e marrjes së kërkesës së plotë shprehet me shkrim për miratimin ose refuzimin e miratimit të fondit të pensionit privat.

Autoriteti mund t’i kërkojë shoqërisë administruese informacion shtesë apo modifikim/përditësim të tij. Dokumentacioni depozitohet në Autoritet brenda 30 ditëve kalendarike nga data e kërkesës së Autoritetit.

Auoriteti ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për miratim në rastet kur dokumentacioni i kërkuar për miratim nuk plotësohet nga subjekti kërkues brenda afatit të parashikuar në pikën 3 të këtij neni.

Kërkesa për miratim mund të tërhiqet me njoftim me shkrim, në çdo moment përpara se Autoriteti të marrë vendim.

Kontributet në fondin e pensionit derdhen vetëm pas miratimit të tij nga Autoriteti.

Autoriteti konsultohet paraprakisht me autoritetin e huaj rregullator të shoqërisë së huaj administruese lidhur me miratimin e fondit të pensioneve në Republikën e Shqipërisë.

Shoqëria administruese njofton Autoritetin për çdo ndryshim të mëtejshëm të kontratës, prospektit ose të rregullave të fondit.

Neni 54

Refuzimi i miratimit

1. Autoriteti vendos refuzimin e kërkesës për miratimin e një fondi nëse:

1. dokumentacioni i dorëzuar nuk është në përputhje me kërkesat e këtij ligji;
2. gjykohet se përmbajtja e dokumenteve cënon interesat e anëtarëve të fondit dhe nuk ofron mbrojtje të mjaftueshme të tyre;
3. prospekti dhe rregullat e fondit nuk janë në përputhje me dispozitat e këtij ligji dhe rregulloret e miratuara në bazë të këtij ligji;
4. shoqëria administruese nuk plotëson kushtet e nevojshme për administrimin e fondit të pensionit, të parashikuara në këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në bazë të këtij ligji;
5. shoqëria administruese nuk ka strukturën organizative sipas kërkesave të këtij ligji, si dhe personat kyç nuk plotësojnë kërkesat dhe kushtet që Autoriteti të krijojë bindjen se administrimi i fondit do të kryhet në interesin më të mirë të anëtarëve.
6. Autoriteti, në rast të refuzimit të miratimit, arsyeton me shkrim vendimin për mosdhënien e miratimit.
7. Autoriteti mund të refuzojë kërkesën e shoqërisë administruese për miratimin e fondit të pensionit nëse ndaj kësaj shoqërie është vendosur masë mbikëqyrëse për shkak të shkeljeve të këtij ligji dhe rregulloreve të miratuara në bazë tëtij.

Neni 55

Miratimi në të njëjtën kohë

Autoriteti vendos njëkohësisht për miratimin e kërkesës për krijimin dhe administrimin e fondit të pensionit privat, kontratave tip të anëtarësimit, përfshirë kontratën e administrimit të aseteve lidhur midis shoqërisë administruese dhe sponsorit për fondin me pjesëmarrje të mbyllur, si dhe prospektit për çdo fond të pensionit privat.

Neni 56

Revokimi i miratimit të fondit

* 1. Autoriteti mund të revokojë miratimin e fondit kur:

nuk respektohen kushtet e përcaktuara në prospekt;

shoqërisë administruese i hiqet e drejta për të ushtruar veprimtarinë e administrimit të fondeve të pensionit.

* 1. Shoqëria ndalohet të investojë asetet e fondit nga momenti i heqjes së miratimit të fondit dhe merr masa të menjëhershme për transferimin e administrimit të fondit.

Neni 57

Mbrojtja e aseteve të anëtarit

1. Asetet e fondit të pensionit nuk mund të jenë objekt i pretendimeve ose ekzekutimeve, të kryera në emër dhe për llogari të kreditorëve të shoqërisë administruese të fondit të pensionit.
2. Asetet e fondit të pensionit veçohen nga asetet e shoqërisë administruese dhe nuk mund të jenë pjesë e procedurës së falimentimit të shoqërisë administruese.
3. Anëtari i fondit të pensionit nuk mund të vendosë si kolateral ose garanci asetet që disponon në llogarinë e fondit të pensionit.
4. Fondet në llogarinë personale të një anëtari të fondit i nënshtrohen trashëgimisë në përputhje me ligjislacionin në fuqi që rregullon të drejtën e trashëgimisë.

Neni 58

Përllogaritja e vlerës neto të aseteve të fondit të pensionit

1. Shoqëria administruese është përgjegjëse për përcaktimin e vlerës neto të aseteve të fondit të saj duke zbritur të gjitha detyrimet për fondin. Llogaritja e vlerës neto të aseteve të fondit duhet të sigurojë trajtim të paanshëm të të gjithë anëtarëve të fondit dhe duhet të jetë në interes të të gjithë anëtarëve të fondit.
2. Shoqëria administruese është përgjegjëse për saktësinë e llogaritjes së vlerës neto të aseteve të fondit të pensionit për çdo anëtar, në përputhje me dispozitat e këtij ligji.
3. Autoriteti miraton rregullore për mënyrën e llogaritjes së vlerës neto të aseteve të fondit.

Neni 59

Kontributet në fondin e pensionit

1. Pagesat në formë kontributi të bëra në llogarinë personale të anëtarit, si dhe asetet e transferuara në fond, do të shndërrohen në kuota pensioni në ditën e derdhjes së kontributit me çmimin e kuotës të një dite më parë.
2. Çmimi fillestar i kuotave të fondit përcaktohet në prospektin e fondit.
3. Shoqëria administruese është përgjegjëse për shndërrimin e kontributeve në kuota pensioni.
4. Për qëllime vlerësimi, çdo kuotë pensioni përfaqëson një pjesë përpjesëtimore pronësie në secilën nga asetet e fondit të pensioneve. Vlera totale e kuotave në fondin e pensionit është gjithmonë e barabartë me vlerën totale neto të aseteve të fondit të pensionit.

Neni 60

Përgjegjësia për llogaritjen e vlerës neto të aseteve të fondit, si dhe çmimit të kuotës

1. Vlera neto e aseteve dhe çmimi i kuotës së fondit do të llogariten nga shoqëria administruese në përputhje me politikat e miratuara të kontabilitetit, si dhe metodologjisë së vlerësimit, sipas këtij ligji, rregulloret e miratuara në bazë të tij dhe prospektit të fondit.
2. Shoqëria administruese miraton metodologjitë e vlerësimit për secilin fond që administron dhe i’a paraqet atë pa vonesë depozitarit të fondit.
3. Depozitari i fondit kontrollon dhe verifikon llogaritjen e vlerës neto të aseteve të fondit dhe çmimin e kuotës në përputhje me politikat e kontabilitetit dhe metodologjinë e vlerësimit. Depozitari është përgjegjës për saktësinë e llogaritjes dhe nënshkruan dokumentin që përmban përcaktimin e vlerës së aktiveve dhe mban një kopje në dosjen e vet, e cila i vihet në dispozicion Autoritetit në inspektim sipas kërkesës.
4. Nëse depozitari gjatë kontrollit të llogaritjes së vlerës neto të aseteve të fondit, identifikon pasaktësi dhe/ose parregullsi, njofton menjëherë, me shkrim ose në mënyrë elektronike shoqërinë administruese.
5. Audituesi i jashtëm i fondit të pensionit gjatë auditimit vjetor kontrollon për të siguruar që janë respektuar kërkesat e vlerësimit, çmimi i llogaritur i kuotave është i saktë dhe tarifa e administrimit janë në përputhje me këtë ligj dhe me aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti në zbatim të këtij ligji.
6. Shoqëria administruese publikon në faqen zyrtare të internetit çdo ditë çmimin e kuotës së fondeve dhe vlerën neto të aseteve të konfirmuar nga depozitari i fondit.
7. Shoqëria administruese është përgjegjëse për vlerësimin e saktë të aseteve të fondit, saktësinë e llogaritjes së vlerës neto të aseteve dhe çmimin e kuotës.
8. Në rast se llogaritja dhe kontrolli i vlerës neto të aseteve të fondit nuk kryhen brenda afatit të parashikuar, shoqëria administruese duhet të njoftojë Autoritetitn duke specifikuar arsyet pse është në pamundësi të përcaktojë vlerën neto të aseteve të fondit.
9. Autoriteti nxjerr rregullore për mënyrën dhe afatin e përllogaritjes së vlerës neto të aseteve të fondit të pensionit dhe shndërrimin e kontributeve në kuota, përshfshirë çmimin e kuotës, si dhe mënyrën e raportimit.

Neni 61

Mbrojtja e anëtarit të fondit

1. Detyrimet e vetë shoqërisë administruese nuk mund t’i ngarkohen fondit të pensionit.
2. Anëtarët e fondit nuk janë përgjegjës për detyrimet e shoqërisë administruese, që rrjedhin nga veprimet juridike në emër të vetë shoqërisë administruese dhe për llogari të anëtarëve të fondit. Shoqëria administruese nuk mund të kryejë transaksione ligjore nga të cilat mund të lindin detyrime të drejtpërdrejta për anëtarët e fondit. Të gjitha veprimet ligjore në kundërshtim me këtë paragraf janë të pavlefshme.

SEKSIONI I  
 ANËTARËSIMI NË FONDIN E PENSIONIT

Neni 62

Kontrata e anëtarësimit

1. Anëtarësimi në fondin me pjesëmarrje të hapur bëhet nëpërmjet:
2. nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit individual, kur anëtari i fondit është individ dhe;
3. nënshkrimin e kontratës së anëtarësimit kolektiv, kur anëtarë të fondit janë punëmarrësit e punëdhënësit që zgjedh fondin me pjesëmarrje të hapur.
4. Anëtarësimi i punëmarrësve në fondin e pensionit me pjesëmarrje të mbyllur bëhet nëpërmjet nënshkrimit të kontratës së administrimit të aseteve të lidhur midis sponsorit të fondit me pjesëmarrje të mbyllur dhe shoqërisë administruese, sipas pikës 3, të nenit 51, të këtij ligji.
5. Shoqëria administruese publikon në faqen e internetit kontratat tip të anëtarësimit për fondin me pjesëmarrje të mbyllur dhe për fondin me pjesëmarrje të hapur.

4. Kontrata e anëtarësimit lidhet vetëm pasi anëtari i mundshëm është njohur me prospektin e fondit të pensionit.

5. Me nënshkrimin e kontratës së anëtarësimit shoqëria administruese detyrohet të regjistrojë anëtarin në regjistrin e anëtarëve, të hapë një llogari personale në emër të anëtarit të fondit dhe ta pajisë këtë me kredencialet përkatëse, të konvertojë pagesat e bëra në llogarinë e anëtarit në kuota pensioni, si dhe të ndërmarrë të gjitha veprimet e tjera ligjore të nevojshme për administrimin e fondit.

6. Përpara nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit shoqëria administruese ose agjenti i fondit është i detyruar të informojë anëtarin e fondit për të gjitha tarifat që do t’i ngarkohen, opsionet e pagesës së pensionit me lindjen e së drejtës për pension, kushtet kur lind e drejtat e pensionit, kushtet për tërheqjen nga fondi apo transferimin e aseteve, rreziqet e investimit, si dhe mënyra dhe afatet për informimin e anëtarit të fondit.

7. Autoriteti me rregullore përcakton elementët e kontratave të anëtarësimit për secilin nga fondet e pensionit si dhe kontratës së administrimit të aseteve midis sponsorit dhe shoqërisë administruese.

Neni 63

Refuzimi i anëtarësisë

* 1. Shoqëria administruese mund të refuzojë lidhjen e kontratës së anëtarësisë nëse:
  2. ekziston dyshimi se mund të kryhet vepra penale e pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit;
  3. ekziston një shkak i ligjshëm ose një vendim gjykate i cili pengon shoqërinë administruese të pranojë anëtarin në fond.
  4. Kur shoqëria administruese refuzon lidhjen e kontratës së anëtarësimit në fond, duhet të informojë anëtarin e mundshëm për arsyet e refuzimit.

Neni 64

Ndërprerja e anëtarësisë

1. Anëtari i fondit, brenda 30 ditëve kalendarike nga data e kryerjes së pagesës së parë në llogarinë e fondit, mund të zgjidhë pa penalitet, kontratën e anëtarësimit të lidhur në distancë, me mjete elektronike, pa përmendur arsye të veçanta, duke njoftuar me shkrim ose postë elektronike shoqërinë administruese.
2. Në rastin e përmendur në paragrafin 1 të këtij neni, shoqëria administruese duhet t’i kthejë anëtarit vlerën e kontributeve të paguara në llogari, me përjashtim të tarifave që i janë ngarkuar fondit të pensioni, për atë periudhë.
3. Shoqëria administruese duhet të bëjë pagesën brenda shtatë ditëve pune nga dita e marrjes së kërkesës me shkrim të anëtarit sipas paragrafit 1 të këtij neni.
4. Autoriteti mund të miratojë rregulla për procedurën e lidhjes, afatet dhe tërheqjen nga kontrata në distancë.

Neni 65

Përfundimi i anëtarësisë

1. Nëse anëtari i fondit të pensionit ka zgjedhur të marrë pagesën e pensionit përmes një shoqërie të sigurimit të jetës, sipas nenit 74, anëtarësia e tij në fond përfundon me kalimin e aseteve në llogarinë e anëtarit në shoqërinë e sigurimit të jetës, sipas zgjedhjes së anëtarit, në përputhje me dispozitat e nenit 74 të këtij ligji.
2. Nëse anëtari i fondit plotëson kushtet për marrjen e pagesës së pensionit dhe ka zgjedhur marrjen e pagesës nëpërmjet shoqërisë administruese, anëtarësia e tij në fond nuk do të përfundojë me lidhjen e kontratës me shoqërinë administruese, të përmendur në nenin 75, por vetëm kur të jetë paguar kësti i fundit i pensionit, në përputhje me dispozitat e kontratës në fjalë.
3. Anëtari në një fond më pjesëmarrje të hapur mund të tërhiqet nga anëtarësia në atë fond nën kushtet dhe në mënyrën e përcaktuar në kontratën e anëtarësimit, ndërsa anëtari i një fondi me pjesëmarrje të mbyllur mund të tërhiqet nga anëtarësia në fond në rastin kur nuk plotëson më kushtet e përmendura në nenin 66, të këtij ligji.
4. Nëse anëtari, përkohësisht ose përgjithmonë, pushon së kontribuari në fondin e pensionit, ai mbetet anëtar në fondin e pensionit dhe ka të njëjtat të drejta si anëtarët e tjerë të fondit të pensionit.

Neni 66

Anëtarësimi në një fond me pjesëmarrje të mbyllur

* 1. Anëtarë të fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur mund të jenë:

1. punëmarrësit e një punëdhënësi i cili në cilësinë e sponsorit krijon një fond me pjesëmarrje të mbyllur, përfshirë edhe ishpunëmarrësit e atij punëdhënësi;
2. anëtarët e një sindikate që sponsorizon një fond me pjesëmarrje të mbyllur, duke përfshirë ish anëtarët e asaj sindikate;
3. anëtarët e një shoqate të profesioneve të pavarura ose shoqatat profesionale që sponsorizojnë një fond me pjesëmarrje të mbyllur, përfshirë ish-anëtarët e atyre shoqatave; dhe
4. personat e vetëpunësuar të organizuar në formë shoqate/organizate.
   1. Anëtarësia në një fond me pjesëmarrje të mbyllur rregullohet nga prospekti dhe marrëveshja për krijimin e fondit me pjesëmarrje të mbyllur.
   2. Punëdhënsi mund të përcaktojë një periudhë pritjeje përpara se punëmarrësit t’i lindë e drejta për t’u anëtarësuar në fondin e pensionit të ofruar nga punëdhënsi. Punëdhënësi mund të përcaktojë një periudhë përpara se punëmarrësit t’i lindë e drejta për të përfituar kontributet e derdhura nga punëdhënësi në favor të tij.
   3. Periudha e pritjes si dhe periudha përpara se punëmarrësit t’i njihet e drejta e përfitimit të kontributeve të paguara nga punëdhënësi nuk mund të jetë më e gjatë se tre vite të marra së bashku.

Neni 67

Transferimi i aseteve

1. Anëtari i fondit të pensionit ka të drejtë të transferojë asetet në llogarinë e tij në një fond tjetër pensioni, të administruar nga e njëjta shoqëri administruese ose nga një shoqëri administruese tjetër.
2. Në rastin e transferimit të aseteve të anëtarit në një shoqëri tjetër administruese, shoqëria administruese me marrjen e kërkesës me shkrim nga anëtari, për të transferuar asetet njofton brenda 5 ditëve shoqërinë tjetër administruese mbi kërkesën e anëtarit për transferimin e aseteve.
3. Shoqëria administruese ekzekuton transferimin e llogarisë brenda 30 ditësh pune nga data e marrjes së konfirmimit të shoqërisë administruese tjetër sipas pikës 2, të këtij neni.
4. Në rastin e transferimit brenda të njëjtës shoqëri administruese, transferimi ekzekutohet brenda 10 ditëve pune nga data e marrjes së kërkesës nga anëtari.
5. Brenda 10 ditëve pune nga dita e transferimit të llogarisë, shoqëria informon anëtarin për ekzekutimin e transferimit, vlerën totale neto të aseteve të transferuara, përfshirë kthimin nga investimi, si dhe detyrimet e zbritura.
6. Transferimi i aseteve në llogarinë e anëtarit në një fond pensioni të administruar nga një shoqëri tjetër administruese shoqërohet me një komision transferimi nga fondi deri në masën 0.5 % të vlerës neto të aseteve për t’u transferuar

Neni 68

Transferimi i aseteve në një fond me pjesëmarrje të mbyllur

1. Me përfundimin e marrëdhënies kontraktuale të punës me sponsorin që ka krijuar fondin me pjesëmarrje të mbyllur, anëtari mund të:
2. ruajë cilësinë e anëtarit të fondit pa kontribuar, deri në momentin e lindjes të drejtës për pension;
3. të transferojë vlerën e aseteve në llogarinë personale tek një fond pensioni me pjesëmarrje të hapur, i administruar nga e njëjta shoqëri administruese;
4. të transferojë vlerën e aseteve në llogarinë personale tek një fond pensioni me pjesëmarrje të hapur, i administruar nga një tjetër shoqëri administruese; ose
5. të transferojë vlerën e aseteve në llogarinë personale tek një fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur të krijuar nga një sponsor tjetër i administruar nga e njëjta shoqëri administruese.
6. të transferojë vlerën e aseteve në llogarinë personale tek një fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur të krijuar nga një sponsor tjetër i administruar nga një shoqëri administruese tjetër.
7. Transferimi i aseteve sipas pikës 1, gërma b) dhe d) të këtij neni nuk shoqërohet me tarifë transferimi.

Neni 69

Mosdiskriminimi

Anëtarësia në një fond me pjesëmarrje të mbyllur nuk duhet të kufizohet për punëmarrës të caktuar dhe duhet t’u ofrohet të gjithë punëmarrësve pa bërë dallime trajtimi midis punëmarrësve në fond.

1. Një punëmarrës, nuk mund të detyrohet të marrë pjesë apo të vazhdojë të marrë pjesë në fondin me pjesëmarrje të mbyllur dhe pa miratimin me shkrim të tij nuk mund të bëhet asnjë zbritje nga paga për kontributet në fondin e pensionit.
2. Anëtari mund të ndërpresë, të zvogëlojë ose të rrisë kontributet individuale në çdo kohë.
3. Parashikimet e këtij neni zbatohen gjithashtu edhe nga punëdhënësi që zgjedh fondin me pjesëmarrje të hapur.

Neni 70

Skeduli i kontributeve për fondin e pensionit

1. Të paktën një javë përpara derdhjes së kontributeve për llogari të fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur, sponsori duhet ta pajisë shoqërinë administruese me skedulin e kontributeve, përfshirë shumën e kontributit të derdhur nga sponsori për secilin punëmarrës dhe shumën e kontributit të derdhur nga vetë punëmarrësi në fondin e pensionit.
2. Detyrimi i parashikuar në pikën 1 të këtij neni zbatohet edhe nga punëdhënësi që zgjedh të kontribuojë në fondin me pjesëmarrje të hapur për punëmarrësit e tij.
3. Sponsori duhet të përditësojë çdo muaj skedulin nëse ka ndryshime në shumat e kontributeve. Skeduli duhet të përfshijë pagesat shtesë në emër të punëmarrësit, pasi t’i jenë ndaluar nga paga.
4. Sponsori është përgjegjës ndaj punëmarrësve për mospagimin e kontributeve.
5. Shoqëria administruese kontrollon përputhjen e çdo skeduli me kontratën e fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur, si dhe me kontributet e marra çdo muaj. Në rast mospërputhjesh shoqëria administruese brenda një kohe të arsyeshme, njofton sponsorin dhe kërkon korrigjimin e skedulit ose të kontributeve të paguara gabim. Nëse sponsori nuk paguan kontribute brenda tre muajve, siç është rënë dakord në skedul, shoqëria administruese duhet të njoftojë anëtarin dhe Autoritetin.

Neni 71

E drejta e anëtarit të transferuar me punë në një vend tjetër anëtar

1. Anëtari i fondit me pjesëmarrje të mbyllur i transferuar me punë për llogari të sponsorit në një vend anëtar ose në një vend tjetër, do të vazhdojë të jetë anëtar i fondit me pjesëmarrje të mbyllur.
2. Sponsori është i detyruar të sigurojë vazhdimin e pagesave në llogarinë personale të anëtarit në fondin me pjesëmarrje të mbyllur të shtetit anëtar, në të cilin është transferuar me punë anëtari.
3. Shoqëria administruese duhet të marrë të gjitha masat e nevojshme për të siguruar ruajtjen e të drejtës së pensionit dhe të drejtave të fituara nga anëtari i fondit.

Neni 72

Tërheqja e parakoshme

1. Tërheqja e aseteve nga llogaria individuale e fondit të pensionit, përpara plotësimit të kushteve të përcaktuara në nenin 73 të këtij ligji quhet tërheqje e parakohshme.

2. Tërheqja e parakohshme shoqërohet me penalitete, që llogariten në raport me kohën e përmbushur nga anëtari, nga çasti i kontributit të tij të parë e deri në çastin e tërheqjes së parakohshme.

3. Autoriteti nxjerr rregullore për penalitetet e zbatuara në rastin e tërheqjes së parakohshme nga fondi i pensionit.

SEKSIONI II

PAGESA E PENSIONIT

Neni 73

Pagesa e pensionit

1. Anëtari i fondit të pensionit, sipas zgjedhjes, ka të drejtë të marrë pagesën e menjëhershme të vlerës neto të aseteve në llogarinë e vet ose pagesat periodike në formë pensioni, që i përgjigjen kësaj vlere:
   1. kur mbush moshën e pensionit të parashikuar me ligj për sistemin e pensionit të detyrueshëm, që zbatohet për atë anëtar;
   2. 5 vjet përpara se të mbushë moshën e pensionit, të parashikuar në shkronjën “a” të kësaj pike;
   3. kur bëhet i paaftë për punë në mënyrë të përhershme dhe që vërtetohet, në përputhje me legjislacionin në fuqi.
2. Anëtari i fondit të pensionit gëzon të drejtën e përdorimit të vlerës neto të aseteve në llogarinë e tij, apo të një pjese të saj për blerjen e një kontrate të sigurimit të jetës në formë “të përvitshme” të lëshuar nga një shoqëri e sigurimit të jetës, e licencuar nga Autoriteti.
3. E drejta e pakushtëzuar e anëtarit të fondit për marrjen e pagesës së menjëhershme të të gjitha aseteve neto në llogarinë e tij në fondin e pensionit, apo e pagesave periodike në formë pensioni, pas plotësimit të kushteve sipas legjislacionit në fuqi, duhet të jetë e shkruar qartë në kontratën dhe prospektin e fondit të pensionit vullnetar.
4. Shoqëria administruese, e cila kryen aktivitet ndërkufitar bën pagesën e pensionit në vendin ku përfituesi rezident ka vendbanimin.

Neni 74

Pagesa e pensionit përmes shoqërisë së sigurimit të jetës

1. Nëse anëtar i fondit të pensionit vendos të blejë një kontratë të sigurimit të jetës në formë “të përvitshme” nga një shoqëri sigurimi jete, vlera neto në llogarinë e anëtarit të fondit do të transferohet tek shoqëria e sigurimit të jetës sipas opsionit të zgjedhur nga anëtari i fondit.
2. Shoqëria administruese njofton shoqërinë e sigurimit të jetës mbi kërkesën e anëtarit të fundit dhe merr një konfirmim nga kjo e fundit për blerjen e kontratës së sigurimit të jetës në formë “të përvitshme”.Shoqëria e sigurimit të jetës që ofron shërbimin e pagesës së pensionit përveç dispozitave të këtij ligji duhet të zbatojë gjithashtu dispozitat e ligjit që rregullojnë krijimin dhe veprimtarinë e shoqërive të sigurimit.
3. Vlera neto në llogarinë e anëtarit të fondit të pensionit, e transferuar tek shoqëria e sigurimit të jetës sipas paragrafit 1 të këtij neni, duhet të përdoret vetëm për qëllim të blerjes së një kontrate të sigurimit të jetës në formë “të përvitshme” të lëshuar nga një shoqëri e sigurimit të jetës.

Neni 75

Pagesa e pensioneve në mënyrë periodike

1. Pavarësisht vlerës së aseteve në llogarinë e tij, gjatë ushtrimit të së drejtës për pension, anëtari i fondit mund të vendosë të marrë pagesa periodike në formë pensioni nga shoqëria administruese.

2. Ndërmjet anëtarit të fondit dhe shoqërisë administruese lidhet një kontratë e veçantë për kushtet e pagesës së pensionit.

Neni 76

Pagesa e pensionit në mënyrë të menjëhershme

1. Me përmbushjen e kushteve të përmendura në nenin 73 të këtij ligji, anëtari i fondit ka të drejtë të marrë vlerën neto të aseteve në llogarinë e tij në formën e një pagese të menjëhershme.
2. Pas marrjes së njoftimit nga shoqëria administruese sipas nenit 107 të këtij ligji, anëtari i fondit i bën një kërkesë shoqërisë për marrjen e pagesës së plotë të aseteve në llogarinë e tij.
3. Në zbatim të pikes 2 të këtij neni, shoqëria administruese siguron që vlera neto e aseteve në llogarinë e anëtarit t’i paguhet këtij të fundit në ditën kur i lind e drejta për përfitimin e pensionit.

4. Autoriteti miraton rregullore mbi mënyrën, afatet dhe procedurën e pagesës së menjëhershme.

Neni 77

Sponsori i fondit me pjesëmarrje të mbyllur

* 1. Sponsori i një fondi me pjesëmarrje të mbyllur paguan rregullisht kontributet në fondin me pjesëmarrje të mbyllur në emër të anëtarëve të fondit.
  2. Prospekti i fondit me pjesëmarrje të mbyllur duhet të specifikojë kohën e kryerjes së pagesave të kontributeve të sponsorit në llogaritë personale të anëtarëve.

