



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
AUTORITETI I MBIKËQYRJES FINANCIARE
BORDI

RREGULLORE

PËR

**PËRCAKTIMIN E KUSHTEVE DHE KRITEREVE QË DUHET TË PLOTËSOJË
PERSONI JURIDIK QË DO TË VEPROJË SI AGJENT I FONDIT TË PENSIONIT
PRIVAT**

Miratuar me Vendim Bordi nr. 91, datë 31.05.2024

Neni 1

Qëllimi i rregullores

Qëllimi i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve dhe kritereve që duhet të plotësojë personi juridik që do të veprojë si agjent i fondit të pensionit privat, rregullave për t'u regjistruar nga shoqëria administruese si edhe të kushteve për të ushtruar veprimtarinë si agjent i fondit të pensionit privat.

Neni 2

Baza ligjore

Kjo rregullore hartohet në zbatim të nenit 14, pika 2, të ligjit nr. 9572, datë 03.07.2006, "Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare, i ndryshuar dhe të nenit 81, pika 4, nenit 87, pika 7, të ligjit nr. 76/2023 "Për fondet e pensionit privat".

Neni 3

Përkufizime

1. Në kuptim të kësaj rregulloreje "Institucion financiar" është:
 - a) Banka apo dega e bankës së huaj, e licencuar nga Banka e Shqipërisë;
 - b) Subjekti financiar jo bankë, i licencuar nga Banka e Shqipërisë;
 - c) Shoqëria e sigurimit dhe/ose risigurimit, apo dega e shoqërisë së huaj të sigurimit, e licencuar nga Autoriteti;

- d) Shoqëria komisionere, apo dega e shoqërisë së huaj komisionere, e licencuar/regjistruar nga Autoriteti;
 - e) Shoqëria administruese e sipërmarrjeve të investimeve kolektive, apo dega e shoqërisë së huaj administruese të sipërmarrjeve të investimeve kolektive, e licencuar nga Autoriteti.
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

Fusha e zbatimit

Kjo rregullore zbatohet për të gjithë institucionet financiare, sipas përcaktimit të pikës 1, të nenit 3, të kësaj rregulloreje që vepron si agjent i fondit të pensionit privat.

Neni 5

Veprimtaritë e agjentit të fondit të pensionit privat

1. Agjenti i fondit të pensionit privat vepron në emër dhe për llogari të një shoqërie administruese të licencuar në Republikën e Shqipërisë.
2. Agjenti i fondit të pensionit kryen veprimtarinë e promovimit të fondit të pensionit dhe shoqërisë administruese që administron këtë fond, në emër dhe nën përgjegjësinë e plotë të shoqërisë administruese të fondit të pensionit.
3. Agjenti i fondit të pensionit ofron për anëtarët e mundshëm pjesëmarrjen në fondin e pensionit përmes nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit në emër dhe për llogari të shoqërisë administruese.
4. Agjenti i fondit të pensionit vepron si përfaqësues shitjeje i shoqërisë administruese gjatë promovimit të fondit dhe nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit në një fond pensioni.

Neni 6

Kriteret dhe kushtet për regjistrimin e agjentit

1. Agjenti i fondit të pensionit privat duhet të plotësojë kriteret dhe kushtet si më poshtë:
 - a) Të jetë institucion financiar;
 - b) Të ketë informuar paraprakisht Autoritetin përkatës licencues, për ushtrimin e veprimtarisë si agjent i fondit të pensionit privat;
 - c) Të ketë strukturën organizative të njësisë përgjegjëse për kryerjen e shërbimit të agjentit të fondit të pensionit;

