



**AUTORITETI I MBIKËQYRJES FINANCIARE
BORDI**

RREGULLORE

**PËR PËRCAKTIMIN E PENALITETEVE TË ZBATUARA NË RASTIN E TËRHEQJES
SË PARAKOHSHME NGA FONDI I PENSIONIT PRIVAT**

Miraturar me Vendim Bordi nr. , datë 2024

**Neni 1
Objekti**

Kjo rregullore ka për objekt përcaktimin e masës dhe mënyën e llogaritjes së penaliteteve që do të zbatohen në rastet e tërheqjes së parakohshme të aktiveve, nga llogaria individuale e anëtarit në fondin e pensionit privat.

**Neni 2
Baza ligjore**

Kjo rregullore hartohet në zbatim të pikës 2 të nenit 14, të ligjit nr. 9572, datë 03.07.2006 “Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare”, i ndryshuar, pikës 3, të nenit 72, të ligjit nr. 76/2023 “Për Fondet e Pensionit Privat”.

**Neni 3
Përkufizime**

1. “Aktive të tërhequra” në kuptim të kësaj rregulloreje është vlera neto e aktiveve të kërkuara për t’u tërhequr, mbi të cilat zbatohet penalteti për tërheqjen e parakohshme nga fondi i pensionit privat.
2. Termat e tjera të përdorura në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me ato të parashikuara në ligjin nr. 76/2023 “Për Fondet e Pensionit Privat”.

Neni 4

Masa e penaltetit

Shoqëria Administruese përcakton dhe përllogarit penaltetin e aplikuar në rastin e tërheqjes së parakohshme sipas përcaktimeve brenda kufijve të mëposhtme:

- a. Jo më shumë se 15% të aktiveve të tërhequra, për çdo tërheqje të parakohshme të kryer në periudhën kohore nga data e kontributit të parë, deri në 5 vjet, përfshirë edhe vitin e 5-të. Kjo masë penalteti do të zbatohet për shoqëritë administruese të cilat aplikojnë një tarifë vjetore administrimi deri në 1.5 % të vlerës neto të aktiveve të fondit. Në rastet kur tarifa vjetore e administrimit është mbi 1.5 % deri në 2.5% të aktiveve, masa e penaltetit do të jetë jo më shumë se 10% e aktiveve të tërhequra.
- b. Jo më shumë se 10% të aktiveve të tërhequra, për çdo tërheqje të parakohshme të kryer në periudhën kohore që fillon pas 5 vitesh deri në 10 vjet nga data e kontributit të parë, përfshirë edhe vitin e 10-të. Kjo masë penalteti do të zbatohet për shoqëritë administruese të cilat aplikojnë një tarifë vjetore administrimi deri në 1.5 % të vlerës neto të aktiveve të fondit. Në rastet kur tarifa vjetore e administrimit është mbi 1.5 % deri në 2.5% të aktiveve, masa e penaltetit do të jetë jo më shumë se 5% e aktiveve të tërhequra.

Neni 5

Mënyra e llogaritjes së penaltetit

1. Penalteti në rastin e tërheqjes së parakohshme llogaritet mbi vlerën neto të aktiveve të kërkuara për t'u tërhequr para kohe, pasi është zbritur tatimi sipas rastit në përputhje me legjislacionin për tatimin mbi të ardhurat në fuqi, në momentin e tërheqjes.
2. Penalteti i aplikuar në rastin e tërheqjes së parakohshme llogaritet nga shoqëria administruese në përputhje me këtë rregullore. Llogaritja bëhet duke marrë në konsideratë kohëzgjatjen e anëtarësimit në fondet e pensionit privat të anëtarit, e cila fillon nga momenti i kontributit të tij të parë dhe përfundon në momentin e tërheqjes së parakohshme të aktiveve.
3. Kur anëtari transferon aktivet në një fond tjetër pensioni privat, për efekt të llogaritjes së penalteteve në rast të tërheqjes së parakohshme të aktiveve nga fondi i ri, në përllogaritjen e kohëzgjatjes së anëtarësimit do të përfshihet edhe periudha e anëtarësimit që nga data e derdhjes së kontributit të parë në fondin e parë.
4. Kur anëtari zgjedh të hapë një llogari tjetër në një fond tjetër pensioni, të administruar nga e njëjta shoqëri ose nga një shoqëri tjetër administruese, për efekt të llogaritjes së penalteteve në rast të tërheqjes së parakohshme të aktiveve nga ky fond i ri, kohëzgjatja e anëtarësimit do të llogaritet që nga data e derdhjes së kontributit të parë në këtë fond të ri.

Neni 6

Procedura e mbajtjes të penaltetit

1. Shoqëria administruese brenda 15 ditë pune nga marrja e kërkesës së anëtarit, urdhëron depozitarin të kryejë pagesën e aktiveve që do të tërhiqen nga anëtari.
2. Depozitari verifikon llogaritjen e penaltetit për tërheqjen e parakohshme kryer nga shoqëria administruese.
3. Depozitari në ditën e marrjes së urdhërit nga shoqëria administruese, kryen njëkohësisht pagesën e aktiveve neto të kërkuar për tu tërhequr nga anëtari dhe pagesën e penaltetit për tërheqjen e parakohshme në llogarinë e shoqërisë administruese.

Neni 7

Detyrimi për informim

1. E drejta e pakushtëzuar e anëtarit të fondit për informimin mbi parashikimin e penaltetit të zbatueshëm dhe masës së penaltetit në rastin e tërheqjes së parakohshme, sipas parashikimit në nenet 4, 5 dhe 6 të kësaj rregulloreje, duhet të evidentohet qartë dhe të shkruhet në vend të dukshëm në kontratën dhe prospektin e fondit të pensionit privat.
2. Me marrjen e kërkesës për tërheqje të parakohshme nga ana e anëtarit të fondit të pensionit, shoqëria administruese duhet t'i shpjegojë qartë me shembuj me shkrim, pasojat financiare që i shkaktohen nga përfundimi i anëtarësisë dhe tërheqja e parakohshme nga fondi i pensionit privat, sipas parashikimeve në nenet 72, 73 dhe 156, të ligjit nr.76/2023 “Për Fondet e Pensionit Privat”.
3. Shoqëria administruese është përgjegjëse për zbatimin e detyrimeve të parashikuara në pikat 1 dhe 2 të këtij neni. Anëtarit i lind e drejta të mos paguajë penaltet në rastin e tërheqjes së parakohshme, nëse shoqëria administruese nuk e ka informuar për kushtet dhe masën e penaltetit, sipas parashikimeve të ligjit dhe kësaj rregulloreje.

Neni 8

Shfuqizime

Me hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje, rregullorja nr. 125, datë 7.12.2010, “Për penaltetet e zbatuara në rastin e tërheqjes së parakohshme nga fondi i pensionit vullnetar” shfuqizohet.

Neni 9
Hyrja në fuqi

Kjo rregullore hyn në fuqi menjëherë.