3. Sponsori bën gjithashtu pagesa të kontributeve në një fond me pjesëmarrje të mbyllur në një vend anëtar.

Neni 78

Regjistri i pronësisë së fondit

Kuotat e fondit të pensionit janë të dematerializuara dhe mbahen në formë elektronike në regjistrin e pronësisë së fondit. Regjistri i pronësisë së fondit përbën dëshmi përfundimtare të të drejtave të anëtarëve mbi kuotat e regjistruara në të.

2. Regjistri i pronësisë së fondit duhet të mbajë:

a) emrin, mbiemrin dhe adresën e secilit anëtar dhe numrin personal të identifikimit ose numrin e dokumentit të barasvlershëm të huaj;

b) numrin e kuotave që mban secili anëtar;

c) datën e anëtarësimit në fond.

3. Shoqëria administruese është përgjegjëse të garantojë që regjistri të jetë i plotë, i saktë dhe i përditësuar.

4. Autoriteti përcakton me rregullore formën e organizimit dhe mbajtjes së regjistrit të pronësisë të fondit si dhe publikimin e të dhënave nga regjistri.

Neni 79

Përgjegjësia për mbajtjen e regjistrit të pronësisë

1. Shoqëria administruese është përgjegjëse për krijimin dhe mbajtjen e regjistrit të kuotave të fondit. Depozitari i fondit mban njëkohësisht regjistrin e kuotave të fondit, si dhe verifikon dhe kontrollon që çdo veprim i shoqërisë administruese, në lidhje me këtë regjistёr, është në përputhje me kërkesat e këtij ligji dhe akteve nënligjore në zbatim të tij.
2. Nëse regjistri i kuotave mbahet nga një palë e tretë në rastin e delegimit, shoqëria administruese është përgjegjëse për mbajtjen e regjistrit dhe saktësinë e të dhënave.

Neni 80

Dokumenti mbi pronësinë e anëtarit

* + 1. Shoqëria administruese me kërkesë të anëtarit të fondit u mundëson një informacion mbi fondin e pensionit dhe llogarinë individuale. Ky informacion duhet të përmbajë sa më poshtë:
  1. emrin dhe mbiemrin e anëtarit;
  2. emrin e fondit, shoqërinë administruese ose zyrën e regjistruar të shoqërisë administruese në rastin e veprimtarisë ndërkufitare;
  3. numrin e kuotave në llogarinë personale të anëtarit;
  4. çmimin e kuotës të asaj dite;
  5. vlerën e aseteve në llogarinë personale të anëtarit;
  6. datat, shumat e pagesave të bëra nga anëtari, punëdhënësi ose sponsori;
  7. kthimin e investimit për periudhën nga data e anëtarësimit, si dhe për periudhën deri në atë ditë;
  8. informacion mbi tarifat me të cilat është ngarkuar fondi dhe anëtari deri në atë ditë.

KREU IV

PROMOVIMI I FONDIT TË PENSIONIT NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË

Neni 81

Promovimi i fondeve të pensionit

1. Promovimi i fondeve të pensionit dhe shoqërisë administruese kryhet nga:
2. vetë shoqëria administruese;
3. dega e shoqërisë administruese të huaj;
4. shoqëria administruese e licencuar në një vend anëtar që njihet nga Autoriteti për të ushtruar veprimtari në RSH;
5. agjenti i fondit.
6. Agjenti i fondit të pensionit mund t’u ofrojë anëtarëve të mundshëm pjesëmarrjen në fondin e pensionit përmes nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit në emër dhe për llogari të shoqërisë administruese. Agjenti gjatë ofrimit të anëtarësimit në fondin e pensionit vepron si përfaqësues shitjeje i shoqërisë administruese në bazë të një kontrate të lidhur me shkrim me shoqërinë administruese.
7. Autoriteti nxjerr rregullore për kushtet dhe kriteret që duhet të plotësojnë personat që do të veprojnë si agjenti i fondit të pensionit.

Neni 82

Veprimtaria promovuese

1. Promovimi i fondeve të pensionit dhe shoqërisë administruese kryhet përmes veprimtarive promovuese nëpërmjet medias së shtypur dhe elektronike dhe përfshin:
   1. broshurat;
   2. reklama në shtypin e ditës, revista, radio, television dhe faqe interneti;
   3. materiale promovuese të dërguara me postë të zakonshme ose elektronike, faks ose mjete të tjera;

ç. telemarketing, i cili përfshin përdorimin e një ofruesi të specializuar të shërbimit telemarketing në bazë të një kontrate të lidhur me shoqërinë administruese;

* 1. materiale ose mjete të tjera promovimi që mund të lexohen, shihen ose të dorëzohen tek publiku.

1. Veprimtaria promovuese e parashikuar në paragrafin 1 të këtij neni duhet të përgatitet në gjuhën shqipe.
2. Shoqëria administruese është e detyruar të ruajë kopje të materialeve me përmbajtje promovuese, kur është e zbatueshme, si dhe burimet e informacioneve të përmendura në materialet promovuese. Këto të dhëna i vihen në dispozicion Autoritetit për çdo inspektim të mundshëm.

Neni 83

Mënyra e promovimit

1. Veprimtaria promovuese për fondin e pensionit dhe shoqërinë administruese nuk duhet të përmbajë të dhëna që bien ndesh ose zvogëlojnë rëndësinë e informacioneve që përmban prospekti i fondit dhe dokumenti me informacionin kryesor për anëtarin.

2. Në rastin e veprimtarive promovuese për fondin e pensionit dhe shoqërinë administruese duhet të përmbushen kriteret e mëposhtme:

a) qëllimi i veprimtarisë nuk fshihet apo nuk prezantohet në mënyrë mashtruese;

b) paraqitet një përshkrim i saktë dhe i vërtetë i fondit të pensionit që po promovohet, si dhe i detyrimeve të pritshme dhe i rreziqeve që lidhen me të;

c) faktet e deklaruara duhet të jenë të plota, të qarta, të sakta, të vërteta dhe të kuptueshme, në datën në të cilën jepen, si dhe nuk duhet të jenë çorientuese dhe çdo fakt i dhënë të jetë i vërtetueshëm;

ç) pamja, përmbajtja ose forma e materialit promovues të mos shtrembërojë ose zvogëlojë rëndësinë e çdo deklarate, paralajmërimi ose pretendimi të bërë në bazë të këtij ligji ose një rregulloreje të miratuar në përputhje me këtë ligj;

d) çdo krahasim i bërë të bazohet në fakte, të cilat janë të sakta dhe të përditësuara. Gjithashtu përfundimet kryesore të këtyre krahasimeve duhet të jepen në mënyrë të qartë dhe çdo krahasim të jepet në mënyrë të drejtë dhe të paanshme, i cili, në asnjë mënyrë nuk është çorientues dhe bazohet në të gjithë faktorët kyç për një krahasim të këtij lloji;

dh) nuk duhet të jepet asnjë keqprezantim, në veçanti për sa i përket njohurive profesionale të personave përgjegjës, aktiveve dhe qëllimit të fondit, veprimtarisë tregtare të shoqërisë administruese dhe pronësisë apo numrit të kuotave në fondin e pensionit;

e) të garantohet që paraqitja, përmbajtja ose forma e informacionit të reklamave nuk shtrembëron, fsheh apo ul rëndësinë e deklaratave, paralajmërimeve ose referencave, që jepen sipas këtij ligji apo akteve rregullative të miratuara nga Autoriteti në zbatim të tij;

ë) të garantohet që asnjë licencë e dhënë nga Autoriteti rregullator të mos citohet pa lejen e këtij Autoriteti, si dhe duhet të garantohet se asnjë palë e tretë të mos besojë që licenca e dhënë nga Autoriteti rregullator ka kuptim të ndryshëm nga certifikata që vërteton se subjekti në fjalë ka përmbushur të gjitha kushtet për përfitimin e statusit ligjor të treguar në licencë;

f) çdo e dhënë duhet të përfshihet nëse mospërfshirja e kësaj të dhëne do ta bënte veprimtarinë promocionale të pasaktë, të pavërtetë, të paqartë ose çorientuese.

3. Autoriteti miraton rregullore për përmbajtjen, format e reklamimit, ndryshimet dhe ruajtjen e materialeve promovuese për fondin e pensionit dhe shoqërinë administruese.

Neni 84

Publikimi i performancës së fondit

Shoqëria administruese publikon performancën e fondit të pensionit nën administrim. Prezantimi i performancës së fondit:

* 1. nuk duhet të ofrojë asnjë garanci apo premtim;
  2. nuk duhet të hartohet në formën e një vlerësimi të çfarëdo lloji;
  3. duhet të pasqyrojë rezultatet e veprimtarisë së fondit nga themelimi i tij deri në ditën e prezantimit ose për pesë vitet e fundit;

ç. duhet të përmbajë të dhëna të përditësuara deri në momentin e prezantimit të performancës së fondit;

d. nuk duhet të paraqitet në një mënyrë të tillë që të sugjerojë se bëhet fjalë për një parashikim të rezultateve të ardhshme të fondit.

Neni 85

Veprimtaritë e padëshirueshme

1. Nëse Autoriteti vlerëson se veprimtaria promovuese, çdo formë marketimi e fondit të pensionit apo shoqërisë administruese ose publikimi i performancës së fondit është a mund të jetë keqinformues, ndalon publikimin, shpërndarjen, apo ofrimin e produktit, ose urdhëron publikimin dhe rishpërndarjen e informacionit apo produktit të korrigjuar, brenda një afati të arsyeshëm kohor.
2. Autoriteti mund të ndalojë një veprimtari të caktuar, duke e deklaruar si të padëshirueshme dhe duke publikuar arsyet pse ka marrë një vendim të tillë:
   1. për të gjithë ose një kategori të veçantë fondesh pensioni;
   2. për të gjithë ose për një kategori të veçantë personash, që ofrojnë shërbime për fonde pensionesh, përfshirë ato profesionale. Autoriteti urdhëron menjëherë pezullimin e veprimtarisë së padëshirueshme.

SEKSIONI I

AGJENTI I FONDIT TË PENSIONIT

Neni 86

Agjenti i fondit të pensionit

1. Gjatë promovimit të fondit dhe nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit në një fond pensioni, agjenti vepron si përfaqësues shitjeje i shoqërisë administruese.
2. Marrëdhënia juridike midis agjentit të fondit dhe shoqërisë administruese rregullohet në bazë të një kontrate të lidhur me shkrim midis palëve.
3. Shoqëria administruese duhet të njoftojë autoritetin për çdo kontratë të lidhur sipas pikës 1, të këtij neni dhe t’i vërë në dispozicion listën e agjentëve

Neni 87

Përgjegjësitë e agjentit të fondit të pensionit

1. Agjenti i fondit të pensionit duhet të veprojë me ndershmëri, drejtësi dhe profesionalizëm në përputhje me interesin më të mirë të anëtarit të mundshëm, si dhe duhet të vlerësojë, para nënshkrimit të kontratës së fondit të pensionit, përshtatshmërinë e fondit të pensionit privat me kushtet dhe rrethanat e anëtarit të mundshëm.
2. Agjenti nuk duhet të japë informacione të gabuara ose informacione që mund të mashtrojnë anëtarin e mundshëm në lidhje me gjendjen e fondit, të paraqesë fakte të pavërteta dhe të pasakta në lidhje me fondin, objektivat e investimeve, rreziqet e lidhura, çmimin e kuotës, kthimin nga investimi ose çdo çështje tjetër në lidhje me fondin ose shoqërinë administruese.
3. Gjatë promovimit të fondit të pensionit ose ofrimit të anëtarësimit në fond agjenti, përdor vetëm prospektin, dokumentacionin me informacionin kryesor, raportet mujore për ecurinë e fondit dhe materialet promovuese të miratuar nga shoqëria administruese.
4. Agjenti i fondit të pensionit duhet të mbajë të dhëna të plota për çdo kontratë të nënshkruar. Agjenti përcjell në kohën e duhur kontratat e lidhura të anëtarësimit tek shoqëria administruese.
5. Agjenti i fondit të pensionit duhet të ruajë konfidencialitetin për të gjitha informacionet e marra nga anëtari i mundshëm. Agjenti i fondit të pensionit nuk duhet të nënshkruajë kontratën pa diskutuar më parë nëse është në kushtet e konfliktit të interesit.
6. Shoqëria administruese është përgjegjëse për veprimet dhe mosveprimet e agjentit në lidhje me anëtarin e mundshëm. Shoqëria administruese monitoron veprimtarinë e agjentit të fondit të pensionit. Në rastet e dëmeve të shkaktuara anëtarit të fondit, shoqëria administruese duhet të njoftojë menjëherë Autoritetin duke specifikuar edhe veprimet që duhet të ndërmerren për të ndaluar shkeljen, dhe kur është e përshtatshme, të japë kompensim ose të rishikojë veprimet që janë ndërmarrë.

Neni 88

Regjistri i agjentëve të fondit të pensionit

1. Shoqëria administruese mban regjistrin e agjentëve të fondeve të saj të pensionit. Regjistri duhet të jetë i përditësuar dhe i vihet në dispozicion Autoritetit, për qëllime referimi dhe inspektimi.
2. Regjistri duhet të përmbajë emrin, selinë dhe të përshkruajë kompetencat e veçanta që duhet të ushtrojë, në emër dhe për llogari të shoqërisë administruese agjenti i fondit të pensionit.
3. Autoriteti mban regjistrin qendror të agjentëve dhe kërkon informacion të vazhdueshëm nga shoqëria administruese, me qëllim përditësimin e tij.
4. Shoqëria administruese duhet të informojë me shkrim Autoritetin, menjëherë pas ndërprerjes së marrëdhënies me agjentin për heqjen e emrit të këtij agjenti të fondit të pensionit nga regjistri.
5. Shoqëria administruese është përgjegjëse për saktësinë e informacionit të publikuar me qëllim promovimin e fondeve të pensionit dhe veprimtarisë së shoqërisë administruese.
6. Çdo lloj informacioni ose dokumenti promocional, për fondet e pensionit dhe shoqërinë administruese përpara botimit ose publikimit, depozitohet në Autoritet.

KREU V

INVESTIMI I ASETEVE TË FONDIT

Neni 89

Rregullat e Investimit

Asetet e fondeve të pensionit duhet të:

1. Investohen në interesin më të mirë afatgjatë të anëtarëve.
2. Investohen duke respektuar parimet e sigurisë së aseteve të fondit, diversifikimit të portofolit, dhe mbajtjes së likuiditetit të përshtatshëm.
3. Investohen vetëm atëherë kur këto investime përmbushin kriteret për të qenë aktive të lejuara, të përcaktuara sipas këtij Ligji dhe rregullores së investimeve nga Autoriteti, përfshirë kriteret lidhur me cilësinë, tregtueshmërinë dhe likuiditetin e aktiveve.
4. Të jenë të diversifikuara me qëllim shmangien e akumulimit të rrezikut në nivel portofoli, si dhe shmangien e përqëndrimit në një aset të vetëm apo emetues që i përkasin të njëjtit grup.
5. Shoqëria administruese nëse gjatë marrjes së vendimeve për investim merr në konsideratë ndikimin potencial afatgjatë të vendimit tek faktorët mjedisorë, socialë dhe të qeverisjes, atëhere duhet ta deklarojë këtë në prospekt.
6. Autoriteti përcakton rregulla të mëtejshme për investimet e lejuara të fondit të pensionit, kufizimet, kufirin maksimal të investimit.

Neni 90

Investimet e lejuara

Asetet e një fondi pensioni mund të investohen vetëm në instrumentet e mëposhtëm:

* 1. tituj borxhi të emetuara ose të garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë;
  2. tituj të transferueshëm ose instrumenta të tregut të parasë të emetuara në Republikën e Shqipërisë dhe të pranuara për tregtim në një treg të rregulluar;
  3. tituj të transferueshëm dhe instrumente të tregut të parasë, të pranuara për tregtim në listën zyrtare në një treg të rregulluar në një vend të OECD-së, me kusht që përzgjedhja e tregut të rregulluar të jetë parashikuar në kontratën ose prospektin e fondit të pensionit;

ç. mjete monetare dhe depozita në banka të licencuara në Republikën e Shqipërisë dhe/ose vendet e OECD;

* 1. tituj borxhi të emetuara nga bankat që nuk janë të pranuara për tregtim në një treg të rregulluar;

dh. instrumente financiarë derivativë, vetëm për rastet e mbrojtjes nga rreziku i investimit. Në rast se shoqëria administruese vendos të përdorë derivativë duhet të ketë politikë ose procedurë të brendshme të cilat përcaktojnë kufizime në lidhje me rreziqet që shoqërojnë përdorimin e tyre. Rreziqet në lidhje me përdorimin e këtyre instrumenteve duhet të jenë pasqyruar në prospektin e fondit të pensionit;

* 1. aksione të sipërmarrjeve të investimeve kolektive me ofertë publike;

ë. kuota të sipërmarrjeve të investimeve kolektive me pjesëmarrje të hapur me ofertë publike, përfshirë sipërmarrjet e investimeve kolektive në tituj të transferueshëm, me kusht që:

këto sipërmarrje të mos administrohen nga e njëjta shoqëri që administron fondin e pensionit;

këto sipërmarrje të jenë të licencuara, në zbatim të ligjeve që parashikojnë se janë objekt i mbikëqyrjes, që konsiderohet nga autoriteti si mbikëqyrje e njëjtë me atë që parashikohet në ligjin për SIK dhe që të jetë garantuar mjaftueshëm bashkëpunimi midis autoriteteve;

niveli i mbrojtjes për pjesëmarrësit në sipërmarrjet e tjera të jetë i barasvlershëm me atë që parashikohet për pjesëmarrësit në sipërmarrjen e investimeve kolektive me pjesëmarrje të hapur me ofertë publike në Republikën e Shqipërisë dhe në veçanti me rregullat për veçimin e aktiveve, huamarrjen, huadhënien dhe shitjen e pambuluar të titujve të transferueshëm dhe instrumenteve të tregut të parasë që janë të barasvlershme me kërkesat përkatëse në këtë ligj;

veprimtaria e sipërmarrjeve të tjera të raportohet në raportet vjetore dhe të ndërmjetme dhe në pasqyrat financiare për të mundësuar vlerësimin e aktiveve dhe pasiveve, të ardhurave dhe veprimtarisë gjatë periudhës së raportimit.

Neni 91

Kufizimet mbi ekspozimin

1. Asetet e një fondi pensioni privat përmbushin parashikimet e mëposhtme lidhur me kufizimin e ekspozimit nëse:

a. nuk investon më tepër se 5 % të vlerës së aseteve të fondit në tituj të transferueshëm ose instrumente të tregut të parasë, të emetuara nga një emetues i vetëm, me përjashtim të rastit kur:

i. limiti i 5 % mund të rritet në 10 %, por në këtë rast vlera totale e titujve dhe e instrumenteve të tregut të parasë të disa emetuesve, në të cilat fondi i pensionit investon më tepër se 5 % të vlerës së aseteve, nuk tejkalon 40 % të vlerës së aseteve të fondit të pensionit;

b. nuk investon më tepër se 2 % të vlerës së aseteve të fondit, të emetuara nga një emetues i vetëm, në tituj borxhi të emetuara nga bankat që nuk janë të pranuara për tregtim në një treg të rregulluar. Në total vlera totale e titujve të borxhit të emetuara nga bankat që nuk janë pranuar për tregtim në një treg të rregulluar, nuk tejkalon 5% të vlerës së aseteve të fondit të pensionit;

c. nuk investon më shumë se 20 % të vlerës së aseteve të fondit në depozita pranë një subjekti të vetëm;

ç. në përjashtim nga shkronja “a”, e kësaj pike, nëse titujt e borxhit emetohen ose garantohen nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, mund të investojnë deri në 100 % të vlerës neto të aseteve të fondit të pensionit në këtë emetues të vetëm;

d. në përjashtim nga shkronja “a”, e kësaj pike, nëse titujt e transferueshëm ose instrumentet e tregut të parasë emetohen ose garantohen nga qeveria qendrore e një vendi anëtar i OECD, mund të investojnë deri në 30 % të vlerës së fondit të pensionit në këtë emetues të vetëm;

e. në rastin e parashikuar nga shkronja “d”, e këtij neni, fondi i pensionit mund të investojë më shumë se 30 % të vlerës së fondit në këto tituj të emetuar nga një subjekt i vetëm, me kusht që:

i. shoqëria administruese, përpara se të bëhet ky investim, të konsultohet me depozitarin dhe në bazë të kësaj të vlerësojë nëse emetuesi i këtyre titujve është i përshtatshëm në përputhje me objektivat e investimit të fondit në fjalë;

ii. jo më shumë se 30 %, e vlerës së aktiveve neto të fondit të konsistojë në tituj të një emetimi të vetëm;

iii. aktivet e fondit të pensionit të përfshijnë këto tituj të emetuar nga i njëjti emetues apo një emetues tjetër, me të paktën gjashtë emetime të ndryshme me numra të ndryshëm ndërkombëtarë të identifikimit të titujve (ISIN) ose të barasvlershëm të tyre; dhe

iv. të jetë pasqyruar ky fakt në prospektin e fondit të pensionit;

d. në lidhje me investimin në obligacionet e mbuluara, kufizimi prej 10 %, në zbatim të shkronjës “a”, rritet në 25 % të vlerës neto të fondit të pensionit;

dh. nuk investon më shumë se 10 % të vlerës së aseteve të fondit të pensionit në aksione ose kuota të një sipërmarrjeje të vetme të investimeve kolektive me ofertë publike, me kusht që tërësia e ekspozimeve të mos tejkalojë 30 % nëse këto sipërmarrje nuk janë klasifikuar si SIKTT, në Republikën e Shqipërisë, ose (UCITS) në vendet e Bashkimit Europian.

1. Nëse investimi është në aksione ose kuota të sipërmarrjeve të investimeve kolektive me ofertë publike, prospekti i fondit të pensionit duhet të vendosë qartë tarifën e administrimit që aplikohet për sipërmarrjet, ku do të investojë. Gjithashtu pasqyrat vjetore të audituara duhet të përmbajnë informacion të qartë mbi përqindjet maksimale të tarifave të administrimit që i ngarkohen fondit të pensionit nga sipërmarrjet e investimeve kolektive, ku dëshiron të investojë.
2. Asetet e fondeve të pensionit nuk duhet të investohen në:
3. metale të çmuara apo të ekspozohen ndaj bursave të mallrave të tjerë;
4. në asete fizike, që nuk kuotohen në mënyrë të rregullt në tregje të organizuara dhe për të cilat vlerësimi është i pasigurt, si antika, punime arti, mjete motorike etj.

Neni 92

Deklarata mbi parimet e investimit

1. Shoqëria administruese përgatit politikat e investimit për çdo fond pensioni nën administrim.
2. Politikat e investimit përfshihen në kontratën e administrimit të fondeve me pjesëmarrje të mbyllur si dhe në rregullat për administrimin e fondit të pensionit me pjesëmarrje të hapur.
3. Shoqëria administruese përgatit edhe një deklaratë mbi parimet e politikës së investimit për secilin fond, e cila minimalisht duhet të përfshijë:
4. metodat e vlerësimit të rrezikut nga investimi;
5. procesin e administrimit të rrezikut;
6. strategjinë e ndjekur për alokimin e aseteve, duke mbajtur parasysh natyrën dhe kohëzgjatjen e detyrimeve për pension, si dhe faktorët mjedisorë, socialë dhe të qeverisjes.
7. Deklarata e përcaktuar në pikën 3, publikohet në faqen zyrtare të shoqërisë dhe rishikohet 1 herë në 3 vjet apo menjëhërë, nëse ka ndryshime të konsiderueshme në politikat e investimit.

Neni 93

Huamarrja

1. Shoqëria administruese merr hua brenda afateve kohore dhe limiteve të parashikuara në këtë ligj dhe aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti në zbatim të këtij ligji.
2. Shoqëria administruese mund të marrë hua vetëm për llogari të fondit me pjesëmarrje të mbyllur, deri në 5 % të vlerës neto të aseteve të fondit dhe vetëm për qëllime likuiditeti.
3. Shoqëria administruese për llogari të fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur merr hua përmes marrëveshjeve të riblerjes (REPO) për një periudhë që nuk i kalon 90 ditë.
4. Shoqëria administruese raporton në Autoritet mbi huamarrjet për llogari të fondit me pjesëmarrje të mbyllur.

Neni 94

Transaksionet me palë të lidhura

1. Shoqëria administruese gjatë administrimit të aseteve të fondit të pensionit nuk mund të kryejë transaksione në emër të saj dhe për llogari të fondit, me anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës të shoqërisë.
2. Nëse shoqëria administruese, kryen transaksione në emër të fondit dhe pala tjetër është:
3. aksionarët e shoqërisë administruese;
4. depozitari i fondit;
5. sponsori në një fond me pjesëmarrje të mbyllur; ose
6. çdo person tjetër që është palë e lidhur me personat juridikë ose individët e përmendur më sipër.

Shoqëria administruese është e detyruar të mbajë evidencë dhe t'ia paraqesë Autoritetit në raportimin financiar të asaj periudhe.

1. Shoqëria administruese është e detyruar të mbajë të dhëna dhe dokumentacion për transaksionet me palët e lidhura deri në 7 (shtatë) vjet pas kryerjes së transaksionit. Autoriteti ka të drejtën për të kërkuar në çdo kohë të gjitha të dhënat, regjistrimet e telefonatave dhe komunikimeve, printime të kuotimeve në momentin që është kryer transaksioni, për të verifikuar përputhshmërinë me këtë ligj.
2. Autoriteti, kur e sheh të nevojshme, dhe veçanërisht për të mbrojtur interesin e anëtarëve të fondit, mund të ndalojë shoqërinë administruese të kryejë transaksione në emër të saj ose në emër të fondit, me një palë të lidhur ose me ndërmjetësimin e një pale të lidhur, për një periudhë të caktuar kohore.
3. Shoqëria administruese nuk mund të përdorë asetet e fondit të pensionit që administron për të blerë asete të tjera, të japë hua ose të marrë përsipër ndonjë detyrim ose të japë garanci në favor të ndonjë personi, të përmendur në pikën 2 të këtij neni.

Neni 95

Njoftimi i anëtarëve të fondit

1. Shoqëria administruese është e detyruar që për secilin fond nën administrim të:
2. hartojë prospektin e fondit, në përputhje me dispozitat e këtij ligji;
3. hartojë dhe publikojë raportet e ndërmjetme dhe raportin vjetor të audituar, në përputhje me dispozitat e këtij ligji;
4. përgatisë informacionin kryesor për anëtarët e fondit, sipas dispozitave të këtij ligji;
5. hartojë çdo rregull tjetër për funksionimin e fondit, në përputhje me dispozitat e këtij ligji;
6. informojë rregullisht dhe kur parashikohet nga ky ligj, anëtarët e fondit për veprimtarinë e fondit.
7. Informacioni dhe dokumentet e përmendura në pikën 1, të këtij neni duhet të përgatiten në gjuhën shqipe, nëse nuk përcaktohet ndryshe, si dhe të jenë lehtësisht të lexueshme dhe lehtësisht të kuptueshme. Informacioni dhe dokumentet duhet të publikohen në faqen e internetit të shoqërisë administruese.
8. Në rastin e fondit me pjesëmarrje të mbyllur, varianti më i fundit i dokumenteve si dhe njoftimet e përmendura në pikën 1, të këtij neni, duhet t'u vihen në dispozicion të gjithë anëtarëve të fondit, në mënyrë elektronike dhe pa pagesë.