- d) Të ketë punonjës të aftë dhe të përshtatshëm për promovimin e fondit të pensionit dhe shoqërisë administruese, si dhe nënshkrimin e kontratave me anëtarët e mundshëm sipas kërkesave të pikës 2 të këtij neni;
 - e) Të ketë rregulla për njohjen e klientit dhe informacionin që duhet t'i jepet anëtarit të fondit gjatë promovimit të fondit të pensionit dhe para nënshkrimit të kontratës me anëtarin;
 - f) Të ketë rregulla për parandalimin dhe administrimin e konfliktit të interesit;
 - g) Të ketë rregulla për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit;
 - h) Të sigurojë shoqërinë administruese të fondit të pensionit se është i aftë për plotësimin e detyrimeve që lindin nga kontrata mes palëve për shërbimin e agjentit të fondit.
2. Punonjësi i agjentit të fondit të pensionit privat duhet të plotësojnë të paktën kushtet e mëposhtme:
- a) Ka përfunduar studimet e shkollës së lartë;
 - b) Ka njohuritë e duhura mbi fondet e pensionit privat, të vërtetuara nga trajnime në këtë fushë;
 - c) Ka aftësi komunikimi me anëtarët e mundshëm të fondit dhe njohuri mbi procesin e shitjes;
 - d) Nuk është në proces hetimor, gjyqësor, shpallur fajtor me vendim të formës së prerë për vepra penale kundër pasurisë ose në sferën ekonomike apo vepra të tjera penale lidhur me shoqëritë tregtare, për organizimin dhe vënien në funksionim të skemave mashtruese dhe piramidale, të huamarrjes, për pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit.

Neni 7

Regjistrimi i agjentit nga shoqëria administruese

1. Shoqëria administruese regjistron në regjistrin e saj të agjentëve, agjentin e fondit të pensionit privat kur:
 - a) Vërteton nëpërmjet dokumentacionit përkatës plotësimin e kritereve dhe kushteve, sipas nenit 6 të kësaj rregulloreje;
 - b) Ka nënshkruar kontratën e shërbimit të agjentit me agjentin e fondit të pensionit privat, sipas pikës 2, të nenit 81 dhe pikës 2, të nenit 86, të ligjit nr. 76/2023;
 - c) Sigurohet se procedurat përfshijnë kërkesa për transparencë dhe informacion të plotë për anëtarët e mundshëm të fondit të pensionit, për parandalimin dhe administrimin e konfliktit të interesit, për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit;
 - d) Sigurohet se punonjësit e agjentit do të jenë pjesë e programeve të trajnimit në vazhdimësi në përputhje me politikat e trajnimit të agjentit.
2. Regjistri duhet të përmbajë minimalisht:

- a) Emrin e shoqërisë;
- b) Numrin e regjistrimit të shoqërisë në QKB;
- c) Adresën e zyrave qendrore;
- d) Informacionin për punonjësit e agjentit:
 - i. Emrin dhe mbiemrin e personit;
 - ii. Adresën e përkohshme/e përhershme;
 - iii. Profesionin;
 - iv. Marrëdhënia e punës së punonjësit me agjentin.

