

RREGULLORE
PËR LICENCIMIN E ZYRAVE TË KËMBIMIT VALUTOR

Zyra e këmbimit valutor është një nga operatorët e tregut të këmbimeve valutore, e cila për llogari të saj blen dhe shet valutë dhe çeqe udhëtarësh.

Licencimi i zyrës së këmbimit valutor bëhet nga Banka e Shqipërisë sipas kërkesave të përcaktuara në këtë rregullore.

I. Kërkesa të përgjithshme

1. Për subjektet, që kërkojnë të kryejnë veprimtarinë e këmbimeve valutore, shuma minimale e kapitalit fillestar të kërkuar, të regjistruar (në gjykatë) dhe të paguar si kontribut në para, është 2.500.000 lekë. Subjektet duhet të depozitojnë shumën e kapitalit minimal prej 2.500.000 lekësh ose ekuivalenten e saj në çdo monedhë tjetër, llogaritur me kursin e bankës në ditën e depozitimit, në një llogari të bllokuar, pranë një banke ose dege banke të huaj në Republikën e Shqipërisë, që zhbllokohet vetëm me marrjen e licencës së zyrës së këmbimit valutor nga Banka e Shqipërisë. Në rast të refuzimit të dhënies së licencës, Banka e Shqipërisë lëshon një dokument për zhbllokimin e llogarisë përkatëse.

2. Subjektet e interesuara paraqesin në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) Kërkesën për licencimin e zyrës së këmbimeve valutore, personat që do të ushtrojnë këtë aktivitet, kualifikimin e tyre dhe adresën e saktë të zyrës ose të zyrave të këmbimit valutor, në rastet kur veprimtaria e këmbimeve valutore do të kryhet në disa degë të saj; kualifikimin e administratorit të shoqërisë (dokumentin që vërteton se të paktën ka përfunduar shkollën e mesme).

b) vendimin e gjykatës për regjistrimin si person juridik, statutin, si dhe aktin e themelimit të shoqërisë tregtare, ku të jetë regjistruar veprimtaria e këmbimeve valutore.

Në rast se shoqëria ka ndryshime në personin juridik që nga regjistrimi fillestar, të paraqiten dokumentet, që vërtetojnë ndryshimet e bëra.

c) Certifikatën e regjistrimit në organin tatimor të rrethit, për vitin ushtrimor, për kryerjen e veprimtarisë së këmbimeve valutore.

d) Vërtetimet nga gjykata, prokuroria e rrethit dhe Ministria e Drejtësisë se personi ose personat, që do të ushtrojnë veprimtarinë e këmbimeve valutore nuk kanë kryer ndonjë vepër penale ose nuk janë në gjykim ose ndjekje penale.

e) Dokumentin, që vërteton pronësinë ose marrjen me qira të lokalit, ku do të kryhet veprimtaria e këmbimeve valutore.

f) Deklaratën notoriale të subjektit, se nuk ka detyrime ndaj bankave, ndaj degëve të bankave të huaja dhe ndaj institucioneve të tjera kredidhënëse.

g) Vërtetimin, nga një bankë ose degë banke e huaj, se subjekti ka llogari rrjedhëse në valutë dhe në lekë, pranë saj.

h) Vërtetimin nga një bankë ose degë banke e huaj se subjekti ka depozituar në një llogari, të marrë si garanci, shumën minimale të kapitalit të kërkuar sipas pikës 1 të këtij udhëzimi.

i) Dy fotografi për çdo punonjës të caktuar për kryerjen e veprimtarisë së këmbimeve valutore.

k) deklaratën notoriale të shoqërisë, se dokumentacioni i paraqitur është i vërtetë.

3. Dokumentacioni të jetë në origjinal ose në kopje të noteruara dhe në gjuhën shqipe, si për vendasit dhe për të huajt.

4. Dokumentacioni i plotë të dorëzohet, në zarf të mbyllur ose të postohet në adresën e mëposhtme:

Banka e Shqipërisë
Departamenti i Mbikëqyrjes
Sektori i Licencimit dhe Rregullimeve Bankare
Sheshi "Skënderbej" Nr.1
Tiranë.

II. Verifikimi i dokumentacionit dhe afatet

1. Banka e Shqipërisë organizon verifikimin e dokumentacionit të paraqitur dhe nëse ai nuk është i plotë dhe nuk përmbush kërkesat e këtij udhëzimi, njofton kërkuar brenda 15 ditëve pas paraqitjes së tij. Po brenda këtij afati, Banka e Shqipërisë, nëse e gjykon të nevojshme, ka të drejtë të kërkojë informacion shtesë.

2. Mangësitë në dokumentacionin e paraqitur të mënjanojnë brenda 30 ditëve pas marrjes së

njoftimit nga Banka e Shqipërisë. Në qoftë se dokumentacioni nuk plotësohet pas kalimit të këtij afati, Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës.