Neni 96

Përgjegjësia e shoqërisë administruese për dëmin e shkaktuar nga të dhëna të pavërteta dhe të paplota

1. Shoqëria administruese është përgjegjëse për dëmin e shkaktuar anëtarit të fondit nga veprimet ose mosveprimet e saj, nëse dokumentet ose informacioni i përmendur në nenin 98 të këtij ligji përmbajnë të dhëna dhe informacione të pavërteta ose të paplota.
2. Shoqëria administruese është gjithashtu përgjegjëse për dëmin e shkaktuar anëtarit të fondit kur veprimet ose mosveprimet e tij janë kryer në bazë të të dhënave dhe informacioneve të pavërteta, të paplota ose të dhënave dhe informacioneve që çorientojnë, të përfshira në:
   1. materialet promovuese ose njoftime të tjera të shoqërisë administruese; ose
   2. dokumentet e dërguara anëtarit të fondit nga shoqëria, përfshirë nga persona të cilët në emër të shoqërisë administruese, kryejnë veprimtaritë e ofrimit të fondeve të pensionit.

KREU VI

PROSPEKTI I FONDIT TË PENSIONIT PRIVAT

Neni 97

Prospekti

1. Anëtarësimi në një fond pensioni në territorin e Republikës së Shqipërisë lejohet vetëm pas miratimit nga autoriteti të prospektit të fondit të pensionit.
2. Prospekti i fondit të pensionit nuk përfaqëson ftesë për anëtarësim në fond, por shërben si mjet informues lidhur me tiparet, karakteristikat, rreziqet që mbart anëtarësimi në një fond pensioni privat.
3. Informacioni i prospektit duhet të jetë i qartë, i saktë dhe jo keqorientues si dhe duhet të jetë i përditësuar.
4. Prospekti shkruhet në gjuhë të qartë, lehtësisht të lexueshme dhe lehtësisht të kuptueshme për të gjithë individët.
5. Shoqëria administruese e fondit të pensionit është përgjegjëse për përmbajtjen prospektit të fondit.
6. Prospekti i fondit shoqërohet nga kontrata e anëtarësimit të fondit dhe janë pjesë integrale të njëra tjetrës.

Neni 98

Miratimi i prospektit

1. Autoriteti brenda tre muajve nga dita e paraqitjes së kërkesës së plotë, vendos miratimin ose refuzimin e miratimit të prospektit të fondit.
2. Kërkesa për miratim e prospektit do të konsiderohet e rregullt dhe e plotë nëse, në përputhje me kërkesat e këtij ligji, përmban të gjithë informacionin e nevojshëm dhe nëse i gjithë dokumentacioni i është bashkëlidhur.

Neni 99

Detyrimi për të publikuar prospektin

1. Shoqëria administruese brenda pesë ditëve pas marrjes së njoftimit me shkrim për miratimin e prospektit nga Autoriteti, publikon prospektin në faqen e saj të internetit.
2. Çdo ndryshim i prospektit, pas miratimit nga Autoriteti, njoftohet nëpërmjet faqes së internetit të shoqërisë administruese si dhe i vihet në dispozicion çdo anëtari të fondit me postë normale ose me postë elektronike.
3. Prospekti i fondit të pensionit u vihet në dispozicion, pa pagesë anëtarëve të mundshëm përpara lidhjes së një kontrate të anëtarësimit në fond.
4. Prospekti/tet e botuara dhe ndryshimet në prospekt, duhet të jenë identike në përmbajtje dhe formë me origjinalin e miratuar nga Autoriteti.
5. Në rastin e fondit me pjesëmarrje të mbyllur shoqëria administruese ka detyrimin t'u vërë në dispozicion të gjithë anëtarëve të fondit, në mënyrë elektronike pa pagesë prospektin e fondit ose variantin më të fundit të prospektit në rastin e ndryshimeve.

Neni 100

Përmbajtja e prospektit

Prospektet e fondit të pensionit duhet të përmbajnë të paktën informacionin vijues:

1. Për fondin e pensionit:

* 1. emrin e fondit dhe shënimin për llojin e fondit (me pjesëmarrje të hapur /me pjesëmarrje të mbyllur);
  2. datën e themelimit të fondit;
  3. adresën e shoqërisë administruese ose të degës/sponsorit, në rastin e veprimtarisë ndërkufitare, ku anëtari mund të pajiset me kopje të prospektit, dokumentit me informacionin kryesor për anëtarin e fondit, raportet financiare të ndërmjetme, raportin vjetor të audituar ose botime të tjera të publikuara nga shoqëria administruese;
  4. mënyrën e publikimit të prospektit, të informacionit kryesor për anëtarët e fondit, raportet financiare të ndërmjeteme dhe raportin vjetor të audituar;
  5. informacion mbi regjimin tatimor të zbatueshëm për fondin;
  6. informacion mbi audituesin ligjor të fondit të pensionit;
  7. mënyrën e konvertimit të kontributeve në llogarinë personale të anëtarit në kuota pensioni, mundësitë e pagesës së pensionit, si dhe kushtet e transferimit të fondeve nga llogaria personale e anëtarit në një shoqëri sigurimi jete apo transferimit të llogarisë në një fond tjetër;
  8. të drejtat që burojnë nga anëtarësia në fond, dhe në veçanti e drejta për informacion, e drejta për një kthimin nga investimit dhe e drejta për pension;
  9. procedurën, kushtet dhe mënyrën e regjistrimit në regjistrat e fondit, procedurat dhe kushtet për ofrimin e programeve të pensionit dhe informacion mbi mënyrën e pagesës së kontributeve në llogarinë e pensionit, mbylljen e llogarisë, pezullimin e anëtarësisë;
  10. llojin e aseteve në të cilat fondi i pensionit investohet;
  11. parimet, strategjia dhe objektivat e investimit të fondit;

2. Në lidhje me investimet e fondit, elementët e mëposhtëm:

1. objektivat e investimit të fondit, duke përfshirë objektivat financiarë (p.sh., sipas rastit realizimin e kthimit nga investimit ose të ardhurave) dhe mënyrën e arritjes së objektivave të fondit;
2. politikën e investimeve (p.sh., specializimi sipas sektorëve gjeografikë ose industrialë) si dhe informacion nëse politika e investimit merr në konsideratë faktorët mjedisorë, klimatikë, socialë dhe të qeverisjes së korporatave, si dhe mënyrën sesi këta faktorë merren në konsideratë;
3. çdo kufizim i politikës së investimit;
4. të drejtat, mënyrën dhe instrumentat e huamarrjes ose transaksioneve të tjera ligjore, të barasvlefshme me kredinë, që mund të përdoren për administrimin e fondit;
5. rreziqet që lidhen me investimet dhe strukturën e aseteve të fondit, përfshirë detyrimet, një paraqitje tabelare të rreziqeve dhe shkallën e ndikimit të tyre në fond dhe në shoqërinë administruese, si dhe metodën e administrimit të rrezikut dhe profilin e rrezikut, tolerancën e rrezikut dhe aftësinë mbajtëse të rrezikut.
6. Mënyrën dhe kohën e llogaritjes së vlerës neto të aseteve të fondit, mënyrën dhe frekuenca e llogaritjes së çmimit të kuotës dhe mënyrën e publikimit të tyre;
7. Informacion për shumën dhe frekuencën e pagesës së tarifave dhe shpenzimeve të administrimit.
8. Kthimi nga investimi i fondit që nga fillimi i funksionimit të fondit dhe kthimi nga investimi për pesë vitet e fundit ose që nga fillimi i funksionimit të fondit, nëse fondi ka më pak se pesë vjet;
9. Të dhëna për shoqërinë administruese, si më poshtë:
10. emri i shoqërisë, selia e regjistruar ose selia qendrore nëse është e ndryshme nga selia e regjistruar;
11. informacion lidhur me shoqërinë nëse shoqëria administurese është themeluar në një vend tjetër të ndryshëm nga vendi i origjinës së fondit;
12. strukturën organizative të shoqërisë administruese me linja të qarta të përgjegjësisë;
13. përshkrimi i përgjegjësive dhe mënyra e marrjes së vendimeve për investime;
14. përshkrimi i politikës së shpërblimit;
15. informacion mbi audituesin ligjor të shoqërisë administruese;
16. emrat dhe postet në shoqëri të personave me funksione kyçe, përfshirë të dhënat për veprimtaritë e tyre kryesore jashtë shoqërisë nëse janë me rëndësi lidhur me shoqërinë;
17. shuma e kapitalit aksionar të shoqërisë administruese, përfshirë informacionin mbi kapitalin e shlyer;
18. listën e funksioneve që shoqëria ka deleguar tek palë të treta, përfshirë informacion për shoqërinë që kryen funksionin e deleguar.

1. Informacion lidhur me depozitarin:
2. identiteti i depozitarit të fondit dhe përshkrim i detyrave të tij dhe i konflikteve të interesit që mund të lindin;
3. përshkrim i funksioneve të ruajtjes, të cilat depozitari i ka deleguar, lista e të deleguarve dhe të nëndeleguarve dhe çdo konflikt interesi që mund të lindë nga delegimi;
4. deklaratë së anëtarëve u vihen në dispozicion, sipas kërkesës, informacione të përditësuara, në lidhje me gërmat a dhe b të kësaj pike.
5. Informacion kur fondi i pensionit marketohet në një vend tjetër.
6. Informacion për shpenzime ose tarifa të mundshme, përveç komisioneve dhe pagesave të përmendura në pikën 4 të këtij neni, duke bërë dallimin midis atyre që paguajnë anëtarët e fondit dhe atyre që paguhen nga aktivet e fondit të pensionit.
7. Shoqëria administruese vë në dispozicion të çdo personi që dëshiron të bëhet anëtar i fondit prospektin e fondit.
8. Shoqëria administruese i dorëzon prospektin secilit anëtar të fondit me kërkesën e tij, pa kosto.
9. Autoriteti mund të detajojë përmbajtjen dhe strukturën e prospektit të fondit me rregullore.

Neni 101

Refuzimi i miratimit të prospektit

1. Autoriteti refuzon miratimin e prospektit të fondit të pensionit ose ndryshimin e rëndësishëm të prospektit, nëse prospekti nuk përmbush kërkesat e këtij ligji ose nuk jep informacionet që kërkon ky ligj për fondin e pensionit privat.
2. Autoriteti jep me shkrim arsyet për mosmiratimin e prospektit të fondit apo për mosmiratimin e ndryshimeve të rëndësishme të prospektit.

Neni 102

Ndryshimet e rëndësishme të prospektit

1. Nëse pas publikimit të prospektit të fondit dhe gjatë ofrimit të fondit të pensionit ka ndonjë ndryshim të rëndësishëm, që ndikon në informacionet që përmban prospekti ose në rast të një informacioni të ri të rëndësishëm, në prospekt bëhen shtesat dhe ndryshimet përkatëse. Prospekti i përditësuar i dorëzohet Autoritetit dhe i vihet në dispozicion, sipas kërkesës, autoritetit të huaj rregullator.
2. Ndryshime të rëndësishme të prospektit të fondit të pensionit janë ndryshimet që ndryshojnë qëllimin ose natyrën e fondit, që mund të kenë pasoja të rëndësishme, të padëshirueshme për anëtarin e fondit, që ndryshojnë profilin e rrezikut të fondit ose mënyrën e pagesës. Në këto ndryshime përfshihen:
3. rritja e tarifave të administrimit, tarifave të tërheqjes së parakoshme, përfshirja e një komisioni të ri të padeklaruar më parë në prospektin;
4. ndryshimi i objektivave të investimit të fondit dhe rreziqeve të lidhura me investimet e parashikuara të fondit;
5. ndryshimi i profilit të rrezikut të fondit të pensionit ose aftësisë mbajtëse të rrezikut.
6. Ndryshimet, sipas pikës 2, të këtij neni, janë objekt i miratimit nga Autoriteti.
7. Brenda 10 ditëve pune nga dita e marrjes së miratimit nga Autoriteti, shoqëria administruese dërgon një njoftim me postë normale ose me postë elektronike të gjithë anëtarëve të fondit për ndryshimet e rëndësishme në prospekt. Ndryshimet e rëndësishme të prospektit publikohen edhe në faqen zyrtare të shoqërisë.
8. Brenda 30 ditëve pune nga dita e njoftimit të anëtarëve dhe publikimit të njoftimit sipas pikës 4 të këtij neni, çdo anëtar i fondit mund të kërkojë ndryshimin e fondit të pensionit pa paguar komision transferimi.
9. Autoriteti nuk miraton ndryshime të prospektit, të cilat nëse implementohen rezultojnë në mospërmbushjen e kërkesave të këtij ligji.

KREU VII

INFORMIMI I ANËTARIT

Neni 103

Informacioni kryesor për anëtarin e mundshëm të fondit të pensionit

1. Shoqëria administruese harton një dokument me informacionin kryesor për çdo anëtar të mundshëm të fondit të pensionit. Dokumenti me informacionin kryesor u vihet në dispozicion anëtarëve përpara nënshkrimit të kontratës dhe përfshirjes në fondin e pensionit.
2. Dokumenti me informacionin kryesor për anëtarët e fondit duhet të përmbajë një përshkrim të qartë dhe lehtësisht të kuptueshëm të karakteristikave thelbësore të fondit. Përmbajtja e dokumentit me informacionin kryesor nuk duhet të jetë keqorientues.
3. Dokumenti me informacionin kryesor duhet t’i mundësojë anëtarit të fondit të kuptojë llojin dhe domethënien e rrezikut, si dhe t’i mundësojë vlerësimin e pasojave të anëtarësimit në fond.
4. Dokumenti me informacionin kryesor për anëtarët e fondit duhet të jetë në përputhje me përmbajtjen e prospektit.
5. Dokumenti me informacionin kryesor për anëtarin publikohet në faqen e internetit të shoqërisë administruese dhe përditësohet të paktën një herë në vit.
6. Çdo ndryshim dhe përditësim i dokumentit me informacionin kryesor për anëtarin i komunikohet autoritetit duke i dërguar një kopje të dokumentit të përditësuar.
7. Shoqëria administruese dhe agjenti i fondit të pensionit është i detyruar t’i japë çdo personi përpara nënshkrimit të kontratës për anëtarësim në fondin e pensionit dokumentin me informacion kryesor për anëtarin e fondit.
8. Shoqëria administruese është përgjegjëse për përmbajtjen e dokumentit me informacionin kryesor dhe për çdo dëm që mund të pësojë anëtari për shkak të të dhënave dhe deklaratave keqorientuese, të pasakta ose të pavërteta.

Neni 104

Përmbajtja e dokumentit me informacionin kryesor

1. Shoqëria administruese garanton që dokumenti me informacionin kryesor për çdo anëtar të mundshëm të përmbajë, minimalisht sa më poshtë:
2. emrin e fondit të pensionit dhe shoqërinë administruese;
3. një përshkrim të politikës së investimit të ofruar nga shoqëria për çdo fond nën administrim;
4. veçoritë e fondit të pensionit, duke përfshirë historikun e kthimit nga investimi;
5. informacionin mbi faktorët e rrezikut ndaj të cilëve është e ekspozuar shoqëria dhe fondi;
6. informacion mbi kthimin nga investimi të fondin e pensionit për të paktën pesë vite, ose për të gjithë periudhën gjatë së cilës fondi i pensionit funksionon, kur kjo periudhë është më e shkurtër se pesë vite;
7. informacion mbi tarifat ose shpenzime të tjera që do të duhet të paguajnë anëtarët dhe përfituesit;
8. një deklaratë se shoqëria administruese nuk ofron garanci në lidhje me kthimin nga investimi ose performacën e fondit apo të përfitimeve;
9. opsionet në dispozicion të anëtarëve dhe përfituesve për marrjen e përfitimeve të pensionit;
10. informacion mbi të drejtat e anëtarit për transferim të asetet në një fond pensioni tjetër.
11. Autoriteti nxjerr rregullore mbi përmbajtjen e detajuar të dokumentit me informacionin kryesor për anëtarin e fondit.

Neni 105

Vërtetimi mbi gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit

1. Shoqëria administruese harton një dokument mbi gjendjen e llogarisë së pensionit për çdo anëtar të fondit të pensionit privat.
2. Dokumenti i përmendur në pikën 1 të këtij neni duhet të përmbajë fjalët “Vërtetim mbi gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit”.
3. Vërtetimi duhet përmbajë informacion të saktë, të përditësuar dhe t’i vihet në dispozicion çdo anëtari, pa pagesë, në formë elektronike të paktën një herë në vit. Krahas çdo informacioni në formë elektronike, anëtarëve u jepet edhe një kopje fizike me kërkesë të tyre.
4. Çdo ndryshim i rëndësishëm në informacionin që përmban vërtetimi mbi gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit krahasuar me vitin e mëparshëm duhet të cilësohet qartë.

Neni 106

Përmbajtja e vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit

1. Vërtetimi përfshin, të paktën informacionin e mëposhtëm:

1. emrin e shoqërisë administruese, adresën e saj dhe të dhëna identifikuese të fondit të pensionit ku anëtari aderon;
2. të dhënat të anëtarit të fondit;
3. parashikimin/projeksionin mbi përfitimin nga skema e pensionit, dhe një deklaratë se këto parashikime mund të dallojnë nga vlera përfundimtare e përfitimeve të marra;
4. informacion për vlerën e aseteve të akumuluara;
5. informacion për kthimin nga investimit për anëtarin, për periudhën 12 mujore;
6. informacion për kontributet e derdhura nga anëtari ose punëdhënësi në emër të anëtarit gjatë 12 muajve të fundit;
7. një detajim të kostove ose tarifave të zbritura nga shoqëria administruese, gjatë 12 muajve të fundit;

2. Autoriteti miraton rregullore mbi formatin dhe përmbajtjen e vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit.

Neni 107

Informacioni që duhet t’u jepet anëtarëve përpara daljes në pension

Përveç vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit, të parashikuar në nenin 105, shoqëria administruese,

3 muaj përpara se anëtari të arrijë moshën për pension sipas nenit 73, duhet ta informojë anëtarin mbi vlerësimin aktual të llogarisë individuale, si dhe ta pajisë me opsionet mbi mënyrat e pagesës së pensionit, si dhe t’i japë udhëzime se si mund të zbatohet çdo mënyrë.

Neni 108

Informacioni shtesë mbi bazën e kërkesës

* + 1. Me kërkesë të anëtarit, përfituesit ose përfaqësuesve të tyre, shoqëria administruese jep informacionin shtesë të mëposhtëm:

1. llogaritë vjetore dhe raportet vjetore të përmendura në nenin 112;
2. parimet e investimit, të përmendur në kapitullin V;
3. çdo informacion tjetër rreth supozimeve të përdorura për hartimin e parashikimeve të përmendura në germën “c” të nenit 106, pika 1.

KREU VIII

AUDITIMI, RAPORTET DHE PASQYRAT FINANCIARE TË FONDIT TË PENSIONIT PRIVAT

Neni 109

Auditimi

1. Shoqëria administruese emëron një auditues ligjor të pavarur, i cili miratohet nga Autoriteti dhe e mban këtë detyrë gjatë gjithë vitit financiar. Kriteret për përzgjedhjen e audituesit ligjor të pavarur përcaktohen me rregullore nga Autoriteti. .
2. Audituesi ligjor duhet të jetë i regjistruar pranë regjistrit publik të Organizatës Profesionale të Audituesve Ligjorë, sipas parashikimeve të legjislacionit në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar.
3. Audituesi vepron si auditues i jashtëm i shoqërisë administruese dhe fondit të pensionit privat jo më shumë se katër vjet radhazi.
4. Raporti i audituesit, përfshirë edhe kualifikimet e mundshme përfshihet i plotë në raportin vjetor dhe pasqyrat financiare të audituara të fondit.
5. Pasqyrat financiare të fondit, në zbatim të nenit 110 (Raporti vjetor dhe pasqyrat financiare të fondit të pensionit), të këtij ligji, auditohet nga një auditues i pavarur që përmbush kërkesat e këtij neni.
6. Audituesi njofton me shkrim Autoritetin menjëherë, nëse pas një shqyrtimi të fakteve që disponon ose të rrethanave beson në mënyrë të arsyeshme se shoqëria administruese ka shkelur këtë ligj ose mund të ketë vepruar në kundërshtim me këtë ligj ose prospektin e fondit.
7. Raporti vjetor dhe pasqyrat financiare, të parashikuara në pikën 5, të këtij neni, auditohen nga një auditues ligjor i pavarur sipas parashikimeve të legjislacionit në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar.
8. Auditimi, për qëllime të këtij ligji, konsiderohet me interes publik dhe çdo angazhim auditimi ligjor konsiderohet si angazhim auditimi ligjor i një njësie me interes publik dhe i nënshtrohet detyrimeve ligjore, sipas përcaktimeve të legjislacionit në fuqi për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar.

Neni 110

Raporti vjetor dhe pasqyrat financiare të fondit të pensionit

* + 1. Shoqëria administruese, për çdo fond pensioni që administron, harton raportin vjetor dhe pasqyrat financiare në përputhje me standardet kontabël SNRF të pranuara ndërkombëtarisht, në përputhje me kërkesat e këtij ligji dhe me aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti në zbatim të tij.
    2. Pasqyrat financiare të audituara dorëzohen në Autoritet brenda katër muajve pas mbylljes së vitit financiar.
    3. Raporti vjetor i shoqërisë dorëzohet në Autoritet në qershor të vitit pasardhës.
    4. Raporti vjetor dhe pasqyrat financiare të audituara publikohen në faqen zyrtare të shoqërisë. .
    5. Pavarësisht parashikimit të pikës 3, të këtij neni shoqëria administruese, vë në dispozicion të punëdhënësit për fondin me pjesëmarrje të hapur dhe sponsorit në mënyrë elektronike raportin vjetor dhe pasqyrat financiare.
    6. Raporti vjetor i fondit të pensionit privat duhet të përmbajë:

a) pasqyrat financiare vjetore dhe letrën për drejtimin;

b) çdo ndryshim të rëndësishëm të fondit gjatë periudhës së raportimit;

c) informacione me rëndësi, që u japin mundësi anëtarëve të bëjnë një gjykim të informuar për ecurinë e veprimtarisë së fondit dhe të rezultateve të tij;

ç) raportin e audituesit, i cili duhet të përfshihet i plotë në raportin vjetor;

d) vlerën e shpërblimit, e ndarë në shpërblim fiks dhe të ndryshueshëm, të paguara nga shoqëria administruese punonjësve, numrin e përfituesve dhe sipas rastit, tarifën e administrimit të paguar nga fondi, përfshirë ndryshimet në politikën e shpërblimit, sipas rregullave të miratuara nga Autoriteti.

* + 1. Autoriteti miraton rregullore për formën dhe përmbajtjen e raporteve dhe pasqyrave financiare të ndërmjetme dhe vjetore të shoqërisë administruese dhe fondit.

Neni 111

Raporti dhe pasqyrat financiare të ndërmjetme

Shoqëria administruese, për çdo fond pensioni që administron, harton raport të ndërmjetëm dhe pasqyra financiare të ndërmjetme, në përputhje me kërkesat e këtij ligji dhe me aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti në zbatim të tij.

Raporti dhe pasqyrat financiare të ndërmjetme i dorëzohen Autoritetit brenda dy muajve pas mbylljes së gjashtëmujorit të parë të vitit financiar dhe u vihen në dispozicion anëtarëve të fondit pa pagesë sipas kërkesës.

Raporti i ndërmjetëm dhe pasqyrat financiare të ndërmjetme publikohen në faqen zyrtare të shoqërisë jo më vonë se dy muaj pas mbylljes së gjashtëmujorit të parë të vitit financiar.

Pavarësisht parashikimit të pikës 3, të këtij neni shoqëria administruese, vë në dispozicion të punëdhënësit për fondin me pjesëmarrje të hapur dhe sponsorit, në mënyrë elektronike, raportin vjetor dhe pasqyrat financiare.

Neni 112

Informimi i anëtarëve

1. Shoqëria administruese vendos në dispozicion të anëtarit prospektin e fondit, dokumentin me informacionin kryesor dhe raportet më të fundit vjetore dhe të ndërmjetme, si dhe pasqyrat financiare, sipas kërkesës dhe pa pagesë për secilin fond në administrim.
2. Prospekti, rregullat e fondit dhe dokumenti me informacionin kryesor për anëtarin, i vihet në dispozicion anëtarit pa pagesë, në formë të shtypur në letër përpara nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit dhe, sipas kërkesës, i mundësohet edhe në format elektronik nëpërmjet një mjeti të qëndrueshëm komunikimi. Prospekti dhe dokumenti me informacionin kryesor për anëtarin i përditësuar, gjithashtu vendoset për t’u shkarkuar edhe në faqen e internetit të shoqërisë administruese.
3. Shoqëria administruese mundëson, në faqen e internetit, raportet vjetore dhe pasqyrat financiare më të fundit, sipas mënyrës së parashikuar në prospektin dhe në dokumentin me informacionin kryesor për anëtarin në përputhje me kërkesat e këtij ligji.
4. Shoqëria administruese dhe çdo person juridik, që vepron si agjent i fondit të pensionit, në zbatim të nenit 86 (agjenti i fondit te pensionit), të këtij ligji, vendos në dispozicion të anëtarëve prospektin dhe dokumentin aktual me informacionin kryesor për anëtarin sipas përcaktimeve të pikës 3, të këtij neni, përpara nënshkrimit të kontratës së anëtarësisë.
5. Shoqëria administruese publikon, përkatësisht çdo ditë, çmimin e kuotës së pensionit dhe vlerën neto të aseteve për secilit fond nën administrim të konfirmuar nga depozitari.
6. Shoqëria administruese, të bëjë të mundur që anëtarët me mjete elektronike të informohen në çdo kohë duke aksesuar llogarinë individuale për asetet përfshirë vlerësimin e vlerës neto të aseteve, totalin e ndryshimit të aseteve për periudhën e zgjedhur, normën e kthimit nga investimi për fondin për periudhën e zgjedhur, kthimin nga investimi që nga fillimi i pjesëmarrjes në fond, datat e kontributeve dhe transferimet e aseteve të bëra nga ose në emër të anëtarit gjatë periudhës përkatëse. Nëse mënyra e informimit të anëtarit do të jetë me shkrim, shoqëria administruese duhet ta bëjë informimin e anëtarit sipas treguesve të detajuar në këtë pikë të këtij neni, në periudha të rregullta kohore të paktën çdo 30 ditë.
7. Për fondin me pjesëmarrje të mbyllur pasqyrat vjetore i dërgohet sponsorit i cili është përgjegjës për informimin e anëtarëve sipas kushteve të këtij ligji.

