**Tabela e përputhshmërisë direktiva 2016/2341**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Direktivë (BE) 2016/2341 e Parlamentit Evropian dhe e Këshillit datë 14 dhjetor 2016 “Për veprimtaritë dhe mbikëqyrjen e institucioneve të pensionit profesional (IORP II)” Numri celex 32016l2341, Fletore Zyrtare e Bashkimit Evropian, seria L, nr.354, date 23.12.2016, fq. 37-85.** | | **Projektligji “Për Fondet e Pensionit Privat”**  **Shkalla e përafrimit: Pjesërisht i përputhshëm** | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Neni | Teksti | Referenca | Neni | Teksti | Përputhshmëria | Shënime |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Neni 1** | **Neni 1**  **Objekti**  Kjo direktivë përcakton rregullat për ndërmarrjen dhe ndjekjen e veprimtarive nga institucionet e pensionit profesional (IORP-të). |  | Neni 1 | 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. | Plotësisht  i përputhur |  |
| **Neni 2**  Paragrafi 1 | **Neni 2**  **Fusha e zbatimit**  1.   Kjo direktivë zbatohet për institucionet IORP. Kur, në përputhje me të drejtën e brendshme, IORP-të nuk kanë personalitet juridik, shtetet anëtare e zbatojnë këtë direktivë për ato IORP, ose, sipas paragrafit 2, për ato subjekte të autorizuara përgjegjëse për funksionimin e tyre dhe që veprojnë në emër të tyre.  2. Kjo direktivë nuk zbatohet për:  a) institucionet që administrojnë skema të sigurimeve shoqërore që mbulohen nga Rregulloret (KE) nr. 883/2004 dhe (KE) nr. 987/2009 të Parlamentit Evropian dhe të Këshillit;  (b) ) institucionet që mbulohen nga Direktivat 2009/65/KE, 2009/138/KE, 2011/61/BE, 2013/36/BE dhe 2014/65/BE të Parlamentit Evropian dhe të Këshillit;  (c) institucionet që operojnë mbi bazën e përfitimeve të përcaktuara (pay-as-you-go);  (d) institucionet ku punonjësit e ndërmarrjes sponsorizuese nuk kanë të drejta ligjore për të përfituar dhe ku ndërmarrja sponsorizuese mund t’i riblejë aktivet në çdo kohë dhe jo domosdoshmërisht të përmbushë detyrimet e saj për pagesën e përfitimeve të pensionit;  (e) shoqëritë që përdorin skema të librave rezervë me qëllim pagesën e përfitimeve të pensionit për punonjësit e tyre. |  | Neni 1 | 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 3** | **Neni 3**  **Zbatimi për IORP-të që administrojnë skema të sigurimeve shoqërore**  IORP-të të cilat administrojnë edhe skema të detyrueshme të pensionit lidhur me punësimin, të cilat konsiderohen si skema të sigurimeve shoqërore që mbulohen nga Rregulloret (KEE) nr. 883/2004 dhe (KEE) nr. 987/2009, mbulohen nga kjo direktivë në lidhje me veprimtarinë e tyre të ofrimit të pensionit profesional jo të detyrueshëm. Në këtë rast, detyrimet dhe aktivet përkatëse duhet të jenë të blinduara dhe pa mundësi transferimi te skemat e detyrueshme të pensionit që konsiderohen si skema të sigurimit shoqëror ose anasjelltas. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 4** | **Neni 4**  **Zbatimi faktultativ për institucionet që mbulohen nga Direktiva 2009/138/KE**  Shtetet anëtare të origjinës mund të zgjedhin të zbatojnë dispozitat e neneve 9 deri në 14, nenet 19 deri në 22, nenin 23, paragrafi 1 dhe 2, dhe nenet 24 deri në 58 të kësaj direktive për veprimtarinë e shoqërive të sigurimit për ofrimin e pensioneve profesionale, në përputhje me germat “a”, pika I deri në III të nenit 2, paragrafi 3 dhe me germat “b”, pika II deri në IV të nenit 2, paragrafi 3 të Direktivës 2009/138/KE. Në këtë rast, të gjitha aktivet dhe pasivet përkatëse të ofrimit të pensionit profesional duhet të jenë të blinduara, të administrohen dhe organizohen të ndara nga veprimtaritë e tjera të ndërmarrjeve të sigurimeve, pa pasur mundësinë e transferimit.  Në rastin e përmendur në paragrafin e parë të këtij neni dhe vetëm deri në masën që ka të bëjë me veprimtarinë e ofrimit të pensionit profesional, shoqëritë e sigurimit të jetës nuk i nënshtrohen neneve 76 deri në 86, nenit 132, nenit 134, paragrafi 2, nenit 173, nenit 185, paragrafi 5, nenit 185, paragrafi 7 dhe 8 dhe nenit 209 të Direktivës 2009/138/KE.  Shteti anëtar i origjinës sigurohet që autoritetet kompetente ose autoritetet përgjegjëse për mbikëqyrjen e shoqërive të sigurimit të jetës të mbuluara nga Direktiva 2009/138/KE, të verifikojnë, si pjesë e punës së tyre mbikëqyrëse, ndarjen rigoroze të veprimtarive përkatëse të ofrimit të pensionit profesional. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 5** | **Neni 5**  **IORP-të e vogla dhe skemat me kontribut të detyrueshëm**  Me përjashtim të neneve 32 deri në 35, shtetet anëtare mund të zgjedhin të mos e zbatojnë këtë direktivë, plotësisht ose pjesërisht, për çdo IORP të regjistruar ose autorizuar në territoret e tyre, që administron skema pensioni të cilat, të marra së bashku, kanë më pak se 100 anëtarë në total. Megjithatë, në zbatim të nenit 2, paragrafi 2, këtyre IORP-ve u jepet e drejta për ta zbatuar këtë direktivë në mënyrë vullnetare. Neni 11 mund të zbatohet vetëm nëse zbatohen të gjitha dispozitat e tjera të kësaj direktive. Shtetet anëtare zbatojnë nenin 19, paragrafi 1 dhe nenin 21, paragrafi 1 dhe 2 për çdo IORP të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre, e cila administron skema pensioni që, të marra së bashku, kanë më shumë se 15 anëtarë në total.  Shtetet anëtare mund të zgjedhin të zbatojnë një nga nenet 1 deri në 8, nenin 19 dhe nenet 32 deri në 35, për institucionet ku ofrimi i pensionit profesional është i parashikuar në statut sipas legjislacionit të brendshëm dhe garantohet nga një autoritet publik. |  | Neni 51 | 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. | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Parag.1**  **Pika (a,b)** | **Neni 6**  **Përkufizime**  Për qëllimet e kësaj direktive:  1.“institucion për ofrimin e pensionit profesional” ose “IORP” është një institucion, pavarësisht formës së tij ligjore, që operon mbi bazën e financimit, i themeluar veçmas nga çdo ndërmarrje sponsorizuese ose tregti, me qëllim ofrimin e përfitimeve të pensionit në kontekstin e një veprimtarie profesionale, në bazë të një marrëveshjeje ose kontrate të rënë dakord:  a) individualisht ose kolektivisht ndërmjet punëdhënësit/ve dhe punëmarrësit/ve ose përfaqësuesve të tyre përkatës, ose  b) me persona të vetëpunësuar, individualisht ose kolektivisht, në përputhje me legjislacionin e shteteve anëtare të origjinës dhe atyre pritëse, dhe që kryen veprimtari që rrjedhin drejtpërdrejt prej tyre |  | Neni 2  Neni 51 | Neni 2  Përkufizime  “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 privat i pensionit 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, anëtarë të 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 profesional.  “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.    Krijimi i fondit të pensionit me pjesëmarrje të mbyllur  1.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:  i)individualisht ose kolektivisht ndërmjet punëdhënësit/ve dhe punëmarrësit/ve ose përfaqësuesve të tyre përkatës, ose  ii)me persona të vetëpunësuar, individualisht ose kolektivisht, në përputhje me legjislacionin në fuqi.  2.Fondi me pjesëmarrje të mbyllur krijohet me një minimum prej 100 anëtarësh.  3.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.  4.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. | Plotësisht  i përputhur  Plotësisht i përputhur  Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 2** | (2)“skemë pensioni” është një kontratë, marrëveshje, deklaratë besimi ose rregullore që përcakton përfitimet që jepen për pension dhe kushtet në të cilat jepen; |  | Neni 2 | Neni 2 “Shoqëri administruese e fondit të pensionit vullnetar”, 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 3** | (3)“ndërmarrje sponsorizuese” është çdo ndërmarrje ose organ tjetër, pavarësisht nëse përfshin ose përbëhet nga një ose më shumë persona juridikë ose fizikë, që vepron si punëdhënës ose në cilësinë e të vetëpunësuarit, ose si një ndërthurje e tyre, dhe që ofron një skemë pensioni ose derdh kontribute në një IORP; |  | Neni 2 | “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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 4** | (4) "përfitime pensioni" janë përfitime që paguhen kur arrin moshën e pensionit ose moshën e parashikuar të pensionit, kur janë plotësuese për këto përfitime dhe kur jepen si ndihmë, në formën e pagesave në rast vdekje, për paaftësi në punë, ose për ndërprerjen e punësimit ose në formën e pagesave apo shërbimeve mbështetëse në rast sëmundje, varfërie apo vdekje. Për të garantuar sigurinë financiare në moshën e pensionit, këto përfitime mund të marrin formën e pagesave të përjetshme, pagesave që kryhen për një periudhë të përkohshme, pagesave në shumë totale ose një kombinimi të tyre; |  | Neni 2 | “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.  . | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 5** | (5) “anëtar” është një person i ndryshëm nga një përfitues ose një anëtar i mundshëm, i cili fiton të drejtën e përfitimit të pensionit për shkak të veprimtarive profesionale të mëparshme ose aktuale, në përputhje me dispozitat e skemës së pensionit; |  | Neni 2 | “Anëtar” është individi, i cili i bashkohet fondit të pensionit në bazë të një kontrate anëtarësimi me shoqërinë administruese, në emër të 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 6** | (6) “përfitues” është një person që merr përfitime pensioni; |  | Neni 2 | Neni 2  “Përfitues” është individi, i cili merr përfitimet e pensionit, sipas dispozitave ligjore në fuqi. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 7** | (7)“anëtar i mundshëm” është një person i cili ka të drejtën për t’u përfshirë në një skemë pensioni; |  | Neni 2 | “Anëtar i mundshëm” është individi, i cili ka të drejtë për t’u përfshirë në një fond pensioni. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 8** | (8) “autoritet kompetent" është një autoritet kombëtar i caktuar për të kryer detyrat e parashikuara në këtë direktivë; |  | Neni 2 | Neni 2  “Autoriteti” ёshtё Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, i krijuar në përputhje me legjislacionin në fuqi për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare. | Plotësisht i  Përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 9** | (9)“rrezik biometrik” janë rreziqet e lidhura me vdekjen, paaftësinë për punë dhe jetëgjatësinë; |  |  |  | N/A | Sepse eshte ligj qe rregullon vetem fondet e pensionit me kontribute te percaktuara (DC) |
| **Neni 6**  **Paragrafi 10** | (10)“shtet anëtar i origjinës" është shteti anëtar në të cilin është regjistruar dhe autorizuar IORP-ja dhe ku ndodhet administrata e saj kryesore në përputhje me nenin 9; |  | Neni 2 | Neni 2  “Vend anëtar” ёshtё vendi që është shtet anëtar i Bashkimit Europian. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 11** | (11)"shtet anëtar pritës" është shteti anëtar, ku legjislacioni i tij përkatës shoqëror dhe i punës, në fushën e skemave të pensionit profesional, zbatohet për marrëdhëniet mes ndërmarrjes sponsorizuese dhe anëtarëve. |  | Neni 2 | Neni 2  “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 një vend tjetër anëtar, ku marrëdhënia ndërmjet sponsorit dhe anëtareve dhe përfituesve të fondit rregullohet nga legjislacioni në fuqi që rregullon çështjet sociale dhe të punës të vendit ku ndodhet sponsori. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 12** | (12)“IORP transferuese” është një IORP-ja që transferon të gjithë ose një pjesë të detyrimeve të një skeme pensioni, të provigjioneve teknike dhe detyrimeve dhe të drejtave të tjera, si dhe aktivet përkatëse ose vlera në para fizike të barasvlershme me to, te një IORP e regjistruar ose e autorizuar në një shtet tjetër anëtar; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 13** | (13)“IORP marrëse” është një IORP që merr të gjitha ose një pjesë të detyrimeve të një skeme pensioni, të provigjioneve teknike dhe detyrimeve e të drejtave të tjera, si dhe aktivet përkatëse ose vlerat në para fizike të barasvlershme me to, nga një IORP e regjistruar ose e autorizuar në një shtet tjetër anëtar; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 14** | 14)"treg i rregulluar" është tregu i rregulluar, siç përcaktohet në pikën 21 të nenit 4, paragrafi 1 të Direktivës 2014/65/BE;  ***(21. "treg i rregulluar" është sistemi shumëpalësh i operuar dhe/ose i menaxhuar nga operatori i tregut, i cili bashkon ose lehtëson bashkimin e palëve të treta të shumta, që blejnë dhe shesin interesa të instrumenteve financiare – në sistem dhe në përputhje me rregullat e tij jodiskrecionale – në mënyrë të atillë që sjell lidhjen e kontratës, në lidhje me instrumentet financiare të pranuara për t'u tregtuar sipas rregullave dhe/ose sistemeve të tij, dhe i cili autorizohet dhe funksionon rregullisht dhe në përputhje me titullin III të kësaj direktive)*** |  | Neni 2 | **Neni 2**  “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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 15** | (15)"platformë shumëpalëshe e tregtimit" ose "MTF" është platforma shumëpalëshe e tregtimit, siç përcaktohet në pikën 22 të nenit 4, paragrafi 1 të Direktivës 2014/65/BE;  ***(22. "Platformë shumëpalëshe e tregtimit" ose "MTF" është sistemi i shumëfishtë i operuar nga shoqëria e investimit ose nga operatori i tregut, e cila bashkon palë të ndryshme të treta për blerjen dhe shitjen e interesave të instrumenteve financiare – në këtë sistem dhe në përputhje me rregullat jodiskrecionale – në mënyrë të atillë, duke përfunduar lidhjen e kontratës në përputhje me titullin II të kësaj direktive;)*** |  | Neni 2 | Neni 2  “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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 16** | 16)"platformë e organizuar tregtimi" ose "OTF" është platforma e organizuar e tregtimit, sipas përkufizimit në pikën 23 të nenit 4, paragrafi 1 të Direktivës 2014/65/BE;  (23. "platformë e përbashkët tregtimi" është platforma shumëpalëshe, që nuk është treg i rregulluar ose MTF, dhe në të cilën disa palët të treta, të cilat blejnë ose shesin interesa mbi obligacionet, produktet e strukturuara financiare, kuotat e shkarkimeve ose instrumente derivative, mund të ndërveprojnë në sistem duke arritur lidhjen e kontratës, në përputhje me titullin II të kësaj direktive;) |  | Neni 2 | Neni 2  “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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 17** | (17)"medium i qëndrueshëm" është një instrument i cili i mundëson një anëtari apo një përfituesi të ruajë informacione që i drejtohen atij personalisht, në mënyrë të atillë që të mund të aksesohen në të ardhmen, për një periudhë kohore të përshtatshme për qëllimin e informimit dhe i cili lejon riprodhimin e pandryshuar të informacionit të ruajtur; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 18** | (18)“funksion kyç”, brenda një sistemi qeverisjeje, është aftësia për të kryer detyra praktike që përfshijnë funksionin e menaxhimit të rrezikut, funksionin e auditit të brendshëm dhe funksionin aktuarial; |  | Neni 2 | Neni 2 “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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 6**  **Paragrafi 19** | (19) “veprimtari ndërkufitare” është administrimi i një skeme pensioni, ku marrëdhënia ndërmjet ndërmarrjes sponsorizuese dhe anëtarëve dhe përfituesve në fjalë, rregullohet nga legjislacioni social dhe ai i punës që lidhet me fushën e skemave të pensioneve profesionale të një shteti anëtar të ndryshëm nga shteti anëtar i origjinës. |  | Neni 2 | Neni 2  “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 një vend tjetër anëtar, ku marrëdhënia ndërmjet sponsorit dhe anëtareve dhe përfituesve të fondit rregullohet nga legjislacioni në fuqi që rregullon çështjet sociale dhe të punës të vendit ku ndodhet sponsori. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 7** | **Neni 7**  **Aktivitetet e një IORP-je**  Shtetet anëtare u kërkojnë IORP-ve të regjistruara ose të autorizuara brenda territorit të tyre që të kufizojnë veprimtaritë e tyre në veprimtari dhe aktivitete që lidhen me përfitimin e pensionit dhe që lindin prej tyre.  Në përputhje me nenin 4, kur një shoqëri e sigurimit të jetës administron veprimtarinë e saj të ofrimit të pensionit profesional duke blinduar aktivet dhe pasivet e saj, këto aktive dhe pasive të blinduara janë të lidhura me veprimtari dhe aktivitete që kanë të bëjnë direkt me përfitimet e pensionit dhe ato që lindin prej tyre.  Si parim i përgjithshëm, IORP-të, sipas rastit, marrin në konsideratë synimin për të pasur një shpërndarje të barabartë të rreziqeve dhe përfitimeve ndërmjet brezave në veprimtaritë e tyre. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 8** | **Neni 8**  **Ndarja ligjore ndërmjet ndërmarrjeve sponsorizuese dhe IORP-ve**  Shtetet anëtare sigurohen që të ketë një ndarje ligjore midis një ndërmarrjeje sponsorizuese dhe një IORP-je të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre, në mënyrë që aktivet e IORP-së të mbrohen në interes të anëtarëve dhe përfituesve në rast falimentimi të ndërmarrjes sponsorizuese. |  | Neni 3 | 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;   b) 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   1. 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 9**  **Paragrafi 1** | **Neni 9**  **Regjistrimi ose autorizimi**  1. Shtetet anëtare sigurohen që çdo IORP, administrata kryesore e së cilës ndodhet në territoret e tyre, të regjistrohet në një regjistër kombëtar ose të autorizohet nga autoriteti kompetent.  Vendndodhja e administratës kryesore i referohet vendit ku merren vendimet kryesore strategjike të një IORP-je. |  | Neni 7  Neni 52  Neni 98 | 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.   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. marrëveshjen midis shoqërisë administruese dhe depozitarit për kryerjen e veprimtarive të depozitarit; 6. marrëveshjen me audituesin ligjor të pavarur dhe dokumentet që vërtetojnë përputhshmërinë e audituesit me kërkesat e nenit 33 (audituesi i jashtem). 7. dokumente që vërtetojnë se shoqëria administruese plotëson kërkesat organizative të përmendura në seksionin V, të Kreut II (organizimi i shoqërisë administruese) të këtij ligji, me përjashtim të rastit kur shoqëria administruese administron të paktën një fond të miratuar nga Autoriteti. 8. 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. 9. Në rastin kur shoqëria administuese 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. 10. Vërtetim për pagesën e tarifës së aplikimit për miratim ndaj Autoritetit.   Neni 98  Miratimi i prospektit   1. Autoriteti brenda tre muajve nga dita e paraqitjes së kërkese 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. | Plotësisht i përputhur  Plotësisht i përputhur  Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 9**  **Paragrafi 2** | 2. Në rastin e veprimtarive ndërkufitare të ndërmarra në përputhje me nenin 11, regjistri tregon gjithashtu edhe shtetet anëtare në të cilat operon IORP-ja. |  | Neni 7  Paragrafi 2, gërma c | Neni 7  Regjistri i shoqërisë administruese dhe fondeve  2. Regjistri i Autoritetit përmban:  c) informacion mbi shoqëritë administruese që kryejnë veprimtari ndërkufitare, sipas kushteve dhe kërkesave të këtij ligji, duke përcaktuar shtetin anëtar ku kryhet veprimtaria. | Plotësisht  i përputhur |  |
| **Neni 9**  **Paragrafi 3** | 3. Informacioni nga regjistri i komunikohet EIOPA-s, e cila e publikon atë në faqen e saj të internetit. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 10**  **Paragrafi 1Pika (a)** | **Neni 10**  **Kërkesat e administrimit**  1. Për çdo IORP të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre, shtetet anëtare garantojnë që:  a) IORP-ja të ketë zbatuar rregullat e hartuara siç duhet lidhur me administrimin e çdo skeme pensioni; |  | Neni 11 | 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 të shoqërisë, se pasyrat 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 (kerkesat per pershtatshmeri), të këtij ligji. 7. kontratën e punës me administratorin; 8. 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. 9. 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:   i) informacionin për produktet ose shërbimet, që do të ofrohen nga aplikanti;  ii) planin e marketingut/promovimit të shoqërisë;  iv) planin financiar, përfshirë përshkrimin se si do të mbulohet kostoja e nisjes së biznesit e si do të plotësohen kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit;  v) 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;   1. 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; 2. politikat për kryerjen e transaksioneve me palët e lidhura; 3. informacionin për procedurat e raportimit dhe informimit si për qëllime të organeve drejtuese të brendshme, anëtarëve të fondit dhe për autoritetin; 4. informacionin e hollësishëm për procesin e administrimit të rrezikut dhe likuiditetin në bazë të këtij ligji; 5. projektprospektin e fondit/fondeve të pensionit, që do të administrohen sipas kërkesave të këtij ligji; 6. projektkontratën për administrimin e fondit midis shoqërisë administruese dhe sponsorit në rastin e fondit me pjesëmarrje të mbyllur; 7. projektkontratat për fondin e pensionit me pjesëmarrje të hapur; 8. informacion mbi llojin e fondit që do të administrojë shoqëria, mënyrën e promovimit të fondit dhe tarifat e aplikueshme. 9. 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;  iv) 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 95  Njoftimi i anëtarëve të fondit  Shoqëria administruese është e detyruar që për secilin fond nën administrim të:  d.hartojë çdo rregull tjetër për funksionimin e fondit, në përputhje me dispozitat e këtij ligji; | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 10**  **Paragrafi 1Pika (b)** | (b) kur ndërmarrja sponsorizuese garanton pagesën e përfitimeve të pensionit, ajo merr përsipër kryerjen e një financimi të rregullt. |  | Neni 71  Paragrafi 2  Neni 70  Paragrafi 4 | 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.  Neni 70  4. Sponsori është përgjegjës ndaj punëmarrësve për mospagimin e kontributeve. | Pjesërisht  i përputhshëm  Pjesërisht  i përputhur |  |