Neni 8

Përgjegjësitë e agjentit të fondit të pensionit privat dhe të punësuarve të tyre

1. Agjenti i fondit të pensionit privat, i regjistruar ushtron veprimtarinë e tij në përputhje me ligjin nr. 76/2023, me aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti, dhe duhet:
 - a) Të veprojë me ndershmëri, korrektësi, drejtësi, profesionalizëm, pavarësi dhe vetëm në përputhje me interesin më të mirë të anëtarit të mundshëm, duke përdorur aftësitë dhe dijet e nevojshme, si dhe duhet të vlerësojë para nënshkrimit të kontratës së fondit të pensionit përshtatshmërinë e fondit të pensionit privat me kushtet dhe rrethanat e anëtarit të mundshëm;
 - b) Të mos japë informacione të gabuara ose informacione që mund të mashtrojnë anëtarin e mundshëm në lidhje me gjendjen e fondit, të paraqesë fakte të pavërteta dhe të pasakta në lidhje me fondin, objektivat e investimeve, rreziqet e lidhura, çmimin e kuotës, kthimin nga investimi ose çdo çështje tjetër në lidhje me fondin ose shoqërinë administruese;
 - c) Të përdorë vetëm prospektin, raportet mujore për ecurinë e fondit dhe materialet promovuese të miratuara nga një person kyç i shoqërisë administruese në emër të shoqërisë administruese të licencuar, gjatë promovimit të fondit të pensionit ose ofrimit të anëtarësimit në fond;
 - d) Të ruajë konfidencialitetin për të gjitha informacionet e marra nga anëtari i mundshëm;
 - e) Të informojë anëtarin e fondit për të gjitha tarifat që do t'i ngarkohen, opsionet e pagesës së pensionit me lindjen e së drejtës për pension, kushtet kur lind e drejtat e pensionit, kushtet për tërheqjen nga fondi apo transferimin e aktiveve, rreziqet e investimit, si dhe mënyrën dhe afatet për informimin e anëtarit të fondit të pensionit, përpara nënshkrimit të kontratës së anëtarësimit;
 - f) Të mbajë të dhëna të plota për çdo kontratë të nënshkruar dhe t'i përcjellë në kohën e duhur kontratat e lidhura të anëtarësimit tek shoqëria administruese;
 - g) Të shmangë konfliktet e interesit, për të garantuar që interesat e anëtarëve të fondit të pensionit privat, për të cilin do të kryejë funksionin e agjentit, të kenë përparësi dhe të qëndrojnë mbi interesat e shoqërisë administruese dhe interesat e punonjësve të tij ose të çdo personi të lidhur me të, në bazë të ligjit nr. 76/2023 si dhe

legjislacionit në fuqi, dhe aktet rregullative të miratuara nga Autoriteti në bazë të këtyre ligjeve. Agjenti i fondit të pensionit nuk duhet të nënshkruajë kontratën pa diskutuar më parë nëse ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit;

- h) Të sigurojë parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;
 - i) Të sigurojë vijueshmërinë e trajnimit të stafit në përputhje me planin e trajnimeve;
 - j) Të përcjellë në kohë ankesat e anëtarëve të fondit të pensionit privat tek shoqëria administruese e fondit të pensionit privat.
2. Agjenti duhet të mbajë evidencat për të gjitha shërbimet, veprimtaritë dhe transaksionet që kryen, të cilat duhet të jenë të mjaftueshme për t'i dhënë mundësi Autoritetit të përmbushë detyrat mbikëqyrëse, në zbatim të parashikimeve të ligjit nr. 76/2023.
 3. Agjenti nuk mund të delegojë përgjegjësitë e tij tek palë të treta.
 4. Agjenti duhet të ketë një regjistër të punonjësve të autorizuar për të ushtruar veprimtarinë e agjentit të fondit të pensionit dhe do t'ia paraqesë atë Autoritetit me kërkesë të këtij të fundit.

Neni 9

Përgjegjësitë e shoqërisë administruese të fondit të pensionit privat

1. Shoqëria administruese është përgjegjëse për pajisjen e agjentit me informacionin e plotë dhe të saktë të miratuar dhe të publikuar prej saj, me qëllim promovimin e fondit të pensionit dhe veprimtarisë së shoqërisë administruese.
2. Shoqëria administruese e fondit të pensionit privat është përgjegjëse për veprimet dhe mosveprimet e agjentit në lidhje me anëtarin e mundshëm.
3. Shoqëria administruese monitoron veprimtarinë e agjentit të fondit të pensionit. Në rastet e dëmeve të shkaktuara anëtarit të fondit, shoqëria administruese duhet të njoftojë menjëherë Autoritetin, duke specifikuar edhe veprimet që duhet të ndërmerren për të ndaluar shkeljen dhe kur është e përshtatshme, të japë kompensim ose të rishikojë veprimet që janë ndërmarrë.
4. Shoqëria administruese mban regjistrin e agjentëve të fondit të pensionit. Regjistri duhet të jetë i përditësuar dhe i vihet në dispozicion Autoritetit për qëllime referimi dhe inspektimi.
5. Shoqëria administruese duhet të verifikojë rregullisht që agjentët e saj janë në përputhje të vazhdueshme me afatet dhe kushtet e licencës së shoqërisë administruese të fondeve dhe, nëse jo, duhet të ndërpresë të drejtën e agjentit për të ushtruar veprimtarinë dhe njofton menjëherë Autoritetin.