Neni 113

Informimi i anëtarëve të fondit me pjesëmarrje të mbyllur në Republikën e Shqipërisë

1. Shoqëria administruese e një vendi anëtar e cila administron një fond pensioni me pjesëmarrje të mbyllur në Republikën e Shoqipërisë duhet t’u sigurojë anëtarëve të këtij fondi të gjithë dokumentacionin dhe informacionin që u siguron anëtarëve të një fondi me pjesëmarrje të mbyllur në shtetin anëtar të fondit.
2. Shoqëria administruese e një vendi anëtar duhet të sigurojë anëtarëve të fondit me pjesëmarrje të mbyllur të gjithë dokumentacionin dhe informacionin e përmendur në paragrafin 1, të këtij neni në mënyrën, formën dhe afatet e parashikuar nga ky ligj.
3. Dokumentacioni dhe informacioni që u jepet anëtarëve të fondit me pjesëmarrje të mbyllur duhet të jetë në gjuhën shqipe.
4. Shoqëria administruese nga një vend anëtar është përgjegjës për përmbajtjen e dokumentacionit dhe informacionit si dhe për vërtetësinë dhe saktësinë e përkthimit të dokumentacionit dhe informacionit.

Neni 114

Dorëzimi i dokumentacionit të fondit të administruar nga shoqëria administruese e një vendi anëtar

Shoqëria administruese e një vendi anëtar që administron një fond me pjesëmarrje të mbyllur për një sponsor në Republikën e Shqipërisë, depoziton në Autoriteti dokumentacionin e përditësuar sipas nenit 112, të këtij ligji.

KREU IX

DEPOZITARI

Neni 115

Depozitari i fondit të pensionit privat

1. Shoqëria administruese emëron një depozitar për mbajtjen dhe ruajtjen e aseteve të fondit të pensionit privat nëpërmjet lidhjes së një kontrate të nënshkruar nga të dyja palët. Depozitari licencohet nga Autoriteti pas plotësimit të kërkesave të këtij ligji.
2. Depozitari i fondit të pensionit privat mund të jetë një bankë ose degë e një banke të huaj e regjistruar në Republikën e Shqipërisë dhe e licencuar nga Banka e Shqipërisë për ruajtjen dhe administrimin e instrumenteve financiare për llogari të klientit, duke përfshirë kujdestarinë dhe shërbimet e depozitarit dhe të besimit.
3. Depozitari kryen vetëm funksionet e përcaktuara në këtë ligj dhe në kontratën për kryerjen e veprimtarive të depozitarit të lidhur me shoqërinë administruese.
4. Depozitari duhet të jetë i gatshëm dhe i aftë për të përmbushur të gjitha kërkesat organizative dhe kushtet e nevojshme të përcaktuara në këtë ligj.
5. Depozitari nuk mund të veprojë si shoqëri administruese e fondeve të pensionit privat por mund të kryejë veprimtarinë e depozitarit njëkohësisht për disa fonde. Gjatë kryerjes së veprimtarive të përmendura në nenin 120, të këtij ligji, depozitari vepron ekskluzivisht në interes të anëtarëve të fondit.
6. Gjatë kryerjes së veprimtarisë së depozitarit për disa fonde pensioni, asetet e fondit dhe regjistrat për secilin fond duhet të ndahen plotësisht, si nga njëri-tjetri, ashtu edhe nga vetë asetet e depozitarit.
7. Depozitari është i detyruar të ruajë konfidencialitetin për çdo infomacion të marrë.

Neni 116

Kushtet për licencimin e depozitarit

1. Depozitari i fondit të pensionit privat licencohet nga Autoriteti nesë përmbush kushtet dhe kërkesat si më poshtë:

1. ka infrastrukturën e nevojshme për të siguruar ruajtjen e aseteve të fondit të pensionit;
2. ka politika dhe procedura të përshtatshme dhe të mjaftueshme për të siguruar përputhshmërinë e veprimtarisë, përfshirë administratorët dhe punonjësit e tij, me detyrimet e këtij ligji;
3. ka procedura të shëndosha administrative dhe kontabël, mekanizma të kontrollit të brendshëm, procedura efektive për vlerësimin e rrezikut dhe masa efektive të kontrollit dhe mbrojtjes për sistemet e përpunimit të informacionit;
4. ka procedura organizative dhe administrative të përshtatshme dhe efektive, me qëllim parandalimin e konfliktit të interesit;
5. ka marrë masat e nevojshme për mbajtjen e evidencave dhe të dhënave për të gjitha shërbimet, veprimtaritë dhe transaksionet që kryen, të cilat duhet të jenë të mjaftueshme për t’i dhënë mundësi Autoritetit të përmbushë detyrat mbikëqyrëse, në zbatim të parashikimeve të këtij ligji;
6. ka marrë të gjithë hapat e nevojshëm për të siguruar vijueshmërinë dhe rregullsinë në kryerjen e funksioneve të depozitarit përmes përdorimit të sistemeve, burimeve dhe procedurave të duhura dhe proporcionale;
7. drejtuesi i shërbimeve të depozitarit dhe/ose personeli kyç i tij vërtetojnë se janë të aftë dhe të përshtatshëm, sipas nenit 15 të këtij ligji, si dhe zotërojnë aftësinë dhe përvojën e duhur për të kuptuar veprimtaritë e depozitarit, përfshirë edhe rreziqet kryesore. Çdo ndryshim i drejtuesit të shërbimeve të depozitarit dhe/ose personelit kyç të tij apo i çdo personi që i zëvendëson ata në detyrë, i njoftohen Autoritetit.
8. Depozitari, i licencuar si depozitar i sipërmarrjeve të investimeve kolektive me ofertë publike, mund të licencohet edhe si depozitar i fondit të pensionit privat.
9. Subjekti që paraqet kërkesën për licencim si depozitar duhet të ketë raporte auditimi financiare me opinion pa rezerva për tri vitet e fundit.

Neni 117

Licenca e depozitarit

1. Depozitari i fondit të pensionit privat nuk fillon veprimtarinë e tij, pa u licencuar më parë nga Autoriteti.

2. Kërkesa për licencën për të ushtruar aktivitet si depozitar i fondit shoqërohet me dokumentacionin, si më poshtë:

1. dokumente që vërtetojnë se subjekti përmbush kërkesat e pikës 2, të nenit 115, të këtij ligji;
2. dokumente që vërtetojnë se drejtuesi i shërbimeve të depozitarit dhe personeli kyç i tij janë të aftë dhe të përshtatshëm, në bazë të nenit 15, përfshirë kualifikimet akademike, profesionale dhe administruese, CV, si dhe vërtetime mbi gjendjen gjyqësore;
3. dokumente që vërtetojnë që subjekti përmbush kërkesat e pikës 1, të nenit 116, të këtij ligji.

3. Autoriteti miraton rregulla në lidhje me kërkesat për paraqitjen dhe përpunimin e kërkesës për licencë si depozitar i fondit të pensionit privat.

Neni 118

Dhënia e licencës së depozitarit

1. Autoriteti konsultohet paraprakisht me Bankën e Shqipërisë, në lidhje me bankat apo degët e bankave të huaja, të cilat kërkojnë të licencohen si depozitar në Republikën e Shqipërisë.
2. Autoriteti vlerëson nëse kërkesa është e plotë ose jo dhe e informon për këtë subjektin kërkues brenda tre muajve nga data e marrjes së kërkesës së plotë lidhur me miratimin ose jo të licencës.
3. Kërkesa për licencë mund të tërhiqet, me njoftim me shkrim, në çdo moment përpara se Autoriteti të marrë vendim për të.
4. Autoriteti, në rast të refuzimit, arsyeton me shkrim vendimin e dhënë.

Neni 119

Refuzimi i licencës

Autoriteti refuzon licencën e depozitarit të fondit të pensionit nëse:

1. subjekti kërkues nuk i përmbush kërkesat e nenit 116, të këtij ligji, dhe përkatësisht nëse Autoriteti, duke pasur parasysh garantimin e administrimit të shëndoshë dhe të matur të depozitarit, gjykon se subjekti nuk i përmbush kërkesat për përshtatshmërinë e drejtuesit të shërbimeve të depozitarit ose të personelit kyç të tij, si dhe
2. gjykon se shoqëria nuk është në gjendje të përmbushë kërkesat e këtij ligji;
3. ushtrimi efektiv i funksioneve të tij mbikëqyrëse pengohet nga:

i. lidhjet e pronësisë midis depozitarit dhe personave të tjerë juridikë ose fizikë;

ii. aktet ligjore, nënligjore ose administrative të një vendi ose territori tjetër, që rregullojnë personat fizikë ose juridikë me të cilët ka lidhje pronësie depozitari;

iii. vështirësitë e përfshira në zbatimin e këtyre ligjeve, rregulloreve dhe dispozitave administrative; dhe

ç) nuk është paguar tarifa e kërkuar.

Neni 120

Detyrat e depozitarit

1. Depozitari i fondit të pensionit privat kryen këto detyra:
   1. mban dhe regjistron pasuritë/asetet e fondit;
   2. monitoron vazhdimisht flukset e mjeteve monetare të fondit në veçanti garanton se janë arkëtuar të gjitha pagesat e bëra nga anëtari, ose në emër të anëtarit dhe se të gjitha mjetet monetare të fondit të pensionit janë regjistruar në llogaritë e mjeteve monetare në emër të fondit, shoqërisë administruese për llogari të fondit ose të depozitarit për llogari të fondit;
   3. mban regjistrin e anëtarëve të fondit dhe të dhënat për çdo transferim për fondet e pensionit;
   4. mban llogari për asetet e fondit dhe siguron ndarjen e aseteve për secilin fond për të cilin ofron shërbimet e depozitarit nga asetet e depozitarit dhe klientëve të tjerë të depozitarit dhe shoqërisë administruese;
   5. kontrollon që asetet e fondit të investohen në përputhje me objektivat dhe strategjinë e investimit të miratuar, dispozitat e këtij ligji dhe rregulloreve të miratuara në zbatim të këtij ligji;
   6. informon Autoritetin dhe shoqërinë administruese për procedurën e llogaritjes së vlerës së aseteve dhe çmimit të kutës së fondit të pensionit, konfirmon llogaritjen dhe siguron që llogaritja e vlerës neto të aseteve të fondit dhe çmimi i kuotës së fondit janë kryhet në përputhje me politikat e miratuara të kontabilitetit, metodologjitë e vlerësimit, si dhe në përputhje me këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në zbatim të tij;
   7. ekzekuton urdhrat e shoqërisë administruese në lidhje me transaksionet e aseteve të fondit, nëse nuk bien ndesh me këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në zbatim të tij;

* 1. raporton te shoqëria administruese për veprimet tregtare në lidhje me asetet e fondit të besuara në kujdestari dhe ekzekuton urdhrat e shoqërisë;
  2. garanton kthimin e çdo shume përkatëse fondit të pensionit, brenda afateve kohore të përcaktuara;
  3. siguron që të gjitha të ardhurat që rrjedhin nga transaksionet me asetet e fondit të dërgohen në llogarinë e fondit brenda afateve të përcaktuara;
  4. garanton se të ardhurat e fondit të pensionit përdoren në përputhje me këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në zbatim të këtij ligji;
  5. sigurohet që kostot ose tarifat e paguara nga fondi i pensionit janë në përputhje me dispozitat e këtij ligji dhe rregulloret e miratuara në zbatim të tij;
  6. kryen të gjitha detyra e tjera të parashikuara në kontratën për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit të pensionit.

1. Depozitari raporton menjëherë me shkrim në Autoritet çdo shkelje ose çdo dyshim të arsyeshëm për shkelje të këtij ligji dhe kontratës për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit të lidhur me shoqërinë administruese. Në këtë rast depozitari informon Autoritetin edhe mbi hapat e ndërmarrë nga depozitari, për të ndrequr shkeljen sa më shpejt që të jetë e mundur dhe informon mbi afatin për ndreqjen e shkeljes në fjalë. Depozitari informon më tej Autoritetin nëse ndreqja është përmbushur brenda këtij afati.
2. Depozitari mban evidencat e nevojshme që i japin mundësi të jetë në përputhshmëri me kërkesat e këtij ligji dhe i mban këto evidenca për një periudhë kohore, sipas parashikimeve të legjislacionit të zbatueshëm në fuqi.

Neni 121

Ruajtja e aseteve të fondit

Depozitari ruan asetet si më poshtë:

1. Instrumente financiare të mbajtura në kujdestari:
2. Depozitari ruan të gjitha instrumente financiare, të cilat regjistrohen në një llogari titujsh në formë të dematerializuar;
3. Asetet e fondit të pensionit që nuk mund të regjistrohen në llogarinë e titujve në formë të dematerializuar si dhe instrumentet financiare të materializuara që i dorëzohen depozitarit, regjistrohen në llogari të tjera të përshtatshme për këtë qëllim;
4. Fondet cash mbahen në një llogari transaksionesh (llogari e fondit në cash) për qëllime biznesi, dhe nuk mund të përdoren për pretendime që lindin ndaj depozitarit apo shoqërisë administruese.
5. Depozitari për qëllime të ruajtjes së aseteve të fondit, siguron se të gjitha instrumentat financiare regjistrohen në librat e depozitarit në llogari të vecuara nga asetet e veta dhe ato te fondeve te tjera.
6. Depozitari përditëson të dhënat e mbajtura në regjistrat e tij;
7. Autoriteti përcakton me rregullore, rregulla të metejshme për mënyrën e ruajtjes së aseteve të fondit nga depozitari.

Neni 122

Njoftimi i Autoritetit

1. Me kërkesë të Autoritetit, depozitari duhet t’i vërë në dispozicion këtij të fundit informacion për të gjitha çështjet e rëndësishme me qëllim ushtrimin efektiv të funksioneve të tij mbikëqyrëse mbi veprimtarinë e depozitarit.
2. Kur depozitari gjatë kryerjes së detyrave të tij sipas nenit 120, të këtij ligji, evidenton parregullsi nga ana shoqërisë administruese në përmbushjen e detyrimeve të saj sipas këtij ligji, rregulloreve të miratuara në zbatim të këtij ligj ose prospektit, por që nuk përbëjnë shkelje sipas pikës 2, të nenit 120, njofton pa vonesë shoqërinë administruese me qëllim korrigjimin ose sqarimin e rrethanave që cuan në parregullsi.
3. Nëse shoqëria administruese edhe pas njoftimit të depozitarit, vazhdon të shkelë detyrimet e saj, depozitari njofton Autoritetin pa vonesë për rrethant e shkeljes.

Neni 123

Ndarja e veprimtarisë së depozitarit nga veprimtaritë e tjerat

1. Veprimtaria e ruajtjes së aseteve dhe të gjitha veprimtaritë e tjera që depozitari kryern për një shoqëri administruese duhet të ndahen në mënyrë funksionale nga veprimtaritë e kryera nga depozitari në përputhje me ligjin që rregullon krijimin dhe funksionimin e bankave ose institucioneve të kreditit.
2. Asetet e fondit do të mbahen nga depozitari në mënyrë të tillë që në çdo kohë asetet që i përkasin fondit të identifikohen qartë dhe të dallohen nga asetet e depozitarit dhe klientëve të tjerë të depozitarit.
3. Depozitari dhe nën-depozitari nuk mund të përdorin asetet e fondit për kryerjen e transaksioneve për llogari të tyre ose për përfitim të tyre, themeluesve të tyre apo të punësuarve, përveç për përfitimin e anëtarëve të fondit.
4. Asetet e fondit të pensionit nuk mund t’u nënshtrohen ekzekutimeve për detyrimet që depozitari ka ndaj të tretëve. Asetet e fondit të pensionit duhet të veçohen nga asetet e depozitarit, në bazë të së drejtës së veçimit në procedurë falimentimi dhe nuk përfshihen në shlyerjen e detyrimeve të kreditorëve të depozitarit.

Neni 124

Konflikti i interesit

1. Gjatë kryerjes së detyrave të tij, të parashikuara nga ky ligj dhe kontrata për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit, depozitari duhet të veprojë me kujdesin e një eksperti të mirë, me ndërgjegje dhe ndershmëri, pavarësisht nga shoqëria administruese, aksionarët e saj ose anëtarët e fondit për të cilin kryen veprimtari depozitari.
2. Depozitari, përmes strukturës së tij organizative dhe akteve të brendshme, gjatë kryerjes së veprimtarisë dhe detyrave të parashikuara nga ky ligj dhe kontrata për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit, duhet të shmangë konfliktin e interesit midis vetë depozitarit, aksionarëve dhe/ose mbajtësit të pjesëmarrjes influencuese dhe shoqërisë administruese.
3. Konflikti i mundshëm i interesit identifikohet, administrohet dhe monitorohet në mënyrë të përshtatshme nga strukturat përgjegjëse,në mënyrë që të parandalohet çdo pasojë e padëshirueshme në interes të anëtarëve të fondit.
4. Shoqëria e licencuar si depozitar, nuk zotëron licencë si shoqëri administruese, por mund të zotërojë pjesërisht ose plotësisht një shoqëri, e cila ka licencë si shoqëri administruese e fondeve. Në këtë rast shoqëria administruese dhe banka depozitare si aksioner i kësaj shoqërie nuk mund të kryejnë funksionet e tyre për të njëjtin fond pensioni.
5. Funksionarët kryesorë, personeli kyç dhe punonjës të tjerë të depozitarit, nuk mund të jenë funksionarë kryesorë, personel kyç dhe punonjës të shoqërisë administruese dhe anasjelltas.

Neni 125

Përgjegjësia e depozitarit

1. Depozitari ekzekuton urdhërat dhe udhëzimet e shoqërisë administruese vetëm nëse ato janë në përputhje me dispozitat e këtij ligji, rregulloret e miratuara në zbatim të tij dhe prospektin e fondit të pensionit.
2. Depozitari është përgjegjës ndaj shoqërisë administruese, fondit të pensionit dhe ndaj anëtarëve të fondit për çdo humbje të shkaktuar nga vetë ai ose nga një palë e tretë, së cilës i është deleguar ruajtja e aseteve të fondit.
3. Në rastin e humbjes së aseteve të ruajtura, depozitari garanton kthimin e tyre në llojin identik ose shumën korresponduese fondit të pensionit. Depozitari nuk mban përgjegjësi nëse vërteton se kjo humbje ka ndodhur si rezultat i rrethanave që janë jashtë kontrollit të depozitarit dhe se pasojat ishin të pashmangshme pavarësisht të gjitha përpjekjeve për shmangien e tyre.
4. Depozitari mban gjithashtu përgjegjësi ndaj fondit të pensionit dhe ndaj anëtarëve për të gjitha humbjet e shkaktuar si pasojë e pakujdesisë së depozitarit apo mospërmbushjes së qëllimshme të detyrimeve të tij, në bazë të këtij ligji dhe aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti.
5. Përgjegjësia e depozitarit, e parashikuar në këtë nen, nuk përjashtohet ose/dhe kufizohet nëpërmjet kontratës apo marrëveshjes. Çdo marrëveshje ose kontratë që bie ndesh me këtë kërkesë është e pavlefshme.

Neni 126

Tarifa për veprimtarinë e depozitarit

Shoqëria administruese i paguan depozitarit një tarifë për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit në bazë të kontratës me shkrim të lidhur me shoqërinë administruese. Depozitari i fondit nuk mund të ngarkojë anëtarin e fondit të pensionit me asnjë tarifë apokomision

Neni 127

Përdorimi i nëndepozitarit

1. Depozitari mund të kontraktojë një nëndepozitar, me miratimin me shkrim të Autoritetit dhe me marrëveshje me shoqërinë administruese, nëse është e nevojshme për investimet jashtë territorit të Shqipërisë. Një marrëveshje e tillë nuk kufizon përgjegjësitë ligjore të depozitarit dhe çdo marrëveshje e kundërt është e pavlefshme.
2. Autoriteti nxjerr rregullore për kushtet që duhet të përmbushë nëndepozitari.

Neni 128

Ndryshimi i depozitarit të fondit me kërkesë të Autoritetit

* 1. Autoriteti, në çdo kohë, mund të urdhërojë shoqërinë administruese të ndryshojë depozitarin, në rrethanat e mëposhtme:
  2. depozitari dështon të përmbushë detyrat e tij sipas kërkesave të këtij ligji, rregulloreve të miratuara në zbatim të tij dhe kontratës së nënshkruar me shoqërinë administruese;
  3. ekzistojnë rrethana që vënë në dyshim aftësinë e depozitarit për kryerjen e detyrave në kohë dhe me cilësi sipas kërkesave të këtij ligji, rregulloreve të miratuara në zbatim të tij dhe kontratës së nënshkruar me shoqërinë administruese;
  4. Autoriteti krijon bindjen se shoqëria administruese dhe depozitari bashkërisht veprojnë në dëm të interesave të anëtarëve të fondit;
  5. depozitari është në shkelje të detyrimeve të kontrollit të brendshëm të depozitarit dhe detyrimeve themelore të shoqërisë administruese;
  6. ka ndryshime në strukturën e brendshme organizative të depozitarit, të tilla që mund të vënë në rrezik sigurinë e aseteve të fondit dhe interest e anëtarëve të fondit.
  7. Autoriteti përcakton afatin brenda të cilit shoqëria adminstruese duhet të zëvendësojë depozitarin. Nëse shoqëria administruese dështon në zëvendësimin e depozitarit Autoriteti cakton një depozitar të ri për fondin e pensionit.

Neni 129

Ndryshimi i depozitarit me kërkesë të tij

1. Depozitari i fondit mund kërkojë të ndërpresë kryerjen e veprimtarisë së depozitarit ose të zgjidhë kontratën për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit duke njoftuar me shkrim për qëllimin e tij Autoritetin dhe shoqërinë administruese të paktën tre muaj para përfundimit të planifikuar të veprimtarisë.
2. Depozitari në njoftimin me shkrim drejtuar Autoritetit, përfshin gjithashtu çdo çështje lidhur me veprimtarinë e fondit të pensionit që depozitari ka marrë dijeni gjatë kryerjes së funksioneve të tij dhe që, sipas mendimit të depozitarit, rrezikon të dëmtojë aftësinë e fondit për të vepruar në përputhje me kërkesat e këtij ligji.
3. Depozitari që zgjidh kontratën si depozitar për llogari të fondit të pensionit, informon gjithashtu depozitarin e ri për çdo rrethanë që ka informuar Autoritetin, në bazë të pikës 4 të këtij neni.
4. Në rast se shoqëria administruese nuk lidh një kontratë për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit me një depozitar tjetër brenda tre muajve nga data e marrjes së njoftimit të përmendur në pikën 1 të këtij neni, depozitari, do të vazhdojë të sigurojë shërbimet e depozitarit për një muaj tjetër, brenda të cilit shoqëria administruese është e detyruar të lidhë një kontratë me një depozitar të ri.
5. Nëse shoqëria administruese nuk lidh kontratë me një depozitar të ri brenda periudhës një mujore të përmendur nëpikën 4, të këtij neni, Autoriteti revokon licencën e shoqërisë administruese. Në këtë rast, depozitari ekzistues vepron si depozitar i fondit të pensionit deri në mbylljen e fondit të pensionit.

Neni 130

Ndryshimi i depozitarit me kërkesë të shoqërisë

1. Shoqëria administruese në përputhje me kushtet e përmendura në këtë ligj mund, të zëvendësojë depozitarin ekzistues me një depozitar të ri vetëm me miratimin të Autoritetit.
2. Ndryshimi i depozitarit duhet të bëhet në mënyrë të tillë që të ruhet vijueshmëria në mënyrë të pandërprerë të veprimtarisë së depozitarit në lidhje me asetet e fondit.
3. Depozitari i mëparshëm duhet të informojë Autoritetin me shkrim, brenda tre ditëve nga marrja e kërkesës së shoqërisë administruese për ndërprerjen ose zgjidhjen e kontratës për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit, nëse, sipas dijenisë së depozitarit, ekzistojnë shkelje të të këtij ligji ose rregulloreve të miratuara ne zbatim të tij.

Neni 131

Dorëzimi i dokumenteve

1. Në rast të ndërprerjes ose anulimit të kontratës së depozitarit, depozitari është i detyruar, brenda 30 ditëve, të transferojë të gjitha asetet e fondit dhe librat e llogarive për ruajtje dhe administrim tek një depozitar i ri me të cilin shoqëria administruese ka lidhur kontratë.
2. Depozitari dorëzon tek depozitari i ri i fondit regjistrat dhe të gjitha dokumentet dhe materialet e tjera të rëndësishme për operacionet e fondit për të cilat ai ka kryer më parë veprimtarinë e depozitarit, në formë të shkruar ose elektronike, në varësi të mënyrës së mbajtjes së të dhënave të treguara.

Neni 132

1. Në rast të hapjes së procedurave të falimentimit ose fillimit të procedurave të likuidimit kundër depozitarit, shoqëria administruese duhet:
2. të njoftojë menjëherë depozitarin për zgjidhjen e kontratës, si dhe Autoritetin për kërkesën drejtuar depozitarit dhe rrethanat e saj;
3. të zgjedhë menjëherë një depozitar të ri, si dhe të kërkojnë miratimin të Autoritetit.
4. Nëse shoqëria administruese nuk ndërmerr masat e përmendura në pikën 1 të këtij neni, Autoriteti urdhëron ndryshimin e depozitarit, duke siguruar zbatimin e kërkesave të nenit të këtij ligji.
5. Autoriteti mund të urdhërojë shoqërinë administruese të ndryshojë depozitarin nëse shëndetshmëria financiare ose organizative e depozitarit është dobësuar ndjeshëm, duke paraqitur kështu një kërcënim të mundshëm për sigurinë e aseteve të fondit.
6. Banka e Shqipërisë njofton Autoritetin për çdo rast i cili, sipas kritereve të Bankës së Shqipërisë, mund të shkaktojë një dobësim të ndjeshëm të shëndetshmërisë financiare ose organizative të depozitarit.

Neni 133

Revokimi i licencës së depozitarit

1. Autoriteti mund të revokojë vendimin për licencimin e depozitarit në rrethanat vijuese:

a) nëse miratimit është lëshuar në bazë të informacionit të pavërtetë, të pasaktë ose mashtrues;

b) nëse depozitari nuk përmbush kushtet për të cilat është lëshuar licenca;

c) nëse Autoriteti konstaton se depozitari nuk po përmbush detyrat në përputhje me detyrimet e ndërmarra dhe/ose dispozitat e këtij ligji dhe rregulloreve të miratuara në zbatim të tij, si dhe gjykohet se revokimi i licencës është më i përshtatshëm se ndryshimi i depozitarit sipas nenit 128 të këtij ligji;

d) nëse ekzistojnë rrethana që vënë në dyshim aftësinë e depozitarit për të kryer detyrat e tij në kohën e duhur dhe në mënyrë cilësore në përputhje me detyrimet e marra dhe/ose dispozitat e këtij ligji dhe rregulloreve të miratuara në zbatim të tij;

e) nëse depozitari shkel në mënyrë të përsëritur dispozitat e këtij ligji, rregulloreve të miratuara në zbatim të tij dhe prospektin e fondit të pensionit.