| **Neni 10**  **Paragrafi 2** | 2. Në përputhje me parimin e subsidiaritetit dhe duke marrë në konsideratë shkallën e përfitimeve të pensioneve të ofruara nga regjimet e sigurimeve shoqërore, shtetet anëtare mund të parashikojnë që përfitime të tjera shtesë, si p.sh. opsioni i mbulimit të jetëgjatësisë dhe paaftësisë në punë, sigurimi për personat e gjallë në ngarkim dhe një garanci për ripagimin e kontributeve si përfitime shtesë, t’u ofrohen anëtarëve në marrëveshje me punëdhënësit, punëmarrësit ose përfaqësuesit e tyre përkatës. |  | Neni 73  Paragrafi 1 | Neni 73 Pagesa e pensionit1 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:  a)kur mbush moshën e pensionit të paras hikuar me ligj për sistemin e pensionit të detyrueshëm, që zbatohet për atë anëtar;  b)5 vjet përpara se të mbushë moshën e pensionit, të parashikuar në shkronjën “a” të kësaj pike;  c) kur bëhet i paaftë për punë në mënyrë të përhershme dhe që vërtetohet, në përputhje me legjislacionin në fuqi. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 1** | **Neni 11**  **Veprimtaritë dhe procedurat ndërkufitare**  1. Pa cenuar legjislacionin e brendshëm social dhe të punës për organizimin e sistemeve të pensionit, duke përfshirë anëtarësimin e detyrueshëm dhe rezultatet e marrëveshjeve të negociatave kolektive, shtetet anëtare lejojnë një IORP të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre që të kryejë veprimtari ndërkufitare. Shtetet anëtare gjithashtu lejojnë ndërmarrjet që ndodhen në territoret e tyre, të sponsorizojnë IORP-të që propozojnë ose kryejnë veprimtari ndërkufitare. |  | Neni 20 | 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 paragrafit 4 të këtij neni dhe plotësimit të kushteve të parashikuara në paragrafin 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.   9.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.  10. 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.   1. 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. 2. 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 të 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. | Plotësisht e përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 2** | 2. Një IORP që propozon kryerjen e veprimtarisë ndërkufitare dhe pranon sponsorizimin nga një ndërmarrje sponsorizuese i nënshtrohet autorizimit paraprak nga autoriteti kompetent përkatës i shtetit anëtar të origjinës. |  | Neni 7, paragrafi 1, 2, gërma c | 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:  c.informacion mbi shoqëritë administruese që kryejnë veprimtari ndërkufitare, sipas kushteve dhe kërkesave të këtij ligji, duke përcaktuar shtetin anëtar ku kryhet veprimtaria. | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragraf 3Pika (a)** | 3. Një IORP njofton autoritetin kompetent të shtetit anëtar të origjinës për qëllimin e tij për të kryer një veprimtari ndërkufitare. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve që të japin informacionin e mëposhtëm kur bëjnë njoftimin:  a) emrin e shtetit/shteteve anëtare pritëse, të cilat, sipas rastit, identifikohen nga ndërmarrja sponsorizuese;  (b) emrin dhe vendndodhjen e administratës kryesore të ndërmarrjes sponsorizuese;  (c) karakteristikat kryesore të skemës së pensionit që do të administrohet për ndërmarrjen sponsorizuese.  4. Kur autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës njoftohet sipas paragrafit 3, dhe nëse nuk ka nxjerrë një vendim të arsyetuar se struktura administrative ose gjendja financiare e IORP-së ose reputacioni i mirë, kualifikimet profesionale apo përvoja e personave që drejtojnë IORP-në nuk janë në përputhje me veprimtarinë ndërkufitare të propozuar, ky autoritet kompetent, brenda tre muajve nga marrja e të gjithë informacionit të përmendur në paragrafin 3, ia komunikon këtë informacion autoritetit kompetent të shtetit anëtar pritës dhe informon për këtë IORP-në.  Vendimi i arsyetuar i përmendur në nënparagrafin e parë lëshohet brenda tre muajve nga marrja e të gjithë informacionit të përmendur në paragrafin 3. |  | Neni 7 | 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:  a. 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.  b. 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.  c. informacion mbi shoqëritë administruese që kryejnë veprimtari ndërkufitare, sipas kushteve dhe kërkesave të këtij ligji, duke përcaktuar shtetin anëtar ku kryhet veprimtaria.  3. çdo ndryshim i të dhënave të parashikuara në paragrafin 2, të këtij neni pasqyrohet në regjistrin e Autoritetit.  4. Autoriteti nxjerr rregullore për përmbajtjen dhe mënyrën e mbajtjes së regjistrit | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 5** | 5. Nëse autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës nuk i komunikon informacionin e përmendur në paragrafin 3 autoritetit kompetent të shtetit anëtar pritës, ai i paraqet IORP-së përkatëse arsyet për këtë qëllim, brenda tre muajve nga marrja e të gjithë informacionit. Ky moskomunikim i informacionit është objekt i të drejtës për t'iu drejtuar gjykatave në shtetin anëtar të origjinës. |  | Neni 20  Paragrafi 12 | Neni 20  12. Autoriteti miraton rregullore për kërkesa të mëtejshme mbi regjistrimin/njohjen e shoqërisë së huaj të një vendi anëtar që ushtron veprimtari në R.SH. | Pjesërisht e përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 6** | 6. IORP-të që kryejnë veprimtari ndërkufitare u nënshtrohen kërkesave për informacion, të përmendura në titullin IV, të vendosura nga shteti anëtar pritës në lidhje me anëtarët e mundshëm, anëtarë ekzistues dhe përfituesit, që kanë të bëjnë me veprimtarinë ndërkufitare. |  | Neni 20 | Neni 20  Ushtrimi i veprimtarisë së shoqërisë së huaj administruese në Republikën e Shqipërisë   1. 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; | Pjesërisht e përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 7** | 7. Përpara se IORP-ja të kryejë një veprimtari ndërkufitare, autoriteti kompetent i shtetit anëtar pritës, brenda gjashtë javëve nga marrja e informacionit të përmendur në paragrafin 3, informon autoritetin kompetent të shtetit anëtar të origjinës lidhur me kërkesat e legjislacionit social dhe të punës që lidhen me fushën e skemave të pensionit profesional, sipas të cilave duhet të administrohet skema e pensionit e sponsorizuar nga një ndërmarrje në shtetin anëtar pritës dhe kërkesat për informacion të shtetit anëtar pritës të përmendur në titullin IV, të cilat zbatohen për veprimtarinë ndërkufitare. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës ia njofton këtë informacion IORP-së. |  | Neni 20 paragrafi 7 | 1. Autoriteti brenda tre muajve nga dita e marrjes së njoftimit sipas paragrafit 4 të këtij neni dhe plotësimit të kushteve të parashikuara në paragrafin 5, njofton autoritetin kompetent të vendit të huaj dhe shoqërinë administruese të fondit të pensionit për regjistrimin/njohjen. | Pjesërisht e përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 8** | 8. Me marrjen e komunikimit të përmendur në paragrafin 7, ose nëse nuk dërgohet asnjë komunikim nga autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës pas mbarimit të afatit të parashikuar në paragrafin 7, IORP-ja mund të fillojë të kryejë një veprimtari ndërkufitare në përputhje me kërkesat e legjislacionit social dhe të punës të shtetit anëtar pritës, që lidhen me fushën e skemave të pensioneve profesionale dhe me kërkesat për informacion të shtetit anëtar pritës, siç përmenden në paragrafin 7. |  | Neni 151 | Neni 151  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. | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 9** | 9. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar pritës informon autoritetin kompetent të shtetit anëtar të origjinës për çdo ndryshim të qenësishëm në kërkesat e legjislacionit social dhe të punës së shtetit anëtar pritës në lidhje me fushën e skemave të pensioneve profesionale, që mund të ndikojnë në karakteristikat e skemës së pensioneve, për sa kohë që ato kanë të bëjnë me veprimtarinë ndërkufitare, si dhe çdo ndryshim të konsiderueshëm të kërkesave të informacionit të shtetit anëtar pritës, siç përmendet në paragrafin 7. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës ia njofton këtë informacion IORP-së. |  | Neni 151  Paragrafi 2 | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 10** | 10. IORP-ja është objekt i mbikëqyrjes së vazhdueshme nga autoriteti kompetent i shtetit anëtar pritës për sa i përket përputhshmërisë së veprimtarive të saj me kërkesat e legjislacionit social dhe të punës të shtetit anëtar pritës, që lidhen me fushën e skemave të pensioneve profesionale dhe me kërkesat për informacion të shtetit anëtar pritës, siç përmendet në paragrafin 7. Nëse nga kjo mbikëqyrje rezultojnë parregullsi, autoriteti kompetent i shtetit anëtar pritës informon menjëherë autoritetin kompetent të shtetit anëtar të origjinës. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës, në bashkëpunim me autoritetin kompetent të shtetit anëtar pritës, merr masat e nevojshme për t’u siguruar që IORP-ja të ndalojë shkeljen e konstatuar. |  | Neni 151 paragrafi 3 | 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. |  |  |
| **Neni 11**  **Paragrafi 11** | 11. Nëse, pavarësisht masave të marra nga autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës ose për shkak se mungojnë masat e duhura në shtetin anëtar të origjinës, IORP-ja vazhdon të shkelë dispozitat e zbatueshme të kërkesave të legjislacionit social dhe atij të punës, në fushën e skemave të pensionit profesional të shtetit anëtar pritës, ose kërkesat për informacion të shtetit anëtar pritës të përmendura në paragrafin 7, autoriteti kompetent i shtetit anëtar pritës, pasi njofton autoritetin kompetent të shtetit anëtar të origjinës, mund të marrë masat e duhura për të parandaluar apo për të penalizuar parregullsi të mëtejshme, duke përfshirë, për sa kohë që kjo është absolutisht e domosdoshme, parandalimin e veprimtarisë së IORP-së për ndërmarrjen sponsorizuese në shtetin anëtar pritës. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 12** | **Neni 12**  **Transfertat ndërkufitare**  1. Shtetet anëtare u lejojnë IORP-ve të regjistruara ose të autorizuara në territoret e tyre të transferojnë të gjitha ose një pjesë të pasiveve të një skeme pensioni, të provigjioneve teknike dhe detyrimeve e të drejtave të tjera, si dhe të aktiveve përkatëse ose vlerave monetare të barasvlershme me to, te një IORP marrëse.  2. Shtetet anëtare sigurohen që kostot e transferimit të mos mbulohen nga anëtarët dhe përfituesit e mbetur të IORP-së transferuese ose nga anëtarët dhe përfituesit ekzistues të IORP-së marrëse.  3. Transferimi i nënshtrohet miratimit paraprak nga:  a) shumica e anëtarëve dhe shumica e përfituesve në fjalë ose, sipas rastit, nga shumica e përfaqësuesve të tyre. Shumica përcaktohet në përputhje me të drejtën e brendshme. Informacioni për kushtet e transferimit i vihet në dispozicion nga IORP-ja transferuese anëtarëve dhe përfituesve të interesuar dhe, sipas rastit, përfaqësuesve të tyre, në kohën e duhur përpara paraqitjes së kërkesës së përmendur në paragrafin 4; dhe  (b) ndërmarrja sponsorizuese, sipas rastit.  4. Transferimi i të gjithave ose i një pjese të pasiveve të një skeme pensioni, i provigjioneve teknike dhe detyrimeve e të drejtave të tjera, si dhe i aktiveve përkatëse ose vlerave monetare të barasvlershme me to, ndërmjet IORP-ve transferuese dhe marrëse, i nënshtrohet autorizimit nga autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse, pas marrjes së miratimit paraprak nga autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së transferuese. Kërkesa për autorizimin e transferimit paraqitet nga IORP-ja marrëse. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse jep ose refuzon autorizimin dhe ia komunikon vendimin e tij IORP-së marrëse brenda tre muajve nga marrja e kërkesës.  5. Kërkesa për autorizimin e transferimit të përmendur në paragrafin 4 përmban informacionin e mëposhtëm:  a) marrëveshjen me shkrim ndërmjet IORP-ve transferuese dhe marrëse ku parashtrohen kushtet e transferimit;  (b) një përshkrim të karakteristikave kryesore të skemës së pensionit;  (c) një përshkrim të pasiveve ose provigjioneve teknike që do të transferohen, si dhe të gjitha detyrimeve dhe të drejtave të tjera, si dhe aktiveve dhe vlerat monetare të barasvlershme me to;  (d) emrat dhe vendndodhjet e administratave kryesore të IORP-ve transferuese dhe marrëse dhe të shteteve anëtare ku është regjistruar ose autorizuar çdo IORP;  (e) vendndodhjen e administratës kryesore të ndërmarrjes sponsorizuese dhe emrin e ndërmarrjes sponsorizuese;  (f) prova të miratimit paraprak në përputhje me paragrafin 3;  (g) sipas rastit, emrat e shteteve anëtare në të cilat legjislacioni social dhe i punës në lidhje me fushën e skemave të pensioneve profesionale gjen zbatim për skemën përkatëse të pensioneve.  6. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse përcjell pa vonesë te autoriteti kompetent i IORP-së transferuese kërkesën e përmendur në paragrafin 4, pas marrjes së saj.  7. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse vlerëson vetëm nëse:  (a) i gjithë informacioni i përmendur në paragrafin 5 është ofruar nga IORP-ja marrëse;  (b) struktura administrative, gjendja financiare e IORP-së marrëse dhe reputacioni i mirë ose kualifikimet profesionale apo përvoja e personave që drejtojnë IORP-në marrëse janë në përputhje me transferimin e propozuar;  (c) interesat afatgjata të anëtarëve dhe përfituesve të IORP-së marrëse dhe të pjesës së transferuar të skemës mbrohen siç duhet gjatë dhe pas transferimit;  (d) provigjionet teknike të IORP-së marrëse financohen plotësisht në datën e transferimit, kur transferimi rezulton në një veprimtari ndërkufitare; dhe  (e) aktivet që do të transferohen janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të mbuluar pasivet, provigjionet teknike dhe detyrimet dhe të drejtat e tjera që do të transferohen, në përputhje me rregullat e zbatueshme në shtetin anëtar të origjinës së IORP-së marrëse. |  | Neni 67 | 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 punenga 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 | N/A  Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 12**  **Paragrafi 8** | 8. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së transferuese vlerëson vetëm nëse:  (a) në rastin e transferimit të pjesshëm të pasiveve, provigjioneve teknike dhe detyrimeve e të drejtave të tjera të skemës së pensionit, si dhe aktiveve përkatëse ose vlerave monetare të barasvlershme me to, interesat afatgjata të anëtarëve dhe përfituesve të pjesës së mbetur të skemës mbrohen siç duhet;  (b) të drejtat individuale të anëtarëve dhe përfituesve pas transferimit janë të paktën të barasvlershme me ato përpara transferimit;  (c) aktivet që do të transferohen, që i korrespondojnë skemës së pensionit, janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të mbuluar pasivet, provigjionet teknike dhe detyrimet e tjera dhe të drejtat që do të transferohen, në përputhje me rregullat e zbatueshme në shtetin anëtar të origjinës së IORP-së transferuese. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 12**  **Paragrafi 9** | 9. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës të IORP-së transferuese përcjell rezultatet e vlerësimit të përmendur në paragrafin 8, brenda tetë javësh nga marrja e aplikimit të përmendur në paragrafin 6, me qëllim që t'i lejojë autoritetit kompetent të shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse të marrë një vendim në përputhje me paragrafin 4. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 12**  **Paragrafi 10** | 10. Kur autorizimi refuzohet, autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse jep arsyet për këtë refuzim brenda afatit tre mujor të përmendur në paragrafin 4. Refuzimi ose mosveprimi nga ana e autoritetit kompetent të shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse i nënshtrohet të drejtës së ankimimit përpara gjykatave të shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 12**  **Paragrafi 11** | 11. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës të IORP-së marrëse informon autoritetin kompetent të shtetit anëtar të origjinës për vendimin e IORP-së transferuese të përmendur në paragrafin 4, brenda dy javëve nga marrja e këtij vendimi.  Kur transferimi rezulton në një veprimtari ndërkufitare, autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së transferuese informon gjithashtu autoritetin kompetent të shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse për kërkesat e legjislacionit social dhe të punës që lidhen me fushën e skemave të pensioneve profesionale, sipas të cilit duhet të administrohet skema e pensionit, dhe për kërkesat për informacion të shtetit anëtar pritës të përmendura në titullin IV, të cilat zbatohen për veprimtarinë ndërkufitare. Kjo komunikohet brenda katër javëve në vazhdim.  Autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse ia përcjell këtë informacion IORP-së marrëse brenda një jave nga marrja e tij. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 12**  **Paragrafi 12** | 12. Pas marrjes së një vendimi për dhënien e autorizimit të përmendur në paragrafin 4, ose nëse autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës së IORP-së marrëse, në përfundim të afatit të përmendur në nënparagrafin e tretë të paragrafit 11, nuk merr asnjë informacion për vendimin, IORP-ja marrëse mund të fillojë të administrojë skemën e pensionit. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 12**  **Paragrafi 13** | 13. Në rast mosmarrëveshjeje në lidhje me procedurën ose përmbajtjen e një veprimi ose mosveprimi të autoritetit kompetent të shtetit anëtar të origjinës së IORP-së transferuese ose marrëse, duke përfshirë një vendim për të autorizuar ose refuzuar një transferim ndërkufitar, EIOPA mund të kryejë ndërmjetësim me fuqi jodetyruese në përputhje me germën “c” të paragrafit të dytë të nenit 31 të Rregullores (BE) nr. 1094/2010, me kërkesë të autoriteteve kompetente ose me iniciativën e vet. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 12**  **Paragrafi 14** | 14. Kur IORP-ja marrëse kryen një veprimtari ndërkufitare, zbatohet neni 11, paragrafët 9, 10 dhe 11. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 13**  **Paragrafi 1** | **Neni 13**  **Provigjionet teknike**  1. Shteti anëtar i origjinës sigurohet që IORP-të që administrojnë skemat e pensioneve profesionale të krijojnë, në çdo kohë, për të gjithë gamën e skemave të pensioneve të tyre, një sasi të mjaftueshme pasivi që korrespondon me angazhimet financiare që lindin nga portofoli i tyre i kontratave ekzistuese të pensioneve. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 13**  **Paragrafi 2** | 2. Shteti anëtar i origjinës sigurohet që IORP-të që administrojnë skema të pensioneve profesionale, kur ato ofrojnë mbulim kundër risqeve biometrike ose garantojnë realizimin e investimeve ose një nivel të caktuar përfitimesh, të vendosin provigjone të mjaftueshme teknike për të gjithë gamën e këtyre skemave. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 13**  **Paragrafi 3** | 3. Llogaritja e provigjioneve teknike bëhet çdo vit. Megjithatë, shteti anëtar i origjinës mund të lejojë llogaritjen çdo tre vjet, nëse IORP-ja u ofron anëtarëve ose autoriteteve kompetente një certifikim ose raport për rregullimin e viteve të ndërmjetme. Certifikimi apo raporti pasqyron krijimin e rregulluar të provigjoneve teknike dhe ndryshimet në risqet e mbuluara. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 13**  **Paragrafi 4**  **Pika (a)** | 4. Llogaritja e provigjoneve teknike kryhet dhe certifikohet nga një aktuar ose nga një specialist tjetër në këtë fushë, duke përfshirë edhe një auditues, kur lejohet nga e drejta e brendshme, në bazë të metodave aktuariale të njohura nga autoritetet kompetente të shtetit anëtar të origjinës, sipas parimeve të mëposhtme:  (a) shuma minimale e provigjoneve teknike llogaritet me anë të një vlerësimi aktuarial, të kryer me maturi të mjaftueshme, duke marrë në konsideratë të gjitha angazhimet për përfitime dhe për kontribute, në përputhje me skemat e pensioneve të IORP-së. Kjo shumë duhet të jetë e mjaftueshme për të garantuar që pensionet dhe përfitimet ekzistuese të vazhdojnë t'u paguhen përfituesve, si dhe të pasqyrojë angazhimet që lindin nga të drejtat e anëtarëve për të përfituar pensione. Edhe supozimet ekonomike dhe aktuariale të përzgjedhura për vlerësimin e detyrimeve duhet të zgjidhen me maturi, duke marrë në konsideratë, sipas rastit, marzhin e duhur për devijime negative; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 13**  **Paragrafi 4 Pika (b/i,ii,iii)** | b) normat maksimale të interesit që përdoren, zgjidhen në mënyrë të kujdesshme dhe përcaktohen në përputhje me rregullat përkatëse te shtetit anëtar të origjinës. Këto norma të kujdesshëme interesi përcaktohen duke marrë në konsideratë:  I. yield-in e aktiveve përkatëse në pronësi të IORP-së dhe të ardhurat e parashikuara nga investimet e ardhshme;  II. yield-in i tregut të obligacioneve të cilësisë së lartë, obligacioneve të qeverisë, obligacioneve të Mekanizmit Evropian për Stabilitet Financiar, obligacioneve të Bankës Evropiane të Investimeve (BEI) ose obligacioneve të Instrumentit Evropian të Stabilitetit Financiar, ose;  III. një kombinim të pikave I dhe II; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 13**  **Paragrafi 4**  **Pika (c)** | (c) tabelat biometrike të përdorura për llogaritjen e provigjioneve teknike bazohen në parime të kujdesshme, duke pasur parasysh karakteristikat kryesore të grupit të anëtarëve dhe skemat e pensioneve, në veçanti ndryshimet e pritshme të risqeve përkatëse; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 13**  **Paragrafi 4**  **Pika (d)** | (d) metoda dhe baza e llogaritjes së provigjioneve teknike në përgjithësi mbetet e pandryshueshme nga një vit ushtrimor në tjetrin. Megjithatë, ndërprerjet mund të justifikohen nga një ndryshim i rrethanave ligjore, demografike ose ekonomike te të cilat bazohen supozimet. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 14**  **Paragrafi 1** | **Neni** **14**  **Financimi i provigjioneve teknike**  1. Shteti anëtar i origjinës i kërkon çdo IORP-je që të ketë në dispozicion, në çdo kohë, aktivet e duhura dhe të mjaftueshme në mbulim të provigjoneve teknike, për të gjithë gamën e skemave të pensioneve që institucioni administron. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 14**  **Paragrafi 2 Pika (a)** | 2. Shteti anëtar i origjinës mund t'i lejojë një IORP-je që, për një periudhë të kufizuar kohe, të ketë aktive të pamjaftueshme për mbulimin e provigjoneve teknike. Në këtë rast, autoritetet kompetente i kërkojnë IORP-së të miratojë një plan konkret dhe të realizueshëm rimëkëmbjeje për t'u siguruar që kërkesat e paragrafit 1 plotësohen përsëri. Plani u nënshtrohet kushteve të mëposhtme:  a) IORP-ja harton një plan konkret dhe të realizueshëm për rivendosjen e shumës së kërkuar të aktiveve në mbulim të provigjoneve teknike, në kohën e duhur. Plani u vihet në dispozicion anëtarëve ose, sipas rastit, përfaqësuesve të tyre dhe/ose i nënshtrohet miratimit të autoriteteve kompetente të shtetit anëtar të origjinës; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 14**  **Paragrafi 2**  **Pika (b)** | b) gjatë hartimit të planit, merret në konsideratë gjendja specifike e IORP-së, në mënyrë të veçantë struktura e aktiveve/detyrimeve, profili i riskut, plani i likuiditetit, profili i moshës së anëtarëve që kanë të drejtë të përfitojnë nga pensioni, skemat e nisjes dhe skemat që e ndryshojnë nga një plan pa financim ose me financim të pjesshëm në një plan me financim të plotë; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 14**  **Paragrafi 2**  **Pika (c)** | c) në rast përfundimi të një skeme pensioni gjatë periudhës së përmendur më sipër në këtë paragraf, IORP-ja informon autoritetet kompetente të shtetit anëtar të origjinës. IORP-ja vendos një procedurë për të transferuar aktivet dhe pasivet përkatëse te asaj skeme te një IORP tjetër, te një shoqëri sigurimi apo te një organ tjetër i përshtatshëm. Kjo procedurë u njoftohet autoriteteve kompetente të shtetit anëtar të origjinës dhe një përshkrim i përgjithshëm i procedurës u vihet në dispozicion anëtarëve ose, sipas rastit, përfaqësuesve të tyre, në përputhje me parimin e ruajtjes së konfidencialitetit. