

RREGULLORE PËR LICENCIMIN E SUBJEKTEVE JOBANKA

Neni 1

Dispozita të përgjithshme

1.1 Në këtë rregullore përcaktohen:

- kushtet, afatet dhe procedurat e dhënies së licencës për të ushtruar veprimtari nga subjektet jobanka,

- kushtet, afatet dhe procedurat e revokimit të licencës për ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet jobanka,

- procedurat në rast të kërkesave për shtimin e veprimtarisë nga subjektet jobanka.

1.2 Bazën ligjore të kësaj rregulloreje e përbëjnë: ligji nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë; ligji nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë ” neni 1 pika 3; ligji nr.7638, datë 19.11.1992 “Për shoqëritë tregtare“, si dhe të gjitha aktet nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë.

1.3 Banka e Shqipërisë është autoriteti licencues dhe mbikëqyrës i subjekteve jobanka, për aktivitetet për të cilat ajo i licencon.

1.4 Subjekte jobanka do të quhen të gjitha subjektet që kryejnë veprimtari të parashikuara në këtë rregullore. Në përputhje me licencën e marrë, subjekti jobankë ka të drejtë:

a) të japë kredi;

b) të ofrojë shërbimin e pagesave dhe të arkëtimeve;

c) të emetojë, të pranojë dhe të administrojë mjete të pagesave;

ç) të ndërmjetësojë për transaksionet monetare (duke përfshirë valutat);

d) të ushtrojë qiranë financiare;

dh) të ofrojë shërbimin e kasave të sigurimit;

e) të ofrojë garanci të tjera (që cilat nuk emërtohen garanci bankare);

ë) të shërbejë si agjente ose këshilltare financiare (këtu nuk përfshihen shërbimet e parashikuara në pikat 3/a dhe 3/b të nenit 26 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”).

1.5 Për efekt të zbatimit të kësaj rregulloreje termat e përdorur në të kanë të njëjtin kuptim si ato të shprehura në nenin 2 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Ndërsa termat vijues të kësaj rregulloreje kanë këto domethënie:

a) “kapitali fillestar minimal”, përfaqëson shumën minimale të kapitalit të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për t’u paguar si kontribut në para nga subjekti jobankë, për marrjen e licencës për të ushtruar veprimtari të pikës 1.4 të kësaj rregulloreje;

b) “kapitali fillestar i paguar”, përfaqëson kapitalin që ka paguar subjekti jobankë për të filluar veprimtarinë për të cilën licencohet.

1.6. Subjektet jobanka ndalohen të kryejnë veprimtarinë e pranimi dhe të grumbullimit të depozitave.

1.7 Subjektet e kësaj rregulloreje janë të detyruara të zbatojnë aktet nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë, si dhe të raportojnë në bazë të këtyre kërkesave.

Neni 2

Kapitali fillestar dhe burimet e tij

2.1 Në bazë të llojit të veprimtarive që subjekti jobankë kërkon të kryejë, shuma e kapitalit fillestar minimal, të jetë si më poshtë:

a) të japë kredi	100 milionë lekë;
b) të ofrojnë shërbimin e pagesave dhe të arkëtimeve	30 milionë lekë;

c) të emetojë, të pranojë dhe të administrojë mjete të pagesave	100 milionë lekë;
ç) të ndërmjetësojë për transaksionet monetare (duke përfshirë valutat)	10 milionë lekë;
d) të ushtrojë qiranë financiare	100 milionë lekë;
dh) të ofrojë shërbimin e kasave të sigurimit	30 milionë lekë;
e) të ofrojë garanci të tjera (të cilat nuk emërtohen garanci bankare	100 milionë lekë;
ë) të shërbejë si agjente ose këshilltare financiare (këtu nuk përfshihen shërbimet e parashikuara në pikat 3/a dhe 3/b të nenit 26 të ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë")	10 milionë lekë.

2.2 Pagesa e shumës së kapitalit fillestar minimal mund të bëhet në monedhën shqiptare (lekë), në dollarë amerikanë ose në monedhën europiane euro, që përbëjnë kundërvleftën e kapitalit në lekë, sipas pikës 2.1 të kësaj rregulloreje, vlerësuar me kursin mesatar ditor, të llogaritur nga Banka e Shqipërisë në ditën e pagesës së kapitalit.