KREU X

BASHKIMI DHE NDARJA E FONDIT TË PENSIONIT PRIVAT

Neni 134

Bashkimi dhe ndarja fondit të pensionit

1. Fondi i pensionit privat mund të ndahet në dy ose më shumë fonde ose mund të bashkohet me dy ose më shumë fonde me njëri-tjetrin, me miratimin të Autoriteti.
2. Një fond me pjesëmarrje të mbyllur mund të shndërrohet në një fond me pjesëmarrje të hapur, me miratimin të Autoritetit. Fondi me pjesëmarrje të hapur nuk mund të shndërrohet në një fond me pjesëmarrje të mbyllur.
3. Ndryshimi i formës së fondit të pensionit privat nëpërmjet bashkimit, ndarjes ose shndërimit të fondit nuk lejohet nëse dobëson pozicionin ekonomik të anëtarëve të fondeve ose është në dëm të interesave të anëtarëve të fondeve.
4. Ndryshimi i formës së fondit me pjesëmarrje të mbyllur është i detyrueshëm në rastet e hapjes së procedurës së falimentit, fillimit të procedurave të likuidimit për sponsorin e fondit ose në rastet kur sponsori i fondit vendos të mbyllë aktivitetin tregtar. Ndryshimi i formës së fondit me pjesëmarrje të mbyllur bëhet me miratimin të autoritetit.

1. Mungesa e pagesave të rregullta nga ana e sponsorit në një fond me pjesëmarrje të mbyllur sipas nenit 81, të këtij ligji përbën arsye për ndryshimin e detyrueshëm të formës së fondit të përmendur në pikën 4 të këtij neni.
2. Autoriteti miraton rregullore për procedurën, dokumentacionin, kushtet dhe mënyrën e zbatimit të ndryshimeve të formës së fondeve.

Neni 135

Bashkimi i fondeve

1. Bashkimi i fondeve të pensionit kryhet me transferim tek një fond ekzistues ose nëpërmjet krijimit të një fondi të ri, si më poshtë:
2. të gjitha të drejtat dhe detyrimet të një fondi/ disa fondeve të pensionit (fond transferues) që bashkohen i kalojnë një fondi pensioni ekzistues (fond marrës). Anëtarët e fondeve të pensionit, pjesëmarrëse në bashkim, marrin kuotat në fondin marrës dhe fondet e pensionit pjesëmarrëse në bashkim prishen; ose
3. të gjitha të drejtat dhe detyrimet në një fondi/ disa fondeve që bashkohen (fond transferues) i kalojnë një fondi pensioni marrës të krijuar rishtazi, anëtarët në fondet e pensionit pjesëmarrëse në bashkim marrin kuotat në fondin e pensionit marrës dhe fondet e pensionit pjesëmarrëse në bashkim prishen.
4. Pas bashkimit, vlera neto e aktiveve të fondit marrës duhet të jetë e barazvlefshme me vlerën neto të aktiveve të fondit transferues.
5. Vlera totale e të gjitha e kuotave që zotëron anëtarit në fondin marrës pas ndryshimit të statusit të fondit si rezultat i bashkimit duhet të jetë e barazvlefshme me vlerën totale të kuotave që anëtari zotëronte në fondin transferues përpara ndryshimit të statusit.
6. Shoqëria administruese që administron fondin pas bashkimit, do të vazhdojë të gjitha marrëdhëniet juridike që shoqëria administruese e fondit transferues kishte në emër dhe për llogari të fondit transferues.

Neni 136

Ndarja e fondeve

1. Ndarja e fondit të pensionit kryhet kur të gjitha të drejtat dhe detyrimet e një fondi pensioni transferohen në dy ose më shumë fonde marrëse dhe fondi transferues prishet.
2. Ndarja e fondit duke transferuar të drejtat dhe detyrimet në dy ose më shumë fonde ekzistues është ndarje me marrje në dorëzim. Ndarja e fondit duke transferuar të drejtat dhe detyrimet në dy ose më shumë fonde të krijuar për qëllim të ndarjes është ndarje me themelim.
3. Fondi me pjesëmarrje të hapur mund të ndahet në vetëm dy ose më shumë fonde me pjesëmarrje të hapur ndërsa fondi me pjesëmarrje të mbyllur mund të ndahet në fonde me pjesëmarrje të hapur ose fonde me pjesëmarrje të mbyllur.
4. Pas realizimit të ndarjes, vlera neto e aktiveve të fondit marrës duhet të jetë e barazvlefshme me vlerën neto të aktiveve të fondit që ndahet.
5. Vlera totale e të gjitha e kuotave që zotëron anëtarit në fondin marrës pas ndryshimit të statusit të fondit si rezultat i ndarjes duhet të jetë e barazvlefshme me vlerën totale të kuotave që anëtari zotëronte në fondin e ndarë përpara ndryshimit të statusit.

Neni 137

Miratimi i bashkimit ose ndarjes se fondit të pensionit

1. Autoriteti miraton paraprakisht çdo bashkim ose ndarje të fondeve të pensionit privat. Kërkesa për miratimin e bashkimit ose ndarjes paraqitet nga shoqëria administruese e fondeve të pensionit.

2. Kërkesa për miratim shoqërohet nga:

a) projektmarrëveshja për bashkim ose ndarjen;

b) opinionin e depozitarëve, në zbatim të nenit 139, të këtij ligji;

c) draft informacioni që do t’u dërgohet anëtarëve, në zbatim të nenit 140, të këtij ligji;

ç) prospektin e fondit dhe çdo rregull tjetër të fondit marrës;

d) dokumentacioni që dëshmon se është lidhur marrëveshja me depozitarin dhe audituesin lidhur me përgatitjen e konfirmimit, pas vënies në zbatim të bashkimit ose ndarjes, në zbatim të nenit x të këtij ligji.

3. Autoriteti mund të kërkojë informacion shtesë përveç informacionit dhe dokumentacionit të përmendur në pikën 2 të këtij neni brenda 10 ditëve punë pas marrjes së kërkesës. Autoriteti mund të kërkojë ndryshime në informacionet që u dërgohen anëtarëve, nëse informacionet nuk i përmbushin kërkesat e këtij ligji.

4. Kërkesa për bashkim shqyrtohet brenda 3 muajve, pas depozitimit të kërkesës së plotë. Autoriteti jep miratimin nëse janë përmbushur dispozitat e kreut X të këtij ligji dhe nëse gjykohet se bashkimi ose ndarja e fondve nuk do të cënojë interesat e anetarëve.

5. Dispozitat e këtij seksioni nuk zbatohen në lidhje me bashkimet ndërkufitare..

6. Shoqëria administruese është përgjegjës për dëmin e shkaktuar anëtarëve të fondit për shkak të bashkimit ose ndarjes së fondit të pensionit, me përjashtim të rastit kur vërteton se ka vepruar me kujdesin e duhur dhe në interes të anëtarëve gjatë procesit të bashkimit ose ndarjes së fondeve të pensionit.

SEKSIONI I

PROCEDURA E BASHKIMIT

Neni 138

Marrëveshja e bashkimit

* 1. Shoqëritë administruese që administrojnë fondin transferues dhe fondin marrës janë të detyruara të përgatisin një marrëveshje bashkimi.
  2. Marrëveshja e bashkimit duhet të përmbajë:
  3. emrin dhe llojin e fondeve që marrin pjesë në procedurën e bashkimit, shoqëritë administruese që administrojnë fondet përkatëse;
  4. një përshkrim të shkurtër të arsyes që çoi në bashkimin e fondeve;
  5. një përshkrim të pasojave të parashikueshme të bashkimit për anëtarët e fondit transferues dhe fondit blerës;
  6. një përshkrim të metodës së vlerësimit të aseteve dhe pasiveve të fondit transferues dhe fondit blerës në datën e llogaritjes së normës së zëvendësimit;
  7. një përshkrim të metodës që do të përdoret për llogaritjen e normës së zëvendësimit që do të përdoret në datën e llogaritjes së normës së zëvendësimit;
  8. datën e synuar të bashkimit;
  9. një përshkrim të hollësishëm të procedurave në lidhje me transferimin e aseteve të fondit transferues në fondin blerës.
  10. Marrëveshja e bashkimit nënshkruhet nga këshilli i administrimit/mbikëqyrës i shoqërive pjesëmarrëse në bashkim.
  11. Autoriteti mund të kërkojë informacion shtesë përveç informacionit dhe dokumentacionit të përmendur në pikën 2 të këtij neni brenda 10 ditëve punë pas marrjes së kërkesës.

Neni 139

Opinion i depozitarit për bashkimin

1. Bazuar në marrëveshjen e bashkimit sipas nenit 138 të këtij ligji, depozitarët e fondeve që marrin pjesë në procedurën e bashkimit, në mënyrë të pavarur nga njëri-tjetri, përgatisin një opinion për bashkimin për secilin fond për të cilin kryejnë veprimtarinë e depozitarit.
2. Opinioni i depozitarëve për bashkim duhet të përmbajë një deklaratë nëse kërkesat e përmendura në pikat c), d), e) dhe g) të pikës 2, të nenit 138, të këtij ligji janë hartuar në përputhje me dispozitat e këtij ligji dhe prospektin e fondit.

Neni 140

Njoftimi për anëtarët e fondit të pensionit

1. Anëtarët e fondeve të pensionit që bashkohen, informohen për planin e bashkimit pasi është dhënë miratimi nga Autoriteti për bashkimin dhe të paktën 30 ditë pune përpara se të përfundojnë të drejtat e parashikuara në nenin 143 të këtij ligji.

2. Informacioni duhet t’u japë mundësi anëtarëve që të bëjnë një vlerësim të mirë të bashkimit. Informacioni përfshin:

a) arsyetimin e bashkimit të propozuar;

b) ndikimin e mundshëm tek anëtarët e fondit, përfshirë ndryshimet në objektivin dhe strategjinë e investimit, kostot, kthimin e pritur nga investimi, raportimin periodik, ndonjë rënie të mundshme të performancës;

c) një përshkrim të të drejtave të anëtarëve në lidhje me bashkimin, përfshirë të drejtën për të marrë informacione të tjera shtesë dhe një kopje të konfirmimit të bashkimit;

ç) aspektet përkatëse procedurale dhe datën e planifikuar të hyrjes në fuqi të bashkimit.

3. Anëtarët e fondeve të pensionit që bashkohen që vendosin të tërhiqen nga fondi për shkak të ndryshimit të statusit të fondit nuk do të paguajnë penalitet për tërheqje të parakoshme. Në rastin kur anëtarët vendosin të transferojnë asetet në një fond tjetër të administruar nga e njëjta shoqëri administruese ose nga një shoqëri tjetër administruese transferimi i aseteve duhet të kryhet brenda 30 ditëve nga momenti i hyrjes në fuqi të bashkimit.

Neni 141

Refuzimi i një kërkese për bashkim

Autoriteti refuzon kërkesën për miratimin e bashkimit nëse konstaton se nuk përmbushen kushtet e kreut IX të këtij ligji.

Neni 142

Auditimi i bashkimit

1. Para ditës së llogaritjes së normës së zëvendësimit (replacement ratio) dhe ditës së bashkimit, procesi i bashkimit duhet të auditohet nga një shoqëri audituese e caktuar nga shoqëria administruese që administron fondin transferues.
2. Auditori përgatit një raport mbi bashkimin, i cili përfshin gjetjet për:
   * + 1. nëse bashkimi i propozuar respekton parimin e pandryshueshmërisë së pozitës ekonomike të anëtarëve të fondit të përmendur në nenin 134, të këtij ligji;
       2. kriteret e pranuara për vlerësim sipas nenit 138, pika 2, gërma d) të këtij ligji;
       3. përshtatshmërinë e metodologjisë për llogaritjen e normës së zëvendësimit të përmendur në nenin 138, pika 2, gërma e) të këtij ligji.
3. Auditori paraqet raportin e tij mbi bashkimin tek këshilli i administrimi/këshilli mbikëqyrës që administrojnë fondin transferues dhe fondin marrës. Shoqëria administruese e fondit marrës dorëzon raportin e audituesit në autoritet brenda tri ditëve pune nga dita e marrjes nga audituesi.
4. Nëse disa fonde marrin pjesë në procedurën e bashkimit, shoqëritë administruese të fondeve transferuese ose fondeve marrëse, në marrëveshje me depozitarët e fondeve, mund të vendosin që auditimi i bashkimit të kryhet nga i njëjti auditor, i cili do të hartojë një raport të vetëm bashkimi.
5. Çdo anëtar i fondit transferues ka të drejtë të kërkojë nga shoqëria administruese e fondit marrës një kopje të raportit të auditorit për bashkimin. Shoqëria administruese vë në dispozicion të anëtari në rrugë elektronike ose fizikisht një kopje të raportit brenda 10 ditëve nga marrja e kërkesës.

Neni 143

Hyrja në fuqi e bashkimit

1. Bashkimi hyn në fuqi pas dhënies së miratimit, sipas nenit 137, të këtij ligji.
2. Shoqëria administruese e fondit të pensionit marrës garanton që depozitari ose audituesi i miratuar, në mënyrë të pavarur të konfirmojë që, pas hyrjes në fuqi të bashkimit:
3. bashkimi është kryer në përputhje me kriteret e parashikuara në marrëveshjen e bashkimit;
4. mënyra e llogaritjes së normës së zëvendësimit dhe normës faktike të zëvendësimit është në përputhje me metodën e përcaktuar në marrëveshjen e bashkimit.
5. Konfirmimi u vihet në dispozicion anëtarëve dhe Autoritetit.

Neni 144

Procedura e ndarjes së fondeve

Shoqëria administruese e cila kërkon ndarjen e fondit të pensionit privat do të ndjekë të njëjtën procedurë të parashikuar në seksionin 1, të këtij kreu.

KREU XI

MBIKËQYRJA

Neni 145

Parimet e mbikëqyrjes

1. Për qëllimet e këtij ligji, mbikëqyrje është verifikimi nëse subjekti i licencuar/regjistruar vepron në përputhje me dispozitat e këtij ligji, rregulloret e miratuara në zbatim të tij, rregullat e administrimit të rrezikut, si dhe rregullat e tjera që mundësojnë funksionimin e duhur të subjektit të mbikëqyrur.
2. Objektivat kryesore të mbikëqyrjes janë verifikimi i ligjshmërisë së veprimtarisë së subjektit të mbikëqyrur dhe vlerësimi i sigurisë dhe stabilitetit, me qëllim mbrojtjen e interesave të anëtarëve të fondit.
3. Autoriteti miraton rregulla për metodologjinë e mbikëqyrjes me bazë rreziku.

Neni 146

Ushtrimi i mbikëqyrjes

1. Autoriteti e ushtron mbikëqyrjen e përcaktuar në nenin 148 nëpërmjet:
2. monitorimit të veprimtarive, mbledhjes dhe verifikimit të raporteve dhe njoftimeve të depozituara nga shoqëritë administruese të fondeve, depozitarët, dhe personave të tjerë, të cilët, sipas legjislacionit në fuqi, kanë detyrimin për të raportuar në Autoritet ose për ta njoftuar atë për çdo fakt ose rrethanë të veçantë;
3. kryerjes së inspektimeve në vend të çdo fondi të pensionit privat, shoqërive administruese të fondit të pensionit, depozitarit të fondit të pensionit ose agjentëve të fondit të pensionit, me qëllim që të konstatohet nëse veprimtaria e subjektit të licencuar është në përputhje me dispozitat e këtij ligji, rregulloret, kërkesat sipas licencës së tij, prospektin e fondit, sidhe çdo dokument tjetër që rregullon veprimtarinë e tij;
4. kryerjes së hetimeve administrative për çdo veprimtari të subjektit të licencuar në zbatim të këtij ligji, në mënyrë që të konstatohet nëse ushtron veprimtari sipas këtij ligji;
5. vendosjes së masave mbikëqyrëse sipas këtij ligji ligj;
6. garantimit që informacioni, sipas këtij ligj, rregulloreve të miratuara në zbatim të tij të jetë i plota, i qarta dhe lehtësisht i aksesueshme edhe nëpërmjet mjeteve elektronike, të paktën në një gjuhë ndërkombëtare, si dhe të përditësohen në mënyrë të vazhdueshme.
7. Autoriteti ushtron funksionet e tij mbikëqyrëse, bazuar në këtë ligj dhe metodologjinë me bazë rreziku.
8. Autoriteti merr parasysh llojin, fushën dhe kompleksitetin e veprimtarisë së subjektit të mbikëqyrur kur verifikon dhe vlerëson stabilitetin, pozicionin financiar dhe rreziqet ndaj të cilave subjekti i mbikëqyrur është i ekspozuar ose mund të ekspozohet.
9. Në përcaktimin e shpeshtësisë dhe metodës së mbikëqyrjes të një subjekti, Autoriteti merr në konsideratë madhësinë dhe ndikimin e subjektit, madhësinë dhe ndikimin fondeve që ai administron, si dhe kompleksitetin dhe tregues të tjerë të veprimtarisë.
10. Autoriteti ushtron kontroll mbi zbatimin e legjislacionit për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit nga ana e subjekteve të këtij ligji.
11. Në rast se ekziston një dyshim i arsyeshëm se shkeljet lidhen me pastrimin e parave ose financimin e terrorizmit, Autoriteti i raporton autoritetit përgjegjës, në përputhje me legjislacionin në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

Neni 147

Subjektet e mbikëqyrjes

1. Autoriteti mbikëqyr subjektet e mëposhtme:

a) fondet e pensionit privat të krijuara sipas këtij ligji;

b) shoqëritë administruese të fondeve të pensionit privat;

c) depozitarët;

ç) agjentët e fondit të pensionit privat;

e) degën e shoqërisë administruese ose subjekti i regjistruar nga një vendi anëtar që administron për llogari të një sponsori fonde të pensionit privat me pjesëmarrje të mbyllur në Republikën e Shqipërisë.

1. Për qëllime të mbikëqyrjes, Autoriteti ka të drejtë të inspektojë të gjitha të dhënat dhe dokumentacionin e mbajtur nga subjektet e mbikëqyrjes.

Neni 148

Mbikëqyrja e degës ose subjektit të regjistruar të shoqërisë administruese të një vendi anëtar

1. Dega e shoqërisë administruese e themeluar në një shtet anëtar që administron një fond me pjesëmarrje të mbyllur të një sponsori në Republikën e Shqipërisë sipas neneve 20 dhe 21 të këtij ligji, është objekt mbikëqyrjeje nga Autoriteti.
2. Nëse Autoriteti gjatë ushtrimit të mbikëqyrjes zbulon parregullsi ose shkelje të këtij ligji ose rregulloreve të miratuara në zbatim të tij, dhe çdo akti tjetër që rregullon fondin e pensionit njofton menjëherë autoritetin kompetent të vendit të origjinës, i cili, në bashkëpunim me Autoritetin, merr masat e nevojshme për të siguruar rivendojsen në vend të paregullsisë.
3. Nëse, pavarësisht masave të përmendura në pikën 2 të këtij neni, dega ose subjekti i njohur vazhdon me parregullsi ose shkelje të këtij ligji, rregulloreve të miratuara në zbatim të tij, dhe dokumenteve të fondit, Autoriteti pas njoftimit të autoritetit kompetent të vendit të origjinës përshkallëzon në mënyrë të mëtejshme masat për të parandaluar ose ndëshkuar parregullsitë ose shkeljet dhe, nëse është e nevojshme, ndalon degën ose subjektin e regjistruar që të administrojë më tej fondin me pjesëmarrje të mbyllur për llogari të një sponsori në Republikën e Shqipërisë.

Neni 149

Kryerja e veprimtarisë mbikëqyrëse

1. Veprimtaritë mbikëqyrëse të Autoritetit kryhen nëpërmjet:

1. hartimit, miratimit dhe ndryshimit të akteve rregullatore, rregulloreve dhe udhëzimeve të parashikuara në këtë ligj dhe të çdo akti tjetër që Autoriteti e gjykon të nevojshëm në funksion të përmbushjes së detyrave të tij;
2. publikimit të udhëzimeve lidhur me interpretimin dhe zbatimin e këtij ligji dhe të rregulloreve të miratuara nga Autoriteti në zbatim të këtij ligji;
3. hartimit dhe miratimit të modeleve tip të licencave, njohjes dhe regjistrimit, të parashikuara në këtë ligj dhe që përdoren për raportim në Autoritet, në zbatim të këtij ligji;
4. dhënies, refuzimit, pezullimit ose heqjes së licencave, njohjes dhe regjistrimit, sipas këtij ligji dhe miratimeve të prospektit të fondit të pensionit brenda afateve, kushteve dhe procedurave, në bazë të legjislacionit në fuqi;
5. miratimit të ndryshimeve të rëndësishme të licencave, njohjes dhe regjistrimit, sipas këtij ligji;
6. miratimit të ndryshimeve të pjesëmarrjeve influencuese në subjektet e licencuara, në zbatim të këtij ligji;
7. shqyrtimit të kërkesave për veprimtari jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, përfshirë hapjen e zyrave përfaqësuese dhe degëve në vende të tjera;
8. miratimit ose refuzimit të transferimit të kontratave të administrimit të fondit të pensionit privat;
9. miratimit ose refuzimit të bashkimeve të fondeve të pensionit dhe të marrjeve në kontroll të shoqërive të administrimit;
10. miratimit të likuidimit vullnetar të subjekteve të licencuar, në zbatim të këtij ligji;
11. hapjes dhe mbikëqyrjes së procesit të administrimit të përkohshëm dhe likuidimit të detyrueshëm të subjekteve të licencuar, në zbatim të këtij ligji dhe emërimit të likuiduesve;
12. depozitimit të pasqyrave financiare të subjekteve të licencuara, në zbatim të këtij ligji;
13. miratimit të modeleve tip të raportimit financiar për subjektet e licencuara, në zbatim të këtij ligji;
14. miratimit të audituesve të pavarur, për shoqëritë administruese të fondeve dhe fondin e pensionit, bazuar në kriteret e përcaktuara me rregullore;
15. Shqyrtimit të raporteve që depozitojnë në Autoritet personat e licencuar, të njohur dhe të regjistruar për të vlerësuar përputhshmërinë me këtë ligj dhe me rregulloret e miratuara nga Autoriteti në zbatim të tij;
16. planifikimit dhe realizimit të inspektimeve në vend të veprimtarive të shoqërive administruese të licencuara/njohura, administruesve të fondeve të pensionit, të depozitarëve të licencuar dhe të agjentëve të fondit të pensionit, në zbatim të këtij ligji;
17. kërkimit dhe më pas vlerësimit të informacioneve/dokumentacionit të ndryshëm lidhur me veprimtarinë e të gjithë personave subjekt të këtij ligji, përfshirë komunikimet elektronike, telekomunikacionit dhe evidencave të tyre;
18. kryerjes së hetimeve administrative ose caktimit të profesionistëve të jashtëm për të kryer hetime në emër të autoritetit;
19. ndërprerjes së çdo veprimtarie që bie ndesh me këtë ligj;
20. ngrirjes së veprimtarisë së subjektit të licencuar jo më shumë se 72 orë dhe njoftimit menjëherë të organeve përgjegjëse për çdo dyshim, informacion ose të dhënë, që kanë lidhje me pastrim parash ose financim terrorizmi, krimi ekonomik ose vepra penale që kanë lidhje me shoqëritë tregtare;
21. pezullimit të përkohshëm të një ose më shumë prej elementeve të veprimtarisë profesionale;
22. zbatimit të sanksioneve administrative për shkelje të dispozitave të këtij ligji;
23. dërgimit për ndjekje penale të subjekteve të këtij ligji, për shkelje të këtij ligji rast pas rasti.

Neni 150

Personat e autorizuar për mbikëqyrje

Mbikëqyrja sipas këtij ligji kryehet nga punonjësit e Autoritetit. Për kryerjen e detyrave të veçanta, Autoriteti mund të kërkojë pjesëmarrjen profesionale të një audituesi të pavarur, shoqërie auditimi ose personi tjetër të kualifikuar profesionalisht.

Neni 151

Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit

1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi/bashkëpunimi me çdo autoritet tjetër rregullator vendas dhe të huaj, autoritet rregullator në sektorin financiar, organizatat ndërkombëtare që përfaqësojnë autoritetet rregullatore financiare, agjencitë ose institucione kundër pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit ose agjenci ligjzbatuese, për të shkëmbyer informacionet e nevojshme apo për të bashkëpunuar për kryerjen e veprimtarisë së mbikëqyrjes, ashtu siç është përcaktuar në këtë ligj.

2. Autoriteti shkëmben me autoritetet e tjera rregullatore, vendase ose të huaja:

a) informacion për lëshimin e licencave;

b) informacion për subjektet e mbikëqyrura:

c) informacion që lidhet me pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit;

ç) informacion që lidhet me mashtrimin gjatë ushtrimit të veprimtarive të lidhura me fondin e pensionit;

d) informacion për funksionarët kryesorë dhe personelin kyç të personave të licencuar në zbatim të këtij ligji.

3. Autoriteti bashkëpunon dhe bashkërendon punën e tij me autoritetet e tjera rregullatore dhe me institucionet e tjera ligjzbatuese, vendase ose të huaja, në mënyrë që të mbikëqyrë marketingun ndërkufitar dhe administrimin e sipërmarrjeve të investimeve kolektive. Autoriteti dhe autoritetet e huaja duhet të konsultohen me njëra-tjetrën përpara se të ndërmarrin hapa të mëtejshëm.

4. Çdo informacion që Autoriteti merr dhe jep, me autoritetet e tjera rregullatore, trajtohet si konfidencial dhe përdoret vetëm për qëllime të mbikëqyrjes.

5. Autoriteti është përgjegjës për mbledhjen dhe përpunimin e informacionit rreth fakteve dhe rrethanave që lidhen me përmbushjen e detyrave të tij mbikëqyrëse dhe përgjegjësive të përcaktuara në këtë ligj.

6. Autoriteti rregullator i vendit të origjinës së shoqërise administruese, në bashkëpunim me Autoritetin, pas njoftimit paraprak të tij, mund të kryejë inspektim në vend të një dege të themeluar në Republikën e Shqipërisë.

7. Autoriteti, kur e konsideron të nevojshme, kryen inspektime në vend, të një dege të shoqërisë administruese të themeluar në Republikën e Shqipërisë, me qëllim verifikimin e përputhshmërisë së veprimtarisë së kësaj dege me aktet ligjore dhe aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti në zbatim të këtij ligji.

8. Autoriteti, në zbatim të këtij neni, mund të miratojë rregulla shtesë lidhur me bashkëpunimin, shkëmbimin dhe trajtimin e informacionit me institucionet e tjera të huaja apo vendase.