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 14**  **Paragrafi 3** | 3. Në rastin e veprimtarisë ndërkufitare, provigjonet teknike duhet të jenë të financuara plotësisht, në çdo kohë, për të gjitha skemat e pensioneve në administrim. Nëse ky kusht nuk përmbushet, autoriteti kompetent i shtetit anëtar të origjinës ndërhyn menjëherë dhe i kërkon IORP-së që të hartojë menjëherë masat e duhura dhe t'i zbatojë ato pa vonesë në mënyrë që anëtarët dhe përfituesit të gëzojnë mbrojtjen e duhur. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 15**  **Paragrafi 1** | **Neni 15**  **Fondet vetjake rregullatore**  1. Shteti anëtar i origjinës sigurohet që IORP-të që administrojnë skema të pensioneve ku vetë IORP-ja, dhe jo ndërmarrja sponsorizuese, merr përsipër detyrimin për të ofruar mbulim kundër riskut biometrik, ose garanton realizimin e një investimi të caktuar ose një nivel të caktuar përfitimesh, të ruajnë në mënyrë të përhershme aktivet shtesë, mbi ato në mbulim të këtyre provigjioneve, për të shërbyer si rezerva mbrojtëse. Shuma e tyre duhet të pasqyrojë llojin e riskut dhe portofolin e aktiveve për të gjithë gamën e skemave në administrim. Këto aktive nuk do të ngarkohen me detyrime të parashikueshme dhe do të shërbejnë si kapital sigurie për të absorbuar mospërputhjet mes shpenzimeve dhe fitimeve të parashikuara dhe atyre reale. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 15**  **Paragrafi 2 dhe 3** | 2. Për qëllime të llogaritjes së shumës minimale të aktiveve shtesë, zbatohen rregullat e përcaktuara në nenet 16, 17 dhe 18.  3. Megjithatë, paragrafi 1 nuk i pengon shtetet anëtare që t’u kërkojnë IORP-ve që ndodhen në territorin e tyre të ruajnë fondet e veta rregullatore ose që të përcaktojnë rregulla më të detajuara, me kusht që ato të justifikohen mbi baza të kujdesshme. |  | Neni 10, paragrafi 8 | Neni 10  Kërkesat për mjaftueshmërinë e kapitalit të shoqërisë administruese  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. | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 16**  **Paragrafi 1** | **Neni 16**  **Marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese**  1. Shtetet anëtare kërkojnë nga çdo IORP-e përmendur në nenin 15, paragrafi 1, e cila është regjistruar ose autorizuar në territoret e tyre, që të ketë në çdo kohë një marzh të përshtatshëm të disponueshëm të aftësisë paguese në lidhje me të gjithë veprimtarinë e saj, marzh i cili duhet të jetë të paktën i barabartë me kërkesat e kësaj direktive, me qëllim garantimin e qëndrueshmërisë afatgjatë të ofrimit të pensionit profesional. |  | Neni 22 | 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 ligj 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. mundësojnë 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 16**  **Paragrafi 2**  **Pika (a/i,ii,iii)** | 2. Marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese përbëhet nga aktivet e IORP-së, pa përfshirë pasivet e parashikueshme dhe minus zërat e patrupëzuar, ku përfshihet:  a) kapitali aksionar i paguar ose, në rastin e një IORP-je që merr formën e një ndërmarrjeje të përbashkët, fondi fillestar efektiv plus çdo llogari e anëtarëve të ndërmarrjes së ndërsjellë që përmbush kriteret e mëposhtme:  (i) akti i themelimit dhe statuti duhet të parashikojnë që pagesat të mund të kryhen nga këto llogari për anëtarët e ndërmarrjes së ndërsjellë vetëm nëse kjo nuk shkakton rënien e marzhit të disponueshëm të aftësisë paguese nën nivelin e kërkuar ose, pas shpërbërjes së ndërmarrjes, kur janë shlyer të gjitha borxhet e tjera të ndërmarrjes;  (ii) akti i themelimit dhe statuti duhet të parashikojnë, në lidhje me çdo pagesë të përmendur në pikën I, për arsye të ndryshme nga përfundimi i njëanshëm i anëtarësimit në ndërmarrjen e ndërsjellë, që autoritetet kompetente të njoftohen të paktën një muaj përpara dhe të ndalojnë pagesën brenda kësaj periudhe; dhe  (iii) dispozitat përkatëse të aktit të themelimit dhe të statutit mund të ndryshohen vetëm pasi autoritetet kompetente kanë deklaruar se nuk kanë asnjë kundërshtim ndaj ndryshimit, pa cenuar kriteret e përmendura në pikat I dhe II;  (b) rezervat (ligjore dhe të lira) që nuk korrespondojnë me detyrimet bazë;  (c) fitimi ose humbja e mbartur pas zbritjes së dividendëve që duhet të paguhen; dhe  (d) deri në masën që autorizohet nga e drejta e brendshme, rezervat e fitimit që figurojnë në bilanc, kur ato mund të përdoren për të mbuluar humbjet që mund të lindin dhe kur ato nuk janë vënë në dispozicion për t'u shpërndarë te anëtarët dhe përfituesit.  Nga marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese zbritet shuma e aksioneve vetjake të zotëruara drejtpërdrejt nga IORP. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 16**  **Paragrfi 3** | 3. Shtetet anëtare mund të parashikojnë që marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese të përbëhet gjithashtu nga:  (a) kapitali aksionar preferencial kumulativ dhe kapitali i varur i kredisë deri në 50% të vlerës më të vogël të marzhit të disponueshëm të aftësisë paguese dhe të marzhit të kërkuar të aftësisë paguese, jo më shumë se 25% e të cilit përbëhen nga hua të varura me maturim fiks ose kapital aksionar preferencial kumulativ me afat të përcaktuar, nëse ekzistojnë marrëveshje detyruese sipas të cilave, në rastin e falimentimit ose likuidimit të IORP-së, kapitali i kredisë së varur ose kapitali aksionar preferencial renditet pas pretendimeve të të gjithë kreditorëve të tjerë dhe nuk shlyhet deri në kohën e shlyerjes së të gjitha borxheve të papaguara;  b) titujt pa datë maturimi të specifikuar dhe instrumente të tjera, duke përfshirë aksionet preferenciale kumulative të ndryshme nga ato të përmendura në germën “a”, maksimumi deri në 50% të marzhit të disponueshëm të aftësisë paguese, ose marzhit të kërkuar të aftësisë paguese, cilado qoftë më e vogël, për totalin e këtyre titujve, dhe kapitalin e varur të kredisë të përmendur në germën “a”, me kusht që të përmbushin kushtet e mëposhtme:  I. ato nuk duhet të ripaguhen me nismën e mbajtësit ose pa pëlqimin paraprak të autoritetit kompetent;  II. kontrata e emetimit duhet t'i mundësojë IORP-së shtyrjen e pagesës së interesit për huanë;  III. pretendimet e huadhënësit ndaj IORP-së duhet të renditen plotësisht pas atyre të të gjithë kreditorëve jo të varur;  iv) dokumentet që rregullojnë emetimin e titujve duhet të parashikojnë kapacitetin e përthithjes së humbjes së borxhit dhe të interesit të papaguar, ndërkohë që i mundësojnë IORP-së të vazhdojë veprimtarinë e saj; dhe  (v) duhet të merren në konsideratë vetëm shumat e paguara plotësisht |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 16**  **Paragrfi 3**  **Pika (b/v/i,ii,iii)** | Për qëllimet e germës “a”, kapitali i varur i kredisë përmbush gjithashtu kushtet e mëposhtme:  (i) merren në konsideratë vetëm fondet e paguara plotësisht;  (ii) për huatë me maturim fiks, maturimi fillestar është të paktën pesë vite. Jo më vonë se një vit përpara datës së shlyerjes, IORP-ja i dorëzon autoriteteve kompetente për miratim planin që tregon se si do të ruhet marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese ose sesi ai do të sillet në nivelin e kërkuar për maturim, përveç nëse shkalla në të cilën huaja mund të renditet si komponent i marzhit të disponueshëm të aftësisë paguese reduktohet në mënyrë graduale gjatë të paktën pesë viteve përpara datës së shlyerjes. Autoritetet kompetente mund të autorizojnë shlyerjen e parakohshme të këtyre huave me kusht që aplikimi të bëhet nga IORP-ja emetuese dhe marzhi i disponueshëm i aftësisë së saj paguese të mos bjerë nën nivelin e kërkuar;  iii) huatë me maturim jo fiks janë të shlyeshme vetëm nëse njoftohen brenda pesë vitesh, përveç kur huatë nuk konsiderohen më si pjesë përbërëse e marzhit të disponueshëm të aftësisë paguese ose nëse miratimi paraprak i autoriteteve kompetente për shlyerjen e parakohshme kërkohet specifikisht. Në rastin e fundit, IORP-ja njofton autoritetet kompetente të paktën gjashtë muaj përpara datës së shlyerjes së propozuar, duke specifikuar marzhin e disponueshëm të aftësisë paguese dhe marzhin e kërkuar të aftësisë paguese, si përpara, ashtu edhe pas kësaj shlyerjeje. Autoritetet kompetente autorizojnë shlyerjen vetëm kur marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese të IORP-së nuk bie nën nivelin e kërkuar; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 16**  **Paragrfi 3**  **Pika (b/iv)** | (iv) marrëveshja e huasë nuk përfshin asnjë klauzolë që të parashikojë që në rrethana të caktuara, përveç falimentimit të IORP-së, borxhi do të bëhet i shlyeshëm përpara datave të rëna dakord për shlyerjen; dhe |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 16**  **Paragrfi 3**  **Pika (b/v)** | v) marrëveshja e huasë mund të ndryshohet vetëm pasi autoritetet kompetente të kenë deklaruar se nuk kanë asnjë kundërshtim për ndryshimin. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 16**  **Paragrfi 4 Pika (a)** | 4. Me kërkesë të IORP-së pranë autoritetit kompetent të shtetit anëtar të origjinës, shoqëruar me prova mbështetëse, dhe me miratimin e këtij autoriteti kompetent, marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese mund të përbëhet gjithashtu nga:  (a) kur Zillmerizimi nuk përdoret ose kur ai përdoret por është më pak se tarifa për kostot e blerjes e përfshirë në prim, diferenca mes provigjonit matematikor të Zillmerizuar ose pjesërisht të Zillmerizuar dhe provigjonit matematikor të Zillmerizuar me një normë të barabartë me tarifën për kostot e blerjes përfshirë në prim; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 16**  **Paragrfi 4**  **Pika (b)** | (b) çdo rezervë neto e fshehur që lind nga vlerësimi i aktiveve, për sa kohë që këto rezerva neto të fshehura nuk janë të një natyre të jashtëzakonshme; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 16**  **Paragrfi 4**  **Pik(c)** | (c) një e dyta e kapitalit aksionar ose e fondit themeltar të papaguar, pasi pjesa e paguar të ketë arritur në 25% të fondit ose kapitalit aksionar në fjalë, deri në 50% të marzhit të disponueshëm ose të kërkuar të aftësisë paguese, cilado të jetë më e vogël.  Shifra e përmendur në germën “a” nuk tejkalon 3,5% të shumës së diferencave mes shumave përkatëse të kapitalit për veprimtaritë e sigurimit të jetës dhe të pensionit profesional dhe provigjionet matematikore për të gjitha policat për të cilat është i mundur Zillmerizimi. Nga diferenca zbritet vlera e çdo kostoje të amortizuar të blerjes të regjistruar si aktiv. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 1** | **Neni 17**  **Marzhi i kërkuar i aftësisë paguese**  1. Marzhi i kërkuar i aftësisë paguese përcaktohet siç parashikohet në paragrafët 2 deri në 6 sipas detyrimeve bazë. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 2**  **Pika (a)** | 2. Marzhi i kërkuar i aftësisë paguese është i barabartë me shumën e rezultateve të mëposhtme:  (a) rezultati i parë:  një thyesë prej 4 për qind e provigjoneve matematikore të lidhura me veprimtarinë e drejtpërdrejtë dhe me risigurimin, duke përfshirë edhe cedimet në risigurim, shumëzohet me raportin, për vitin e fundit financiar, të provigjoneve matematikore gjithsej pasi u janë zbritur cedimet në risigurim mbi provigjonet matematikore gjithsej bruto. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 2**  **Pika (b)** | (b) rezultati i dytë:  për policat mbi të cilat kapitali në rrezik nuk është shifër negative, një thyesë prej 0,3 për qind e këtij kapitali të marrë në sigurim nga ndërmarrja e sigurimeve shumëzohet me raportin, për vitin e fundit financiar, të kapitalit gjithsej në rrezik të mbajtur si pasiv i ndërmarrjes pas cedimeve në risigurim dhe retrocedimeve mbi kapitalin gjithsej në rrezik që përfshin edhe risigurimin; ky raport nuk mund të jetë në asnjë rast më i vogël se 50 për qind. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 3** | 3. Për sigurimet suplementare të përmendura në germën “a”, pika III e nenit 2, paragrafi 3 të Direktivës 2009/138/KE, marzhi i kërkuar i aftësisë paguese është i barabartë me marzhin e kërkuar të aftësisë paguese për IORP-të, siç përcaktohet në nenin 18. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 4** | 4. Për veprimet e riblerjes së kapitalit të përmendura në germën “b”, pika II të nenit 2, paragrafi 3 të Direktivës 2009/138/KE, marzhi i kërkuar i aftësisë paguese është i barabartë me një thyesë prej 4% të provigjioneve matematikore të llogaritura në përputhje me paragrafin 2, germa “a”. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 5** | 5. Për veprimet e përmendura në germën “b”, pika I të nenit 2, paragrafi 3 të Direktivës 2009/138/KE, marzhi i kërkuar i aftësisë paguese është i barabartë me 1% të aktiveve të tyre. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 6**  **Pika (a)** | 6. Për garancitë që lidhen me fondet e investimit dhe që mbulohen nga germat “a”, pika I dhe II të nenit 2, paragrafi 3 të Direktivës 2009/138/KE dhe për operacionet e përmendura në germat “b”, pika III deri në V të nenit 2, paragrafi 3 të Direktivës 2009/138/KE, marzhi i kërkuar i aftësisë paguese është i barabartë me shumën e sa më poshtë:  (a) për sa kohë që IORP-ja mbart një rrezik investimi, një thyesë prej 4% të provigjioneve teknike, e llogaritur në përputhje me paragrafin 2, germa “a”; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 6**  **Pika (b)** | (b) për sa kohë që IORP-ja nuk mbart asnjë rrezik investimi, por alokimi për mbulimin e shpenzimeve të administrimit është i fiksuar për një periudhë më të gjatë se pesë vite, një thyesë prej 1% e provigjioneve teknike, e llogaritur në përputhje me paragrafin 2, germa “a”; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 6**  **Pika (c)** | (c) për sa kohë që IORP-ja nuk mbart asnjë rrezik investimi dhe alokimi për mbulimin e shpenzimeve të menaxhimit nuk është i fiksuar për një periudhë më të gjatë se pesë vite, një shumë e barabartë me 25% të shpenzimeve administrative neto të vitit të mëparshëm financiar që lidhen me këto garanci dhe veprime; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 17**  **Paragrafi 6**  **Pika (d)** | (d) nëse IORP-ja mbulon një rrezik vdekjeje, një thyesë prej 0,3% të kapitalit në rrezik, e llogaritur në përputhje me paragrafin 2, germa "b". |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 18**  **Paragrafi 1** | **Neni 18**  **Marzhi i kërkuar i aftësisë paguese për qëllimet e nenit 17, paragrafi 3**  1. Marzhi i kërkuar i aftësisë paguese përcaktohet në bazë të shumës vjetore të primeve ose kontributeve, ose në bazë të barrës mesatare të pretendimeve për tri vitet financiare të mëparshme. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 18**  **Paragrafi 2** | 2. Shuma e marzhit të kërkuar të aftësisë paguese është e barabartë me shumën më të lartë nga të dy rezultatet e përcaktuara në paragrafët 3 dhe 4. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 18**  **Paragrafi 3** | 3. Baza e primit llogaritet duke përdorur primet ose kontributet e shkruara bruto më të larta, të llogaritura si më poshtë, si dhe primet ose kontributet e fituara bruto.  Primet ose kontributet (përfshirë tarifat ndihmëse për primet ose kontributet) që duhen paguar në lidhje me veprimtarinë e drejtpërdrejtë në vitin ushtrimor të mëparshëm do të bashkohen.  Kësaj shume i shtohet shuma e primeve të pranuara për të gjithë risigurimin në vitin ushtrimor të mëparshëm.  Nga kjo shumë zbritet shuma totale e primeve ose kontributeve të anuluara në vitin ushtrimor të mëparshëm, si dhe shuma totale e taksave dhe detyrimeve që kanë të bëjnë me primet ose kontributet të përfshira në shumën totale.  Shuma e përftuar ndahet në dy pjesë, pjesa e parë deri në 50 000 000, shuma e dytë që përfshin tepricën; 18% e pjesës së parë dhe 16% e pjesës së dytë mblidhen së bashku.  Shuma e përftuar në këtë mënyrë shumëzohet me raportin ekzistues në lidhje me shumën e tri viteve të mëparshme financiare ndërmjet shumës së pretendimeve që mbeten për t’u mbuluar nga IORP pas zbritjes së shumave të rikuperueshme sipas risigurimit dhe shumës bruto të pretendimeve. Ky raport nuk është më pak se 50%. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 18**  **Paragraph 4** | 4. Baza e pretendimit llogaritet si më poshtë:   |  |  | | --- | --- | |  | Shumat e pretendimeve të paguara në lidhje me veprimtarinë e drejtpërdrejtë (pa asnjë zbritje të pretendimeve të paguara nga risiguruesit dhe retrocesionarët) në periudhat e specifikuara në paragrafin 1 do të bashkohen. | |  | Kësaj shume i shtohet shuma e detyrimeve të paguara në lidhje me risigurimet ose retrocesionet e pranuara gjatë të njëjtës periudhë dhe shuma e provigjioneve për detyrimet e pashlyera në fund të vitit ushtrimor të mëparshëm, si për veprimtaritë e drejtpërdrejta, ashtu edhe për pranimet e risigurimeve. | |  | Nga kjo shumë zbritet shuma e rikuperimeve të kryera gjatë periudhave të specifikuara në paragrafin 1. | |  | Nga shuma e mbetur më pas, zbritet shuma e provigjioneve për detyrimet e pashlyera të ngritura në fillim të vitit të dytë financiar përpara vitit të fundit ushtrimor, për të cilin ekzistojnë llogari, si për veprimtaritë e drejtpërdrejta, ashtu edhe për pranimet e risigurimeve. | |  | Një e treta e shumës së përftuar ndahet në dy pjesë: e para arrin deri në 35 000 000 euro dhe e dyta përfshin tepricën; 26% e pjesës së parë dhe 23% e pjesës së dytë mblidhen së bashku. | |  | Shuma e përftuar në këtë mënyrë shumëzohet me raportin ekzistues në lidhje me shumën e tri viteve të mëparshme financiare ndërmjet shumës së pretendimeve që mbeten për t’u mbuluar nga IORP pas zbritjes së shumave të rikuperueshme sipas | |  |  |  | N/A |  |
|  | |  |  | | --- | --- | |  | risigurimit dhe shumës bruto të pretendimeve. Ky raport nuk është më pak se 50%. | |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 18**  **Paragrafi 5** | 5. Kur marzhi i kërkuar i aftësisë paguese, i llogaritur në paragrafët 2 deri në 4, është më i ulët se marzhi i kërkuar i aftësisë paguese i vitit paraardhës, marzhi i kërkuar i aftësisë paguese është të paktën i barabartë me marzhin e kërkuar të aftësisë paguese të vitit të mëparshëm, i shumëzuar me raportin e shumës së provigjioneve teknike për pretendimet e pashlyera në fund të vitit ushtrimor të mëparshëm dhe me shumën e provigjioneve teknike për detyrimet e pashlyera në fillim të vitit ushtrimor të mëparshëm. Në këto llogaritje, provigjionet teknike llogariten pa përfshirë risigurimin, por raporti nuk mund të jetë më i lartë se 1. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 1** | **Neni 19**  **Rregullat e investimit**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve të regjistruara ose të autorizuara në territoret e tyre që të investojnë në përputhje me rregullin e ‘personit të kujdesshëm’, dhe në veçanti në përputhje me rregullat e mëposhtme:  a) aktivet investohen në interesat më të mira afatgjata të anëtarëve dhe përfituesve në tërësi. Në rastin e konfliktit të mundshëm të interesit, një IORP, ose subjekti që menaxhon portofolin e tij, garanton që investimi të bëhet në interes të vetëm të anëtarëve dhe përfituesve;  (b) sipas rregullit të personit të kujdesshëm, shtetet anëtare i lejojnë IORP-të të marrin në konsideratë ndikimin e mundshëm afatgjatë të vendimeve të investimit mbi faktorët mjedisorë, socialë dhe të qeverisjes;  c) aktivet investohen në mënyrë të tillë që garanton sigurinë, cilësinë, likuiditetin dhe rentabilitetin e portofolit në tërësi; |  | Neni 89 | 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, emetues 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. | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 1**  **Pika(d)** | (d) aktivet investohen kryesisht në tregje të rregulluara. Investimet në aktive që nuk janë pranuar për tregtim në një treg financiar të rregulluar, duhet të mbahen në çdo rast në nivele të kujdesshme; |  | Neni 89, paragrafi 6  Neni 90 | Neni 89  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 të 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. | Plotësisht i përputhur  Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 1**  **Pika (e)** | (e) investimi në instrumente derivative është i mundur për sa kohë që këto instrumente kontribuojnë në reduktimin e rreziqeve të investimit ose lehtësojnë administrimin efikas të portofolit. Ato duhet të vlerësohen në mënyrë të kujdesshme, duke marrë parasysh aktivin bazë, dhe të përfshihen në vlerësimin e aktiveve të IORP-së. IORP-të shmangin gjithashtu ekspozimin e tepërt ndaj rrezikut të një kundërpale të vetme dhe ndaj operacioneve të tjera derivative; |  | Neni 90, pika dh) | Neni 90  Investimet e lejuara  Asetet e një fondi pensioni mund të investohen vetëm në instrumentet e mëposhtëm:  dh. instrumente financiarë derivative, 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; | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 1**  **Pika (f)** | f) aktivet diversifikohen siç duhet në mënyrë që të shmanget mbështetja e tepërt mbi aktive, emetues ose grup ndërmarrjesh të caktuara, si dhe për të shmangur akumulimin e riskut në portofolin në tërësi.  Investimet në aktivet e emetuara nga i njëjti emetues ose nga emetues që i përkasin të njëjtit grup nuk duhet ta ekspozojnë IORP-në ndaj përqendrimit të tepërt të riskut; |  | Neni 89 | 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, emetues 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. | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 1**  **Pika (g)** | (g) investimi në ndërmarrje sponsorizuese nuk duhet të jetë më i madh se 5% e portofolit në tërësi dhe, kur ndërmarrja sponsorizuese është pjesë e një grupi, investimet në ndërmarrjet që i përkasin të njëjtit grup me ndërmarrjen sponsorizuese, nuk duhet të tejkalojnë10% të portofolit.  Kur një IORP sponsorizohet nga disa ndërmarrje, investimi në këto ndërmarrje sponsorizuese duhet të bëhet në mënyrë të kujdesshme, duke marrë në konsideratë nevojën për diversifikim të përshtatshëm.  Shtetet anëtare mund të vendosin të mos zbatojnë kërkesat e përmendura në germat “f” dhe “g” për investimin në obligacione qeveritare. |  | Neni 91 | 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”, të 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 2** | 2. Duke marrë në konsideratë përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-ve të mbikëqyrura, shtetet anëtare sigurohen që autoritetet kompetente të monitorojnë përshtatshmërinë e proceseve të vlerësimit të kreditit të IORP-së, vlerësojnë përdorimin e referencave për vlerësimet e kredisë të lëshuara nga agjencitë për vlerësimin e kredisë të përkufizuara në germën “b” të nenit 3, paragrafi 1 të Rregullores (KE) nr. 1060/2009 të Parlamentit Evropian dhe të Këshillit[15](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1532936739592&uri=CELEX:32016L2341#ntr15-L_2016354EN.01003701-E0015), në politikat e tyre të investimit dhe, sipas rastit, nxisin zbutjen e ndikimit të këtyre referencave, për uljen e mbështetjes ekskluzive dhe mekanike mbi këto vlerësime të kreditit. |  |  |  | I pa përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 3** | 3. Shteti anëtar i origjinës ndalon IORP-të të marrin hua ose të veprojnë si garantues për llogari të palëve të treta. Megjithatë, shtetet anëtare mund të autorizojnë IORP-të që të marrin hua vetëm për qëllime likuiditeti dhe në mënyrë të përkohshme. |  | Neni 93 | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 4** | 4. Shtetet anëtare nuk u kërkojnë IORP-ve të regjistruara ose të autorizuara në territorin e tyre që të investojnë në kategori të veçanta aktivesh. |  | Neni 91 paragrafi 3 | Neni 91  Kufizimet mbi ekspozimin  3.Asetet e fondeve të pensionit nuk duhet të investohen në:  a.metale të çmuara apo të ekspozohen ndaj bursave të mallrave të tjerë.  