6. Shoqëria administruese e fondeve është përgjegjëse edhe për sa më poshtë:
 - a) Në kontratën me agjentin, të përcaktojë kushtet dhe afatin e kontratës, duke përfshirë natyrën dhe vlerën e çdo komisioni ose pagese që shoqëria administruese e fondeve i paguan agjentit;
 - b) Sigurohet që agjenti ka njohuritë e duhura për fondin e pensionit privat dhe e trajnon agjentin në mënyrë të vazhdueshme;
 - c) Sigurohet që agjenti të kuptojë plotësisht procesin dhe ka strukturën e duhur administrative për të siguruar raportimin në kohë ndaj shoqërisë administruese të fondeve;
 - d) Sigurohet që agjenti ka informuar anëtarin e fondit për të gjitha tarifat që do t'i ngarkohen, opsionet e pagesës së pensionit me lindjen e së drejtës për pension, kushtet kur lind e drejta e pensionit, kushtet për tërheqjen nga fondi apo transferimin e aktiveve, rreziqet e investimit, si dhe mënyrën dhe afatet për informimin e anëtarit të fondit të pensionit;
 - e) Sigurohet që agjenti ka informuar anëtarin e mundshëm në lidhje me statusin e tij, nëse ka ndonjë përfitim në formë komisioni për angazhimin e tij në promovimin e fondit dhe për çdo kontratë që nënshkruan.

Neni 10

Informimi në lidhje me agjentët e fondit të pensionit

1. Shoqëria administruese mundëson në faqen e saj të internetit një listë të përditësuar të agjentëve të fondit të pensionit privat dhe duhet të garantojë që veprimtaria të kryhet vetëm përmes agjentëve të regjistruar.
2. Në rastin e ndërprerjes së marrëdhënieve me agjentin, shoqëria administruese njofton menjëherë me shkrim Autoritetin.

Neni 11

Informacioni që duhet dorëzuar pranë Autoritetit

1. Shoqëria administruese duhet të njoftojë me shkrim Autoritetin brenda 5 ditëve pune, për çdo kontratë të lidhur me agjentët e fondit të pensionit.
2. Shoqëria administruese duhet të dorëzojë çdo muaj pranë Autoritetit një listë të përditësuar të agjentëve dhe punonjësve të agjentit, me të cilët janë lidhur kontrata.
3. Lista e referuar në pikën 2 të këtij neni duhet të përfshijë informacionin sipas nenit 7, pika 2 e kësaj rregulloreje.

Neni 12

Monitorimi

1. Autoriteti monitoron aktivitetin e shoqërisë administruese në lidhje me kriteret e regjistrimit të agjentëve dhe ushtrimin e aktivitetit të tyre.

2. Në rastin kur Autoriteti konstaton se një agjent ka shkelur dispozitat e ligjit dhe të kësaj rregulloreje, njofton për rezultatet shoqërinë administruese, e cila është përgjegjëse ndaj agjentit.

Neni 13

Dispozitë kalimtare

Agjentët e fondeve të pensionit të regjistruar para hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, vijojnë veprimtarinë për të cilën janë regjistruar dhe pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje. Brenda 3 muajve nga hyrja në fuqi e kësaj rregulloreje agjentët e fondit të pensionit përshtasin veprimtarinë me kërkesat e kësaj rregulloreje.

Neni 14

Hyrja në fuqi

Kjo rregullore hyn në fuqi menjëherë.