3. Pas verifikimit të dokumentacionit, Banka e Shqipërisë inspekton ambientet ku është caktuar të zhvillohet veprimtaria e këmbimeve valutore. Nëse kushtet teknike janë të përshtatshme për kryerjen normale të veprimtarisë së këmbimeve valutore, merret vendimi përfundimtar për dhënien ose jo të licencës. Për vlerësimin e kushteve teknike të zyrës së këmbimeve valutore në inspektim merr pjesë një specialist i Sektorit të Sigurimit të Bankës së Shqipërisë.

4. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon licencën për zyrë të këmbimeve valutore, brenda 30 ditëve kalendarike pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë.

5. Banka e Shqipërisë së bashku me licencën jep edhe kartën e identifikimit për çdo kambist të licencuar që do të punojë në zyrën e këmbimit valutor.

6. Banka e Shqipërisë, brenda tre ditëve pune pas marrjes së vendimit nga administratorët e Bankës së Shqipërisë, i dorëzon licencën kërkuarit ose njofton me shkrim për refuzimin e kërkesës për licencë. Në rast refuzimi të kërkesës, kërkuari ka të drejtë ankimi tek Guvernatori i Bankës së Shqipërisë.

7. Licencimi jepet i pakufizuar në kohë dhe nuk është i transferueshëm.

8. Brenda datës 31 mars të çdo viti, zyrat e këmbimeve valutore, paraqesin në Bankën e Shqipërisë, dokumentet e përcaktuara në pikën I.2. b, në rast se ka ndryshime dhe I.2.c.

9. Brenda 15 ditëve pune pas paraqitjes së dokumentacionit sipas pikës 8, Banka e Shqipërisë, bën njoftimin për vlefshmërinë ose jo të licencës së dhënë për vitin në vazhdim. Nëse dokumentet e kërkuar sipas pikës 8, më sipër, nuk janë dorëzuar në Bankën e Shqipërisë brenda datës 31 mars të çdo viti, licenca e dhënë zyrës së këmbimit valutor bëhet e pavlefshme dhe Banka e Shqipërisë njofton revokimin e saj.

III. Detyrimet e zyrës së këmbimeve valutore

1. Zyra e këmbimeve valutore duhet të fillojë veprimtarinë e saj brenda 30 ditëve kalendarike nga marrja e licencës.

2. Të gjithë punonjësit, që kanë kontakt të vazhdueshëm me klientët, duhet të mbajnë në vend të dukshëm kartën e tyre të identifikimit. Ndryshimet e personelit të zyrës së këmbimeve valutore, i njoftohen Bankës së Shqipërisë brenda 15 ditëve pune për pajisjen e tyre me kartë identifikimi. Për personat e larguar dorëzohet karta e identifikimit.

3. Të njoftojë menjëherë Bankën e Shqipërisë për ndryshimin e adresës së zyrës së këmbimeve valutore të licencuar.

4. Të afishojë në vend të dukshëm kursin ditor të këmbimeve valutore, në blerje dhe në shitje për çdo valutë.

5. Për çdo këmbim valutor, të lëshohet dokumenti i veprimit të kryer dhe të mbahet një kopje e tij.

6. Të raportojë çdo ditë në Bankën e Shqipërisë, për veprimet e këmbimeve valutore të kryera, sipas udhëzimit 4 të kësaj rregulloreje.

7. Të organizojë kontabilitetin në përputhje me ligjin nr.7661, datë 19.1.1993 "Për kontabilitetin".

IV. Revokimi i licencës

Përveç rasteve të shkeljes së kësaj rregulloreje, Banka e Shqipërisë ka të drejtën e revokimit të licencës edhe kur:

1. provohet se një prej dokumenteve kryesore të paraqitura për marrjen e licencës është fals;
2. zyra e këmbimeve valutore ose e ka ndërprerë veprimtarinë për një periudhë më të gjatë se 30 ditë kalendarike, pa njoftuar më parë me shkrim, Bankën e Shqipërisë;
3. gjatë kryerjes së veprimtarisë, konstatohen sjellje të pandershme ose mashtrime;
4. vërtetohen shkelje në mbajtjen e kontabilitetit.

Brenda 7 ditëve nga marrja e njoftimit për revokimin e licencës nga administratorët e Bankës së Shqipërisë, zyra e këmbimeve valutore, të dorëzojë dokumentin e licencës në Bankën e Shqipërisë.

V. Komisionet

Pagesa paraprake për marrjen e licencës është 2500 lekë.

Pagesa për kartën e identifikimit, për çdo person të autorizuar për kryerjen e veprimtarisë së këmbimeve valutore është 500 lekë.

Këto pagesa kryhen në Bankën e Shqipërisë.

VI.Dispozita e fundit

Kjo rregullore u miratua nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë me vendimin nr.65, datë 30.7.2003 dhe hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI
Shkëlqim Cani