b.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; | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 5** | 5. Pa cenuar nenin 30, shtetet anëtare nuk i bëjnë vendimet e investimit të një IORP-je të regjistruar ose autorizuar në territorin e tyre apo vendimet e administratorit të saj të investimeve objekt të ndonjë miratimi paraprak apo të kërkesave njoftim sistematik. |  | Neni 89  Paragrfi 5 | Neni 89  Rregullat e Investimit  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. | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrfi 6**  **Pika (a)** | 6. Në përputhje me dispozitat e paragrafëve 1 deri 5, për IORP-të e regjistruara ose të autorizuara në territoret e tyre, shtetet anëtare përcaktojnë rregulla më të detajuara, duke përfshirë edhe rregulla sasiore, me kusht që ato të jenë të arsyetuara në mënyrë të kujdesshme, për të pasqyruar gamën e plotë të skemave të pensionit që përdoren nga këto IORP.  Megjithatë, shtetet anëtare nuk i ndalojnë IORP-të:  a) të investojnë deri në 70% të aktiveve në mbulim të provigjoneve teknike ose të të gjithë portofolit për skemat ku anëtarët mbartin riskun e investimeve në aksione, tituj të negociueshëm që trajtohen si aksione dhe obligacione të korporatave të pranuara për tregtim në tregje të rregulluara, ose përmes MTF-ve ose OTF-ve, dhe të përcaktojnë peshën përkatëse të këtyre titujve në portofolin e tyre të investimeve. Megjithatë, shtetet anëtare mund të aplikojnë një limit dysheme jo më të ulët se 35%, me kusht që ky limit të justifikohet në mënyrë të kujdesshme, për IORP-të që administrojnë skema pensioni me garanci afatgjatë të normës të interesit, mbartin riskun e investimeve dhe e japin vetë garancinë; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 19**  **Paragraph 6**  **Pika (b)** | (b) të investojnë deri në 30% të aktiveve në mbulim të provigjoneve teknike në aktiveve që nuk janë në të njëjtën monedhë me atë në të cilën janë shprehur detyrimet; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 6**  **Pika (c)** | c) të investojnë në instrumente që kanë një periudhë investimi afatgjatë dhe që nuk tregtohen në tregje të rregulluara, MTF ose OTF; |  | Neni 91, paragrafi 1, gërma d) | Neni 91  Kufizimet mbi ekspozimin  1.Asetet e një fondi pensioni privat përmbushin parashikimet e mëposhtme lidhur me kufizimin e ekspozimit:  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; | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 6**  **Pika (d)** | d) të investojnë në instrumente që janë lëshuar ose garantuar nga BEI-ja, të parashikuara në kuadrin e Fondit Evropian për Investimet Strategjike, Fondet Evropiane të Investimit Afatgjatë, Fondet Evropiane të Sipërmarrjes Sociale dhe Fondet Evropiane të Kapitalit për Ndërmarrjet. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 7** | 7. Paragrafi 6 nuk u heq shteteve anëtare të drejtën për të kërkuar zbatimin ndaj IORP-ve të regjistruara apo të autorizuara në territorin e tyre, qoftë edhe në mënyrë individuale, me kusht që këto rregulla të argumentohen në mënyrë të kujdesshme dhe të marrin parasysh sidomos detyrimet e marra përsipër nga institucioni. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 19**  **Paragrafi 8** | 8. Autoriteti kompetent i shtetit anëtar pritës të një IORP-je që kryen një veprimtari ndërkufitare, siç përmendet në nenin 11, nuk përcakton rregulla investimi, përveç atyre të përcaktuara në paragrafët 1 deri në 6, për pjesën e aktiveve që mbulojnë provigjionet teknike për veprimtarinë ndërkufitare. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 20**  **Paragrafi 1** | **Neni 20**  **Përgjegjësia e organit drejtues ose mbikëqyrës**  1. Shtetet anëtare garantojnë që organi drejtues ose mbikëqyrës i një IORP-je të mbajë përgjegjësi përfundimtare sipas legjislacionit të brendshëm për pajtueshmërinë e IORP-së në fjalë me ligjet, rregulloret dhe dispozitat administrative të miratuara sipas kësaj direktive. |  | Neni 8, paragrafi 2, gërma b  Neni 20, paragrafi 4, gërma d  Neni 20, paragrafi 9  Neni 22, gërma e  Neni 24 | Neni 8  2.Në veprimtari të tjera administrative të parashikuara në pikën 1, gërma c) të këtij neni përfshihen sa më poshtë:  b.monitorimi i pajtueshmërisë së veprimtarisë së shoqërisë dhe fondit të pensionit privat me aktet ligjore dhe nënligjore në fuqi;  Neni 20  Ushtrimi i veprimtarisë së shoqërisë së huaj administruese në Republikën e Shqipërisë  4.Njoftimi sipas pikës 3 të këtij neni, duhet të përmbajë sa vijon:  d. 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.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.  Neni 22  Përgjegjësia e shoqërisë administruese  Shoqëria administruese e fondeve të pensionit privat duhet të:  e.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.  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 në zbatim të këtij ligji, 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. | Plotesisht përputhur  Plotesisht përputhur  Plotesisht përputhur  Plotesisht përputhur  Plotesisht përputhur |  |
| **Neni 20**  **Paragrafi 2** | 2. Kjo direktivë nuk cenon rolin e partnerëve socialë në administrimin e IORP-ve. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 21**  **Paragrafi 1** | **Neni 21**  **Kërkesa të përgjithshme për qeverisjen**  1. Shtetet anëtare u kërkojnë të gjithë IORP-ve që të kenë një sistem efikas të qeverisjes, i cili parashikon administrimin e mirë dhe të kujdesshëm të veprimtarive të tyre. Ky sistem përfshin një strukturë organizative të përshtatshme dhe transparente me alokim të qartë dhe ndarje të përshtatshme të përgjegjësive dhe një sistem efektiv për të garantuar transmetimin e informacionit. Sistemi i qeverisjes përfshin marrjen në konsideratë të faktorëve mjedisorë, socialë dhe të qeverisjes në lidhje me aktivet e investimit në vendimet e investimit dhe i nënshtrohet në mënyrë të rregullt rishikimit të brendshëm. |  | Neni 16 | 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 kujdesshëm 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 21**  **Paragrafi 2** | 2.   Sistemi i qeverisjes i përmendur në paragrafin 1 është në proporcion me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-së. |  |  | 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 (diversifikim), 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 gjitha 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. | Pjesërisht e përputhur |  |
| **Neni 21**  **Paragrafi 3** | 3.   Shtetet anëtare garantojnë që IORP-të të hartojnë dhe zbatojnë politika me shkrim në lidhje me menaxhimin e rrezikut, auditin e brendshëm dhe, sipas rastit, veprimtaritë aktuariale dhe të nënkontraktuara. Këto politika me shkrim i nënshtrohen miratimit paraprak nga organi drejtues ose mbikëqyrës i IORP-së dhe rishikohen të paktën çdo tre vite, duke u përshtatur në përputhje me ndryshimet e qenësishme në sistemin apo fushën në fjalë. |  | Neni 25  Neni 26 | 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 drejtpërdrejt tek këshilli administrimit/mbikëqyrës.  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. | Plotësisht  i përputhur |  |
| **Neni 21**  **Paragrafi 4** | 4.    Shtetet anëtare garantojnë që IORP-të të kenë një sistem efikas të kontrollit të brendshëm. Ky sistem përfshin procedura administrative dhe kontabël, kuadrin e kontrollit të brendshëm dhe marrëveshjet e duhura të raportimit në të gjitha nivelet e IORP-së. |  | Neni 25 | Neni 25  Auditi i brendshëm  3. Njësia e auditimit të brendshëm tё shoqërisë administruese zbaton metodologjinë me bazë rreziku, për kryerjen e detyrave të mëposhtme për:   1. të kontrolluar nëse shoqëria administruese është e organizuar në mënyrë të tillë që të nxisë administrimin efektiv dhe të kujdesshëm të veprimtarisë; 2. 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; 3. 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; 4. identifikimin e pikave të dobëta të sistemeve dhe masave kontrolluese që mund të çojnë në humbje ose në mospërputhshmëri; 5. 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; 6. 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; 7. 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; 8. të garantuar mjaftueshmërinë e kontrollit financiar dhe respektimin e kufizimeve të miratuara të përgjegjësisë për kryerjen e shpenzimeve; 9. të identifikuar dhe hetuar rastet e mundshme të vjedhjes, mashtrimit ose shkeljeve në detyrë nga ana e personelit; 10. t’u rekomanduar dhe dhënë informacionin e nevojshëm funksionarëve kryesore dhe personelit kyç për përmirësimin ose rishikimin e objektivave, strategjisë, planeve të biznesit dhe politikave kryesore që rregullojnë veprimtarinë e subjektit. |  |  |
| **Neni 21**  **Paragrafi 5** | 5.    Shtetet anëtare garantojnë që IORP-të të ndërmarrin hapa të arsyeshme për të garantuar vazhdimësinë dhe rregullsinë e kryerjes së veprimtarive të tyre, duke përfshirë zhvillimin e planeve të emergjencës. Për këtë qëllim, IORP-të përdorin sistemet, burimet, dhe procedurat e përshtatshme dhe proporcionale. |  | Neni 11  Paragrafi 2  Gërma h) | Neni 11  Kërkesat për licencimin e shoqërisë administruese  h.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:  i) informacionin për produktet ose shërbimet, që do të ofrohen nga aplikanti;  ii) planin e marketingut/promovimit të shoqërisë;  iv) planin financiar, përfshirë përshkrimin se si do të mbulohet kostoja e nisjes së biznesit e si do të plotësohen kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit; | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 21**  **Paragrafi 6** | 6.    Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve të kenë të paktën dy persona që drejtojnë me efikasitet IORP-në. Shtetet anëtare mund të lejojnë drejtimin me efikasitet të IORP-së nga një person i vetëm, mbi bazën e një vlerësimi të arsyetuar të kryer nga autoritetet kompetente. Ky vlerësim merr në konsideratë rolin e partnerëve socialë në menaxhimin e përgjithshëm të IORP-së, si dhe përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-së. |  | Neni 16 paragrafi 1 | 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 22**  **Paragrafi 1**  **Pika a/i,ii,iii** | **Neni 22**  **Kërkesat për përshtatshmëri dhe aftësi në menaxhim**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve të garantojnë që personat që drejtojnë me efikasitet IORP-në, personat që kryejnë funksionet kryesore dhe, sipas rastit, personat ose subjektet të cilëve u është deleguar një funksion kryesor në përputhje me nenin 31, të përmbushin kërkesat e mëposhtme gjatë ushtrimit të detyrave të tyre:  a) kërkesa për të qenë të përshtatshëm:  I. për personat që drejtojnë me efikasitet IORP-në, kjo do të thotë se kualifikimet, njohuritë dhe përvoja e tyre janë bashkërisht të përshtatshme për t’u mundësuar atyre garantimin e administrimit të mirë dhe të kujdesshëm të IORP-së;  II. për personat që kryejnë funksionet kryesore aktuariale ose të auditit të brendshëm, do të thotë se kualifikimet e tyre profesionale, njohuritë dhe përvoja janë të përshtatshme për kryerjen siç duhet të funksioneve të tyre kryesore;  III. për personat që kryejnë funksione të tjera kryesore, kjo do të thotë se kualifikimet, njohuritë dhe përvoja e tyre janë të përshtatshme për kryerjen siç duhet të funksioneve të tyre kryesore; dhe |  | Neni 15  Paragrafi 1 | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 22**  **Paragrafi 1**  **Pika (b)** | b) kërkesa për të qenë të aftë: ata kanë reputacion të mirë dhe integritet. |  | Neni 15  Paragrafi 2 | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 22**  **Paragrafi 2** | 2. Shtetet anëtare sigurohen që autoritetet kompetente të jenë në gjendje të vlerësojnë nëse personat që drejtojnë me efikasitet IORP-në ose që kryejnë funksione kryesore i plotësojnë kërkesat e përcaktuara në paragrafin 1. |  | Neni 15 paragrafi 5 | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Article 22**  **Paragraph 3** | 3. Kur një shtet anëtar i origjinës kërkon prova të reputacionit të mirë, prova të mosekzistencës së rasteve të mëparshme të falimentimit, ose të dyja, nga personat e përmendur në paragrafin 1, ky shtet anëtar pranon si provë të mjaftueshme për sa u përket shtetasve të shteteve të tjera anëtare, nxjerrjen e një ekstrakti nga regjistri gjyqësor i shtetit tjetër anëtar, ose, në mungesë të një regjistri gjyqësor në shtetin tjetër anëtar, një dokument të barasvlershëm që tregon se këto kërkesa janë përmbushur, i lëshuar nga një autoritet kompetent gjyqësor ose administrativ i shtetit anëtar shtetësinë e të cilit mban personi në fjalë ose i shtetit anëtar të origjinës. |  | Neni 15 paragrafi 5 | 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. | Pjesërisht i përputhur |  |
| **Neni 22**  **Paragrafi 4** | 4. Në rastet kur asnjë autoritet kompetent gjyqësor ose administrativ në shtetin anëtar shtetësinë e të cilit mban personi në fjalë ose në shtetin anëtar të origjinës nuk lëshon një dokument të barasvlershëm siç përmendet në paragrafin 3, ky person lejohet të bëjë në vend të tij një deklaratë nën betim.  Megjithatë, në shtetet anëtare të origjinës ku nuk njihen deklaratat nën betim, shtetasve të shteteve të tjera anëtare u lejohet të paraqesin një deklaratë solemne të bërë prej tyre përpara një autoriteti kompetent gjyqësor ose administrativ në shtetin anëtar të origjinës ose në shtetin anëtar shtetësinë e të cilit ata mbajnë, ose përpara një noteri në një nga këto shtete anëtare. Ky autoritet ose noter lëshon një certifikatë që vërteton vërtetësinë e deklaratës nën betim ose të deklaratës solemne. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 22**  **Paragrafi 5** | 5. Prova në lidhje me mosekzistencën e rasteve të mëparshme të falimentimit, e përmendur në paragrafin 3, mund të jepet edhe në formën e një deklarate të bërë nga shtetasi i shtetit tjetër anëtar në fjalë përpara një organi kompetent gjyqësor, profesional ose tregtar në atë shtet tjetër anëtar. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 22**  **Paragrafi 6** | 6. Dokumentet e përmendura në paragrafët 3, 4 dhe 5 paraqiten brenda tre muajve nga data e lëshimit të tyre. |  |  |  | I pa përputhur |  |
| **Neni 22**  **Paragrafi 7** | 7. Shtetet anëtare caktojnë autoritetet dhe organet kompetente për të lëshuar dokumentet e përmendura në paragrafët 3, 4 dhe 5 dhe informojnë menjëherë për këtë shtetet e tjera anëtare dhe Komisionin.  Shtetet anëtare informojnë gjithashtu shtetet e tjera anëtare dhe Komisionin për autoritetet ose organet të cilave u paraqiten dokumentet e përmendura në paragrafët 3, 4 dhe 5, në mbështetje të një kërkese për të ushtruar veprimtaritë e përmendura në nenin 11 në territorin e atij shteti anëtar. |  |  |  | I pa përputhur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 1** | **Neni 23**  **Politika e shpërblimit**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve vendosjen dhe zbatimin e një politike të shëndoshë shpërblimi për të gjithë ata persona që drejtojnë me efikasitet IORP-në dhe kryejnë funksione kryesore, si dhe për kategoritë e tjera të stafit, aktivitetet profesionale të të cilëve kanë një ndikim të konsiderueshëm në profilin e rrezikut të IORP-së, në mënyrë proporcionale me përmasat dhe organizimin e tyre të brendshëm, si dhe me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të tyre. |  | Neni 29 | Neni 29  Politika e Shpërblimit  1. Shoqëria administruese harton dhe zbaton politika të shkruara 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 të 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi**  **2** | 2.Nëse nuk parashikohet ndryshe në Rregulloren (BE) 2016/679, IORP-të publikojnë rregullisht informacion të rëndësishëm për publikun në lidhje me politikën e tyre të shpërblimit. |  |  |  | I pa përuthur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 3**  **Pika (a)** | 3. Kur përcaktojnë dhe zbatojnë politikën e shpërblimit të përmendur në paragrafin 1, IORP-të respektojnë parimet e mëposhtme:  a) politika e shpërblimit krijohet, zbatohet dhe ruhet në përputhje me veprimtaritë, profilin e rrezikut, objektivat dhe interesin afatgjatë, stabilitetin financiar dhe performancën e IORP-së në tërësi, dhe lehtëson administrimin e mirë, prudencial dhe efektiv të IORP-ve; |  | Neni 29  Paragrafi 3 gërma a) | Neni 29  Politika e Shpërblimit  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 të shëndoshë, të kujdesshëm dhe efikas të fondit; | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 3**  **Pika (b)** | (b) politika e shpërblimit është në përputhje me interesat afatgjata të anëtarëve dhe përfituesve të skemave të pensionit që administrohen nga IORP-të; |  | Neni 29  Paragrafi 3 gërma b) | b. Politika e shpërblimit duhet të jetë në përputhje me interesat afatgjatë të përfituesve; | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 3**  **Pika (c)** | c) politika e shpërblimit përfshin masa që synojnë shmangien e konflikteve të interesit; |  | Neni 29  Paragrafi 3 gërma c) | c. Politika e shpërblimit duhet të përmbajë masa për parandalimin e konfliktit të interesit; | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 3**  **Pika (d)** | d) politika e shpërblimit është në përputhje me administrimin e shëndoshë dhe efektiv të rrezikut dhe nuk nxit marrjen përsipër të risqeve në mënyrë të papajtueshme me profilet e riskut dhe rregullat e IORP-së; |  | Neni 29  Paragrafi 3 gërma d) | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 3**  **Pika (e)** | (e) politika e shpërblimit zbatohet për IORP-në dhe ofruesit e shërbimeve të përmendur në nenin 31, paragrafi 1, përveç rastit kur këta ofrues shërbimi mbulohen nga direktivat e përmendura në germën “b” të nenit 2, paragrafi 2; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 3**  **Pika (f)** | (f) IORP-ja përcakton parimet e përgjithshme të politikës së shpërblimit, si dhe e rishikon dhe përditëson atë të paktën çdo tre vite dhe mban përgjegjësi për zbatimin e saj; |  | Neni 29  Paragrafi 4 | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 23**  **Paragrafi 3**  **Pika (g)** | (g) shpërblimi dhe mbikëqyrja e tij duhet t'i nënshtrohen një rregullimi të qartë, transparent dhe efektiv. |  | Neni 29  Paragrafi 4 | 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.* | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 24**  **Paragrafi 1** | **SEKSIONI 2**  **FUNKSIONET KRYESORE**  **Neni 24**  **Dispozita të përgjithshme**  1. Shtetet anëtare kërkojnë që IORP-të të përfshijnë struktura që kryejnë funksionet kyçe në vijim: funksionin e menaxhimit të rrezikut, funksionin e auditit të brendshëm dhe, sipas rastit, funksionin aktuarial. IORP-të u mundësojnë mbajtësve të funksioneve kyçe kryerjen me efektshmëri të detyrave të tyre në mënyrë objektive, të drejtë dhe të pavarur. |  | Neni 24  Neni 25  Paragrafi 1 dhe 2  Neni 26, paragrafi 1 | **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 në zbatim të këtij ligji, 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. Njesia e auditit të brendshëm raporton drejtpërdrejt tek këshilli administrimit/mbikëqyrës.  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. | Pjesërisht  i përputhshëm  Pjesërisht  i përputhshëm  Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 24**  **Paragrafi 2** | 2.    IORP-të mund të lejojnë një person të vetëm ose një njësi organizative të vetme që të kryejë më shumë se një funksion kyç, me përjashtim të funksionit të auditit të brendshëm të përmendur në nenin 26, i cili është i pavarur nga funksionet e tjera kryesore. |  | Neni 124 | Konflikti i interesit  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. | Pjesërisht I përputhur |  |
| **Neni 24**  **Paragrafi 3** | 3.    Personi ose njësia organizative që kryen një funksion kyç duhet të jetë i ndryshëm nga ai që kryen një funksion kyç të ngjashëm në ndërmarrjen sponsorizuese. Shtetet anëtare, duke marrë në konsideratë përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-së, mund t'i lejojnë IORP-së kryerjen e funksioneve kyçe përmes të njëjtit person ose të njëjtës njësi organizative si në ndërmarrjen sponsorizuese, me kusht që IORP-ja të shpjegojë se si ajo parandalon ose menaxhon çdo konflikt interesi me ndërmarrjen sponsorizuese |  | Neni 124 | Konflikti i interesit  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. | Pjesërisht I përputhur |  |