2.3 Kapitali fillestar minimal për subjektet jobanka, që kërkojnë të kryejnë dy ose më shumë veprimtari, të përcaktuara në pikën 1.4, të jetë jo më i vogël se më i madhi, ndërmjet kapitaleve të kërkuara në respektim të pikës 2.1, për secilën nga veprimtaritë për të cilat subjekti jobankë kërkon të licencohet.

2.4 Pagesa e kapitalit fillestar minimal kryhet në një llogari garancie, në një nga bankat e nivelit të dytë të licencuara në Republikën e Shqipërisë dhe bllokohet deri në marrjen e licencës. Pagesa bëhet me xhirim në llogari, brenda 5 ditëve nga njoftimi i Bankës së Shqipërisë për derdhjen e kapitalit.

2.5 Ndryshimin e shumës së kapitalit fillestar minimal për licencimin e një subjekti jobankë e përcakton Banka e Shqipërisë dhe e publikon këtë në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

2.6 Burimi i kapitalit të paguar nuk mund të jetë hua, kredi apo paradhënie nga subjekte të treta.

2.7 Pagesat dhe/ose shpenzimet për blerjen ose për marrjen me qira të lokaleve të subjektit jobankë dhe të pajisjeve të punës nuk përfshihen në shumën e kapitalit fillestar minimal.

2.8 Kontabiliteti organizohet në mbështetje të ligjit "Për kontabilitetin" dhe në përshtatje me "Manualin e Kontabilitetit Bankar", miratuar me vendimin e Këshillit të Ministrave nr. 820, datë 30.12.1998 dhe në respektim të akteve rregullative, të miratuara nga Banka e Shqipërisë për këtë qëllim.

Neni 3

Kërkesa për marrjen e licencës

3.1 Kërkesa për marrjen e licencës për të kryer një ose disa nga veprimtaritë e pikës 1.4 të kësaj rregulloreje, bëhet me shkrim dhe paraqitet në Bankën e Shqipërisë. Në përmbajtjen e kësaj kërkesë deklarohet angazhimi për zbatimin e legjislacionit shqiptar dhe të kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë.

3.2 Kërkesa për marrjen e licencës të shoqërohet me të gjithë dokumentacionin e kërkuar në këtë rregullore dhe me formularët bashkëlidhur. Kërkesa si më sipër të jetë e nënshkruar nga themeluesit ose personat e autorizuar prej tyre.

3.3 Dokumentacioni në gjuhën shqipe paraqitet në origjinal dhe/ose në fotokopjen e noteruar të tij. Dokumentacioni në gjuhë të huaj paraqitet në origjinal ose në fotokopjen e noteruar të tij, e vërtetuar nga autoritetet shtetërore kompetente të vendit ku është lëshuar dokumenti ose të vendit të origjinës së kërkuarit, që e kanë njohur këtë dokument. Ky dokumentacion të jetë i shoqëruar nga përkthimi në gjuhën shqipe dhe i noteruar.

Neni 4

Dokumentacioni i kërkuar

4.1 Për kapitalin dhe burimin e tij:

a) deklaratën noteriale të themeluesve, se burimi i kapitalit të paguar të subjektit jobankë nuk

është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta;

b) deklaratën noteriale të themeluesve mbi burimin e kapitalit të paguar;

c) dokumentin që vërteton pagesën e kapitalit fillestar.

Banka e Shqipërisë ka të drejtë që të kërkojë, në rrugë institucionale, sqarime dhe të bëjë verifikime të mëtejshme për të dalë qartë burimi i krijimit të parave, që do të shërbejnë si kapital i subjektit jobankë.

4.2 Për themeluesit:

a) aktmarrëveshja e krijimit të shoqërisë (nëse ka të tillë);

b) vendimi i regjistrimit si person juridik në gjykatë, si dhe çdo ndryshim i tij;

c) akti i themelimit të personit juridik dhe statuti i shoqërisë;

d) lista e themeluesve dhe pjesëmarrja e tyre në kapitalin e shoqërisë;

e) struktura e organizimit dhe lista e administratorëve të shoqërisë.

Veprimtaria për të cilën kërkohet licenca duhet të jetë e përfshirë në vendimin e regjistrimit në gjykatë.