9. Çdo informacion që merr Autoriteti gjatë ushtrimit të funksioneve të tij trajtohet si konfidencial dhe nuk publikohet nga Autoriteti, anëtaret e bordit, punonjësit e tij ose kontraktorët dhe përdoret vetëm për qëllime të mbikëqyrjes.

10. Informacioni konfidencial, trajtohet dhe ruhet në përputhje me legjislacionin në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale dhe mund të bëhet publik pas marrjes së pëlqimit të personit/institucionit, që e ka dhënë këtë informacion dhe/ose që preket nga ky informacion.

Neni 152

Mbrojtja e të dhënave personale

Përpunimi i të dhënave personale nga Autoriteti, në zbatim të këtij ligji, bëhet sipas legjislacionit në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale.

SEKSIONI I

RAPORTIMI

Neni 153

Detyrimi për të dhënë informacion

1. Shoqëria administruese e fondeve të pensionit i mundëson Autoritetit çdo informacion që kërkohet për çështjet e lidhura me veprimtarinë e saj. Detyrimi për dhënie informacioni zbatohet edhe nga depozitarët e licencuar të fondeve të pensionit lidhur me veprimtarinë e tyre, në zbatim të këtij ligji, si dhe agjentët e fondit të pensionit.

2. Autoriteti, në zbatim të parashikimeve të pikës 1, të këtij neni, kërkon informacionet që i gjykon të rëndësishme në kuadër të kryerjes së detyrave të tij mbikëqyrëse, në zbatim të këtij ligji dhe të legjislacionit në fuqi që rregullon veprimtarinë e Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

3. Subjektet e licencuara i mundësojnë menjëherë Autoritetit çdo informacion që zotërojnë, nëse janë në dijeni apo kanë arsye të besojnë se:

a) informacioni është i rëndësishëm për ushtrimin e funksioneve mbikëqyrëse dhe rregullatore të Autoritetit lidhur me subjektet e licencuara, sipas këtij ligji;

b) mosdhënia e informacionit çon në keqinformimin dhe mashtrimin e Autoritetit për çështje me rëndësi thelbësore në ushtrimin e funksioneve mbikëqyrëse dhe rregullatore të tij lidhur me subjektet e licencuara/njohura, sipas këtij ligji.

4. Shoqëria administruese e fondeve, audituesit e saj, si dhe depozitari i fondeve informojnë menjëherë Autoritetin për çdo çështje që kanë dijeni ose që kanë arsye të besojnë sa më poshtë:

a) shoqëria administruese e fondeve dhe depozitari i fondeve është ose mund të kalojë në paaftësi paguese për t’i shlyer brenda afatit të gjitha detyrimet e tij ose nëse pasivet janë më të mëdha në vlerë se aktivet e tij;

b) shoqëria administruese e fondeve ose depozitari i fondeve nuk është në gjendje të përmbushë kërkesat për mjaftueshmëri të kapitalit të këtij ligji ose të legjislacionit në fuqi për tregjet e kapitalit;

c) gjendja ekzistuese ose e ndryshuar e aktivitetit mund të rrezikojë thelbësisht të drejtat e anëtarëve të fondit të administruara nga shoqëria administruese e fondeve;

ç) audituesi i jashtëm planifikon të japë opinion me rezerva thelbësore në raportin e tij lidhur me auditimin e fondit të pensionit, shoqërinë administruese të fondeve, ose depozitarin;

d) çdo veprimtari kriminale që lidhet me ofrimin e shërbimeve të tyre, përfshirë veprimtaritë e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

Neni 154

Raportimi në autoritet

1. Shoqëria e administruese e fondit të pensionit privat e licencuar/njohur dhe dega e shoqërisë administruese të huaj dhe depozitarët e fondit të pensionit depozitojnë pranë Autoritetit raporte dhe pasqyra financiare, sipas intervaleve dhe afateve të përcaktuara nga Autoriteti dhe që mbulojnë objektin e informacioneve që kërkon Autoriteti.

2. Raportet e parashikuara në pikën 1, të këtij neni, lidhur me fondet e pensionit privat me pjesëmarrje të mbyllur nën administrim nga shoqëria administruese e fondeve e licencuar/njohur ose nga dega e shoqërisё së huaj administruese përmbajnë, ndër të tjera:

a) përputhshmërinë në vazhdimësi me këtë ligj të funksionimit të fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur që kanë nën administrim;

b) investimet e fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur nën administrim, tregjet ku investohet dhe instrumentet në të cilat investohet fondi përfshirë kategoritë e instrumenteve në të cilat bëhet investimi;

c) të dhëna që të vërtetojnë përputhshmërinë e çdo fondi në administrim me kërkesat përkatëse të kreut V të këtij ligji dhe përputhshmërinë me kërkesat për likuiditetin, të përcaktuara në akt nënligjor, në zbatim të këtij ligji;

d) vlerën neto të aseteve dhe çmimin për çdo kuotë të fondit të pensionit nën administrim.

3. Raportet e parashikuara në pikën 1, të këtij neni, lidhur me shoqërinë administruese të fondeve, përmbajnë informacione mbi përputhshmërinë me kërkesat e këtij ligji, përfshirë ndër të tjera për çështjet e:

a) emërimit dhe shkarkimit të funksionarëve kryesorë dhe personelit kyç;

b) emërimit dhe shkarkimit të audituesve të jashtëm;

c) fillimit ose ndërprerjes së planifikuar të veprimtarive;

ç) promovimit të fondit të pensionit;

d) delegimit të funksioneve;

dh) planeve të biznesit;

e) kontratave të lidhura me agjentët e fondit të pensionit.

4. Raportet e parashikuara në pikën 1, të këtij neni, lidhur me depozitarin përmbajnë informacione mbi përputhshmërinë me kërkesat e këtij ligji dhe me fondet e pensionit, të cilave u ofrojmë shërbime, përfshirë, ndër të tjera:

a) emërimin dhe shkarkimin e personelit kyç përgjegjës për njësinë e depozitarit;

b) emërimin dhe shkarkimin e audituesve të jashtëm;

c) fillimin ose ndërprerjen e planifikuar të veprimtarive;

ç) delegimin e funksioneve;

d) emrat e shoqërive administruese, si dhe emrat dhe vlerën e fondit të pensionit, të cilave u ofrojnë shërbime dhe pasuritë e mbajtura në emër të këtyre fondeve, përfshirë të dhëna që vërtetojnë ekzistencën e këtyre pasurive;

dh) vlerën neto ditore të aktiveve dhe çmimin për çdo kuotë të fondit të pensionit, dhe numrin e përgjithshëm të kuotave.

1. Raportet, sipas parashikimeve të pikave 2, 3 dhe 4, të këtij neni, dorëzohen çdo 3-muaj dhe më shpesh nëse konsiderohet e nevojshme nga Autoriteti, sipas kërkesave të tij, me përjashtim të raporteve të përcaktuara në shkronjën “dh”, të pikës 4, të këtij neni, të cilat duhet të dorëzohen çdo ditë.
2. Autoriteti miraton rregulla shtesë lidhur me raportimin, mbi formën, përmbajtjen dhe afatet kohore të këtyre raporteve lidhur me raportimin e pasqyrave financiare dhe raporteve të tjera, sipas parashikimeve të këtij neni.

SEKSIONI II

INSPEKTIMI NË VEND

Neni 155

Inspektimi në vend

1. Autoriteti kryen inspektime në vend lidhur me veprimtarinë e çdo fondi të pensionit privat, shoqërie administruese, dege të një shoqërie të huaj administruese ose një administruesi të huaj të fondeve të pensionit të njohur/regjistruar nga Autoriteti, depozitarit dhe agjentëve të fondit të pensionit, për të garantuar përputhshmëri me dispozitat e këtij ligji ose të rregulloreve të miratuara nga Autoriteti në zbatim të tij si dhe me kërkesat për zbatim të licencës dhe prospektin.

2. Subjektet e licencuar dhe të njohur/regjistruar, të përmendur në pikën 1, të këtij neni, i mundësojnë Autoritetit akses në të gjitha librat tregtarë dhe kontabël, dosjet dhe çdo dokument tjetër që printohet nga sistemi kompjuterik ose që ekziston në version origjinal apo elektronik.

3. Autoriteti mund të kryejë inspektime në vend me ose pa njoftim paraprak.

4. Inspektimet në vend kryhen në çdo vendndodhje që lidhet me veprimtarinë e subjekteve të licencuar, të përmendur në pikën 1, të këtij neni, të deleguarve të këtyre subjekteve ose të agjentëve të këtyre subjekteve, rast pas rasti, për të përmbushur funksionet mbikëqyrëse dhe rregullatore të Autoritetit.

Neni 156

Programi i inspektimit të veprimtarisë

1. Në rastin e inspektimit në vend, me njoftim paraprak, Autoriteti i dërgon subjektit të përcaktuar në pikën 1, të nenit 155, të këtij ligji, programin e inspektimit të veprimtarisë përpara fillimit të inspektimit. Afati i njoftimit të subjektit të licencuar, do të jetë në varësi të llojit të inspektimit.

2. Programi i inspektimit të veprimtarisë përmban objektin e inspektimit.

3. Gjatë inspektimit të subjektit, nëse e konsideron të nevojshme, me qëllim mbrojtjen e interesave të anëtarëve të fondit, Autoriteti mund të zgjerojë pa njoftim paraprak programin e inspektimit dhe të zgjasë kohëzgjatjen e planifikuar të inspektimit.

4. Autoriteti kryen inspektim edhe në bashkëpunim me autoritetet e tjera rregullatore ose institucione ligjzbatuese vendase ose të huaja, sipas programeve të përbashkëta të inspektimit të miratuar ndërmjet tyre.

5. Pas përfundimit të inspektimit, përfaqësuesi i autorizuar i Autoritetit harton një raport për inspektimin e kryer dhe i dorëzon drejtuesve të lartë të subjektit dokumentin kur paraqiten rezultatet e inspektimit.

KREU XII

KOMISIONET

Neni 157

Komisionet e shoqërisë administruese

* + 1. Për të mbuluar kostot e fondit të pensionit, në përputhje me prospektin dhe çdo rregull tjetër të fondit, shoqëria administruese, mund të zbatojë komisione vetëm në rastet dhe mënyrat e mëposhtme:

a. komision vjetor për administrimin e fondit të pensionit, duke zbritur çdo vit një përqindje të caktuar të vlerës neto të aseteve të administruara. Përqindja e caktuar nuk mund të kalojë, në asnjë rast, 2.5 për qind në vit të vlerës neto të aseteve të fondit të pensionit;

b. komision transferimi nëse asetet transferohen nga anëtarët e një fondi pensioni në një fond pensioni të ri, deri në 0,5 për qind të shumës së transferuar.

* + 1. Shoqëria administruese është e detyruar të deklarojë shumën totale të kostove dhe komisioneve të parashikuara në paragrafin 1 të këtij neni dhe t’i publikojë në raportin vjetor të audituar të fondit të pensionit.
    2. Të gjitha komisionet e zbatuara nga shoqëria administruese duhet të përfshihen në prospekt, si dhe në kontratën e anëtarësimit të fondit dhe t’i bëhen të njohura çdokujt, që kërkon të bëhet anëtar në fondin e pensionit. Shoqëria administruese duhet të përshkruajë qartë komisionet, që do të aplikojë dhe t’i paraqesë ato në formë lehtësisht të kuptueshme nga çdo individ.
    3. Çdo rritje e komisioneve të zbatuara nga shoqëria administruese duhet t’u njoftohet anëtarëve, të paktën, dymbëdhjetë muaj përpara se ato të hyjnë në fuqi.
    4. Autoriteti nxjerr rregullore që përcaktojnë më hollësisht elementet dhe nivelet e tarifave dhe kostos, si dhe mënyrën e llogaritjes së tyre.

KREU XIII

TATIMI

Neni 158

Regjimi tatimor i fondit të pensionit

1. Kontributi i bërë nga çdo anëtar i një fondi të pensioni zbritet nga të ardhurat personale të tij, për efekt tatimi.
2. Kthimi i investimit, përfshirë fitimet nga kapitali prej investimeve të kryera me asetet e fondit të pensionit nuk i nënshtrohen tatimit, as për vetë fondin e pensionit dhe as për shoqërinë administruese.
3. Kontributet e bëra nga punëdhënësi dhe çdo kontribues tjetër, në emër dhe për llogari të anëtarit të një fondi pensioni, për efekte fiskale, nuk vlerësohen si të ardhura personale të anëtarit.
4. Kufiri maksimal mujor, për lehtësitë tatimore, sipas përcaktimit të pikës 1 të këtij neni është deri në nivelin e pagës minimale të miratuar në shkallë vendi.
5. Blerja e kuotave të një fondi pensioni është shërbim financiar dhe, si rrjedhojë, është e përjashtuar nga TVSH-ja.
6. Shërbimet e ofruara nga depozitari për shoqërinë administruese dhe anëtarët vlerësohen si shërbim financiar dhe si rrjedhojë, janë të përjashtuara nga TVSH-ja.
7. Tërheqja e parakohshme tatohet me normën në fuqi të tatimit mbi të ardhurat personale.

Neni 159

Trajtimi fiskal i kontributeve të bëra nga punëdhënësi

Kontributet e bëra nga punëdhënësi në interes të punëmarrësve të tij në një fond pensioni vlerësohen shpenzim operativ, deri në shumën vjetore për çdo punëmarrës, të barabartë me pagën minimale vjetore të miratuar në shkallë vendi dhe kjo shumë vlerësohet shpenzim i njohur, për qëllime të tatimit mbi fitimin.

Neni 160

Trajtimi fiskal i përfitimeve të marra nga anëtari

Përfitimet e marra nga anëtari i fondit të pensionit, tatohen vetëm për kthimin nga investimi me normën në fuqi për tatimin mbi të ardhurat personale.

Neni 161

Zbatimi

Ngarkohet Ministria e Financave për nxjerrjen e udhëzimeve, në zbatim të dispozitave të parashikuara në këtë kre.

KREU XIV

PARANDALIMI I KRIMIT FINANCIAR DHE PASTRIMIT TË PARAVE

Neni 162

Parandalimi i pastrimit të parave dhe marrja e masave për eliminimin e shkeljeve të konstatuara

1. Çdo subjekt i licencuar, sipas këtij ligji, duhet të marrë të gjitha masat e nevojshme për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, sipas parashikimeve të legjislacionit në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit dhe akteve rregullative të miratuara nga Autoriteti.

2. Subjektet e licencuara janë të detyruara që, pa njoftim paraprak dhe përfshirje të personave të dyshuar apo të prekur, të njoftojnë menjëherë Drejtorinë e Përgjithshme të Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Autoritetin për çdo rast kur e dinë apo dyshojnë se po kryhet, është kryer apo tentohet të kryhet pastrimi i parave dhe financimi i terrorizmit.

Neni 163

Marrja e masave administrative mbi parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit

Në rastet kur Autoriteti vlerëson se subjekti i mbikëqyrur ka shkelur detyrimet ligjore mbi pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit, merr ndaj tij një ose disa nga masat e mëposhtme:

a) pezullon ose heq pjesërisht ose plotësisht licencën;

b) vendos sanksione administrative mbi personat përgjegjës, si gjobë, pezullim dhe/ose largim nga detyra.

KREU XV

LIKUIDIMI VULLNETAR DHE I DETYRUAR I SHOQËRISË ADMINISTRUESE

Neni 164

Likuidimi i shoqërisë administruese

1. Likuidimi i shoqërisë administruese, sipas këtij ligji, kryhet vetëm pas miratimit të Autoritetit.
2. Përveçse kur parashikohet ndryshe në këtë ligj, dispozitat e legjislacionit në fuqi për tregtarët dhe shoqëritë tregtare zbatohen lidhur me procedurat e likuidimit vullnetar dhe të detyrueshëm të shoqërive administruese të themeluara në Republikën e Shqipërisë, sipas përcaktimeve tё këtij ligji.
3. Kërkesa për miratimin e likuidimit vullnetar dhe mbylljes të shoqërisë administruese paraqitet në Autoritet, nga këshilli i administrimit/mbikëqyrës i shoqërisë administruese;

SEKSIONI 1

LIKUIDIMI VULLNETAR I SHOQËRISË ADMINISTRUESE TË FONDEVE TË PENSIONIT

Neni 165

Likuidimi vullnetar i shoqërisë administruese të fondeve të pensionit

1. Hapja e procedurës së likuidimit vullnetar, bëhet me vendim të asamblesë së përgjithshme të shoqërisë. Vendimi duhet të merret nga jo më pak se 75 % e anëtarëve të asamblesë së përgjithshme të subjektit të licencuar.
2. Kërkesa për likuidim vullnetar i paraqitet për miratim Autoritetit, së bashku me dokumentet e mëposhtme:

a) vendimin e asamblesë së përgjithshme të shoqërisë lidhur me likuidimin;

b) arsyet e likuidimit;

c) emrat e propozuar të likuiduesve;

ç) pasqyrën e audituar të aftësisë paguese;

d) një raport të hollësishëm për trajtimin e të ardhurave dhe shpenzimeve gjatë likuidimit, si dhe një vlerësim të kohëzgjatjes së procesit.

3. Si likuidator emërohen të paktën 2 persona fizikë, me miratim të Autoritetit të cilët kanë përvojën dhe kualifikimet e kërkuara, si dhe janë të aftë dhe të përshtatshëm për kryerjen e detyrave.

4. Autoriteti merr vendim lidhur me kërkesën, sipas pikës 2, të këtij neni, brenda 3 muajve nga data e marrjes së kërkesës, së bashku me dokumentacionin e plotë. Autoriteti miraton likuidimin vullnetar, vetëm nëse gjykon se mund të paguhen të gjitha detyrimet kundrejt pronarëve dhe kreditorëve të shoqërisë. Gjatë kësaj periudhe, personat kyç të shoqërisë kryejnë detyrat e zakonshme, por nuk angazhohen në detyrime të reja kundrejt të tretëve.

5. Vendimi i asamblesë së përgjithshme nuk sjell pasoja juridike nëse Autoriteti refuzon të japë miratimin për hapjen e procedurës së likuidimit vullnetar.

6. Autoriteti publikon në faqen e tij të internetit vendimin e miratimit për hapjen e likuidimit vullnetar.

7. Në rastet kur Autoriteti miraton procedurën e likuidimit vullnetar, ai mund të vendosë:

a) të kufizojë licencën për të ushtruar veprimtarinë e shoqërisë dhe të lejojë kryerjen e veprimtarive të përcaktuara ose ato veprimtari që janë të nevojshme për likuidimin vullnetar;

b) të përcaktojë se deri në çfarë mase zbatohen rregullat e administrimit të rrezikut në shoqërinë në likuidim vullnetar;

c) pavarësisht nga shkronjat “a” dhe “b”, të kësaj pike, Autoriteti mund t’i kërkojë shoqërisë të ndërmarrë masa të posaçme lidhur me mbrojtjen e anëtarëve të fondit.

8. Shoqëria në procedurë likuidimi vullnetar vijon të ekzistojë në mënyrë që të shlyejë shpenzimet dhe detyrimet kundrejt të tretëve, të shpërndajë aktivet dhe të kryejë veprimet e nevojshme për përfundimin e likuidimit vullnetar.

9. Likuiduesit mund të shkarkohen dhe të zëvendësohen sipas të njëjtave kushte të parashikuara në dispozitat për emërimin e tyre.

10. Likuiduesi merr të drejtat dhe detyrimet e administratorëve, që nga dita e emërimit të tij. Nëse shoqëria emëron më shumë se një likuidues, likuiduesit i ushtrojnë të drejtat dhe detyrimet në mënyrë solidare, në përputhje me këtë ligj, me përjashtim të rastit kur akti i emërimit parashikon që likuiduesit të veprojnë veçmas nga njëri-tjetri. Likuiduesit mund të autorizojnë njërin prej tyre të kryejë operacione të një kategorie të veçantë. Likuiduesi është objekt i mbikëqyrjes nga asambleja e përgjithshme.

11. Detyra e likuiduesve është të përmbyllin të gjitha operacionet e shoqërisë, të shesin aktivet e shoqërisë dhe të paguajnë kreditorët, duke respektuar rendin e klientëve në përputhje me nenin 171, të këtij ligji.

12. Nëse, në bazë të të drejtave të kërkueshme të kreditorëve, likuiduesit arrijnë në përfundimin që pasuria dhe aktivet e shoqërisë janë të pamjaftueshme për shlyerjen e këtyre të drejtave, likuiduesit pezullojnë procedurën e likuidimit dhe i kërkojnë gjykatës përkatëse hapjen e procedurës së falimentit.

13. Likuiduesi harton një pasqyrë bilanci të situatës së shoqërisё pas emërimit të tij. Nëse procedura e likuidimit zgjat më shumë se 1 vit, likuiduesi harton edhe pasqyrat financiare vjetore të shoqërisë. Pasqyra e bilancit miratohet me vendim të një të dytës së anëtarëve të asamblesë së përgjithshme.

14. Likuiduesi i fton kreditorët e shoqërisë, duke përjashtuar aksionarët, të parashtrojnë pretendimet e tyre në likuidimin vullnetar. Shoqëria publikon 2 herë këtë njoftim, me një interval prej 30 ditësh, në faqen e saj në internet, si dhe faqen e internetit të Qendrës Kombëtare të Regjistrimit.

15. Likuiduesi nuk i shpërndan aktivet e mbetura përpara përfundimit të afatit 3-mujor nga publikimi i thirrjes së dytë, drejtuar kreditorëve për ngritjen e pretendimeve të tyre.

16. Nëse një detyrim nuk shlyhet dot menjëherë ose është objekt i pretendimeve të kërkueshme, aktivet mund të shpërndahen vetëm nëse kreditorit i është dhënë një garanci e përshtatshme.

17. Pas shlyerjes së detyrimeve kundrejt kreditorëve dhe anëtarëve, likuiduesi i shpërndan aktivet e mbetura në mënyrë përpjesëtimore aksionarëve.

18. Pas pagimit të detyrimeve të shoqërisë kundrejt kreditorëve dhe aksionerëve, likuiduesi i dorëzon Autoritetit, brenda 12 muajve, një raport për procedurën e likuidimit dhe një propozim për shpërblimin e punës së tij.

19. Nëse Autoriteti nuk e miraton raportin, likuiduesi ndjek rekomandimin e bërë nga Autoriteti.

20. Pas miratimit të raportit nga likuiduesi, Autoriteti heq licencën e dhënë shoqërisë.

21. Pas heqjes të licencës nga Autoriteti, likuiduesi njofton Qendrën Kombëtare të Regjistrimit mbi përfundimin e likuidimit dhe kërkon çregjistrimin e shoqërisë, në përputhje me legjislacionin në fuqi që rregullon fushën për Qendrën Kombëtare të Regjistrimit.

22. Asnjë ankesë ose kundërshtim nuk mund të bëhet kundër veprimtarisë së likuiduesit pas përfundimit të çregjistrimit të shoqërisë nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit.

23. Aktivet e fondit të pensionit, që ka nën administrim një shoqëri administruese, nuk mund të jenë objekt ekzekutimi, si pasojë e procedurave të likuidimit ose të falimentimit të shoqërisë administruese, sipas legjislacionit shqiptar dhe as të shlyerjes apo ekzekutimit të pretendimeve kundrejt shoqërisë administruese.

SEKSIONI II

LIKUIDIMI I DETYRUESHËM SHOQËRISË ADMINISTRUESE TË FONDEVE TË PENSIONIT

Neni 166

Hapja e procedurave të likuidimit të detyrueshëm

1. Autoriteti merr vendim për vendosjen në likuidim të detyrueshëm të shoqërisë administruese kur konstaton se ekzistojnë një ose më shumë prej rrethanave të mëposhtme:

a) shoqëria nuk është në gjendje të shlyejë borxhet e veta brenda afatit;

b) shoqëria kryen ose ka kryer veprimtari në shkelje të këtij ligji;

c) Autoriteti gjykon se është vendimi i duhur dhe i drejtë që shoqëria të ndërpresë veprimtarinë e saj;

ç) kjo procedurë rekomandohet në kuadër të procesit të përfunduar të rimëkëmbjes dhe rehabilitimit.

2. Autoriteti, për të garantuar mbrojtjen e anëtarëve të fondit të pensionit, mund të kërkojë që fondi/et t’i kalohen një personi tjetër të licencuar si shoqëri administruese për administrimin e fondeve të pensionit privat.

Neni 167

Vendimi për likuidimin e detyrueshëm

1. Autoriteti vlerëson situatën dhe vendos lidhur me fillimin e procedurave të likuidimit të detyrueshëm.

2. Autoriteti vendos shoqërinë adminstruese në likuidim të detyrueshëm menjëherë pasi arrin në një përfundim lidhur me rrethanat përkatëse të parashikuara në nenin 166, të këtij ligji.

3. Autoriteti publikon vendimin e vendosjes së shoqërisë në likuidim të detyrueshëm në faqen e tij të internetit.

Neni 168

Emërimi i likuidatorëve

1. Autoriteti bazuar në vendimin për të filluar procedurën e likuidimit emëron dy a më shumë likudatorë për të shitur dhe shpërndarë aktivet e shoqërisë. Likuiduesit janë persona fizikë që janë të aftë dhe të përshtatshëm për të kryer detyrat e tyre dhe kanë përvojën dhe kualifikimet e nevojshme, sipas nenit 15 të këtij ligji.

2. Procesi i likuidimit të detyrueshëm kryhet nga likuiduesit e emëruar nga Autoriteti.

3. Likuiduesit zbatojnë kërkesat ligjore lidhur me ruajtjen e konfidencialitetit të informacionit, në zbatim të këtij ligji dhe të legjislacionit të zbatueshëm.

Neni 169

Pasojat e likuidimit të detyrueshëm

1. Vendosja e shoqërisë në likuidim të detyrueshëm ka pasojat juridike të mëposhtme:

a) të gjitha kompetencat dhe detyrat e shoqërisë i transferohen Autoritetit, i cili cakton likuiduesin për të shitur dhe shpërndarë aktivet e shoqërisë administruese, në zbatim të nenit 170, të këtij ligji;

b) pezullimin e licencës së shoqërisë, e cili nuk kryen veprimtari të reja, me përjashtim të atyre që kryhen në funksion të qëllimeve, të parashikuara në shkronjën “a” të kësaj pike;

c) pezullimin dhe mosfillimin e proceseve ligjore dhe ekzekutimin e detyrueshëm të shoqërisë. Këto procedura nuk fillohen, pezullohen, me përjashtim kur Autoriteti jep pëlqimin e tij dhe sipas kushteve të caktuara nga Autoriteti;

ç) pezullimin për një periudhë 6-mujore të së drejtës për kompensim për kreditorët e shoqërisë;

d) nuk paguhet asnjë interes apo borxh tjetër i shoqërisë, me përjashtim të sa janë të nevojshme për të kryer ekzekutimin e rregullt të transaksioneve të tregut, në mënyrë që të parandalohet ndërprerja e funksionimit të sistemit financiar. Detyrimet ndaj kreditorëve shlyhen nga shitja e aktiveve të shoqërisë dhe në përputhje me pranimin e të drejtave të kërkuara, siç parashikohet në nenin 193 të këtij ligji;

dh) përfundimi i të gjitha kompetencave dhe përgjegjësive të asamblesë së aksionarëve dhe këshillit të shoqërisë.