| **Neni 24**  **Paragrafi 4** | 4.    Mbajtësit e një funksioni kryesor raportojnë çdo gjetje dhe rekomandim të rëndësishëm në fushën e përgjegjësisë së tyre tek organi administrativ, drejtues ose mbikëqyrës i IORP-së, i cili duhet të përcaktojë masat që duhen ndërmarrë. |  | Neni 25  Paragrafi 2 | 2. Njësia e auditit të brendshëm raporton drejtpërdrejt tek këshilli administrimit/mbikëqyrës. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 24**  **Paragrafi 5**  **Pika (a,b)** | 5.Pa cenuar të drejtën për të mos u vetëinkriminuar, mbajtësi i një funksioni kyç informon autoritetin kompetent të IORP-së në rast se organi administrativ, drejtues ose mbikëqyrës i IORP-së nuk merr masat korrigjuese të duhura dhe në kohë në rastet e mëposhtme:  a) kur personi ose njësia organizative që kryen funksionin kyç ka konstatuar një rrezik të konsiderueshëm se IORP-ja nuk do të plotësojë një kërkesë ligjore me rëndësi materiale, dhe nuk ia ka raportuar atë organit administrativ, drejtues ose mbikëqyrës të IORP-së, dhe kur kjo mund të ketë një ndikim të konsiderueshëm mbi interesat e anëtarëve dhe përfituesve; ose  b) kur personi ose njësia organizative që kryen funksionin kyç ka vërejtur një shkelje materiale të konsiderueshme të ligjeve, rregulloreve ose dispozitave administrative të zbatueshme për IORP-në dhe veprimtaritë e saj në kuadër të funksionit kyç të atij personi apo të asaj njësie organizative, dhe ia ka raportuar atë organit administrativ, drejtues ose mbikëqyrës të IORP-së. |  | Neni 23 paragrafi 6 | * 1. 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 24**  **Paragrafi 6** | 6. Shtetet anëtare garantojnë mbrojtjen juridike të personave që informojnë autoritetin kompetent në përputhje me paragrafin 5. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 1** | **Neni 25**  **Menaxhimi i riskut**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve, në mënyrë proporcionale me përmasat dhe organizimin e tyre të brendshëm, si dhe me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të tyre, të kenë një funksion efikas të menaxhimit të riskut. Ky funksion strukturohet në mënyrë të tillë që lehtëson funksionimin e sistemit të menaxhimit të riskut, për të cilin IORP-ja miraton strategjitë, proceset dhe procedurat e raportimit të nevojshme për të identifikuar, matur, monitoruar, menaxhuar dhe raportuar rregullisht tek organi administrativ, drejtues ose mbikëqyrës i IORP-së, risqet në nivel individual dhe të të bashkuar ndaj të cilave ekspozohen ose mund të ekspozohen IORP-të dhe skemat e pensioneve të administruara prej tyre, si dhe ndërvarësitë midis këtyre risqeve.  Ky sistem i menaxhimit të riskut duhet të jetë efektiv dhe i mirë integruar në strukturën organizative dhe në proceset vendimmarrëse të IORP-së. |  | Neni 26  Paragrafi 1 | 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:   * 1. politikën dhe procedurat e administrimit të rrezikut;   b)teknikat e matjes së rrezikut;  c)monitorimin dhe raportimin e rrezikut. | Plotësisht i  përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 2**  **Pika (a)** | 2. Sistemi i menaxhimit të riskut mbulon në mënyrë proporcionale me përmasat dhe organizimin e brendshëm të IORP-ve, si dhe me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të tyre, risqet ndaj të cilave mund të ekspozohen IORP-të ose shoqëritë të cilave u janë transferuar detyrat ose aktivitetet e një IORP-je, të paktën në fushat në vijim, sipas rastit:  a) nënshkrimi dhe rezervimi; |  | Neni 26 paragrafi 2 | 1. 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. | Plotesisht I përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 2**  **Pika (b)** | (b) administrimi i aktiveve dhe pasiveve; |  | Neni 26 paragrafi 3 gërma a) | 3.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:  a)Administrimin e aktiveve dhe pasiveve; | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 2**  **Pika (c)** | (c) investimet, dhe veçanërisht instrumentet derivative, titullzimi dhe angazhime të ngjashme; |  | Neni 26 paragrafi 3 gërma b) | * 1. investimet, veçanërisht në derivativë, tituj, dhe instrumenta të ngjashëm;. | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 2**  **Pika (d)** | (d) administrimi i riskut të likuiditetit dhe përqendrimit; |  | Neni 26 paragrafi 3 gërma c) | c)Rrezikun e likuiditetit dhe të përqendrimit; | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 6**  **Pika(c)** | (e) menaxhimi i riskut operacional; |  | Neni 26 paragrafi 3 gërma d) | d) rrezikun operacional; | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 6**  **Pika (f)** | (f) sigurimi dhe teknika të tjera për zbutjen e riskut; |  | Neni 26 paragrafi 3 gërma e) | e)teknikat e zbutjes së rrezikut; | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 6**  **Pika (g)** | (g) rreziqet mjedisore, sociale dhe të qeverisjes në lidhje me portofolin e investimit dhe administrimin e tyre. |  | Neni 26 paragrafi 3 gërma f) | f) rrezikun mjedisor, social dhe të qeverisjes që lidhen me portofolin e investimeve të fondeve me pjesëmarrje të mbyllur nëqoftëse këto rreziqe merren në konsideratë;  ; | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 25**  **Paragrafi 3** | 3. Nëse, në përputhje me kushtet e skemës së pensionit, anëtarët dhe përfituesit mbartin rreziqe, sistemi i menaxhimit të rrezikut merr gjithashtu në konsideratë rreziqet nga perspektiva e anëtarëve dhe përfituesve. |  | Neni 26 paragrafi 2 | 2.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. | Plotësisht I përputhur |  |
| **Neni 26** | **Neni 26**  **Funksioni i auditit të brendshëm**  Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve që të parashikojnë një funksion efikas të auditit të brendshëm, në një mënyrë proporcionale me përmasat dhe organizimin e tyre të brendshëm, si dhe me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të tyre. Funksioni i auditit të brendshëm përfshin një vlerësim të përshtatshmërisë dhe efikasitetit të sistemit të kontrollit të brendshëm dhe të elementeve të tjera të sistemit të qeverisjes, duke përfshirë, sipas rastit, veprimtaritë e deleguara. |  | Neni 25 | 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 drejtpërdrejt tek këshilli administrimit/mbikëqyrës. .  3. Njësia e auditimit të brendshëm tё shoqërisë administruese zbaton metodologjinë me bazë rreziku, për kryerjen e detyrave të mëposhtme për:   1. të kontrolluar nëse shoqëria administruese është e organizuar në mënyrë të tillë që të nxisë administrimin efektiv dhe të kujdesshëm të veprimtarisë; 2. 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; 3. 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; 4. identifikimin e pikave të dobëta të sistemeve dhe masave kontrolluese që mund të çojnë në humbje ose në mospërputhshmëri; 5. 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; 6. 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; 7. 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; 8. të garantuar mjaftueshmërinë e kontrollit financiar dhe respektimin e kufizimeve të miratuara të përgjegjësisë për kryerjen e shpenzimeve; 9. të identifikuar dhe hetuar rastet e mundshme të vjedhjes, mashtrimit ose shkeljeve në detyrë nga ana e personelit; 10. t’u rekomanduar dhe dhënë informacionin e nevojshëm funksionarëve kryesore dhe personelit kyç për përmirësimin ose rishikimin e objektivave, strategjisë, planeve të biznesit dhe politikave kryesore që rregullojnë veprimtarinë e subjektit. | Plotësisht  i përputhur |  |
| **Neni 27** | **Neni 27**  **Funksioni aktuarial**  1. Nëse një IORP ofron vetë mbulim kundër rreziqeve biometrike ose garanton realizimin e një investimi, ose një nivel të caktuar përfitimesh, shtetet anëtare kërkojnë që IORP-ja të sigurojë një funksion efikas aktuarial që:  a) të koordinojë dhe mbikëqyrë llogaritjen e provigjioneve teknike;  (b) të vlerësojë përshtatshmërinë e metodologjive  (c) të vlerësojë mjaftueshmërinë dhe cilësinë e të dhënave të përdorura për llogaritjen e provigjioneve teknike;  (d) të krahasojë supozimet mbi të cilat bazohet llogaritja e provigjioneve teknike me përvojën;  (e) të informojë organet administrative, drejtuese ose mbikëqyrëse të IORP-së për besueshmërinë dhe përshtatshmërinë e llogaritjes së provigjioneve teknike;  (f) të shprehë një opinion mbi politikën e përgjithshme të nënshkrimit në rast se IORP-ja ka një politikë të tillë;  (g) të shprehë një opinion mbi përshtatshmërinë e marrëveshjeve të sigurimit në rast se IORP-je ka marrëveshje të tilla; dhe  (h) të kontribuojë në zbatimin efektiv të sistemit të menaxhimit të rrezikut.  2. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve të emërojnë të paktën një person të pavarur, brenda ose jashtë IORP-së, i cili të jetë përgjegjës për funksionin e aktuarit. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 28**  **Paragrafi 1** | **Neni 28**  **Vlerësimi i riskut vetjak**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve që të kryejnë dhe dokumentojnë vlerësimin e tyre të riskut, në mënyrë proporcionale me përmasat dhe organizimin e tyre të brendshëm, si dhe me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të tyre.  Vlerësimi i riskut kryhet të paktën çdo tre vite ose menjëherë pas çdo ndryshimi të konsiderueshëm në profilin e riskut të IORP-së ose të skemave të pensionit të administruara nga IORP-ja. Kur ka një ndryshim të konsiderueshëm në profilin e riskut të një skeme specifike pensioni, vlerësimi i riskut mund të kufizohet në atë skemë pensioni.  2.Shtetet anëtare sigurohen që vlerësimi i riskut i përmendur në paragrafin 1, duke pasur parasysh përmasat dhe organizimin e brendshëm të IORP-së, si dhe përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-it, të përfshijë sa më poshtë:  a) një përshkrim të mënyrës sesi vlerësimi i riskut vetjak integrohet në procesin e administrimit dhe në proceset e vendimmarrjes së IORP-së;  b) një vlerësim të efikasitetit të sistemit të menaxhimit të riskut;  c) një përshkrim të mënyrës se si IORP-ja parandalon konfliktet e interesit me ndërmarrjen sponsorizuese, kur ajo i transferon funksionet kyçe te kjo e fundit në përputhje me nenin 24, paragrafi 3;  d) një vlerësim të nevojave të përgjithshme të financimit të IORP-së, duke përfshirë një përshkrim të planit të rikuperimit, sipas rastit;  (e) një vlerësim të risqeve për anëtarët dhe përfituesit në lidhje me pagesën e përfitimeve të pensionit dhe efikasitetin e çdo mase korrigjuese duke marrë në konsideratë, sipas rastit:  I. mekanizmat e indeksimit;  II. mekanizmat e reduktimit të përfitimeve, duke përfshirë masën në të cilën përfitimet e akumuluara të pensionit mund të reduktohen, kushtet e reduktimit dhe subjektin prej të cilit mund të bëhet reduktimi;  (f) një vlerësim cilësor të mekanizmave të mbrojtjes së përfitimeve të pensionit, duke përfshirë, sipas rastit, garancitë, marrëveshjet ose çdo lloj tjetër mbështetjeje financiare nga ndërmarrja sponsorizuese, sigurimin ose risigurimin nga një shoqëri e mbuluar nga Direktiva 2009/138/KE ose mbulimin nga një skemë e mbrojtjes së pensionit, në favor të IORP-së ose anëtarëve dhe përfituesve; |  | Neni 28 | 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 te 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 28**  **Paragrafi 2**  **Pika (g)** | (g) një vlerësim cilësor të rreziqeve operacionale; |  | Neni 28  Paragrafi 3, gërma e | Neni 28  Vetëvlerësimi i rrezikut  3.Vetëvlerësimi i rrezikut, sipas pikës 1 dhe 2 të këtij neni, do të kryhet duke marrë në konsideratë sa më poshtë:  e. vlerësimin cilësor të rrezikut operacional; | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 28**  **Paragrafi 2**  **Pika (h)** | (h) nëse faktorët mjedisorë, socialë dhe qeverisës merren në konsideratë në vendimet e investimit, një vlerësim i risqeve të reja ose atyre që lindin, duke përfshirë risqet që lidhen me ndryshimet klimatike, përdorimin e burimeve dhe mjedisin, risqet sociale dhe risqet që lidhen me amortizimin e aktiveve për shkak të ndryshimeve rregullatore. |  | Neni 28  Paragrafi 3, gërma f | f. 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; | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 28**  **Paragrafi 3** | 3. Për qëllimet e paragrafit 2, IORP-të përcaktojnë metoda për identifikimin dhe vlerësimin e risqeve ndaj të cilave ekspozohen ose mund të ekspozohen në terma afatshkurtër dhe afatgjatë dhe që mund të ndikojnë në aftësinë e IORP-së për të përmbushur detyrimet e saj. Këto metoda janë proporcionale me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e rreziqeve që mbartin veprimtaritë e tij. Metodat përshkruhen në vlerësimin e riskut vetjak. |  | Neni 28  Paragrafi 4 | 4.Metodologjia duhet të jetë e përshtatshme në lidhje me madhësinë, natyrën, fushën dhe kompleksitetin e aktivitetit të shoqërisë. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 28**  **Paragrafi 4** | 4. Në vendimet strategjike të IORP-së merret në konsideratë vlerësimi i riskut vetjak. |  | Neni 28  Paragrafi 1 | 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. | Plotësisht i përputhur |  |
| **Neni 29** | **Neni 29**  **Llogaritë vjetore dhe raportet vjetore**  Shtetet anëtare i kërkojnë çdo IORP-je të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre që të hartojë dhe publikojë llogaritë vjetore dhe raportet vjetore, duke marrë në konsideratë çdo skemë pensioni të administruar nga IORP-ja dhe, sipas rastit, llogaritë vjetore dhe raportet vjetore për çdo skemë pensioni. Llogaritë vjetore dhe raportet vjetore japin një pamje reale dhe të drejtë të aktiveve, pasiveve dhe gjendjes financiare të IORP-së dhe përfshijnë deklarimin e pjesëmarrjeve të konsiderueshme në investime. Llogaritë vjetore dhe informacioni në raporte është konsistent, gjithëpërfshirës, i paraqitur në mënyrë të drejtë dhe i miratuar nga personat e autorizuar, në përputhje me legjislacionin e brendshëm. |  | Neni 108  Neni 112 | 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;   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. | Pjesërisht  i përputhshëm  Pjesërisht  i përputhshëm |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Neni 31**  **Paragrafi 1** | **Neni 31**  **Nënkontraktimi**  1. Shtetet anëtare mund të lejojnë ose kërkojnë që IORP-të e regjistruara ose të autorizuara në territoret e tyre t’ia besojnë çdo veprimtari, duke përfshirë funksionet kyçe dhe menaxhimin e këtyre IORP-ve, tërësisht ose pjesërisht, ofruesve të shërbimeve që operojnë për llogari të këtyre IORP-ve.  2. Shtetet anëtare garantojnë që IORP-të të mbajnë përgjegjësi të plotë për përmbushjen e detyrimeve të tyre sipas kësaj direktive, kur ato nënkontraktojnë funksionet kyçe ose ndonjë aktivitet tjetër. |  | Neni 34  Parag.1-4 | **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 “d”, 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 paraprak të Autoritetit. Autoritetit nëse e gjykon të arsyeshme mbikëqyrë veprimtarinë e të delegurit në funksion të mbrojtjes së anëtarëve të fondit. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 31**  **Paragrafi 3**  **Pika (a -d)** | 3.Nënkontraktimi i funksioneve kyçe ose i ndonjë veprimtarie tjetër nuk duhet të rezultojë në:  a) dëmtimin e cilësisë së sistemit të drejtimit së IORP-së në fjalë;  (b) rritjen e paarsyeshme të riskut operacional;  c) dëmtimin e aftësisë së autoriteteve kompetente për të monitoruar përputhshmërinë e IORP-së me detyrimet e saj;  (d) kompromentimin e shërbimit të vazhdueshëm dhe të kënaqshëm për anëtarët dhe përfituesit. |  | Neni 34  Parag.1,3,4 | 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.  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 “d”, 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. Autoritetit nëse e gjykon të arsyeshme mbikëqyrë veprimtarinë e të deleguarit në funksion të mbrojtjes së anëtarëve të fondit. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 31**  **Paragrafi 4** | 4. IORP-të garantojnë funksionimin e duhur të veprimtarive të nënkontraktuara nëpërmjet procesit të përzgjedhjes së një ofruesi shërbimi dhe monitorimit të vazhdueshëm të aktiviteteve të atij ofruesi të shërbimit. |  | Neni 34  Parag.5 | 5. 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;  d) 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;  e) 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;  ë) f) 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;  g) 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 31**  **Paragrafi 5** | 5. Shtetet anëtare garantojnë që IORP-të që nënkontraktojnë funksionet kryesore, drejtimin e këtyre IORP-ve ose veprimtari të tjera që mbulohen nga kjo direktivë, të lidhin marrëveshje me shkrim me ofruesin e shërbimit. Kjo marrëveshje është ligjërisht e zbatueshme dhe përcakton qartë të drejtat dhe detyrimet e IORP-së dhe të ofruesit të shërbimit. |  | Neni 34  Parag.4,8 | Neni 34  Delegimi i funksioneve  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. Autoritetit nëse e gjykon të arsyeshme mbikëqyrë veprimtarinë e të deleguarit në funksion të mbrojtjes së anëtarëve të fondit.  8. Autoriteti harton rregulla për delegimin e funksioneve të shoqërisë administruese. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 31**  **Paragrafi 6** | 6. Shtetet anëtare garantojnë që IORP-të të njoftojnë autoritetet kompetente në kohën e duhur për çdo nënkontraktim të veprimtarive që mbulohen nga kjo direktivë. Kur nënkontraktimi ka lidhje me funksionet kryesore ose menaxhimin e IORP-ve, kjo i njoftohet autoriteteve kompetente përpara se të hyjë në fuqi marrëveshja për çdo nënkontraktim të tillë. Shtetet anëtare garantojnë gjithashtu që IORP-të të njoftojnë autoritetet kompetente për çdo zhvillim të rëndësishëm pasues në lidhje me veprimtaritë e nënkontraktuara. |  | Neni 34  Parag.4 | 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. Autoritetit nëse e gjykon të arsyeshme mbikëqyrë veprimtarinë e të deleguarit në funksion të mbrojtjes së anëtarëve të fondit. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 31**  **Paragrafi 7** | 7. Shtetet anëtare garantojnë që autoritetet kompetente të kenë kompetencën për të kërkuar informacion nga IORP-të dhe nga ofruesit e shërbimeve në lidhje me funksionet kyçe të nënkontraktuara ose çdo aktivitet tjetër në çdo kohë. |  | Neni 34  Parag.3,4 | 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 “d”, 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. Autoritetit nëse e gjykon të arsyeshme mbikëqyrë veprimtarinë e të deleguarit në funksion të mbrojtjes së anëtarëve të fondit. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 32** | **Neni 32**  **Menaxhimi i investimeve**  Shtetet anëtare nuk i pengojnë IORP-të që të emërojnë, për administrimin e portofolit të investimeve, administrues investimi të vendosur në një tjetër shtet anëtar dhe të autorizuar përkatësisht për kryerjen e kësaj veprimtarie, në përputhje me Direktivat 2009/65/KE, 2009/138/KE, 2011/61/BE, 2013/36/BE dhe 2014/65/BE, si dhe subjektet e autorizuara të përmendura në nenin 2, paragrafi 1 të kësaj direktive. |  | Neni 21  Parag.1-4 | 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:  a.vendin, ku synon të ushtrojë veprimtari;  b.selinë e sponsorit;  c.infomacion mbi fondin që kërkon të administrojë;  d.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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 1** | **Neni 33**  **Emërimi i një depozitari**  1. Në rastin e një skeme profesionale pensioni ku anëtarët dhe përfituesit mbartin plotësisht rrezikun e investimit, shteti anëtar i origjinës mund t’i kërkojë IORP-së të caktojë një ose më shumë depozitarë me detyrat e ruajtjes së aktiveve dhe të mbikëqyrjes, në përputhje me nenet 34 dhe 35. Shteti anëtar pritës mund t’i kërkojë këtyre IORP-ve caktimin e një ose më shumë depozitarëve për ruajtjen e aktiveve dhe për mbikëqyrjen e detyrave, në përputhje me nenet 34 dhe 35, gjatë kryerjes së veprimtarisë ndërkufitare në përputhje me nenin 11, me kusht që emërimi i depozitarit të kërkohet të kërkohet nga e drejta e tij e brendshme. |  | Neni 115  Parag.1-4 | 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 2** | 2. Për skemat e pensioneve profesionale në të cilat anëtarët dhe përfituesit nuk e mbartin plotësisht rrezikun e investimit, shteti anëtar i origjinës mund t’i kërkojë IORP-së emërimin e një ose më shumë depozitarëve për ruajtjen e aktiveve ose për kryerjen e detyrave të mbikëqyrjes në përputhje me nenet 34 dhe 35. |  | Neni 115  Parag.1-4 | 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 3** | 3. Shtetet anëtare nuk i pengojnë IORP-të që të emërojnë një depozitar të vendosur në një shtet tjetër anëtar dhe të autorizuar përkatësisht në përputhje me Direktivën 2013/36/BE ose Direktivën 2014/65/BE, ose të pranuar si depozitar për qëllimet e Direktivës 2009/65/KE ose të Direktivës 2011/61/BE. |  | Neni 127  Parag.1,2 | 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 4** | 4. Shtetet anëtare marrin masat e nevojshme për t’u mundësuar autoriteteve kompetente sipas legjislacionit të tyre të brendshëm që të ndalojnë, në përputhje me nenin 48, shitjen e lirë të aktiveve të zotëruara nga një depozitar ose kujdestar që ndodhet brenda territorit të tyre, me kërkesë të autoritetit kompetent të shtetit anëtar të origjinës së IORP-së. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 5** | 5. Depozitari emërohet me anë të një kontrate me shkrim. Kontrata parashikon transmetimin e informacionit të nevojshëm që depozitari të kryejë detyrat e tij siç përcaktohen në këtë direktivë dhe në ligje, rregullore ose dispozita të tjera përkatëse administrative. |  | Neni 115  Parag.1 | 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 6** | 6. Gjatë kryerjes së detyrave të përcaktuara në nenet 34 dhe 35, IORP-ja dhe depozitari veprojnë në mënyrë të ndershme, të drejtë, profesionale, të pavarur dhe në interes të anëtarëve dhe përfituesve të skemës. |  | Neni 124  Parag.1,2 | Neni 124  Konflikti i interesit  1.Gjatë kryerjes së detyrave të tij, të parashikuara nga ky ligj dhe kontrata për kryerjen e veprimtarisë së depozitari, 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 7** | 7. Depozitari nuk kryen veprimtari në lidhje me IORP-në, të cilat mund të krijojnë konflikte interesi ndërmjet IORP-ve dhe anëtarëve dhe përfituesve të skemës, ose ndërmjet IORP-ve me njëra-tjetrën, me përjashtim të rasteve kur depozitari ka ndarë në mënyrë funksionale dhe hierarkike kryerjen e detyrave të tij si depozitar nga detyrat e tjera që mund të çojnë në konflikt interesi, dhe konfliktet e mundshme të interesit identifikohen, menaxhohen, monitorohen dhe u komunikohen në mënyrën e duhur anëtarëve dhe përfituesve të skemës, si dhe organit administrativ, drejtues ose mbikëqyrës të IORP-së. |  | Neni 124 Parag.1-5 | Neni 124  Konflikti i interesit  1. Gjatë kryerjes së detyrave të tij, të parashikuara nga ky ligj dhe kontrata për kryerjen e veprimtarisë së depozitari, 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 të kontrolluar, e cila mund të ketë licencë si shoqëri administruese e fondeve.  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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 33**  **Paragrafi 8** | 8. Kur nuk emërohet asnjë depozitar, IORP-të marrin masa për të parandaluar dhe zgjidhur çdo konflikt interesi gjatë kryerjes së detyrave që do të kryheshin normalisht nga një depozitar dhe një administrator aktivesh. |  | Neni 128 Parag.1,2 | 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:  a. 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.  b. 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.  c. Autoriteti krijon bindjen se shoqëria administruese dhe depozitari bashkërisht veprojnë në dëm të interesave të anëtarëve të fondit.  d. Depozitari është në shkelje të detyrimeve të kontrollit të brendshëm të depozitarit dhe detyrimeve themelore të shoqërisë administruese.  e. 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.  2. 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 34**  **Paragraph 1** | **Neni 34**  **Ruajtja e aktiveve dhe përgjegjësia e depozitarit**  1. Në rastet kur aktivet e një IORP-je në lidhje me një skemë pensioni që përbëhet nga instrumente financiare që mund të mbahen në mbikëqyrje i besohen për ruajtje një depozitari, ky i fundit ruan të gjitha instrumentet financiare që mund të regjistrohen në një llogari të instrumenteve financiare të hapur në librat e depozitarit dhe të gjitha instrumentet financiare që mund t’i dorëzohen fizikisht depozitarit.  Për këto qëllime, autoriteti përgjegjës garanton që instrumentet financiare që mund të regjistrohen në llogarinë e instrumenteve financiare të hapur në librat e depozitarit të regjistrohen në librat e depozitarit brenda llogarive të ndara, në përputhje me parimet e përcaktuara në Direktivën 2014/65/BE, të hapura në emër të IORP-së, në mënyrë që të mund të identifikohet qartë në çdo kohë se ato i përkasin IORP-së ose anëtarëve dhe përfituesve të skemës së pensionit. |  | Neni 120  Parag.1  Pikat a-m | Neni 120  Detyrat e depozitarit  1.Depozitari i fondit të pensionit privat kryen këto detyra:  a. mban dhe regjistron pasuritë/asetet e fondit;  b. 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 llogarit të fondit.  c. mban regjistrin e anëtarëve të fondit dhe të dhënat për çdo transferim për fondet e pensionit,  d.mban llogari për asetet fondit dhe siguron ndarjen e aseteve e për secilin fond për të cilin ofron shërbimet e depozitarit nga asetet e depozitarit dhe klientëve të tjerë të depozitarit dhe shoqërisë administruese.  e.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.  f. 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 kryer 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 këtij ligji.  g. 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 këtij ligji.    h. raporton te shoqëria administruese për veprimet tregtare në lidhje asetet me fondit të besuara në kujdestari dhe ekzekuton urdhrat e shoqërisë;  i. garanton kthimin e çdo shume përkatëse fondit të pensionit, brenda afateve kohore të përcaktuara;  j. siguron që të gjitha të ardhurat që rrjedhin nga transaksionet me asetet e fondit të dërgohen në llogarinë e fondit brenda afateve të përcaktuara;  k. garanton se të ardhurat e fondit të pensionit përdoren në përputhje me këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në zbatim të këtij ligji;  l. 