4.2.1 Kur themeluesit janë persona juridikë:

a) vendimi i regjistrimit në gjykatë, akti i themelimit dhe statuti i personit juridik dhe certifikatën e regjistrimit në organin tatimor;

b) vërtetim nga autoritetet përkatëse për shlyerjen e detyrimeve të tatim- taksave nga themeluesit për vitin e fundit financiar (për personat juridikë të huaj - në vartësi të legjislacionit përkatës të vendit të huaj, në rast të kundërt deklaratën personale);

c) deklaratë noteriale për detyrimet ndaj të tretëve dhe për shlyerje të rregullta të tyre (në qoftë se ka);

d) në rastin e pjesëmarrjes influencuese në subjektin jobankë dokumentacioni plotësohet me të dhënat për veprimtarinë tregtare për vitin e fundit, pasqyrat financiare të shoqërisë për vitin e fundit, të vërtetuara nga eksperti kontabël i autorizuar;

e) vendimin e organit vendimmarrës të shoqërisë për pjesëmarrjen në kapitalin e subjektit jobankë.

4.2.2 Kur themelues janë persona fizikë tregtarë ose individë:

a) për personat fizikë tregtarë: akti i regjistrimit të shoqërisë, certifikata e regjistrimit në organin tatim-taksave dhe vërtetim nga organet e tatim-taksave për shlyerjen e detyrimeve ndaj tyre;

- për individët: emër, mbiemër, adresa, kombësia, shtetësia, edukimi, punësimi aktual dhe i shkuar dhe dëshmi penaliteti;

b) vërtetime nga gjykata dhe prokuroria se ndaj këtyre shtetasve nuk është hapur proces gjyqësor dhe nuk janë në ndjekje penale, si dhe dëshmi penaliteti lëshuar nga Ministria e Drejtësisë (për shtetasit e huaj në vartësi të legjislacionit përkatës);

c) deklaratë noteriale për detyrimet ndaj të tretëve dhe për shlyerje të rregullta të tyre (në qoftë se ka);

d) lista e bizneseve në të cilat themeluesi i subjektit financiar jobankë ka pjesëmarrje influencuese, si dhe përqindja e kapitalit që disponon, akti i regjistrimit, numri në regjistrin tregtar, numri i identifikimit të personit në lidhje me pagimin e tatim-taksave, të dhëna mbi ndonjë rast falimentimi të tyre, në qoftë se ka pasur biznes.

4.3 Për administratorët:

Në Bankën e Shqipërisë paraqitet lista e administratorëve të shoqërisë.

Për secilin prej këtyre paraqiten:

a) kopje të vendimit të organeve vendimmarrëse të shoqërisë për emërimin e administratorëve;

b) CV-ja e firmosur e çdo administratori;

c) vërtetime nga gjykata dhe prokuroria se ndaj këtyre shtetasve nuk është hapur proces gjyqësor dhe nuk janë në ndjekje penale, si dhe dëshmi penaliteti lëshuar nga Ministria e Drejtësisë (për shtetasit e huaj në varësi të legjislacionit përkatës).

4.4 Planbiznesi i propozuar.

Themeluesit paraqesin planin e veprimtarisë së subjektit për vitin e parë të veprimtarisë ku minimalisht të përfshihen:

a) veprimtaritë që propozon të kryejë dhe objektivat për të ardhmen;

- b) vlerësimi i tregut, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij;
- c) politika e subjektit për veprimtaritë që kërkon të kryejë, objektivat dhe pozicioni i tij në treg;
- d) struktura e organizimit të shoqërisë;
- e) parashikimi i gjendjes financiare të subjektit për vitin e parë të veprimtarisë së tij, pasqyrat financiare.

Neni 5

Verifikimi dhe afatet

5.1 Banka e Shqipërisë bën verifikimin e plotësimit të dokumenteve të paraqitura në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

5.2 Data e pranimit të kërkesës për licencë, konsiderohet data kur kërkuuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim, nga Banka e Shqipërisë, kërkuuesit dhe që nga ky moment fillon llogaritja e afatit dymujor të përcaktuar për marrjen e vendimit.

5.3 Banka e Shqipërisë, brenda dy muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë, miraton ose refuzon kërkesën për licencë dhe njofton me shkrim kërkuuesin për vendimin e saj.

5.4 Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë, nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore, Banka e Shqipërisë do të dërgojë një njoftim për mangësitë, për konfliktet me ligjin, si dhe kërkesa për informacion shtesë.

5.5 Mangësitë dhe vërejtjet e tjera të konstatuara në dokumentacionin e paraqitur, sipas kësaj rregulloreje, të mënjanohe brenda një muaji nga data e njoftimit të tyre. Në rast të kundërt, Banka e Shqipërisë ndërpret shqyrtimin e kërkesës dhe për këtë njofton kërkuuesin.