2. Çdo veprim ligjor për kryerjen e pagesave ose për kalimin e titullit të pronësisë të shoqërisë quhet i pavlefshëm në rastet e mëposhtme:

a) gjatë 3 muajve të fundit, përpara se Autoriteti të vendosë shoqërinë në likuidim të detyrueshëm; ose

b) gjatë 12 muajve, përpara se Autoriteti të marrë vendim për likuidimin e detyrueshëm, që favorizon përfituesit kundrejt kreditorëve të tjerë të shoqërisë;

c) përtej periudhave të parashikuara në shkronjat “a” dhe “b”, të kësaj pike, në rastet kur likuiduesi vërteton se synimi ka qenë fshehja e pasurisë së shoqërisë nga kreditorët ose që veprimi ka ndikuar në mungesën e aftësisë paguese të shoqërisë.

Neni 170

Detyrimet dhe të drejtat e likuiduesit

1. Likuiduesi kryen administrimin dhe shitjen e aktiveve e të pasiveve dhe shpërndarjen e shumave të arkëtuara te kreditorët.

2. Likuiduesi bashkëpunon me Autoritetin dhe zbaton udhëzimet e Autoritetit lidhur me procesin e likuidimit të detyrueshëm.

3. Menjëherë pas emërimit, likuiduesi merr në kontroll shoqërinë, duke siguruar aktivet, librat dhe llogaritë e saj. Likuiduesi ka të drejtë aksesi në të gjitha aktivet, zyrat dhe librat e shoqërisë.

4. Likuiduesi bën inventar të aktiveve dhe pasurive të shoqërisë dhe harton një pasqyrë bilanci dhe relacion shpjegues lidhur me zërat e bilancit brenda 30 ditëve kalendarike, pas fillimit të likuidimit, të cilat i dorëzohen autoritetit, ndërsa një kopje i vihet në dispozicion publikut.

5. Likuiduesi synon arritjen e shumës maksimale nga shitja e aktiveve të shoqërisë, duke kryer këto veprime:

a) vijon ose ndërpret transaksionet financiare;

b) punëson nëpunësit, punonjësit ose këshilltarët e nevojshëm profesionalë;

c) nënshkruan akte në emër të shoqërisë dhe depoziton e ndjek kërkesëpadi në emër të saj, pasi merr miratimin të Autoritetit.

6. Likuiduesi ka të drejtë të zgjidhë:

a) kontratat e punësimit me cilindo person;

b) kontratat e shërbimit, në të cilat është palë shoqëria;

c) çdo detyrim tjetër, që lind nga kontratat e qirasë për pasuri të paluajtshme, që ka shoqëria në cilësinë e qiramarrësit.

7. Brenda 1 muaji pas emërimit, likuiduesi vepron si më poshtë:

a) u dërgon me postë të regjistruar të gjithë aksionarëve dhe kreditorëve, në adresat e shënuara në regjistrat e shoqërisë, një pasqyrë mbi natyrën dhe shumën e detyrimet e pretenduara sipas regjistrave;

b) regjistron pretendimet e ngritura e të dokumentuara të kreditorëve.

8. Brenda 1 muaji, pas datës së fundit të përcaktuar në njoftimin e dhënë, në bazë të pikës 7, të këtij neni, për detyrimet e pretenduara likuiduesi:

a) përcakton shumën, nëse ka, që shoqëria i detyrohet secilit kreditor të ditur;

b) përgatit për regjistrim pranë Autoritetit, një strukturë të detyrimeve të pretenduara.

9. Çdo kreditor ose aksionar që përfaqëson të paktën 10 % të aksioneve të emetuara ka të drejtën të paraqesë kundërshtim lidhur me regjistrimin e detyrimeve të pashlyera, pranë Autoritetit brenda 20 ditëve pas regjistrimit të strukturës së detyrimeve të pretenduara, në perputhje me pikën 8, të këtij neni. Autoriteti merr vendim për pranimin ose refuzimin e kundërshtimit, brenda 1 muaji nga data e regjistrimit të pretendimit.

10. Nëse kundërshtimi i parashikuar në pikën 9, të këtij neni, pranohet, likuiduesi ndryshon dhe përmirëson përkatësisht strukturën e detyrimeve të pretenduara ose masat e propozuara për shlyerjen e detyrimeve.

Neni 171

Rendi i përmbushjes së pretendimeve

1. Likuiduesi shpërndan aktivet e shoqërisë, duke shlyer detyrimet ndaj kreditorëve dhe aksionarëve, sipas këtij rendi:

a) çdo kreditor i mbuluar me garanci kolaterali, i cili nuk mund të përdorë pasurinë me të cilën është garantuar detyrimi i tij, për shkak të kufizimeve të përcaktuara me këtë ligj, deri në shumën e të ardhurave nga shitja e kolateralit;

b) shpenzimet e likuiduesit dhe autoritetit, të konstatuara në funksion të likuidimit të detyrueshëm;

c) pagat e punonjësve të shoqërisë, të mbajtur në punë nga likuiduesi, për ta asistuar në likuidimin e rregullt të fondit;

ç) kreditorët e mbuluar dhe të pambuluar me garanci lidhur me vlerën e detyrimit, që e tejkalon vlerën e shitjes së kolateralit;

d) aksionarët.

2. Kur shuma për shlyerjen e kreditorëve, me të njëjtin rend përparësie nuk është e mjaftueshme për t’i shlyer plotësisht këta kreditorë, atëherë ato shlyhen në mënyrë proporcionale me detyrimet ndaj tyre.

3. Çdo aktiv i mbetur pas shlyerjes së të gjitha detyrimeve të pretenduara shpërndahet mes aksionarëve në përpjesëtim me të drejtat dhe pjesëmarrjen e tyre në kapital.

Neni 172

Raportimi i likuiduesit

1. Likuiduesi i raporton Autoritetit çdo muaj mbi ecurinë e procesit të likuidimit. Këto raporte përmbajnë informacione për shumën totale të pasiveve të kërkuara, shumën totale të aktiveve të shitura të shoqërisë dhe të shumës së të ardhurave të pritura nga shitja e aktiveve.

2. Likuiduesi i paraqet një raport përfundimtar Autoritetit pas mbylljes së procesit të likuidimit.

KREU XVI

MASAT MBIKËQYRËSE

Neni 173

Llojet e masave mbikëqyrëse

1. Autoriteti mund të marrë ndaj subjektit të licencuar masat si më poshtë:

1. rekomandim për funksionarët kryesorë ose personelin kyç të shoqërisë administruese;
2. paralajmërim;
3. urdhër për eliminimin e shkeljeve;

ç) masa mbikëqyrëse;

1. vendosje e shoqërisë administruese në administrim të përkohshëm; si dhe
2. heqjen e licencës së subjektit të licencuar për të gjithë ose për një pjesë të veprimtarisë.

Neni 174

Rekomandimi për funksionarët kryesorë dhe/ose personelin kyç të shoqërisë administruese

1. Kur Autoriteti, gjatë mbikëqyrjes, verifikimit dhe vlerësimit të qëndrueshmërisë financiare dhe pozitës së shoqërisë administruese dhe fondeve që ajo administron, si dhe vlerësimit të rrezikut ndaj të cilit shoqëria administruese është e ekspozuar ose mund të ekspozohet gjatë veprimtarisë, identifikon dobësi, mangësi, dhe parregullsi që nuk përbëjnë shkelje të këtij ligji ose akteve nënligjore të miratuara në zbatim të tij ose kur Autoriteti gjykon se është e nevojshme që shoqëria administruese të ndërmarrë veprime për të përmirësuar operacionet, qëndrueshmërinë financiare dhe uljen e rreziqeve ndaj të cilave është e ekspozuar ose mund të ekspozohet, nxjerr rekomandim për funksionarët kryesorë dhe/ose personelin kyç të shoqërisë administruese.
2. Në rekomandimin për funksionarët kryesorë dhe/ose personelin kyç, Autoriteti përshkruan dobësitë, mangësitë, parregullsitë, si dhe rreziqet apo problemet e identifikuara dhe vlerësuara ndaj të cilave shoqëria administruese është e ekspozuar ose mund të ekspozohet, dhe jep udhëzime për eleminimin e tyre, përmirësimin e qëndrueshmërisë financiare dhe uljen e rreziqeve ndaj të cilave shoqëria administruese është ose mund të ekspozohet në veprimtarinë e saj.
3. Këshilli i administrimit/ mbikëqyrs i shoqërisë administruese i paraqet Autoritetit një plan mbi masat që do të merren për eleminimin e parregullsive si dhe afatet e veprimit sipas rekomandimeve të Autoritetit.
4. Me qëllim përmirësimin e qëndrueshmërisë financiare dhe zvogëlimin e rreziqeve ndaj të cilave shoqëria administruese është ose mund të ekspozohet gjatë veprimtarisë së saj dhe operacioneve me fondet e pensionit nën administrim, Autoriteti monitoron shoqërinë administruese.

Neni 175

Paralajmërimi

1. Kur Autoriteti gjatë mbikëqyrjes, verifikimit dhe vlerësimit të qëndrueshmërisë financiare dhe pozitës së shoqërisë administruese dhe fondeve që ajo administron, identifikon parregullsi dhe/ose shkelje që për dhe natyra dhe qëllimi nuk kanë ndikim dhe pasoja të konsiderueshme në veprimtarinë dhe operacionet e shoqërisë administruese, fondeve, tregut dhe/ose anëtarëve të fondit, Autoriteti lëshon një paralajmërim për shoqërinë administruese.
2. Autoriteti sipas rrethanave mund të vendos të publikojë paralajmërimin.
3. Paralajmërimi i Autoritetit mund të përmbajë dhe një urdhër për korrigjimin e parregullsive ose të shkeljeve të konstatuara, si dhe afatet brenda të cilave shoqëria administruese është e detyruar të veprojë dhe njoftojë Autoritetin për masat e marra.
4. Nëse shoqëria administruese nuk merr masa sipas paralajmërimit të përmenduar në paragrafin 3, të këtij neni Autoriteti nxjerr vendim që urdhëron shoqërinë të eliminojë parregullsitë ose shkeljet e konstatuara. Autoriteti kontrollon eleminimin në mënyrën e duhur të parregullsive të konstatuara.

Neni 176

Urdhëri për eleminimin e shkeljeve

1. Autoriteti për çdo rast, kur konstaton paligjshmëri, parregullsi ose shkelje gjatë ushtrimit të mbikëqyrjes urdhëron shoqërinë administruese të eleminojë paligjshmëritë, parregullsitë ose shkeljet e konstatuara ose të ndërpersë menjëherë një veprimtari në shkelje të dispozitave të këtij ligji ose rregulloreve të miratuara në zbatim të tij.
2. Në vendimin e përmenduar në pikën 1, të këtij neni, Autoriteti gjithashtu përcakton afatet brenda të cilave shoqëria administruese është e detyruar të eleminojë paligjshmëritë, parregullsitë dhe shkeljet e konstatuara.

Neni 177

Raporti mbi eliminimin e shkeljeve

1. Shoqëria administruese është e detyruar të eleminojë paligjshmëritë, parregullsitë dhe shkeljet e konstatuara dhe t’i paraqesë Autoritetit një raport për masat që ka ndërmarrë për eleminimin e tyre, brenda afatit të përcaktuar nga Autoriteti.
2. Raporti i përmendur në pikën 1 të këtij neni, depozitohet nga shoqëria administruese në Autoritet së bashku me dokumentacionin që provon se paligjshmëritë, parregullsitë dhe shkeljet janë eleminuar.
3. Nëse raporti sipas pikës 1, të këtij neni është i paplotë ose ka mungesë dokumentacioni mbi eleminimin e paligjshmërive, parregullsive dhe shkeljeve, Autoriteti urdhëron shoqërinë administruese të plotësojë raportin brenda afatit të përcaktuar nga Autoriteti.

Neni 178

Masat mbikëqyrëse

Me qëllim parandalimin, korrigjimin apo ndërprerjen e rrethanave të parashikuara në nenin 179, të këtij ligji, apo veprimeve që përbëjnë shkelje të dispozitave të këtij ligji ose akteve të nxjerra në zbatim të tij, Autoriteti ndërmerr masat mbikëqyrëse, të parashikuara në këtë seksion të këtij ligji.

Neni 179

Rrethanat e masave mbikëqyrëse

1. Autoriteti merr masat e mbikëqyrjes, të parashikuara në nenin 180, të këtij ligji, nëse gjykon se:

a) shoqëria administruese është ose ka shumë mundësi të kalojë në paaftësi paguese për të shlyer të gjitha detyrimet brenda afatit ose pasivet janë në vlerë më të madhe se aktivet;

b) shoqëria administruese nuk është në gjendje të përmbushë kërkesat për mjaftueshmëri të kapitalit, në zbatim të këtij ligji;

c) gjendja ekzistuese ose e ndryshuar e shoqërisë administruese ose depozitarit mund të rrezikojë thelbësisht të drejtat e anëtarëve të fondit të administruara nga shoqëria administruese;

ç) audituesi i jashtëm jep opinion me rezerva thelbësore në raportin e tij për fondin e pensionit, shoqërinë administruese dhe depozitarin;

d) subjekti i mbikëqyrur është në proces hetimor, gjyqësor, shpallur fajtor me vendim të formës së prerë për vepra penale kundër pasurisë ose krim ekonomik apo vepra të tjera penale lidhur me shoqëritë tregtare; për organizimin dhe vënien në funksionim të skemave mashtruese dhe piramidale, të huamarrjes, për pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit;

dh) subjekti i mbikëqyrur është shpallur fajtor për shkelje të detyrimeve profesionale, e cila arsyeton se vazhdimi i veprimtarisë mund të dëmtojë të mirën publike;

e) shoqëria administruese ose depozitari nuk zbaton masat mbikëqyrëse të nxjerra nga Autoriteti, në zbatim të nenit 180 të këtij ligji;

ë) shoqëria administruese ose depozitari nuk përmbush në mënyrë të vazhdueshme kërkesat për licencim;

f) shoqëria administruese ose depozitari nuk respekton politikën e investimit të parashikuar në këtë ligj dhe të miratuar nga Autoriteti.

g) mbajtësi i pjesëmarrjejes influencuese, personeli kyç ose anëtari i personelit kyç apo funksionari kryesor nuk përmbush në mënyrë të vazhdueshme kërkesat për aftësi dhe përshtatshmëri sipas këtij ligji ose nuk e ka marrë miratimin e autoritetit;

gj) anëtarët e fondit të pensionit pësojnë humbje, si pasojë e shkeljes së dispozitave të këtij ligji;

h) shoqëria administruese e fondeve ose depozitari i fondit nuk i raporton autoritetit, sipas kërkesave të këtij ligji;

i) shoqëria administruese e fondeve ose depozitari i fondit ka shkelur ose ka vepruar në kundërshtim me dispozitat e këtij ligji ose të akteve rregullative të miratuara nga autoriteti, në zbatim të tij.

2. Autoriteti mund të miratojë rregulla të tjera shtesë lidhur me rrethanat e masave mbikëqyrëse, si dhe lidhur me parimet e kriteret për vlerёsimin e këtyre rrethanave.

Neni 180

Dhënia e masave mbikëqyrëse

1. Në rastet kur Autoriteti vlerëson se subjekti i licencuar ndodhet në një apo disa prej rrethanave të përmendura në nenin 179, të këtij ligji, merr ndaj tij një ose disa nga masat mbikëqyrëse të mëposhtme:

a) urdhëron të ndalohet kryerja e një veprimi të caktuar ose urdhëron të kryhet një veprim i caktuar sjelljeje etike biznesi apo urdhëron që të kryhet një veprim i caktuar që, sipas gjykimit të Autoritetit, është i nevojshëm për përmirësimin e situatës dhe/ose për parandalimin ose korrigjimin e shkeljeve të këtij ligji dhe akteve rregullative të miratuara nga autoriteti në zbatim të këtij ligji;

b) nxjerr urdhër për eliminimin e paligjshmërive, parregullsive dhe shkeljeve, sipas nenit 176;

c) urdhëron subjektin e licencuar të mundësojë një plan të rimëkëmbjes financiare për të arritur kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit;

ç) urdhëron subjektin e licencuar të kryejë auditimin e veprimtarisë financiare ose fondit nën administrim, nga një auditues i zgjedhur nga Autoriteti, por me shpenzimet e subjektit të licencuar, ose të shoqërisë administruese;

d) urdhëron subjektin e licencuar të shkarkojë audituesin dhe të emërojë një tjetër, sipas kushteve të përcaktuara nga Autoriteti;

dh) përveç sa parashikohet në shkronjën “ç”, të kësaj pike, Autoriteti mund t’i kërkojë audituesit të jashtëm të kryejë, me shpenzimet e subjektit të licencuar, një auditim të veçantë në interes të klientëve të subjektit të licencuar ose anëtarëve të fondit dhe t’i raportojë Autoritetit për këtë;

e) urdhëron subjektin e licencuar që, me shpenzimet e tij të emërojë një person të miratuar nga Autoriteti që të këshillojë subjektin e licencuar për kryerjen e veprimtarisë së tij në mënyrën e duhur dhe i cili i raporton Autoritetit brenda 3 muajve nga data e emërimit të tij;

ë) urdhëron shoqërinë administruese të mbajë në Shqipëri asetet, me vlerë që gjykohet nga Autoriteti si e nevojshme ose të mos shpërndajë divident për një periudhë dhe në një vlerë të caktuar;

f) urdhëron shoqërinë administruese të ulë kostot e funksionimit, duke përfshirë kufizimin e pagave dhe shpërblimet e tjera të anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe personelit kyç të shoqërisë administruese;

g) urdhëron subjektin e licencuar të dërgojë informacione të tjera shtesë dhe, nëse e gjykon të nevojshme, Autoriteti rrit shpeshtësinë e raportimit dhe kryen inspektimet përkatëse lidhur me këtë raportim;

gj) nëse Autoriteti e shikon të nevojshme, zgjeron objektin dhe/ose rrit shpeshtësinë einspektimeve në vend te personi i licencuar, ose cakton punonjësit e autorizuar për kryerjen e

inspektimeve për të ruajtur një pozicion në vazhdimësi;

h) urdhëron kryerjen e një vlerësimi për disa ose të gjitha prej aktiveve të subjektit të licencuar ose të fondit të pensionit nga Autoriteti ose nga një person i emëruar nga Autoriteti me shpenzimet e subjektit të licencuar ose të shoqërisë administruese;

i) urdhërojë shoqërinë administruese të përmirësojë strategjitë, politikat dhe proceset e administrimit të rrezikut.

j) urdhëron shkarkimin e një personi kyç/anëtari i personelit kyç ose funksionari kryesor të personit të licencuar;

k) urdhëron shoqërinë administruese të pezullojë anëtarësimin në fond;

l) urdhëron subjektin e licencuar, për të shkarkuar dhe zëvendësuar personat kyç dhe personelin kyç të këtij subjekti;

ll) i urdhëron subjektit të licencuar të marrë masa ndaj personave përgjegjës në rast të moseliminimit të shkeljeve, moszbatimit të masave të kërkuara, mosdorëzimit të raporteve të plota në afat pa shkaqe të pajustifikuara ose nëse pengon në çfarëdo lloj mënyre ushtrimin e mbikëqyrjes nga ana e Autoritetit;

m) urdhëron shoqërinë administruese të transferojë kontratat për administrimin e fondit/eve të pensionit një shoqërie administruese tjetër të licencuar;

n) vendos sanksion/e administrative gjobë/pezullim mbi subjektin e licencuar;

nj) e vendos shoqërinë administruese në administrim të përkohshëm;

k) hap procedurën e likuidimit të detyrueshëm të personit të licencuar.

2. Masat mbikëqyrese të Autoritetit përcaktojnë afatin për eliminimin e shkeljes ose parregullsisë dhe zbatohen nga subjekti i licencuar brenda afateve të kërkuara.

3. Autoriteti mund të miratojë rregulla të tjera shtesë lidhur me dhënien e masave mbikëqyrëse, në zbatim të këtij neni.

Neni 181

Raportimi mbi zbatimin e masave mbikëqyrëse

1. Subjektet e mbikëqyrur, të cilëve u drejtohet masa mbikëqyrëse e Autoriteti, i dorëzojnë Autoritetit një raport të hollësishëm, duke përcaktuar masat e marra për të korrigjuar rrethanat, që janë objekt i këtij urdhri administrativ. Ky raport dorëzohet në Autoritet, sipas shpeshtësisë së përcaktuar në urdhërin administrativ, që mund të jetë në mënyrë të përditshme ose në periudha kohore të tjera. Së bashku me raportin e hollësishëm, subjekti i mbikëqyrur depoziton gjithashtu çdo dokument apo provë tjetër, që vërteton se janë eliminuar shkeljet apo parregullsitë në fjalë. Nëse e gjykon të arsyeshme, Autoriteti mund të kërkojë gjithashtu përfshirjen e një raporti të hollësishëm nga një auditues i jashtëm ose një ekspert tjetër i emëruar lidhur me hapat e ndërmarrë për të korrigjuar rrethanat ose parregullsitë në fjalë.

2.Autoriteti, menjëherë mbas marrjes së raportit, në zbatim të pikës 1, të këtij neni, verifikon korrigjimin e shkeljeve ose parregullsive, sipas përcaktimeve të masave mbikëqyrëse të dhëna, në zbatim të nenit 180, të këtij ligji. Autoriteti, përpara marrjes së vendimit, mund të kryejë një inspektim tjetër të veprimtarisë së subjektit të licencuar, i cili gjykohet si i nevojshëm për të verifikuar nëse janë eliminuar shkeljet dhe parregullsitë.

3. Nëse raporti i parashikuar në pikën 1, të këtij neni, është i paplotë apo provat bashkëngjitur këtij raporti nuk vërtetojnë që janë eliminuar shkeljet ose parregullsitë, autoriteti i drejton personit të licencuar një urdhër administrativ për plotësimin e raportit të përmendur, në pikën 1, të këtij neni, brenda një afati kohor të caktuar.

4. Mosdorëzimi i raportit të plotë me prova të eliminimit të shkeljeve brenda afatit të përcaktuar, në zbatim të pikës 3, të këtij neni, përbën shkak për heqjen licence nga Autoriteti.

5. Autoriteti shqyrton dhe vendos mbi raportin për korrigjimin e shkeljeve dhe parregullsive, brenda 30 ditëve kalendarike nga data e marrjes së raportit dhe informacionit të plotë.

Neni 182

Kompetenca për të vendosur shoqërinë administruese në administrim të përkohshëm

* + - 1. Kur Autoriteti gjykon se shoqëria administruese e fondeve, nuk është në gjendje të shlyejë të gjitha detyrimet brenda 6 muajve të ardhshëm, ekziston mundësia të kalojë në paaftësi paguese brenda 6 muajve të ardhshëm dhe nëse Autoriteti e gjykon të arsyeshme se ka mundësi për të rehabilituar veprimtarinë e shoqërisë administruese, atëherë mund të nxjerrë urdhër administrativ për vendosjen në administrim të përkohshëm të shoqërisë në përputhje me nenin 173, të këtij ligji.

2. Autoriteti informon subjektin e licencuar mbi arsyet e masave të propozuara, në zbatim të pikës 1, të këtij neni, dhe periudhën e propozuar të administrimit të përkohshëm, që nuk mund të jetë më shumë se 12 muaj.

3. Çdo urdhër administrativ, që nxjerr Autoriteti, në zbatim të pikës 1, të këtij neni, publikohet në faqen e internetit të Autoritetit dhe të subjektit të licencuar në fjalë.

Neni 183

Pasojat e marrjes në administrim të përkohshëm

1. Të gjitha të drejtat dhe përgjegjësitë e aksionarëve, funksionarëve kryesorë dhe personelit kyç të shoqërisë administruese pezullohen gjatë periudhës së administrimit të përkohshëm.

2. Ky pezullim fillon nga data e marrjes së njoftimit të urdhrit administrativ të autoritetit, në zbatim të pikës 1, të nenit 182, të këtij ligji.

Neni 184

Detyrat e administratorit të përkohshëm

Emërimi dhe shkarkimi i administratorit të përkohshëm

1. Afati dhe fusha e veprimit të administratorit të përkohshëm përcaktohen nga Autoriteti, në vendimin për marrjen në administrim të përkohshëm të shoqërisë administruese.

2. Autoriteti përcakton tarifat dhe shpenzimet e administratorit të përkohshëm dhe pagesën e tyre nga shoqëria administruese që merret në administrim të përkohshëm.

4. Autoriteti kur emëron administratorin e përkohshëm sigurohet si ai është i aftë dhe i përshtatshëm, sipas nenit 15, të këtij ligji, dhe nëse zotëron kualifikimet dhe përvojën e përshtatshme për këtë pozicion. Administratori i përkohshëm duhet të ketë përvojë pune, jo më pak se 5 vjet në fushën e administrimit të fondeve.

5. Administratori i përkohshëm nuk mund të emërohet si i tillë nëse:

b) Autoriteti gjykon në momentin e caktimit lidhur me aftësinë dhe përshtatshmërinë e tij për të kryer detyrat e administratorit të përkohshëm;

c) është subjekt i një vendimi gjykate që e bën të pamundur përmbushjen e detyrave të administratorit të përkohshëm; ose

ç) ndodhet në kushtet e konfliktit të interest me Autoritetin ose me shoqërinë administruese.

6. Autoriteti mund të shkarkojë dhe të zëvendësojë administratorin e përkohshëm, nëse gjykon se administratori i përkohshëm nuk është i aftë dhe i përshtatshëm për kryerjen e administrimit të përkohshëm, në përputhje me kërkesat e këtij ligji.

Neni 185

Kompetencat dhe detyrimet e administratorit të përkohshëm

1. Administratori i përkohshëm kryen administrimin e duhur të shoqërisë administruese, me qëllim rikthimin e saj në gjendje të qëndrueshme financiare.

2. Administratori i përkohshëm, pas emërimit, publikon njoftimin në një gazetë të përditshme, me qarkullim në të gjithë territorin e Republikës së Shqipërisë dhe në faqen e internetit të Autoritetit.

3. Shoqëria administruese i mundëson administratorit të përkohshëm të gjitha evidencat, llogaritë dhe çdo dokumentacion tjetër, si dhe harton për administratorin e përkohshëm dhe për Autoritetin një raport për gjendjen financiare të saj.

4. Administratori i përkohshëm ka të drejtë të kërkojë informacione të tjera shtesë nga shoqëria administruese në funksion të kryerjes së detyrave dhe funksioneve të veta.