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 këtij ligji;  m. kryen të gjitha detyra të tjera të parashikuara në kontratën për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit të pensionit; | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 34**  **Paragraph 2** | 2. Kur aktivet e një IORP-je në lidhje me një skemë pensioni përbëhen nga aktive të tjera të ndryshme nga ato të përmendura në paragrafin 1, depozitari verifikon që IORP-ja është zotëruese e aktiveve dhe mban një regjistër për këto aktive. Verifikimi kryhet në bazë të informacionit ose dokumenteve të siguruara nga IORP-ja dhe, sipas rastit, në bazë të provave të jashtme. Depozitari përditëson regjistrin e tij. |  | Neni 120  Parag.1  Pika a-m | Neni 120  Detyrat e depozitarit  1. Depozitari i fondit të pensionit privat kryen këto detyra:  a. mban dhe regjistron pasuritë/asetet e fondit;  b. 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 llogarit të fondit.  c. mban regjistrin e anëtarëve të fondit dhe të dhënat për çdo transferim për fondet e pensionit,  d. mban llogari për asetet fondit dhe siguron ndarjen e aseteve e për secilin fond për të cilin ofron shërbimet e depozitarit nga asetet e depozitarit dhe klientëve të tjerë të depozitarit dhe shoqërisë administruese.  e. 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.  f. 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 kryer 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 këtij ligji.  g. 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 këtij ligji.    h. raporton te shoqëria administruese për veprimet tregtare në lidhje me asetet e fondit të besuara në kujdestari dhe ekzekuton urdhrat e shoqërisë;  i. garanton kthimin e çdo shume përkatëse fondit të pensionit, brenda afateve kohore të përcaktuara;  j. siguron që të gjitha të ardhurat që rrjedhin nga transaksionet me asetet e fondit të dërgohen në llogarinë e fondit brenda afateve të përcaktuara;  k. garanton se të ardhurat e fondit të pensionit përdoren në përputhje me këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në zbatim të këtij ligji;  l. 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 këtij ligji;  m. kryen të gjitha detyra të tjera të parashikuara në kontratën për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit të pensionit. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 34**  **Paragrafi 3** | 3. Shtetet anëtare garantojnë që një depozitar të mbajë përgjegjësi përpara IORP-së dhe anëtarëve dhe përfituesve për çdo humbje të pësuar prej tyre si rezultat i mospërmbushjes së pajustifikueshme të detyrimeve të tij ose për shkak të realizimit jo të mirë të tyre. |  | Neni 125  Parg.1-5 | 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 bazë të këtij ligji 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 34**  **Paragrafi 4** | 4. Shtetet anëtare garantojnë që përgjegjësia e depozitarit, siç përmendet në paragrafin 3, të mos ndikohet nga fakti që një pale të tretë i janë besuar për ruajtje të gjitha aktivet ose një pjesë e tyre. |  | Neni 125  Parag 4,5 | Neni 125  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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 34**  **Paragrafi 5**  **Pika (a-d)** | 5. Kur nuk është emëruar asnjë depozitar për ruajtjen e aktiveve, IORP-të, minimalisht:  a) garantojnë që instrumentet financiare t'i nënshtrohen kujdesit dhe mbrojtjes së duhur;  (b) mbajnë regjistra që i mundësojnë IORP-së të identifikojë të gjitha aktivet në çdo kohë dhe pa vonesë;  (c) marrin masat e nevojshme për shmangien e konflikteve të interesit në lidhje me ruajtjen e aktiveve;  d) informojnë autoritetet kompetente, me kërkesë të tyre, mbi mënyrën e ruajtjes së aktiveve. |  | Neni 120  Parag.1  Pikat a-d | Neni 120  Detyrat e depozitarit  1. Depozitari i fondit të pensionit privat kryen këto detyra:  a. mban dhe regjistron pasuritë/asetet e fondit;  b. 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 llogarit të fondit.  c. mban regjistrin e anëtarëve të fondit dhe të dhënat për çdo transferim për fondet e pensionit,  d. mban llogari për asetet fondit dhe siguron ndarjen e aseteve e për secilin fond për të cilin ofron shërbimet e depozitarit nga asetet e depozitarit dhe klientëve të tjerë të depozitarit dhe shoqërisë administruese. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 35**  **Paragraph 1**  **Pika (a-c)** | **Neni 35**  **Detyrat e mbikëqyrjes**  1. Përveç detyrave të përmendura në nenin 34, paragrafi 1 dhe 2, depozitari i emëruar për mbikëqyrjen ka për detyrë:  a) të zbatojë udhëzimet e IORP-së, me përjashtim të rasteve kur ato bien ndesh me të drejtën e brendshme ose rregullat e IORP-it;  b) të garantojë që në transaksionet që përfshijnë aktivet e një IORP-je në lidhje me një skemë pensioni, çdo kërkesë t'i përcillet IORP-së brenda afateve kohore të zakonshme; dhe  (c) të garantojë që të ardhurat e gjeneruara nga aktivet të përdoren në përputhje me rregullat e IORP-së/ |  | Neni 120  Parag.1,  pikat g-m | Neni 120  Detyrat e depozitarit  g. 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 këtij ligji.  h. raporton te shoqëria administruese për veprimet tregtare në lidhje asetet e fondit të besuara në kujdestari dhe ekzekuton urdhrat e shoqërisë;  i. garanton kthimin e çdo shume përkatëse fondit të pensionit, brenda afateve kohore të përcaktuara;  j. siguron që të gjitha të ardhurat që rrjedhin nga transaksionet me asetet e fondit të dërgohen në llogarinë e fondit brenda afateve të përcaktuara;  k. garanton se të ardhurat e fondit të pensionit përdoren në përputhje me këtë ligj dhe rregulloret e miratuara në zbatim të këtij ligji;  l. 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 këtij ligji;  m. kryen të gjitha detyra të tjera të parashikuara në kontratën për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit të pensionit. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 35**  **Paragrafi 2** | 2. Pavarësisht paragrafit 1, shteti anëtar i origjinës së IORP-së mund të vendosë kryerjen e detyrave të tjera mbikëqyrëse nga ana e depozitarit |  | Neni 120  Parag.1,  pikat g,m | Neni 120  Detyrat e depozitarit  g. 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 këtij ligji.  m. kryen të gjitha detyra të tjera të parashikuara në kontratën për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit të pensionit. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 35**  **Paragrafi 3** | 3. Kur nuk është emëruar asnjë depozitar për detyrat e mbikëqyrjes, IORP-ja vë në zbatim procedura që garantojnë kryerjen në mënyrën e duhur prej tij të detyrave që do të kryheshin normalisht nga depozitari. |  | Neni 120  Parag.1,  pikat g,m | Neni 120  Detyrat e depozitarit  g. 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 këtij ligji.  m. kryen të gjitha detyra të tjera të parashikuara në kontratën për kryerjen e veprimtarisë së depozitarit të fondit të pensionit. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 36**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-c)** | **TITULLI IV**  **INFORMACIONI QË DUHET T'U JEPET ANËTARËVE TË MUNDSHËM, ANËTARËVE EKZISTUES DHE PËRFITUESVE**  **KREU 1**  **DISPOZITA TË PËRGJITHSHME**  **Neni 36**  **Parimet**  1. Duke marrë në konsideratë natyrën e skemës së krijuar të pensionit, shtetet anëtare garantojnë që çdo IORP e regjistruar ose e autorizuar në territoret e tyre t’u ofrojë:  a) anëtarëve të mundshëm: të paktën informacionin e përcaktuar në nenin 41;  (b) anëtarëve ekzistues: të paktën informacionin e përcaktuar në nenet 37 deri në 40, në nenin 42 dhe në nenin 44; dhe  (c) anëtarëve ekzistues: të paktën informacionin e përcaktuar në nenet 37 deri në 40, në nenin 42 dhe në nenin 44; dhe |  | Neni 103  Parag.1-8 | 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 e fondit të pensionit është i detyruar t’i japin japë çdo personi përpara nënshkrimit të kontratës për anëtarësim në fondin e pensionit dokumentin me informacionin 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 dhënat dhe deklaratave keqorientuese, të pasakta ose të pavërteta. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 36**  **Paragrafi 2**  **Pika (a-f)** | 2. Informacioni i përmendur në paragrafin 1:  a) përditësohet rregullisht;  (b) shkruhet në mënyrë të qartë, duke përdorur gjuhë të qartë, të përmbledhur dhe të kuptueshme, duke shmangur përdorimin e zhargonit dhe termave teknikë, kur në vend të tyre mund të përdoren fjalë të gjuhës së përditshme;  c) nuk është çorientues dhe sigurohet konsistenca në fjalor dhe përmbajtje;  d) paraqitet në mënyrë të tillë që të jetë i lehtë për t'u lexuar;  (e) vihet në dispozicion në një gjuhë zyrtare të shtetit anëtar në të cilin legjislacioni social dhe i punës në lidhje me fushën e skemave të pensionit profesional gjen zbatim për skemën përkatëse të pensioneve; dhe  f) i vihet në dispozicion pa pagesë anëtarëve të mundshëm, anëtarëve ekzistues dhe përfituesve përmes mjeteve elektronike, duke përfshirë edhe mediumet e qëndrueshme, ose nëpërmjet një faqeje interneti apo në kopje fizike. |  | Neni 103  Parag.1-8 | Neni 103  Informacioni kryesor për anëtarin e mundshëm të fondit të pensionit me pjesëmarrje të hapur  1.Shoqëria administruese harton një dokument me informacionin kryesor për çdo anëtar të mundshëm të fondit të pensionit me pjesëmarrje të hapur. 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 keqorientuese.  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 dhe rregullat e fondit.  5. Dokumentit 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 japin 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 dokumenti me informacionin kryesor dhe për çdo dëm që mund të pësojë anëtari për shkak të të dhënat dhe deklaratave keqorientuese, të pasakta ose të pavërteta. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 36**  **Paragrafi 3** | 3. Shtetet anëtare mund të miratojnë ose të zbatojnë dispozita të mëtejshme për informacionin që duhet t’u jepet anëtarëve të mundshëm, anëtarëve ekzistues dhe përfituesve. |  | Neni 103  Parag.6,7 | 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 japin japë çdo personi përpara nënshkrimit të kontratës për anëtarësim në fondin e pensionit dokumentin me informacion kryesor për anëtarin e fondit. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 37**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-j)** | **Neni 37**  **Informacioni i përgjithshëm mbi skemën e pensionit**  1. Shtetet anëtare, në lidhje me çdo IORP të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre, garantojnë që anëtarët dhe përfituesit të informohen mjaftueshëm në lidhje me skemën përkatëse të pensionit të administruar nga IORP-ja, në veçanti në lidhje me:  a) emrin e IORP-së, shtetin anëtar në të cilin është regjistruar ose autorizuar IORP-ja dhe emrin e autoritetit të tij kompetent;  (b) të drejtat dhe detyrimet e palëve të përfshira në skemën e pensioneve;  (c) informacionin mbi profilin e investimit;  (d) natyrën e rreziqeve financiare të mbuluara nga anëtarët dhe përfituesit;  e) kushtet në lidhje me garancitë e plota ose të pjesshme sipas skemës së pensionit ose të një niveli të caktuar përfitimesh ose, kur nuk ofrohet garanci sipas skemës së pensionit, një deklaratë për këtë qëllim;  (f) mekanizmat që mbrojnë të drejtat e përfitimit ose mekanizmat e reduktimit të përfitimit, nëse ka të tilla;  (g) nëse anëtarët mbartin një rrezik investimi ose mund të marrin vendime për investime, informacionin për realizimin e mëparshëm të investimeve që lidhen me skemën e pensioneve për të paktën pesë vite, ose për të gjithë periudhën gjatë së cilës skema ka qenë në funksion, kur kjo periudhë është më e shkurtër se pesë vite;  (h) strukturën e kostove të mbuluara nga anëtarët dhe përfituesit, për skemat që nuk parashikojnë një nivel të caktuar përfitimesh;  (i) opsionet në dispozicion të anëtarëve dhe përfituesve për marrjen e përfitimeve të pensionit;  (j) në rast se një anëtar gëzon të drejtën të transferojë të drejtat e pensionit, informacione të mëtejshme për marrëveshjet në lidhje me këtë transferim. |  | Neni 104  Parag.1,2 | 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:  a.emrin e fondit të pensionit dhe shoqërinë administruese;  b.një përshkrim të politikës së investimit të ofruar nga shoqëria për çdo fond nën administrim;  c. veçoritë e fondit të pensionit, duke përfshirë historikun e kthimit nga investimi;  d. informacionin mbi faktorët e rrezikut ndaj të cilëve është e ekspozuar shoqëria dhe fondi;  e. 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;  f. informacion mbi tarifat ose shpenzime të tjera që do të duhet të paguajnë anëtarët dhe përfituesit;  g. një deklaratë se shoqëria administruese nuk ofron garanci në lidhje me kthimin nga investimi ose performacën e fondit apo të përfitimeve;  h. opsionet në dispozicion të anëtarëve dhe përfituesve për marrjen e përfitimeve të pensionit;  i. informacion mbi të drejtat e anëtarit për transferim të asetet në një fond pensioni tjetër.  2. Autoriteti nxjerr rregullore mbi përmbajtjen e detajuar të dokumentit me informacionin kryesor për anëtarin e fondit. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 37**  **Paragraph 2** | 2. Për skemat në të cilat anëtarët mbartin një rrezik investimi dhe që parashikojnë më shumë se një opsion me profile të ndryshme investimi, anëtarët informohen mbi kushtet në lidhje me gamën e opsioneve të disponueshme të investimit dhe, sipas rastit, në lidhje me opsionin e paracaktuar të investimit dhe rregullin e skemës së pensionit sipas të cilit një anëtari të caktuar i atribuohet një opsion i caktuar investimi. |  | Neni 104  Paragra. 1,pikat b-e | 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:  b. një përshkrim të politikës së investimit të ofruar nga shoqëria për çdo fond nën administrim;  c. veçoritë e fondit të pensionit, duke përfshirë historikun e kthimit nga investimi;  d. informacionin mbi faktorët e rrezikut ndaj të cilëve është e ekspozuar shoqëria dhe fondi;  e. 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; | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 37**  **Paragrafi 3,4** | 3. Anëtarët, përfituesit ose përfaqësuesit e tyre, brenda një kohe të arsyeshme, marrin çdo informacion përkatës në lidhje me ndryshimet në rregullat e skemës së pensionit. Përveç kësaj, IORP-të vënë në dispozicion të tyre një shpjegim të ndikimit të ndryshimeve të konsiderueshme të provigjioneve teknike tek anëtarët dhe përfituesit.  4. IORP-të vënë në dispozicion informacionin e përgjithshëm për skemën e pensionit të përcaktuar në këtë nen. |  | Neni 103  Paragra. 1-5 | 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 kryesore nuk duhet të jetë keqorientuese.  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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 38**  **Paragrafi 1** | **KREU 2**  **DEKLARATA E PËRFITIMEVE TË PENSIONIT DHE INFORMACIONI PLOTËSUES**  **Neni 38**  **Dispozita të përgjithshme**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve që të hartojnë një dokument konciz që përmban informacione kyçe për çdo anëtar, duke marrë në konsideratë natyrën specifike të sistemeve kombëtare të pensionit dhe të legjislacionit të brendshëm përkatës social, tatimor dhe të punës (”Deklarata e përfitimeve të pensionit"). Titulli i dokumentit përmban fjalët “Deklarata e përfitimeve të pensionit". |  | Neni 105  Parg.1-4 | Neni 105  Vërtetimi mbi gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarët 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 paragrafin 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 38**  **Paragrafi 2** | 2. Data e saktë së cilës i referohet informacioni në deklaratën e përfitimit të pensionit duhet të cilësohet qartë. |  | Neni 105  Parg.4 | 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 38**  **Paragrafi 3** | 3. Shtetet anëtare kërkojnë që informacioni që përmban deklarata e përfitimit të pensionit të jetë i saktë, i përditësuar dhe t’i vihet në dispozicion çdo anëtari, pa pagesë, duke përfshirë edhe mediumet e qëndrueshme, ose nëpërmjet një faqeje interneti apo në kopje fizike, të paktën një herë në vit. Krahas çdo informacioni në formë elektronike, anëtarëve u jepet edhe një kopje fizike mbi bazën e kërkesës së tyre. |  | Neni 105  Parg.3 | 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 38**  **Paragrafi 4** | 4. Çdo ndryshim i rëndësishëm në informacionin që përmban deklarata e përfitimit të pensionit krahasuar me vitin e mëparshëm cilësohet qartë. |  | Neni 105  Parg.4 | 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 38**  **Paragrafi 5** | 5. Shtetet anëtare vendosin rregullat për përcaktimin e supozimeve të parashikimeve të përmendura në germën “d” të nenit 39, paragrafi 1. Këto rregulla zbatohen nga IORP-të për të përcaktuar, sipas rastit, normën vjetore të fitimeve nominale nga investimet, normën vjetore të inflacionit dhe tendencën e pagave të ardhshme. |  | Neni 106  Parg.1,pika c | Neni 106  Përmbajtja e vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit  c) parashikimin/projeksionin mbi përfitimin nga skema e pensionit, dhe një deklaratë se këto parashikime mund të dallojnë nga vlera përfundimtare e përfitimeve të marra. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 39**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-h)** | **Neni 39**  **Deklarata për përfitimin e pensionit**  1. Deklarata për përfitimin e pensionit përfshin të paktën informacionin kryesor vijues për anëtarët:  a) të dhënat personale të anëtarit, duke përfshirë një tregues të qartë të moshës së detyrueshme të daljes në pension, të moshës së pensionit të përcaktuar në skemën e pensionit ose të përllogaritur nga IORP-ja, ose të moshës së pensionit të caktuar nga anëtari, sipas rastit;  (b) emrin e IORP-së dhe adresën e saj të kontaktit dhe identifikimin e skemës së pensionit të anëtarit;  (c) sipas rastit, informacionin për garancitë e plota ose të pjesshme sipas skemës së pensionit dhe, sipas rastit, informacione të mëtejshme që mund të gjenden;  (d) informacionin mbi parashikimin e përfitimit nga pensioni, bazuar në moshën e daljes në pension të specifikuar në germën “a”, dhe një deklaratë se këto parashikime mund të dallojnë nga vlera përfundimtare e përfitimeve të marra. Nëse parashikimet për përfitimin nga pensioni bazohen në skenarë ekonomikë, ky informacion përfshin ndër të tjera skenarin më të mirë të parashikimit dhe një skenar të pafavorshëm, duke marrë në konsideratë natyrën specifike të skemës së pensionit;  (e) informacionin për të drejtat e përftimit ose kapitalin e akumuluar, duke marrë në konsideratë natyrën specifike të skemës së pensionit;  (f) informacionin për kontributet e derdhura nga ndërmarrja sponsorizuese dhe anëtari në skemën e pensioneve, gjatë të paktën 12 muajve të fundit, duke marrë në konsideratë natyrën specifike të skemës së pensionit;  (g) një detajim të kostove të zbritura nga IORP-ja, gjatë të paktën 12 muajve të fundit;  (h) informacionin mbi nivelin e financimit të skemës së pensionit në tërësi. |  | Neni 106  Parg.1  Pikat a-f | 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; | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 39**  **Paragrafi 2** | 2. Në përputhje me nenin 60, shtetet anëtare shkëmbejnë praktikat më të mira për sa i përket formatit dhe përmbajtjes së deklaratës për përfitimin e pensionit. |  | Neni 151  Parag.8  Neni 106  Parg.2 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  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.  Neni 106  Përmbajtja e vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit  2. Autoriteti miraton rregullore mbi formatin dhe përmbajtjen e vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 40**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-d)** | **Neni 40**  **Informacione shtesë**  1. Deklarata për përfitimin e pensionit specifikon vendin dhe mënyrën e marrjes së informacionit plotësues, duke përfshirë:  a) informacione të mëtejshme praktike rreth opsioneve që skema e pensionit ofron për anëtarin;  (b) informacionin e specifikuar në nenet 29 dhe 30;  (c) sipas rastit, informacion rreth supozimeve mbi bazën e të cilave llogariten shumat e shprehura si pagesa të përvitshme, në veçanti në lidhje me normën e pagesës së përvitshme, llojin e ofruesit dhe kohëzgjatjen e pagesës së përvitshme;  (d) informacion mbi nivelin e përfitimeve në rastin e ndërprerjes së marrëdhënies së punës. |  | Neni 108  Parag.1  Pikat a-c | 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:  a. llogaritë vjetore dhe raportet vjetore të përmendura në nenin 112;  b. parimet e investimit, të përmendur në kapitullin V;  c. çdo informacion tjetër rreth supozimeve të përdorura për hartimin e parashikimeve të përmendura në germën “c” të nenit 106, paragrafi 1. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 40**  **Paragrafi 2** | 2. Për skemat e pensioneve ku anëtarët mbartin rrezik investimi dhe ku një anëtari i imponohet një opsion i caktuar investimi mbi bazën e një rregulli të posaçëm të specifikuar në skemën e pensionit, deklarata për përfitimin e pensionit cilëson se ku mund të gjendet informacion plotësues. |  | Neni 108  Parag.1 | 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:  a. llogaritë vjetore dhe raportet vjetore të përmendura në nenin 112;  b. parimet e investimit, të përmendur në kapitullin V;  c. çdo informacion tjetër rreth supozimeve të përdorura për hartimin e parashikimeve të përmendura në germën “c” të nenit 106, paragrafi 1. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 41**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-d)** | **KREU 3**  **INFORMACIONE DHE DOKUMENTE TË TJERA QË DUHET TË JEPEN**  **Neni 41**  **Informacioni që duhet t'u jepet anëtarëve të mundshëm**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve të garantojnë që anëtarët e mundshëm që nuk janë të regjistruar automatikisht në një skemë pensioni, të informohen, përpara përfshirjes në skemën e pensioneve, lidhur me:  a) çdo opsion përkatës në dispozicion të tyre, duke përfshirë opsionet e investimit;  (b) veçoritë përkatëse të skemës së pensionit, duke përfshirë llojin e përfitimeve;  (c) informacionin lidhur me faktin nëse qasja e investimit merr në konsideratë faktorët mjedisorë, klimatikë, socialë dhe të qeverisjes së korporatave, si dhe mënyrën sesi këta faktorë merren në konsideratë; dhe  (d) rastet kur disponohet informacion i mëtejshëm. |  | Neni 103  Parag.1-8 | 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 kryesore nuk duhet të jetë keqorientuese.  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 japin 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 dokumenti me informacionin kryesor dhe për çdo dëm që mund të pësojë anëtari për shkak të të dhënat dhe deklaratave keqorientuese, të pasakta ose të pavërteta. | Pjesërisht i përputhshëm |  |