Neni 6

Kushtet që duhen plotësuar për marrjen e licencës

6. Subjekti jobankë që kërkon të licencohet duhet të plotësojë këto kushte:

6.1 Dokumentacioni i paraqitur të jetë në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

6.2 Dokumentin që vërteton se kapitali fillestar minimal është depozituar në një llogari garancie.

6.3 Procedurat kontabile të jenë hartuar në përputhje me detyrimet e pikës 2.8 të kësaj rregulloreje.

6.4 Aktet e brendshme rregullative të jenë miratuar nga organet vendimmarrëse.

6.5 Subjektet e kësaj rregulloreje që do të kryejnë veprimtaritë e përcaktuara në pikën 1.4 me rrjet shërbimi, të paraqesin kontratat-tip, që do të lidhin me të tretët, ku shprehimisht të cilësohet se subjekti jobankë është përgjegjës për shërbimet që do të kryhen.

6.6 Për ambientet e punës të paraqesë aktin e pronësisë ose kontratën e qirasë, dokumente të tjera (kontrata, vërtetime etj) të lëshuara nga organet përkatëse, ku të tregohet nëse ambientet e punës i plotësojnë kërkesat për siguri dhe mbrojtje, lehtësi komunikuese dhe sigurimin nga zjarri.

6.7 Për pajisjet e punës (kompjutera, programe, telekse, telefona, faks etj.) të paraqitet lista e tyre. Këto pajisje të jenë të përshtatshme për veprimtarinë e subjektit dhe të instaluara.

6.8 Të paraqesë vërtetim se ka të hapur, të paktën pranë një banke të licencuar në Republikën e Shqipërisë, llogari në lekë ose në valutë.

Neni 7

Miratimi ose refuzimi i kërkesës për licencë

7.1 Departamenti i Mbikëqyrjes përgatit informacionin dhe jep opinionet lidhur me kërkesën e paraqitur, pasi:

- a) ka analizuar dokumentacionin e paraqitur duke bërë dhe verifikime;
- b) ka organizuar takime me administratorët e propozuar të subjektit jobankë për të diskutuar planbiznesin e paraqitur dhe probleme të tjera të lidhura me veprimtarinë e propozuar të subjektit etj.;
- c) ka vlerësuar aftësinë profesionale të administratorëve;
- d) ka verifikuar në vend kushtet në të cilat subjekti do të zhvillojë veprimtarinë.

7.2 Vendimi për dhënien ose për refuzimin e miratimit paraprak për licencë merret nga

administratori i Bankës së Shqipërisë, kur plotësohen kushtet e përcaktuara në këtë rregullore.

7.3 Dhënia e licencës ose refuzimi për ta dhënë atë, së bashku me arsyet e këtij refuzimi, i bëhet e njohur me shkrim kërkuarit nga Banka e Shqipërisë brenda pesëmbëdhjetë ditëve-pune, pas marrjes së vendimit përkatës.

Neni 8 Publikimi

Dhënia e licencës, për të vepruar si subjekt jobankë, publikohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Neni 9 Informacion për fakte të tjera

9.1 Faktet e reja e rrethanat e konstatuara pas dhënies së licencës, si dhe ndryshimet që ato sjellin në dokumentet e paraqitura, të cilat kanë shërbyer si bazë për dhënien e licencës do t'i njoftohen me shkrim Bankës së Shqipërisë.

9.2 Njoftimi sipas paragrafit 9.1 do të bëhet brenda 15 ditëve, pas ndodhjes së faktit ose konstatimit të rrethanave përkatëse.

Neni 10 Revokimi i licencës

10.1 Licenca e subjektit jobankë revokohet me vendim të administratorit përkatës të Bankës së Shqipërisë kur:

- a) kërkohej nga vetë subjekti i licencuar;
- b) licenca është siguruar në bazë të informacionit jo të vërtetë, pavarësisht nëse është dhënë nga kërkuarisi ose ka të bëjë me kërkuarisen, duke përfshirë të dhënat për kualifikimet, përvojën ose reputacionin e administratorëve dhe të themeluesve me pjesëmarrje influencuese të propozuar, ose parregullsi të tjera materiale të shkaktuara në lidhje me kërkesën për licencë;
- c) subjekti financiar jobankë nuk ka filluar veprimtarinë ose ka ndërprerë këtë veprimtari për më shumë se 6 muaj.
- d) zotëruesit e kuotave të subjektit jobankë kanë vendosur të shpërndajnë a të likuidojnë subjektin ose subjekti ka pushuar së ekzistuari;
- e) në zbatim të nenit 45 pika 3 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

10.2 Vendimi për revokimin e licencës i komunikohet menjëherë, me shkrim, subjektit, ku jepen dhe arsyet.

10.3 Vendimi për revokimin e licencës publikohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në një ose më shumë nga gazetat kryesore të vendit ose tirazh më të madh. Vendimi i revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

10.4 Subjekti ndalohej të angazhohet në veprimtari të përcaktuara në pikën 1.4 të kësaj rregulloreje, pas hyrjes në fuqi të vendimit të revokimit të licencës.