5. Administratori i përkohshëm merr të gjitha masat për ruajtjen e aseteve të shoqërisë administruese, përfshirë, ndër të tjera:

a) ruajtjen e evidencave (të kompjuterizuara ose të mbajtura në formate të tjera) dhe të drejtën e hyrjes në mjediset e subjektit të licencuar ose në një pjesë të tyre;

b) garantimin se personelit kyç për të kryer veprimtaritë e përditshme të punës;

c) njoftimin e të gjitha palëve përkatëse se autorizimet e dhëna përpara emërimit të administratorit pezullohen dhe pagesat për shërbimet, duke filluar që nga data e marrjes në administrim të përkohshëm mund të autorizohen vetëm nga personat e caktuar nga administratori i përkohshëm;

ç) ndërprerjen e shpërndarjes së dividendëve, shpërblimeve ose të çdo forme shpërndarjeje të kapitalit të aksioneve, duke filluar që nga data e marrjes në administrim të përkohshëm.

6. Të gjitha transaksionet e kryera gjatë periudhës së administrimit të përkohshëm pa autorizim të rregullt nga administratori i përkohshëm janë të pavlefshme.

Neni186

Plani i shpëtimit të biznesit

Administratori i përkohshëm, pas emërimit, kryen këto detyra:

a) planifikon, nëse është e mundshme, rimëkëmbjen e shoqërisë administruese duke ndërmarrë, të paktën, njërën prej masave të mëposhtme:

i. riklasifikimin e cilësisë së aseteve të shoqërisë;

ii. riklasifikimin e veprimtarive të subjektit të licencuar në veprimtari me shumë pak ose aspak risk;

iii. identifikimin e aktiveve dhe detyrimeve, si dhe ndërmarrjen e hapave për të garantuar vlerësimin dhe shlyerjen e tyre;

b) harton dhe dorëzon në Autoritet një plan biznesi për rimëkëmbjen dhe rehabilitimin e subjektit të licencuar, plan i cili mbron më mirë interesat e këtij subjekti dhe të aksionarëve dhe kreditorëve të tij sa likuidimi i detyruar;

c) shet të gjitha ose një pjesë të aktiveve të subjektit të licencuar;

ç) negocion bashkimin ose shitjen e shoqërisë administruese tek një subjekt tjetër i licencuar ose kërkon kapital shtesë për shoqërinë administruese; ose

d) nëse ndërmarrja e masave të parashikuara në shkronjat “a” deri në “ç”, të këtij neni, nuk sjell rezultatet e pritshme, administratori i përkohshëm informon Autoritetin se nuk ka alternativë tjetër, përveç fillimit të procedurës së likuidimit të detyruar.

Neni 187

Raportimi në autoritet

1. Administratori i përkohshëm raporton periodikisht në Autoritet për ecurinë e procesit të administrimit të përkohshëm lidhur me:

a) pozicionin financiar dhe gjendjen operative të shoqërisë gjatë procesit të administrimit të përkohshëm, të paktën 1 herë në muaj;

b) pozicionin financiar dhe gjendjen operative të shoqërisë lidhur me rehabilitimin e mundshëm, brenda 6 muajve pas marrjes në administrim të përkohshëm, ku përfshihen informacionet dhe të dhënat e mëposhtme:

i. vlerësimi i gatishmërisë së aksionarëve për të mbuluar humbjet përmes rritjes së kapitalit ose përmes burimeve të tjera të injektimit të kapitalit;

ii. mundësia e mbulimit të humbjeve të ngelura pas zbatimit të masave të parashikuara në nënndarjen “i” të kësaj shkronje;

iii. çdo detyrim ose shpenzim i paparashikuar ose i kushtëzuar, që ka ndikim tek borxhi i shoqërisë administruese;

1. vlerësimi i masave të mundshme për lehtësimin nga vështirësitë financiare dhe një preventiv të kostove për vënien në zbatim të këtyre masave;
2. vlerësimi i kushteve që bëjnë të nevojshëm fillimin e procedurës së likuidimit të detyruar.

2. Gjatë hartimit të raporteve, në zbatim të pikës 1, të këtij neni, administratori i përkohshëm angazhohet për mbrojtjen e interesave të anëtarëve të fondit dhe se asnjë shumë që përfaqëson asetet ose kontributet e anëtarëve që janë caktuar për shlyerjen e transaksioneve ende të pashlyera nuk mund të përfshihet në vlerësimin e aseteve financiare të gatshme të shoqërisë administruese në fjalë.

3. Autoriteti vlerëson rezultatet e administrimit të përkohshëm çdo 3 muaj, duke filluar nga data e marrjes së vendimit për administrimin e përkohshëm.

Autoriteti bazuar në raportet e administratorit të përkoshëm merr vendim për rekomandimin e propozuar për rimëkëmbjen dhe rehabilitimin e shoqërisë administruese ose, në rast të kundërt, për fillimin e procedurës së likuidimit të detyruar dhe njofton për këtë shoqërinë dhe administratorin e përkohshëm.

Autoriteti harton një raport vlerësimi përfundimtar të administrimit të përkohshëm të shoqërisë administruese brenda 3 muajve nga marrja e raportit përfundimtar në përfundim të administrimit të përkohshëm, sipas nenit 188, të këtij ligji.

Neni 188

Përfundimi i administrimit të përkohshëm

1. Administrimi i përkohshëm përfundon në rastet e mëposhtme:

a) në përfundim të afatit të përcaktuar në vendimin e Autoritetit për vendosjen në administrim të përkohshëm të shoqërisë administruese;

b) me vendim të Autoritetit përpara përfundimit të periudhës së administrimit të përkohshëm, kur e konsideron shoqërinë administruese të rehabilituar, në bazë të raportit përfundimtar për vlerësimin e rezultateve të parashikuara në nenin 187, të këtij ligji, dhe kur:

i. Autoriteti konstaton se gjendja financiare e shoqërisë është përmirësuar gjatë periudhës së administrimit të përkohshëm;

ii. shoqëria ka përmbushur të gjitha detyrimet e saj;

iii. shoqëria mund të kryejë veprimtarinë e saj normalisht;

c) me vendim të Autoritetit për të vendosur shoqërinë administruese në procedurë të likuidimit të detyrueshëm.

2. Vendimi i nxjerrë nga Autoriteti, në zbatim të shkronjës “b”, të pikës 1, të këtij neni, shoqërohet me një plan të hollësishëm rehabilitimi të përpiluar nga administratori i përkohshëm, ku identifikohen pikat e dobëta në administrimin dhe funksionimin e shoqërisë dhe të detajohen:

a) masat korrigjuese të nevojshme për përmirësimin e situatës; dhe

b) një plan financiar për rehabilitimin e propozuar të subjektit të licencuar.

Neni 189

Heqja e licencës

1. Autoriteti heq licencën e subjektit të licencuar nëse:

1. licenca është mbështetur në dhënien e informacioneve të rreme ose të pasakta;
2. subjekti i licencuar nuk e përdor licencën, brenda 12 muajve nga data e lëshimit;
3. subjekti i licencuar nuk ka zbatuar masat mbikëqyrëse, në bazë të nenit 180 dhe brenda afateve të përcaktuara, në pikës 2, të nenit 180, , të këtij ligji, ose nuk ka raportuar për korrigjimin e tyre, në bazë të nenit 181, të këtij ligji;
4. subjekti i licencuar kryen veprimtari të tjera shtesë ose të ndryshme nga ato për të cilat është licencuar;

dh. personi i licencuar nuk përmbush më kushtet, për të cilat është licencuar;

e. shoqëria administruese nuk përmbush në mënyrë të vazhdueshme kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit, kërkesat me bazë rreziku të kapitalit, të parashikuara në këtë ligj, për një periudhë më të gjatë se 4 muaj;

ë. kundër subjektit të licencuar janë marrë në mënyrë të përsëritur masa mbikëqyrëse;

f. shoqëria mëmë e subjektit të licencuar është vendosur në procedurë falimentimi ose, nëse është subjekt i licencuar, i është hequr licenca për arsye të mospërputhshmërisë me ligjet përkatëse;

g. subjekti i licencuar dënohet me vendim të formës së prerë për veprat penale të kryera në

sferën ekonomike dhe vepra penale lidhur me shoqëritë tregtare;

gj. ndaj subjektit të licencuar janë hapur procedurat e falimentimit ose procedurat e likuidimit të detyrueshëm;

* 1. subjekti i licencuar nuk ka kryer veprimtari të rregullt tregtare për një periudhë prej më shumë se 6 muaj, me përjashtim të rastit kur ka marrë miratim të Autoritetit për këtë.

2. Nëse Autoriteti gjykon se subjekti i licencuar ose i regjistruar ka shkelur dispozitat e këtij ligji ose të akteve rregullative të miratuara nga Autoriteti në zbatim të tij ose i ka dhënë Autoritetit informacione të rreme, të pasakta ose keqorientuese, Autoriteti mund të nxjerrë urdhër administrativ me shkrim që:

a. subjekti të mos jetë më i licencuar ose i regjistruar; ose

b. licenca ose regjistrimi i subjektit të pezullohet për një periudhë të përcaktuar ose deri në ndodhjen e një ngjarjeje të përcaktuar ose deri në përmbushjen e kushteve të përcaktuara.

3. Autoriteti publikon çdo vendim të marrë në faqen zyrtare të Autoritetit, sipas procedurave dhe mënyrës së caktuar prej tij për publikimin e njoftimeve zyrtare. Vendimet me karakter individual i njoftohen menjëherë subjekteve të interesuara.

Neni 190

Heqja e pjesshme e licencës

Në përjashtim nga përcaktimet e nenit 189, të këtij ligji, Autoriteti mund të heqë licencën e subjektit të licencuar për një veprimtari të caktuar, nëse licenca që ka ky subjekt lejon më shumë se një veprimtari.

Neni 191

Procedurat për heqjen e licencës ose regjistrimit

1. Përpara nxjerrjes së vendimit për heqjen e licencës ose regjistrimit, Autoriteti:

* 1. paralajmëron me shkrim subjektin në fjalë dhe i jep mundësi këtij subjekti që të përgjigjet me shkrim;
  2. ndërmerr hapa për njoftimin e personave të tjerë, të cilët, ka të ngjarë të preken nga ky vendim;
  3. krahas paralajmërimit, udhëzon subjektin e licencuar ose të regjistruar të eliminojë shkeljet ose të zbatojë masa, që lidhen me marrjen e vendimit për paralajmërim të heqjes së licencës ose regjistrimit brenda një afati të përcaktuar në urdhrin administrativ. Autoriteti përcakton kufizimet apo kushtet për t’u përmbushur nga subjekti i licencuar ose i regjistruar gjatë periudhës kohore të përcaktuar nga autoriteti.

2. Nëse autoriteti e gjykon si të nevojshëm për mbrojtjen e anëtarëve ose për mbrojtjen e stabilitetit të tregjeve financiare, mund të japë urdhër administrativ:

* 1. pa zbatuar procedurën e parashikuar në pikën 1 të këtij neni; ose
  2. nëse Autoriteti ka filluar zbatimin e kësaj procedure, pavarësisht nëse ka përfunduar periudha e përgjigjes me shkrim.

3. Nëse Autoriteti lidhur me një çështje të caktuar ka zbatuar procedurën e përcaktuar në pikën 1, të këtij neni, ai nuk e zbaton përsëri këtë procedurë, nëse vendos të marrë masa të tjera të ndryshme lidhur me këtë çështje.

Neni 192

Heqja e licencës ose regjistrimit në rast shkeljeje të përsëritur

Nëse subjekti i licencuar ose i regjistruar kryen shkelje të përsëritura të këtij ligji, të njëjta me ato të cilat kanë qenë shkak për marrjen e vendimit për paralajmërim të heqjes së licencës, njohjes ose regjistrimit, në zbatim të nenit 189, të këtij ligji, ose nuk përmbush kushtet e përcaktuara në shkronjën “c”, të pikës 1, të nenit 189, të këtij ligji, Autoriteti ka të drejtë të heqё licencën, njohjen ose regjistrimin.

Neni 193

Njoftimi për heqjen e licencës ose regjistrimit

Vendimi i Autoritetit për heqje të licencës ose regjistrimit i njoftohet personit të licencuar ose të regjistruar brenda 10 ditëve kalendarike, nga data e marrjes së këtij vendimi.

Neni 194

Pasojat e heqjes së licencës

1. Pas marrjes së njoftimit për heqjen e licencës ose regjistrimit, subjekti i licencuar ose i regjistruar ndërpret:

* 1. lidhjen e kontratave të reja të anëtarësimit;
  2. pagesën e pensionit.

2. Heqja e licencës ose regjistrimit:

1. nuk e bën të pavlefshme një marrëveshje, transaksion ose veprim të kryer nga subjekti në fjalë përpara heqjes ose pezullimit;
2. nuk cenon të drejtat dhe detyrimet e asnjë personi, që lindin nga marrëveshja, transaksioni apo veprimi në fjalë.

3. Në rast heqjeje të licencës, Autoriteti, nëpërmjet një njoftimi me shkrim, mund t’i kërkojë subjektit në fjalë të ndërmarrë veprimet e mëposhtme:

* 1. të mos administrojë asetet e fondit, sipas mënyrës që konsiderohet si e duhur nga Autoriteti ose të kalojë asetet apo dokumentet ose evidencat elektronike që kanë lidhje me to, të një subjekti tjetër të përcaktuar në njoftim nga Autoriteti; ose
  2. t’i lejojë subjektit në fjalë të kryejë veprime të caktuara, në varësi të kushteve të përcaktuara në njoftim nga Autoriteti, si më poshtë:

i. të kryejë funksione të caktuara të veprimtarisë tregtare, të cilat janë thelbësore për mbrojtjen e interesave të anëtarëve gjatë periudhës së pezullimit; ose

ii. të kryejë funksione të caktuara të veprimtarisë tregtare, me qëllim mbylljen e kësaj veprimtarie.

4. Subjekti i licencuar ose i regjistruar dorëzon licencën ose regjistrimin në Autoritet, brenda 10 ditëve kalendarike, nga data e marrjes së njoftimit me shkrim të vendimit për tërheqje licence ose regjistrimi. Heqja e licencës ose e regjistrimit nuk e përjashton subjektin e licencuar ose të regjistruar nga detyrimet aktuale kontraktore apo nga përputhshmëria me kërkesat e këtij ligji.

5. Vendimi për heqje të licencës ose regjistrimit është objekt i së drejtës së ankimit në gjykatë, në zbatim të dispozitave të legjislacionit të zbatueshëm.

6. Në rast të heqjes së licencës së shoqërisë administruese të fondeve, kontrata për administrimin e fondit/eve të pensionit i transferohet një subjekti tjetër të licencuar, brenda 3 muajve, nga data e njoftimit për heqje ose, në të kundërt, fondi likuidohet.

7. Në rast të heqjes së licencës së depozitarit kontrata e depozitarit i transferohet një subjekti tjetër të licencuar, brenda 3 muajve nga data e njoftimit për heqje ose, në të kundërt, fondi likuidohet.

Neni 195

Kërkesat për heqje të licencës ose regjistrimit

1. Subjekti i licencuar ose i regjistruar, në zbatim të këtij ligji, mund të bëjë kërkesë pranë Autoritetit për heqje të licencës ose regjistrimit të tij.

2. Subjekti i licencuar ose i regjistruar e paraqet kërkesën e parashikuar në pikën 1, të këtij neni, përpara ndërprerjes së veprimtarisë së tij në zbatim të licencës ose regjistrimit. Në këtë rast, subjekti i licencuar ose i regjistruar i bashkëlidh kërkesës për heqje një plan me afate kohore, ku paraqitet mënyra e ndërprerjes së veprimtarisë së licencuar ose të regjistruar, jo më pak se 6 muaj pas datës së parashikimit të kërkesës. Gjithashtu kërkesa për heqje shoqërohet me arsyet e heqjes, si dhe me një kopje të vendimit të asamblesë së përgjithshme të subjektit të licencuar ose vendimin e organit drejtues në rastin e veprimtarisë ndërkufitare të subjektit të regjistruar për parashtrimin e kërkesës për heqje.

3. Autoriteti mund të kërkojë informacione të mëtejshme me shkrim nga subjekti kërkues, në veçanti lidhur me mënyrën si do të mbrohen interesat e anëtarëve të fondit, si do të përmbushen detyrimet kundrejt përfituesve dhe si do të zgjidhen ankesat akoma në proces.

4. Autoriteti mund të kërkojë paraqitjen e raporteve, të mbuluara me shpenzime nga subjekti i licencuar ose i regjistruar, të hartuara nga ekspertë të pavarur ligjorë ose auditues të pavarur, ku konfirmohet vlefshmëria e masave të marra për të transferuar kontratat dhe asetet e fondit të pensionit të një subjekti tjetër të licencuar ose të regjistruar ose për të verifikuar kontabilizimin e saktë të kësaj transferte.

KREU XVII

KUNDËRVAJTJET ADMINISTRATIVE, GJOBAT DHE SANKSIONET

Neni 196

Dispozita të përgjithshme

1. Çdo shkelje me faj e dispozitave të këtij ligji, e kryer me veprim ose mosveprim, për të cilat parashikohen masa administrative, do të quhen shkelje administrative.

2. Përveç masave të mbikëqyrjes, të parashikuara në këtë ligj, shkeljet administrative të parashikuara në nenet e mëposhtme sanksionohen me gjobë.

3. Gjatë vendosjes së masës administrative, autoriteti sigurohet që masa administrative të jetë:

1. efektive dhe parandaluese; dhe
2. në proporcionalitet me shkallën e pasojave, që çuan në vendosjen e masës administrative, (gjobës).

4. Autoriteti përcakton shumën e masës administrative, në përputhje me dispozitat e këtij ligji, duke vlerësuar, gjithashtu, natyrën dhe fushën e veprimit të shkeljes dhe ndikimin mbi fondin e pensionit privat.

5. Autoriteti, gjatë vendosjes së masës administrative zbaton parimin e njëtrajtshmërisë, sipas të cilit për shkelje të ngjashme vendos sanksione të ngjashme.

Neni 197

Masat administrative ndaj subjekteve të licencuara

1. Autoriteti vendos masa administrative me gjobë nga 2 000 000 (dy milionё) lekë deri në3 000 000 (tre milionё) lekë ndaj shoqërisë administruese, si dhe gjobë nga 1 000 000 (një milion) lekë deri në 1 500 000 (një milion e pesëqind mijë) lekë ndaj depozitarit nëse:

a) kryen një veprimtari për të cilën nuk ka licencën e nevojshme, në zbatim të këtij ligji ose të një ligji tjetër të sektorit financiar;

b) nuk informon Autoritetin, paraprakisht, për ndryshim të zotëruesit të pjesëmarrjes influencuese dhe/ose nuk merr miratimin e Autoritetit për këtë ndryshim;

c) nuk informon Autoritetin, paraprakisht, për ndryshim të funksionarit kryesor ose personelitkyçdhe/ose nuk merr miratimin e Autoritetit për këtë ndryshim;

ç) nuk informon Autoritetin, paraprakisht, për çdo ndryshim të rëndësishëm të kushteve të licencës dhe/ose nuk merr miratimin e Autoritetit për këtë ndryshim;

d) nuk informon Autoritetin paraprakisht për blerjen e pjesëmarrjes influencuese në një shoqëri tjetër dhe/ose nuk merr miratimin e Autoritetit për këtë;

dh) në rastin e shoqërisë administruese të fondeve, nëse:

i. krijon fond pensioni pa i paraqitur kërkesë Autoritetit për miratim dhe/ose regjistrimi ose licencim;

ii. hap degë pa miratimin e Autoritetit;

iii. u shkakton anëtarëve të fondit humbje financiare, si pasojë e shkeljes së këtij ligji, nëpërmjet veprimit ose mosveprimit;

1. u shkaktohet humbje financiare anëtarëve, përmes veprimit ose mosveprimit për të përmbushur detyrimet sipas nenit 8, ose për të përmbushur kërkesat e nenit 23, të këtij ligji, lidhur me konfliktin e interesit ose nenit 34, lidhur me delegimin;
2. nuk emëron depozitarin e fondit ose nuk zëvendëson brenda afateve depozitarin;
3. nuk emëron audituesin e jashtëm të fondit ose nuk e zëvendëson brenda afateve audituesin;
4. jep informacione të rreme ose të pasakta në prospektin, dokumentin me informacionkryesor për anëtarin, vërtetimin për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit, raportin dhe pasqyrat financiare vjetore ose të ndërmjetme për fondin e pensionit.
5. nuk përmbush detyrimin për informimin e anëtarit sipas kërkesave të këtij ligji;

e) nuk i raporton autoritetit siç parashikohet nga ky ligj;

ë) pengon autoritetin në ushtrimin e kompetencave mbikëqyrëse, në përputhje me legjislacionin në fuqi që rregullon veprimtarinë e Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare dhe këtë ligj;

f) në rastin e depozitarit të fondit, nëse u shkaktohet humbje financiare anëtarëve të fondit, përmes veprimit ose mosveprimit për të përmbushur detyrimet e depozitarit të, sipas nenit 120, të këtij ligji, ose përmes veprimit a mosveprimit për të përmbushur kërkesat e nenit 124, të këtij ligji lidhur me konfliktin e interesit;

g) nuk dorëzon në mënyrë të përsëritur raportet e kërkuara në Autoritet.

2. Krahas kësaj, Autoriteti i kërkon subjektit të licencuar të shkarkojë ose të pezullojë për një periudhë kohore të përcaktuar një funksionar kryesor ose personelin kyç apo një anëtar të tij përgjegjës për shkelje të këtij ligji.

Neni 198

Përsëritja e shkeljeve

Në rast se shkelja përsëritet nga i njëjti subjekt i licencuar ose i njohur, gjoba dyfishohet me çdo përsëritje të shkeljes.

Neni 199

Sanksioni me gjobë ndaj personave të tjerë

Autoriteti vendos masa administrative me gjobë nga (500 000 lekë deri në 1 000 000 lekë) ndaj agjentit të fondit të pensionit që nuk përmbush kërkesat e seksionit I, të kreut IV të këtij ligji.

Neni 200

Masat administrative ndaj administratorëve të përkohshëm dhe likuiduesve

Autoriteti vendos masa administrative me gjobë nga (500 000 lekë në 1 000 000 lekë) ndaj administratorëve të përkohshëm, që nuk dorëzojnё raportet e kërkuara, në zbatim të nenit 187, të këtij ligji, ose likuiduesit që nuk dorëzon raportet e kërkuara në zbatim të nenit 172, të këtij ligji.

Neni 201

Masat administrative pёr shkelje të kërkesave mbi konfidencialitetin

Autoriteti vendos masa administrative me gjobë nga 200 000 lekë në 400 000 lekë ndaj subjektit të licencuar, drejtuar funksionarëve kryesorë ose personelit kyç, për shkelje të kërkesave lidhur me konfidencialitetin.

Neni 202

Shkelje të tjera

Për çdo shkelje tjetër të këtij ligji, Autoriteti vendos masa administrative me gjobë nga 300 000 deri në 500 000 lekë.

Neni 203

Procedura e hetimit administrativ, njoftimi dhe ankimi

* + 1. Autoriteti, gjatë hetimit administrativ për verifikimin e shkeljeve, sipas këtij ligji, ka të drejtë të kërkojë nga subjekti i licencuar, informacion dhe shpjegime, si dhe të marrë materialet e dokumentacionin e nevojshёm, që kanë lidhje me hetimin administrativ, sipas këtij ligji.
    2. Për qëllime të pikës 1, të këtij neni, Autoriteti i cakton subjektit të licencuar një afat për përgjigje ndaj kërkesave të tij për informacion, për dorëzimin e dokumenteve përkatëse, si dhe për dërgimin e observacioneve dhe/ose shpjegimeve të nevojshme, sipas legjislacionit që rregullon procedurat administrative dhe këtij ligji.
    3. Pas përfundimit të hetimit administrativ, Autoriteti, njofton me shkrim për vendimin e marrë, subjektin e licencuar, brenda 10 ditëve kalendarike nga e nesërmja e marrjes së këtij vendimi.
    4. Ndaj vendimit të Autoritetit, subjekti i licencuar ka të drejtë të ankohet në gjykatën përkatëse, që shqyrton mosmarrëveshjet administrative, brenda 30 ditëve, nga e nesërmja e marrjes së vendimit.
    5. Ankimi në gjykatë nuk pezullon ekzekutimin e vendimit të Autoritetit.

Neni 204

Ekzekutimi i vendimeve

1. Masat administrative, të parashikuara në këtë seksion, arkëtohen në një llogari të posaçme të Autoritetit, brenda 20 ditëve kalendarike nga data e marrjes së njoftimit të parashikuar në nenin 191, të këtij ligji.
2. Kur shuma e masës administrative nuk shlyhet brenda afatit të parashikuar në pikën 1, të këtij neni, subjekti i licencuar dhe personi përgjegjës paguajnë kamatëvonesё prej 0,01 % të masës administrative për çdo ditë vonesё, pas kalimit të afatit.

KREU XVIII

DISPOZITA TË TJERA

Neni 205

Dispozita kalimtare

1. Licenca që Autoriteti i ka lëshuar një shoqërie administruese të themeluar në Republikën e Shqipërisë për të administrimin e fondit të pensionit privat konsiderohet e vlefshme edhe pas hyrjes në fuqi të këtij ligji.
2. Licenca që Autoriteti i ka lëshuar një depozitari të themeluar në Republikën e Shqipërisë për të ofruar shërbime depozitari të fondit të pensionit privat konsiderohet e vlefshme edhe pas hyrjes në fuqi të këtij ligji.
3. Shoqëria administruese dhe depozitari i licencuar, në zbatim të ligjit nr. 10 197, datë 10.12.2009, “Për Fondet e Pensionit Vullnetar”, brenda \_6\_ muajve nga hyrja në fuqi e këtij ligji, përshtatin aktivitetin e tyre me kërkesat e këtij ligji.
4. Referencat në lidhje me ushtrimin e veprimtarisë ndërkufitare drejtpërsëdrejti nga një vend anëtar do të hyjë në fuqi në datën e anëtarësimit të Shqipërisë në Bashkimin Evropian.
5. Rregulloret e miratuara në zbatim të Ligjit nr. 10 197, datë 10.12.2009 “Për fondet e pensionit vullnetar” do të zbatohen deri në miratimin nga Autoriteti të rregulloreve në zbatim të këtij ligji.

Neni 206

Aktet nënligjore

Autoriteti nxjerr aktet nënligjore në zbatim të këtij ligji brenda 6 muajve nga miratimi i këtij ligji.

Neni 207

Përjashtime

Dispozitat e këtij ligji nuk do të zbatohen për fondin e pensionit, të krijuar sipas ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar.

Neni 208

Shfuqizime

Me hyrjen në fuqi të këtij ligji, ligji nr.10197, datë 10.12.2009 “Për fondet e pensionit vullnetar” si dhe çdo akt tjetër që bie ndesh me të, shfuqizohet.

Neni 209

Hyrja në fuqi

Ky ligj hyn në fuqi 6 muaj ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.