| **Neni 41**  **Paragrafi 2** | 2. Nëse anëtarët mbartin rrezik investimi ose mund të marrin vendime për investime, anëtarëve të mundshëm u jepet informacion mbi realizimin e mëparshëm të investimeve që lidhen me skemën e pensionit për të paktën pesë vite, ose për të gjithë periudhën gjatë së cilës skema ka qenë në funksion, kur kjo periudhë është më e shkurtër se pesë vite, si dhe informacion mbi strukturën e kostove të mbuluara nga anëtarët dhe përfituesit. |  | Neni 104  Parg 1, pikat a-i | 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:  a. emrin e fondit të pensionit dhe shoqërinë administruese;  b. një përshkrim të politikës së investimit të ofruar nga shoqëria për çdo fond nën administrim;  c. veçoritë e fondit të pensionit, duke përfshirë historikun e kthimit nga investimi;  d. informacionin mbi faktorët e rrezikut ndaj të cilëve është e ekspozuar shoqëria dhe fondi;  e. informacion mbi kthimin nga investimi të fondin te 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;  f. informacion mbi tarifat ose shpenzime të tjera që do të duhet të paguajnë anëtarët dhe përfituesit;  g. një deklaratë se shoqëria administruese nuk ofron garanci në lidhje me kthimin nga investimi ose performacën e fondit apo të përfitimeve.  h. opsionet në dispozicion të anëtarëve dhe përfituesve për marrjen e përfitimeve të pensionit;  i. informacion mbi të drejtat e anëtarit për transferim të asetet në një fond pensioni tjetër. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 41**  **Paragrafi 3**  **Pika (a-d)** | 3. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve të garantojnë që anëtarët e mundshëm që janë regjistruar automatikisht në një skemë pensioni të informohen, menjëherë pas regjistrimit të tyre, në lidhje me:  a) çdo opsion përkatës në dispozicion të tyre, duke përfshirë opsionet e investimit;  (b) veçoritë përkatëse të skemës së pensionit, duke përfshirë llojin e përfitimeve;  (c) informacionin lidhur me faktin nëse qasja e investimit merr në konsideratë faktorët mjedisorë, klimatikë, socialë dhe të qeverisjes së korporatave, si dhe mënyrën sesi këta faktorë merren në konsideratë; dhe  (d) rastet kur disponohet informacion i mëtejshëm. |  | Neni 104  Parag.1, Pikat b-i | 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:  b. një përshkrim të politikës së investimit të ofruar nga shoqëria për çdo fond nën administrim;  c. veçoritë e fondit të pensionit, duke përfshirë historikun e kthimit nga investimi;  d.informacionin mbi faktorët e rrezikut ndaj të cilëve është e ekspozuar shoqëria dhe fondi;  e. informacion mbi kthimin nga investimi të fondin të 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;  f. informacion mbi tarifat ose shpenzime të tjera që do të duhet të paguajnë anëtarët dhe përfituesit;  g. një deklaratë se shoqëria administruese nuk ofron garanci në lidhje me kthimin nga investimi ose performacën e fondit apo të përfitimeve.  h. opsionet në dispozicion të anëtarëve dhe përfituesve për marrjen e përfitimeve të pensionit;  i. informacion mbi të drejtat e anëtarit për transferim të asetet në një fond pensioni tjetër. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 42** | **Neni 42**  **Informacioni që duhet t’u jepet anëtarëve gjatë fazës përpara daljes në pension**  Përveç deklaratës për përfitimin e pensionit, IORP-të duhet t'i japin çdo anëtari, në kohën e duhur përpara moshës së daljes në pension, siç specifikohet në germën "a" të nenit 39, paragrafi 1, ose me kërkesë të vetë anëtarit, informacion rreth opsioneve të pagesës që janë të disponueshme për marrjen e përfitimeve nga pensioni. |  | Neni 107 | 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 43**  **Paragrafi 1** | **Neni 43**  **Informacioni që duhet t'u jepet përfituesve gjatë fazës së pagesës**  1. Shtetet anëtare i kërkojnë IORP-ve t’u japin përfituesve rregullisht informacione në lidhje me përfitimet e parashikuara dhe opsionet përkatëse të pagesës. |  | Neni 106  Pag.1, pika c | Neni 106  Përmbajtja e vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit  1. Vërtetimi përfshin, të paktën informacionin e mëposhtëm:  c) parashikimin/projeksionin mbi përfitimin nga skema e pensionit, dhe një deklaratë se këto parashikime mund të dallojnë nga vlera përfundimtare e përfitimeve të marra. | Pjesërisht i përputhshëm |  |
| **Neni 43**  **Paragrafi 2** | 2. IORP-të informojnë pa vonesë përfituesit pas marrjes së një vendimi përfundimtar për reduktimin e nivelit të përfitimeve të parashikuara dhe tre muaj përpara zbatimit të vendimit. |  | Neni 106  Pag.1,  pika c | Neni 106  Përmbajtja e vërtetimit për gjendjen e llogarisë së pensionit të anëtarit të fondit  1. Vërtetimi përfshin, të paktën informacionin e mëposhtëm:  c) parashikimin/projeksionin mbi përfitimin nga skema e pensionit, dhe një deklaratë se këto parashikime mund të dallojnë nga vlera përfundimtare e përfitimeve të marra. | Pjesërisht i përputhshëm |  |
| **Neni 43**  **Paragrafi 3** | 3. Kur një nivel i konsiderueshëm i rrezikut të investimit mbulohet nga përfituesit në fazën e pagesës, shtetet anëtare sigurohen që përfituesit të marrin rregullisht informacionin e duhur. |  | Neni 106 | Neni 107  Informacioni që duhet t’u jepet anëtarëve përpara daljes në pension  Përveç vërtetimit përgjendjen 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 44**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-c)** | **Neni 44**  **Informacioni shtesë që duhet t'u jepet anëtarëve dhe përfituesve mbi bazën e kërkesës**  Me kërkesë të një anëtari, një përfituesi ose përfaqësuesve të tyre, IORP-ja jep informacionin shtesë të mëposhtëm:  a) llogaritë vjetore dhe raportet vjetore të përmendura në nenin 29, ose kur një IORP është përgjegjëse për më shumë se një skemë, llogaritë dhe raportet që lidhen me skemën e saj të posaçme të pensioneve;  (b) deklaratën e parimeve të politikës së investimit, të përmendura në nenin 30;  (c) çdo informacion tjetër rreth supozimeve të përdorura për bërjen e parashikimeve të përmendura në germën “d” të nenit 39, paragrafi 1. |  | Neni108  Parag.1 | 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:  a.llogaritë vjetore dhe raportet vjetore të përmendura në nenin 112;  b.parimet e investimit, të përmendur në kapitullin V;  c.çdo informacion tjetër rreth supozimeve të përdorura për hartimin e parashikimeve të përmendura në germën “c” të nenit 106, paragrafi 1. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 45**  **Paragrafi 1,2** | **TITULLI V**  **MBIKËQYRJA E KUJDESSHME**  **KREU 1**  **RREGULLA TË PËRGJITHSHME PËR MBIKËQYRJEN E KUJDESSHME**  **Neni 45**  **Objektivi kryesor i mbikëqyrjes së kujdesshme**  1. Objektivi kryesor i mbikëqyrjes së kujdesshme është mbrojtja e të drejtave të anëtarëve dhe përfituesve dhe garantimi i stabilitetit dhe qëndrueshmërisë së IORP-ve.  2. Shtetet anëtare garantojnë që autoriteteve kompetente t’u sigurohen mjetet e nevojshme dhe të kenë ekspertizën, kapacitetin dhe autoritetin përkatës për të arritur objektivin kryesor të mbikëqyrjes të përmendur në paragrafin 1. |  | Neni 145  Parag.1,2 | 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 këtij ligji, 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 46**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-j)** | **Neni 46**  **Objekti i mbikëqyrjes së kujdesshme**  Shtetet anëtare garantojnë që IORP-të t'i nënshtrohen mbikëqyrjes së kujdesshme, duke përfshirë mbikëqyrjen e aspekteve të mëposhtme, sipas rastit:  a) kushtet e punës;  (b) provigjionet teknike  (c) financimi i provigjioneve teknike;  (d) fondet vetjake rregullatore;  (e) marzhi i disponueshëm i aftësisë paguese;  (f) marzhi i kërkuar i aftësisë paguese;  (g) rregullat e investimit;  (h) menaxhimi i investimit;  (i) sistemi i qeverisjes; dhe  (j) informacioni që duhet t'u  jepet anëtarëve dhe përfituesve. |  | Neni 145  Para.1,2 | 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 këtij ligji, 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. | Pjesërisht i përputhshëm |  |
| **Neni 47**  **Paragrafi 1** | **Neni 47**  **Parime të përgjithshme të mbikëqyrjes së kujdesshme**  1. Autoritetet kompetente të shtetit anëtar të origjinës janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e kujdesshme të IORP-ve. |  | Neni 146  Parag.1, pika a | Neni 146  Ushtrimi i mbikëqyrjes  1. Autoriteti e ushtron mbikëqyrjen e përcaktuar në nenin 148 nëpërmjet:  a. 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; | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 47**  **Paragrafi 2** | 2. Shtetet anëtare garantojnë që mbikëqyrja të bazohet në një qasje të fokusuar në të ardhmen dhe të bazuar te rreziku. |  | Neni 146  Parag.2 | 2. Autoriteti ushtron funksionet e tij mbikëqyrëse, bazuar në legjislacionin në fuqi dhe metodologjinë me bazë risku. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 47**  **Paragrafi 3** | 3. Mbikëqyrja e IORP-ve përfshin një kombinim të përshtatshëm të veprimtarive jashtë terrenit dhe inspektimeve në terren. |  | Neni 146  Parag.1, pika b | b. 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 shitjes, me qëllim që të konstatohet nëse veprimtaria e personit të licencuar është në përputhje me dispozitat e këtij ligji, rregulloret e miratuara në zbatim të këtij ligji, kërkesat sipas licencës së tij, si dhe prospektin e fondit dhe çdo dokument tjetër që rregullon veprimtarinë e tij; | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 47**  **Paragrafi 4** | 4. Kompetencat mbikëqyrëse ushtrohen në kohën e duhur dhe në mënyrë proporcionale me përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-së. |  | Neni 146  Parag.3,4 | 3. 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.  4. 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 47**  **Paragrafi 5** | 5. Shtetet anëtare garantojnë që autoritetet kompetente të marrin në konsideratë siç duhet ndikimin e mundshëm të veprimeve të tyre mbi stabilitetin e sistemeve financiare në Bashkimin Evropian, veçanërisht në situata emergjence. |  | Neni 191  Parag.2,  pikat a,b  Neni 145  Parag.2 | Neni 191  Procedurat për heqjen e licencës ose regjistrimit  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:  a. pa zbatuar procedurën e parashikuar në pikën 1 të këtij neni; ose  b. nëse autoriteti ka filluar zbatimin e kësaj procedure, pavarësisht nëse ka përfunduar periudha e përgjigjes me shkrim.  Neni 145  Parimet e mbikëqyrjes  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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 1** | **Neni 48**  **Kompetencat e ndërhyrjes dhe detyrat e autoriteteve kompetente**  1. Autoritetet kompetente i kërkojnë çdo IORP-je të regjistruar ose të autorizuar në territorin e tyre që të vërë në zbatim procedura të sigurta administrative dhe kontabël, si dhe mekanizma të duhur të kontrollit të brendshëm. |  | Neni 145  Parag.1 | 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 këtij ligji, rregullat e administrimit të rrezikut, si dhe rregullat e tjera që mundësojnë funksionimin e duhur të subjektit të mbikëqyrur. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 2** | 2. Pa cenuar kompetencat mbikëqyrëse të autoriteteve kompetente dhe të drejtën e shteteve anëtare për të parashikuar dhe vendosur sanksione penale, këto të fundit sigurohen që autoritetet e tyre kompetente të mund të vendosin sanksione administrative ose të marrin masa të tjera të zbatueshme për të gjitha shkeljet e dispozitave kombëtare për zbatimin e kësaj direktive, si dhe marrin të gjitha masat e nevojshme për të garantuar zbatimin e tyre. Shtetet anëtare sigurohen që sanksionet e tyre administrative dhe masat e tjera të jenë efikase, proporcionale dhe parandaluese. |  | Neni 196  Parag.1-5 | 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:  a. efektive dhe parandaluese; dhe  b. në proporcionalitet me shkallën e pasojave, që çuan në vendosjen e masës administrative, gjobë.  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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 3** | 3. Shtetet anëtare mund të vendosin të mos parashikojnë rregulla për sanksione administrative sipas kësaj direktive për shkeljet të cilat i nënshtrohen sanksioneve penale sipas të drejtës së tyre të brendshme. Në këtë rast, shteti anëtar i komunikon Komisionit dispozitat përkatëse të legjislacionit penal. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 4** | 4. Shtetet anëtare sigurohen që autoritetet kompetente të publikojnë çdo sanksion administrativ ose masa të tjera të cilat nuk i kanë ankimuar në kohë dhe që janë vendosur për shkelje të dispozitave të brendshme për zbatimin e kësaj direktive, duke përfshirë informacionin për llojin dhe natyrën e shkeljes dhe identitetin e personit përgjegjës. Megjithatë, nëse autoriteti kompetent konsideron si joproporcionale bërjen publike të identitetit të personave juridikë ose të identitetit apo të dhënave personale të personave fizikë, bazuar në një vlerësim të kryer rast pas rasti lidhur me proporcionalitetin e publikimit të këtyre të dhënave, ose nëse ky publikim cenon qëndrueshmërinë e tregjeve financiare apo një proces hetimor në zhvillim, autoriteti kompetent mund të vendosë ta shtyjë ose të mos e bëjë publikimin, apo t'i bëjë sanksionet publike në mënyrë anonime. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 5** | 5. Çdo vendim për të ndaluar ose kufizuar veprimtaritë e një IORP-je përmban arsye të detajuara dhe i përcillet IORP-së në fjalë. Ky vendim i përcillet gjithashtu edhe EIOPA-s, e cila ia komunikon atë të gjitha autoriteteve kompetente në rastin e veprimtarisë ndërkufitare të përmendur në nenin 11. |  | Neni 56  Parag.1,2 | Neni 56  Revokimi i miratimit të fondit  1. Autoriteti mund të revokojë miratimin e fondit kur:  a. Nuk respektohen kushtet e përcaktuara në prospekt;  b. Shoqërisë administruese i hiqet e drejta për të ushtruar veprimtarinë e administrimit të fondeve të pensionit;  c. Kur numri i anëtarëve në fondin me pjesëmarrje të mbyllur bie nën minimumin ligjor prej 100 anëtarësh për 12 muaj rresht.  2. 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. | Pjesërisht i përputhshëm |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 6**  **Pika (a,b)** | 6. Autoritetet kompetente mund gjithashtu të kufizojnë ose ndalojnë shitjen e lirë të aktiveve të IORP-së, veçanërisht kur:  a) IORP-ja nuk ka arritur të vendosë provigjione të mjaftueshme teknike në lidhje me tërësinë e veprimtarisë së saj ose nuk ka aktive të mjaftueshme në mbulim të provigjioneve teknike;  (b) IORP-ja nuk ka arritur të ruajë fondet e veta rregullatore. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 7** | 7 Për të mbrojtur interesat e anëtarëve dhe përfituesve, autoritetet kompetente mund t’i transferojnë kompetencat e personave që drejtojnë një IORP të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre, në mënyrë të plotë apo të pjesshme dhe në përputhje me legjislacionin e shtetit anëtar të origjinës, te një përfaqësues i posaçëm i cili është i aftë t'i ushtrojë këto kompetenca. |  | Neni 182  Parag.1-4 | 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 shlyej të gjitha detyrimet brenda afatit të 6 muajve të ardhshëm, ekziston mundësi të kalojnë 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 personin 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 personit të licencuar në fjalë. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 8**  **Pika (a-d)** | 8. Autoritetet kompetente mund të ndalojnë ose kufizojnë veprimtaritë e një IORP-je të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre, veçanërisht nëse:  a) IORP-ja nuk arrin të mbrojë siç duhet interesat e anëtarëve dhe përfituesve të skemës;  (b) IORP-ja nuk i përmbush më kushtet e punës;  (c) IORP-ja shkel rëndë detyrimet e saj sipas rregullave të cilave u nënshtrohet;  (d) në rastin e veprimtarisë ndërkufitare, IORP-ja nuk respekton kërkesat e legjislacionit social dhe të punës së shtetit anëtar pritës në fushën e skemave të pensionit profesional. |  | Neni 54  Parag.1  Pika b  Neni 56  Parag.1,2 | Neni 54  Refuzimi i miratimit  Autoriteti vendos refuzimin e kërkesës për miratimin e një fondi nëse:  b. gjykohet se përmbajtja e dokumenteve cënon interesat e anëtarëve të fondit dhe nuk ofron mbrojtje të mjaftueshme të tyre.  Neni 56  Revokimi i miratimit të fondit  1. Autoriteti mund të revokojë miratimin e fondit kur:  a. Nuk respektohen kushtet e përcaktuara në prospekt;  b. Shoqërisë administruese i hiqet e drejta për të ushtruar veprimtarinë e administrimit të fondeve të pensionit;  c. Kur numri i anëtarëve në fondin me pjesëmarrje të mbyllur bie nën minimumin ligjor prej 100 anëtarësh për 12 muaj rresht.  2. 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 48**  **Paragrafi 9** | 9. Shtetet anëtare garantojnë që vendimet e marra lidhur me një IORP sipas ligjeve, rregulloreve dhe dispozitave administrative të miratuara në përputhje me këtë direktivë të jenë objekt i të drejtës së ankimimit përpara gjykatave. |  | Neni 203  Parag.4,5 | Neni 203  Procedura e hetimit administrativ, njoftimi dhe ankimi  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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 49**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-c)** | **Neni 49**  **Procesi i rishikimit mbikëqyrës**  1. Shtetet anëtare sigurohen që autoritetet kompetente të kenë kompetencat e nevojshme për të rishikuar strategjitë, proceset dhe procedurat e raportimit të miratuara nga IORP-të për të garantuar pajtueshmërinë e tyre me ligjet, rregulloret dhe dispozitat administrative të miratuara sipas kësaj direktive, duke marrë në konsideratë përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-së.  Ky rishikim merr në konsideratë rrethanat në të cilat operojnë IORP-të dhe, sipas rastit, palët që kryejnë funksione kyçe të nënkontraktuara ose çdo veprimtari tjetër për to. Rishikimi përfshin elementet e mëposhtme:  a) një vlerësim të kërkesave cilësore në lidhje me sistemin e qeverisjes;  (b) një vlerësim të risqeve me të cilat përballet IORP-ja;  (c) një vlerësim të aftësisë së IORP-së për të vlerësuar dhe menaxhuar këto risqe. |  | Neni 146  Parag.2-4 | Neni 146  Ushtrimi i mbikëqyrjes  2. Autoriteti ushtron funksionet e tij mbikëqyrëse, bazuar në legjislacionin në fuqi dhe metodologjinë me bazë risku.  3. 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.  4. 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 49**  **Paragrafi 2** | 2. Shtetet anëtare garantojnë që autoritetet kompetente të kenë mjetet e duhura të monitorimit, duke përfshirë stress-tests (testet e stresit), të cilat do u lejojnë atyre të konstatojnë përkeqësimin e kushteve financiare të një IORP-je dhe monitorimin e mënyrës së korrigjimit të përkeqësimit. |  | Neni 181  Parag.1,2 | Neni 181  Raportimi mbi zbatimin e masave administrative  1. Personat e licencuar, të cilëve u drejtohen masat mbikëqyrëse të 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 urdhrin administrativ, që mund të jetë në mënyrë të përditshme ose në periudha kohore më të rralla. Së bashku me raportin e hollësishëm, personi i licencuar 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 urdhrit administrativ të dhënë, në zbatim të nenit 180 ( masat mbikeqyrese), të këtij ligji. Autoriteti, përpara marrjes së vendimit, mund të kryejë një inspektim tjetër të veprimtarisë së personit të licencuar, i cili gjykohet si i nevojshëm për të verifikuar nëse janë eliminuar shkeljet dhe parregullsitë. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 49**  **Paragrafi 3** | 3. Autoritetet kompetente gëzojnë kompetencat e nevojshme për t'i kërkuar IORP-ve korrigjimin e dobësive ose mangësive të konstatuara në procesin e rishikimit mbikëqyrës. |  | Neni 180  Parg.1 | Neni 180  Dhënia e masave mbikëqyrëse  1. Në rastet kur Autoriteti vlerëson se subjekti i licencuar ndodhet në një apo disa prej rrethanave të përcaktuara përmendura në nenin 179 (Rrethanat e masave mbikëqyrëse), 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 (Urdhëri për eleminimin e shkeljeve); | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 49**  **Paragrafi 4** | 4. Autoritetet kompetente përcaktojnë shpeshtësinë minimale dhe objektin e rishikimit të përcaktuar në paragrafin 1, duke marrë në konsideratë përmasat, natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e veprimtarive të IORP-së në fjalë. |  | Neni 146  Par.4 | Neni 146  Ushtrimi i mbikëqyrjes  4. 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 50**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-f)** | **Neni 50**  **Informacioni që duhet t'u jepet autoriteteve kompetente**  Shtetet anëtare garantojnë që autoritetet kompetente të kenë kundrejt çdo IORP-je të regjistruar ose të autorizuar në territoret e tyre, kompetencat dhe mjetet e nevojshme që:  a) të kërkojnë nga IORP-ja, organi administrativ, drejtues ose mbikëqyrës i IORP-së ose personat që drejtojnë me efikasitet IORP-në apo kryejnë funksione kyçe, që të japin në çdo kohë informacion rreth të gjitha çështjeve të veprimtarisë së tyre ose të përcjellin të gjitha dokumentet që lidhen me këtë veprimtari;  (b) të mbikëqyrin marrëdhëniet ndërmjet IORP-së dhe shoqërive të tjera, ose ndërmjet IORP-ve me njëra-tjetrën, kur këto të fundit transferojnë/nënkontraktojnë funksione kyçe ose veprimtari të tjera te shoqëri ose IORP të tjera, si dhe të mbikëqyrin çdo transferim të mëpasshëm të funksioneve që ndikon te gjendja financiare e IORP-së ose që ka një rëndësi thelbësore për mbikëqyrjen efektive;  (c) të marrin dokumentet vijuese: vlerësimin e riskut vetjak, deklaratën e parimeve të politikës së investimit, llogaritë vjetore dhe raportet vjetore, si dhe të gjitha dokumentet e tjera të nevojshme për qëllime të mbikëqyrjes;  (d) të përcaktojnë se cilat dokumente janë të nevojshme për qëllimet e mbikëqyrjes, duke përfshirë:  I. raportet e brendshme të përkohshme;  II. vlerësimet aktuariale dhe supozimet e detajuara;  III. studimet e aktiveve dhe pasiveve;  IV. provat e konsistencës me parimet e politikës së investimit;  V. provat që kontributet janë paguar sipas planit;  VI. raportet nga personat përgjegjës për auditimin e llogarive vjetore të përmendura në nenin 29;  (e) të ushtrojnë kontrolle në terren në ambientet e IORP-së dhe, sipas rastit, mbi veprimtaritë e nënkontraktuara dhe të gjitha veprimtaritë e mëpasshme të ri-nënkontraktuara, për të verifikuar nëse veprimtaritë kryhen në përputhje me rregullat mbikëqyrëse;  (f) të kërkojnë në çdo kohë informacion nga IORP-të në lidhje me veprimtaritë e nënkontraktuara dhe të gjitha veprimtaritë e mëpasshme të ri-nënkontraktuara. |  | Neni 154  Paragrafi 1,3,4 | 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.  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 shitjeve.  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 funksionarëve kryesorë dhe personelit kyç;  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; | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 51**  **Paragrafi 1** | **Neni 51**  **Transparenca dhe llogaridhënia**  1. Shtetet anëtare sigurohen që autoritetet kompetente të kryejnë detyrat e përcaktuara në këtë direktivë në mënyrë transparente, të pavarur dhe të përgjegjshme, duke respektuar siç duhet mbrojtjen e informacionit konfidencial. |  |  |  | I pa përputhur | Trajtuar në Ligjin  nr. 9572, datë 3.7.2006  Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare,i  ndryshuar |