Neni 11 Regjistrimi në Bankën e Shqipërisë

11.1 Departamenti i Mbikëqyrjes i Bankës së Shqipërisë mban një regjistër për konsultim nga publiku, ku regjistrohen të gjitha licencat e dhëna sipas kësaj rregulloreje.

11.2 Në këtë regjistër regjistrohen emri, adresa e selisë, emrat e themeluesve dhe të administratorëve dhe veprimtaritë për të cilat subjekti është licencuar.

11.3 Një kopje e këtij regjistri mbahet për konsultim publik në çdo përfaqësi rajonale të Bankës së Shqipërisë.

11.4 Me revokimin e licencës bëhet dhe çregjistrimi nga regjistri i bankës ose i degës së bankës. Një listë e licencave të revokuara mbahet në një fletë të veçantë.

Neni 12 **Komisionet**

12.1 Në momentin e paraqitjes së dokumentacionit, kërkuesi paguan në Bankën e Shqipërisë një komision prej 20 000 lekësh. Ky komision nuk rimburohet, pavarësisht nëse miratohet ose jo kërkesa për dhënie licence.

Neni 13 **Të tjera**

13.1 Të gjitha shoqëritë tregtare që kërkojnë të zgjerojnë veprimtarinë e tyre, duke kryer edhe një ose disa nga veprimtaritë e përshkruara në pikën 1.4 të kësaj rregulloreje, kanë të drejtë të paraqesin në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin përkatës të kërkesës për licencim.

13.2 Për shoqëritë e përcaktuara në pikën 13.1, shuma e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e pikës 1.4 që subjekti parashikon të kryejë, të konsiderohet kapitali i llogaritur, sipas kërkesave të pikës 1.4 të rregullores “ Për normat e mbikëqyrjes të subjekteve jobanka”, me të dhënat e certifikuara nga eksperti kontabël i autorizuar.

13.3 Të gjitha subjektet jobanka, që kërkojnë të licencohen për veprimtari shtesë të përcaktuara në nenin 1.4, janë të detyruara të plotësojnë kërkesat e mëposhtme:

a) kërkesën për të kryer veprimtarinë ose veprimtaritë shtesë, të parashikuara në pikën 1.4;
b) pagimin e shtesës së shumës të kapitalit fillestar minimal, në qoftë se kapitali i llogaritur sipas pikës 13.2 si më sipër, nuk plotëson kërkesën për kapital për veprimtarinë që kërkon të kryejë ky subjekt;

c) plotësimin e kushteve teknike për kryerjen e veprimtarisë shtesë.

13.4 Të gjitha subjektet e licencuara që kërkojnë të kryejnë veprimtari shtesë, për plotësimin e kërkesave sipas pikës 13.3, nuk paguajnë komision.

13.5 Subjektet jobanka të licencuara, në rast të ndryshimit të ambienteve të kryerjes së veprimtarive, njoftojnë brenda 15 ditëve Bankën e Shqipërisë, e cila bën inspektimin për verifikimin e plotësimit të kushteve të përcaktuara në pikat 6.5 dhe 6.6 të kësaj rregulloreje.

Neni 14 **Dispozita përfundimtare**

14.1 Pjesë e pandarë e kësaj rregulloreje janë formularët bashkëlidhur.

14.2 Rregullorja “Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari financiare nga subjektet jobanka në Republikën e Shqipërisë”, e miratuar me vendimin nr.26, datë 18.3.1999 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, shfuqizohet.

14.3 Kjo rregullore u miratua me vendimin nr.96, datë 26.11.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Shkëlqim Cani

KËRKESË
PËR BANKËN E SHQIPËRISË LIDHUR ME AUTORITETIN PËR TË DHËNË LICENCË PËR
SUBJEKT JOBANKË

Emri i subjektit : _____
Vendndodhje e propozuar : Adresa _____, Shqipëri
(Qyteti)(Rrethi)

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Bankës së Shqipërisë, duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të na pajisur me licencë për të kryer veprimtari si subjekt jobankë. Në aktivitetin që ne propozojmë të kryejmë angazhohemi për zbatimin e ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe të legjislationit shqiptar.