| **Neni 51**  **Paragrafi 2**  **Pika (a-e)** | 2. Shtetet anëtare garantojnë që informacioni i mëposhtëm të vihet në dispozicion të publikut:  a) tekstet e ligjeve, rregulloreve, rregullave administrative dhe udhëzimeve të përgjithshme në fushën e skemave të pensioneve profesionale, si dhe informacionet lidhur me mundësinë e zbatimit të kësaj direktive nga shteti anëtar, në përputhje me nenet 4 dhe 5;  (b) informacioni në lidhje me procesin e rishikimit mbikëqyrës, siç përcaktohet në nenin 49;  (c) të dhënat statistikore të agreguara mbi aspektet kyçe të zbatimit të kuadrit të kujdesshmëm ;  (d) objektivi kryesor i mbikëqyrjes së kujdesshme dhe informacioni mbi funksionet dhe veprimtaritë kryesore të autoriteteve kompetente;  (e) rregullat për sanksionet administrative dhe masat e tjera të zbatueshme për shkeljet e dispozitave kombëtare të miratuara në përputhje me këtë direktivë. |  | Neni 149  Parg.1,  pika a-b | Neni 149  Kryerja e veprimtarisë mbikëqyrëse  1. Veprimtaritë mbikëqyrëse të Autoritetit kryhen nëpërmjet:  a. 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.;  b. publikimit të udhëzimeve me shkrim lidhur me interpretimin dhe zbatimin e këtij ligji dhe të rregulloreve të miratuara nga  Autoriteti në zbatim të këtij ligji; | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 51**  **Paragrafi 3** | 3. Shtetet anëtare garantojnë se kanë vendosur dhe zbatojnë procedura transparente në lidhje me emërimin dhe shkarkimin e anëtarëve të organeve drejtuese dhe administruese të autoriteteve të tyre kompetente. |  | Neni 154  Parag.3 | Neni 154  Raportimi në Autoritet  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; | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 52**  **Paragrafi 1** | **KREU 2**  **SEKRETI PROFESIONAL DHE SHKËMBIMI I INFORMACIONIT**  **Neni 52**  **Sekreti profesional**  1. Shtetet anëtare përcaktojnë rregullat për të garantuar që të gjithë personat që punojnë ose që kanë punuar për autoritetet kompetente, si dhe të gjithë audituesit dhe ekspertët që veprojnë në emër të këtyre autoriteteve, të respektojnë detyrimin e ruajtjes së sekretit profesional. Pa cenuar rastet që mbulohen nga e drejta penale, këta persona nuk shpërndajnë informacionin konfidencial të marrë prej tyre gjatë ushtrimit të detyrave të tyre ndaj asnjë personi ose autoriteti, përveçse në formë përmbledhjeje ose agregate, duke garantuar mosidentifikimin e IORP-ve individuale. |  |  |  | I pa përputhur | Trajtuar në Ligjin  nr. 9572, datë 3.7.2006  Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare,i  ndryshuar |
| **Neni 52**  **Paragrafi 2** | 2. Duke deroguar nga paragrafi 1, kur një skemë pensioni po falimenton, shtetet anëtare mund të lejojnë nxjerrjen e informacionit konfidencial gjatë procedurave gjyqësore civile ose tregtare. |  |  |  | I pa përputhur | Trajtuar në Ligjin  nr. 9572, datë 3.7.2006  Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare,i  ndryshuar |
| **Neni 53**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-f)** | **Neni 53**  **Përdorimi i informacionit konfidencial**  Shtetet anëtare sigurohen që autoritetet kompetente që marrin informacion konfidencial sipas kësaj direktive ta përdorin atë vetëm gjatë ushtrimit të detyrave të tyre dhe për qëllimet e mëposhtme:  a) për të verifikuar nëse kushtet për kryerjen e veprimtarive të ofrimit të pensioneve profesionale përmbushen nga IORP-të përpara se të fillojnë veprimtaritë e tyre;  (b) për të lehtësuar monitorimin e veprimtarive të IORP-ve, duke përfshirë monitorimin e provigjioneve teknike, aftësisë paguese, sistemit të qeverisjes dhe informacionit që u jepet anëtarëve dhe përfituesve;  (c) për vendosjen e masave korrigjuese, duke përfshirë edhe sanksionet administrative;  (d) për publikimin, kur lejohet nga legjislacioni i brendshëm, të treguesve kryesorë të performancës për të gjitha IORP-të e veçanta, të cilët mund të ndihmojnë anëtarët dhe përfituesit në marrjen e vendimeve financiare në lidhje me pensionin e tyre;  (e) për ankimimin e vendimeve të autoriteteve kompetente të marra në përputhje me dispozitat që transpozojnë këtë direktivë;  (f) në procedurat gjyqësore lidhur me dispozitat që transpozojnë këtë direktivë. |  |  |  | I pa përputhur | Trajtuar në Ligjin  nr. 9572, datë 3.7.2006  Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare,i  ndryshuar |
| **Neni 54** | **Neni 54**  **E drejta e Parlamentit Evropian për hetime**  Nenet 52 dhe 53 nuk cenojnë të drejtën e hetimit që i është dhënë Parlamentit Evropian sipas nenit 226 të Traktatit për Funksionimin e Bashkimit Evropian. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 55**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-d)** | **Neni 55**  **Shkëmbimi i informacionit ndërmjet autoriteteve**  1. Nenet 52 dhe 53 nuk përjashtojnë:  a) shkëmbimin e informacionit ndërmjet autoriteteve kompetente në të njëjtin shtet anëtar për kryerjen e funksioneve të tyre mbikëqyrëse;  (b) shkëmbimin e informacionit ndërmjet autoriteteve kompetente në shtete të ndryshme anëtare për kryerjen e funksioneve të tyre mbikëqyrëse;  (c) shkëmbimin e informacionit, për kryerjen e funksioneve të tyre mbikëqyrëse, ndërmjet autoriteteve kompetente dhe secilit prej autoriteteve të mëposhtme, të cilat ndodhen në të njëjtin shtet anëtar:  I. autoriteteve përgjegjëse për mbikëqyrjen e subjekteve të sektorit financiar dhe të organizatave të tjera financiare dhe autoriteteve përgjegjëse për mbikëqyrjen e tregjeve financiare;  II. autoriteteve ose organeve të ngarkuara me përgjegjësinë për të ruajtur stabilitetin e sistemit financiar në shtetet anëtare nëpërmjet përdorimit të rregullave makro të kujdesshme;  III. organeve të përfshira në mbylljen e një skeme pensioni dhe në procedura të tjera të ngjashme;  IV. organeve ose autoriteteve për riorganizim që synojnë të mbrojnë stabilitetin e sistemit financiar;  V. personave përgjegjës për të kryer auditimet statutore të llogarive të institucioneve IORP, shoqërive të sigurimeve dhe institucioneve të tjera financiare;  (d) zbulimin e informacionit të nevojshëm për kryerjen e detyrave të tyre, tek organet që administrojnë mbylljen e skemës së pensioneve. |  | Neni 151  Prag.1-8 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi 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 ligjore, 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 55**  **Paragrafi 2** | 2. Informacioni i marrë nga autoritetet, organet dhe personat e përmendur në paragrafin 1 i nënshtrohet rregullave për ruajtjen e sekretit profesional të përcaktuara në nenin 52. |  | Neni 151  Parag.4 | 4. Çdo informacion që autoriteti merr dhe jep, me autoritetet e tjera rregullatore, trajtohet si konfidencial dhe përdoret vetëm për qëllime të mbikëqyrjes. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 55**  **Paragrafi 3**  **Pika (a-c)** | 3. Nenet 52 dhe 53 nuk i pengojnë shtetet anëtare të autorizojnë shkëmbimin e informacionit ndërmjet autoriteteve kompetente dhe:  a) autoriteteve përgjegjëse për mbikëqyrjen e organeve të përfshira në mbylljen e skemave të pensionit dhe procedurave të tjera të ngjashme;  (b) autoriteteve përgjegjëse për mbikëqyrjen e personave përgjegjës për kryerjen e auditimeve ligjore të llogarive të IORP-ve, shoqërive të sigurimit dhe institucioneve të tjera financiare;  (c) aktuarëve të pavarur të IORP-ve që kryejnë mbikëqyrjen e këtyre IORP-ve dhe të organeve përgjegjëse për mbikëqyrjen e këtyre aktuarëve. |  | Neni 151  Parag.1,2 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi 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. | Pjesërisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 56**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-c)** | **Neni 56**  **Transmetimi i informacionit te bankat qendrore, autoritetet monetare, Autoritetet Mbikëqyrëse Evropiane dhe Bordi Evropian i Rrezikut Sistemik**  1. Nenet 52 dhe 53 nuk e pengojnë autoritetin kompetent t'i transmetojë informacione subjekteve të mëposhtme, me qëllim ushtrimin e detyrave të tyre përkatëse:  a) bankave qendrore dhe organeve të tjera me një funksion të ngjashëm në cilësinë e tyre si autoritete monetare;  (b) autoriteteve të tjera publike përgjegjëse për mbikëqyrjen e sistemeve të pagesave, sipas rastit;  (c) Bordit Evropian të Rrezikut Sistemik, EIOPA-s, Autoritetit Mbikëqyrës Evropian (Autoriteti Bankar Evropian), të krijuar me Rregulloren (BE) nr. 1093/2010 të Parlamentit Evropian dhe të Këshillit16 dhe Autoritetit Evropian të Mbikëqyrjes (Autoriteti Evropian i Titujve dhe Tregjeve), të themeluar me Rregulloren (BE) nr. 1095/2010 të Parlamentit Evropian dhe të Këshillit17. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 56**  **Paragrafi 2** | 2. Nenet 55 deri në 58 nuk i pengojnë autoritetet ose organet e përmendura në germat “a”, “b” dhe “c” të paragrafit 1 të këtij neni që t’u komunikojnë autoriteteve kompetente informacionet që mund t’u nevojiten atyre për qëllimet e nenit 53. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 56**  **Paragrafi 3** | 3. Informacioni i marrë në përputhje me paragrafët 1 dhe 2 i nënshtrohet kërkesave për ruajtje të sekretit profesional të cilat duhet të jenë të paktën të barasvlershme me ato të përcaktuara në këtë direktivë. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 57**  **Paragrafi 1** | **Neni 57**  **Dhënia e informacionit për administratat publike përgjegjëse për legjislacionin financiar**  1. Neni 52, paragrafi 1, neni 53 dhe neni 58, paragrafi 1 nuk përjashtojnë shkëmbimin e informacionit konfidencial të shteteve anëtare ndërmjet autoriteteve kompetente dhe departamenteve të tjera të administratës së tyre të qeverisë qendrore, përgjegjëse për zbatimin e legjislacionit për mbikëqyrjen e IORP-ve, institucioneve të kreditit, institucioneve financiare, shërbimeve të investimit dhe shoqërive të sigurimit, ose të inspektorëve që veprojnë për llogari të këtyre departamenteve.  Ky zbulim bëhet vetëm kur është e nevojshme për arsye të kontrollit të kujdesshëm dhe për parandalimin dhe ristrukturimin e IORP-ve që nuk përmbushin detyrimet. Pa cenuar paragrafin 2 të këtij neni, personat që kanë akses në informacion duhet të zbatojnë kërkesat për ruajtjen e sekretit profesional, të paktën të barasvlershme me ato të përcaktuara në këtë direktivë. Megjithatë, shtetet anëtare japin informacionin e marrë sipas nenit 55 dhe informacioni i marrë nëpërmjet verifikimit në terren mund të jepet vetëm me pëlqimin e shprehur të autoritetit kompetent nga i cili është marrë informacioni ose nga autoriteti kompetent i shtetit anëtar në të cilin është kryer verifikimi në terren. |  | Neni 151  Parg.1-4 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi 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 ligjore, 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 57**  **Paragrafi 2**  **Pika (a)** | 2. Shtetet anëtare mund të autorizojnë nxjerrjen e informacionit konfidencial në lidhje me mbikëqyrjen e kujdesshme të IORP-ve për komitetet hetimore parlamentare ose gjykatat e audituesve në shtetin e tyre anëtar dhe për subjekte të tjera përgjegjëse për hetimet në shtetin e tyre anëtar, kur përmbushen të gjitha kushtet e mëposhtme:  a) subjektet kanë tagrin sipas së drejtës së brendshme për të hetuar ose shqyrtuar imtësisht veprimet e autoriteteve përgjegjëse për mbikëqyrjen e IORP-ve ose për ligjet për këtë mbikëqyrje;  (b) informacioni është tejet i nevojshëm për të përmbushur mandatin e referuar në germën "a";  (c) personat që kanë akses në informacion zbatojnë kërkesat për ruajtjen e sekretit profesional sipas së drejtës së brendshme, të paktën të barasvlershme me ato të përcaktuara në këtë direktivë.  d) nëse informacioni vjen nga një shtet tjetër anëtar, ky informacion nxirret me pëlqimin e shprehur të autoriteteve kompetente dhënëse dhe vetëm për qëllimet për të cilat këto autoritete kanë dhënë miratimin e tyre. |  | Neni 151  Parag.1-4 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi 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 ligjore, 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 58**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-c)** | **Neni 58**  **Kushtet për shkëmbimin e informacionit**  1. Për shkëmbimin e informacionit sipas nenit 55, transmetimin e informacionit sipas nenit 56 dhe dhënien e informacionit sipas nenit 57, shtetet anëtare kërkojnë përmbushjen e të paktën kushteve të mëposhtme:  a) informacioni të shkëmbehet, transmetohet ose nxirret me qëllim kryerjen e monitorimit ose mbikëqyrjes;  (b) informacioni i marrë t'i nënshtrohet detyrimit të ruajtjes së sekretit profesional, të përcaktuar në nenin 52;  (c) kur informacioni vjen nga një tjetër shtet anëtar, të mos nxirret pa miratimin e shprehur të autoritetit kompetent nga i cili ka ardhur informacioni dhe, në rast se nxirret, kjo të bëhet vetëm për qëllimet për të cilat ai autoritet ka dhënë miratimin e tij. |  | Neni 151  Parag.1-4 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi 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 ligjore, 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. | Plotësisht  i përputhshëm |  |
| **Neni 58**  **Paragrafi 2**  **Pika (a-c)** | 2. Neni 53 nuk i pengon shtetet anëtare të autorizojnë, me qëllim fuqizimin e stabilitetit dhe të integritetit të sistemit financiar, shkëmbimin e informacionit ndërmjet autoriteteve kompetente dhe autoriteteve ose organeve përgjegjëse për zbulimin dhe hetimin e shkeljeve të ligjit për shoqëritë tregtare, të zbatueshëm për ndërmarrjet sponsorizuese.  Shtetet anëtare që zbatojnë nënparagrafin e parë kërkojnë përmbushjen e të paktën kushteve të mëposhtme:  a) informacioni duhet të jetë i synuar për qëllime të nxjerrjes, hetimit dhe shqyrtimit të imtësishëm të përmendur në germën “a” të nenit 57, paragrafi 2;  (b) informacioni i marrë duhet t'i nënshtrohet detyrimit për ruajtjen e sekretit profesional, të përcaktuar në nenin 52;  (c) kur informacioni vjen nga një tjetër shtet anëtar, ai nuk duhet të nxirret pa miratimin e shprehur të autoritetit kompetent nga i cili ka ardhur informacioni dhe, në rast se nxirret, kjo të bëhet vetëm për qëllimet për të cilat ai autoritet ka dhënë miratimin e tij. |  | Neni 151  Parag.3,4 | Neni 151  3. Autoriteti bashkëpunon dhe bashkërendon punën e tij me autoritetet e tjera rregullatore dhe me institucionet e tjera ligjore, 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 58**  **Paragrafi 3** | 3. Kur, në një shtet anëtar, autoritetet ose organet e përmendura në nënparagrafin e parë të paragrafit 2 i kryejnë detyrat e tyre të zbulimit ose hetimit me ndihmën e personave të caktuar për këtë qëllim në bazë të kompetencës së tyre specifike dhe jo të punësuar në sektorin publik, gjen zbatim mundësia e shkëmbimit të informacionit e parashikuar në nenin 57, paragrafi 2. |  | Neni 151  Parag.1 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi 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. | Pjesërisht i përputhshëm |  |
| **Neni 59**  **Paragrafi 1** | **Neni 59**  **Dispozitat kombëtare të një natyre të kujdesshme**  1. Shtetet anëtare i raportojnë EIOPA-s dispozitat e tyre kombëtare me natyrë të kujdesshme në lidhje me fushën e skemave të pensioneve profesionale, të cilat nuk mbulohen nga legjislacioni i brendshëm social dhe i punës për organizimin e sistemeve të pensioneve, siç përmendet në nenin 11, paragrafi 1. |  |  |  | N/A | Dispozita të EIOPA |
| **Neni 59**  **Paragrafi 2** | 2. Shtetet anëtare e përditësojnë këtë informacion rregullisht dhe të paktën çdo dy vite, dhe EIOPA e vë këtë informacion në dispozicion në faqen e saj të internetit. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 60**  **Paragrafi 1** | **TITULLI VI**  **DISPOZITA PËRFUNDIMTARE**  **Neni 60**  **Bashkëpunimi ndërmjet shteteve anëtare, Komisionit dhe EIOPA-s**  1. Shtetet anëtare sigurohen, në mënyrë të përshtatshme, për zbatimin uniform të kësaj direktive përmes shkëmbimeve të rregullta të informacionit dhe përvojës me qëllim zhvillimin e praktikave më të mira në këtë sferë dhe përmes bashkëpunimit më të ngushtë me përfshirjen e partnerëve socialë sipas rastit, duke parandaluar kështu shtrembërimet e konkurrencës dhe duke krijuar kushtet e nevojshme për anëtarësimin ndërkufitar pa probleme. |  | Neni 151  Parag.1,3 | Neni 151  Bashkëpunimi dhe shkëmbimi i informacionit  1. Autoriteti mund të lidhë marrëveshje ose memorandum mirëkuptimi 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.  3. Autoriteti bashkëpunon dhe bashkërendon punën e tij me autoritetet e tjera rregullatore dhe me institucionet e tjera ligjore, 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 60**  **Paragrafi 2** | 2. Komisioni dhe autoritetet kompetente të shteteve anëtare bashkëpunojnë ngushtë me qëllim lehtësimin e mbikëqyrjes së veprimtarive të IORP-ve. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 60**  **Paragrafi 3** | 3. Autoritetet kompetente të shteteve anëtare bashkëpunojnë me EIOPA-n për qëllimet e kësaj direktive, në përputhje me Rregulloren (BE) nr. 1094/2010 dhe i japin pa vonesë EIOPA-s të gjithë informacionin e nevojshëm për kryerjen e detyrave të saj sipas kësaj direktive dhe sipas Rregullores (BE) nr. 1094/2010, në përputhje me nenin 35 të kësaj rregulloreje. |  |  |  | N/A | Dispozita të EIOPA |
| **Neni 60**  **Paragrafi 4** | 4. Çdo shtet anëtar informon Komisionin dhe EIOPA-n për çdo vështirësi madhore që lind nga zbatimi i kësaj direktive. Komisioni, EIOPA dhe autoritetet kompetente të shteteve anëtare përkatëse i shqyrtojnë këto vështirësi sa më shpejt të jetë e mundur me qëllim gjetjen e një zgjidhjeje të përshtatshme. |  |  |  | N/A | Dispozita të KE |
| **Neni 61** | **Neni 61**  **Përpunimi i të dhënave personale**  Për sa i përket përpunimit të të dhënave personale në kuadër të kësaj direktive, IORP-të dhe autoritetet kompetente i kryejnë detyrat e tyre për qëllimet e kësaj direktive në përputhje me Rregulloren (BE) 2016/679. Në lidhje me përpunimin e të dhënave personale nga EIOPA në kuadër të kësaj direktive, EIOPA vepron në përputhje me Rregulloren (KE) nr. 45/2001. |  | Neni 152 | 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. | Plotësisht i përputhshëm |  |
| **Neni 62**  **Paragrafi 1** | **Neni 62**  **Vlerësimi dhe rishikimi**  1. Komisioni, deri më 13 janar 2023, shqyrton këtë direktivë dhe i raporton Parlamentit Evropian dhe Këshillit mbi zbatimin dhe efektivitetin e saj. |  |  |  | N/A | Dispozita të KE |
| **Neni 62**  **Paragrafi 2**  **Pika (a-d)** | 2. Rishikimi i përmendur në paragrafin 1 merr në konsideratë veçanërisht:  a) përshtatshmërinë e kësaj direktive nga pikëpamja e t kujdesshme dhe qeverisjes;  (b) veprimtaritë ndërkufitare;  (c) përvojën e fituar gjatë zbatimit të kësaj direktive dhe ndikimin e saj në stabilitetin e IORP-ve;  (d) Deklaratën për Përfitimin e Pensionit. |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 63**  **Paragrafi 1**  **Pika (a-c)** | **Neni 63**  **Ndryshimi i Direktivës 2009/138/KE**  Direktiva 2009/138/KE ndryshohet si më poshtë:  1. Paragrafi 7 i nenit 13 zëvendësohet me tekstin e mëposhtëm:  "7. "risigurim" ka një nga kuptimet e mëposhtme:  a) veprimtaria që konsiston në pranimin e rreziqeve të ceduara nga një shoqëri sigurimi ose nga një shoqëri sigurimi e një vendi të tretë, apo nga një shoqëri tjetër risigurimi ose shoqëri tjetër risigurimi e një vendi të tretë;  (b)në rastin e shoqatave të siguruesve të njohura si "Lloyd's", veprimtaria që konsiston në marrjen përsipër të risqeve, të ceduara nga anëtarë të Lloyd's, nga një shoqëri sigurimi apo risigurimi e ndryshme nga shoqata e siguruesve e njohur si "Lloyd's"; ose  (c) sigurimi i mbulimit nga një shoqëri risigurimi për një institucion që përfshihet në fushën e zbatimit të Direktivës (BE) 2016/ 2341 të Parlamentit Evropian dhe të Këshillit\*1; |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 63**  **Paragrafi 2**  **Pika (a,b)** | 2. paragrafi 15 i nenit 308b zëvendësohet me tekstin e mëposhtëm:  “15. Kur, me hyrjen në fuqi të kësaj direktive, shtetet anëtare të origjinës zbatojnë dispozitat e përmendura në nenin 4 të Direktivës (BE) 2016/2341, këto shtete anëtare të origjinës mund të vazhdojnë të zbatojnë ligjet, rregulloret dhe dispozitat administrative që ata kanë miratuar, në përputhje me nenet 1 deri në 19, nenet 27 deri në 30, nenet 32 deri në 35 dhe nenet 37 deri në 67 të Direktivës 2002/83/KE, në fuqi nga data 31 dhjetor 2015 për një periudhë kalimtare deri më 31 dhjetor 2022.  Kur një shtet anëtar i origjinës vazhdon të zbatojë këto ligje, rregullore dhe dispozita administrative, shoqëritë e sigurimit në atë shtet anëtar të origjinës e llogarisin kapitalin e tyre të kërkuar të aftësisë paguese si shuma e vlerave të mëposhtme:  a) një kapitali fiktiv të aftësisë paguese në lidhje me veprimtarinë e tyre të sigurimit, të llogaritur pa marrë në konsideratë veprimtarinë e ofrimit të pensionit profesional, sipas nenit 4 të Direktivës (BE) 2016/;  (b) marzhit të aftësisë paguese në lidhje me veprimtarinë e ofrimit të pensionit profesional, të llogaritur në përputhje me ligjet, rregulloret dhe dispozitat administrative të miratuara në përputhje me nenin 28 të Direktivës 2002/83/KE.  Komisioni, deri më 31 dhjetor 2017, i dorëzon Parlamentit Evropian dhe Këshillit një raport ku konstaton nëse duhet të zgjatet periudha e përmendur në nënparagrafin e parë, duke marrë në konsideratë ndryshimet në legjislacionin e brendshëm ose atë të Bashkimit Evropian që rrjedhin nga kjo direktivë.". |  |  |  | N/A |  |
| **Neni 64**  **Paragrafi 1,2** | **Neni 64**  **Transpozimi**  1. Shtetet anëtare miratojnë ligjet, rregulloret dhe dispozitat administrative të nevojshme për të siguruar përputhshmërinë me këtë direktivë deri më 13 janar 2019. Ato ia komunikojnë menjëherë tekstin e këtyre masave Komisionit.  Shtetet anëtare, në miratimin e këtyre masave, i referohen direktivës ose i shoqërojnë ato me një referencë të tillë në rastin e botimit zyrtar të tyre. Gjithashtu, ato përfshijnë një deklaratë se referencat në ligjet, rregulloret dhe aktet administrative ekzistuese ndaj direktivave të shfuqizuara nga kjo direktivë, do të interpretohen si referenca ndaj kësaj direktive. Mënyra e bërjes së kësaj reference dhe e formulimit të deklaratës përcaktohet nga vetë shtetet anëtare.  2. Shtetet anëtare i komunikojnë Komisionit tekstin e dispozitave kryesore të legjislacionit të brendshëm që ato miratojnë në fushën që mbulohet nga kjo direktivë. |  |  |  | N/A | Dispozita të KE |
| **Neni 65** | **Neni 65**  **Shfuqizimi**  Direktiva 2003/41/KE e ndryshuar nga direktivat e renditura në shtojcën I, pjesa A, shfuqizohet duke filluar nga 13 janari 2019, pa cenuar detyrimet e shteteve anëtare në lidhje me afatet kohore për transpozimin në të drejtën e brendshme dhe datat për zbatimin e direktivave të përcaktuara në shtojcën I, pjesa B.  Referencat në direktivën e shfuqizuar 2003/41/KE interpretohen si referime në këtë direktivë dhe interpretohen në përputhje me tabelën e përputhshmërisë në shtojcën II. |  |  |  | N/A | Dispozita të KE |
| **Neni 66** | **Neni 66**  **Hyrja në fuqi**  Kjo direktivë hyn në fuqi njëzet ditë pas botimit të saj në Gazetën Zyrtare të Bashkimit Evropian. |  |  |  | N/A | Dispozita të KE |
| **Neni 67** | **Neni 67**  **Marrësit**  Kjo direktivë u drejtohet shteteve anëtare.  Nënshkruar në Strasburg, më 14 dhjetor 2016.  Për Parlamentin Evropian  Presidenti  M. SCHULZ  Për Këshillin  Presidenti  I. KORČOK |  |  |  | N/A | Vlen vetëm për vendet anëtare të BE |