Kërkuesit

P.s. Kërkesa e shoqëruar me dokumentet dhe me formularët e kërkuar në mbështetje të kësaj rregulloreje dërgohen në adresën e mëposhtme:

Departamenti i Mbikëqyrjes
Banka e Shqipërisë
Sheshi “Skënderbej” Nr. 1
Tiranë, Shqipëri.

VENDIMI
I KËSHILLIT DREJTUES
PËR CAKTIMIN E KORRESPONDENTËVE

Këshilli drejtues i propozuar vërteton që, me sa dimë e besojmë, informacioni i paraqitur në këtë kërkesë është i vërtetë dhe i plotë. Për më tepër, këshilli drejtues i propozuar emëron dhe përcakton si korrespondentë :

(Emri) (Atësia) (Mbiemri)

Adresa: _____
(Rruga, Numri) (Qyteti) (Shteti)

(Numri i telefonit)

(Numri i faksit/teleksit)

Korrespondenti i mësipërm është i autorizuar të përfaqësojë subjektin dhe të paraqitet të nënshkruajë para Bankës së Shqipërisë, përveç rasteve kur Banka e Shqipërisë do të kërkojë veprime personale nga anëtarët e këshillit drejtues. Korrespondenti është i autorizuar të bëjë gjithçka të nevojshme, në mënyrë sa më të plotë dhe të përmbushë të gjitha synimet dhe qëllimet siç do të mund t'i bënte vetë i nënshkruari, nëse do të paraqiste dhe do të merrte personalisht gjithë korrespondencën dhe dokumentet nga Banka e Shqipërisë .

Datë _____,

(Emri mbiemri)

(Nënshkrimi)

Shënim : Ky formular duhet të vërtetohet nga noteri.

FORMULARI NR.2

PARASHIKIMI I TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
(të realizuara nga veprimtaria financiare)

KJO DUHET TË PARAQITET PËR VITIN E PARË TË AKTIVITETIT

TË ARDHURAT

TOTALI I TË ARDHURAVE
_____ Lekë ose Usd/Eur

SHPENZIMET

TOTALI I SHPENZIMEVE _____ Lekë ose USD/EURO

TË ARDHURAT NETO PARA TAKSAVE _____ Lekë ose USD/EURO

FORMULARI NR.3

ADMINISTRATORËT

Emri i subjektit jobankë: _____

1.Këshilli drejtues

Emri dhe adresa e anëtarit të këshillit drejtues	Detyra	Numri i kuotave që zotëron në kapital*	Përqindja ndaj totalit
TOTALI			

* Në qoftë se posedon.

CERTIFIKATË

Nëpërmjet së cilës unë vërtetoj se informacioni i paraqitur këtu, me sa di dhe besoj, është i vërtetë dhe i saktë. Ai pasqyron të gjitha pasuritë dhe detyrimet dhe nuk përmban fshehje të fakteve. Vërtetoj se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë Bankës së Shqipërisë.

Çdo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve në këtë raport, mund të jetë shkak që Banka e Shqipërisë të refuzojë pjesëmarrjen time në kërkesë dhe në atë shkallë që kjo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve, pasqyron ndershmërinë dhe personalitetin tim, kjo mund të shërbejë si shkak për mohimin e krejt kërkesës.

Në qoftë se kërkohet informacion financiar shtesë ose më i detajuar, unë do ta paraqes atë siç kërkohet nga Banka e Shqipërisë.

(Data)

(nënshkrimi i plotë)

Në qoftë se është i zbatueshëm:

(nënshkrimi i përgatitësit)

Nënshkruar në këtë ditë _____

të _____, 20 ____.

(Nënshkrimi i noterit publik)

Shënim: Do të plotësohet nga çdo themelues.

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL

(Të plotësohet secili prej të dy formularëve të autorizimit në origjinal)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

Unë, _____, me këtë autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firme, nëpunësi, organi ligjor, shoqate, organizate ose institucioni, të cilët kanë në kontroll çdo lloj dokumenti, regjistri ose informacioni tjetër që ka të bëjë me mua, t'i paraqesë origjinalin ose kopjet e çdo lloj dokumenti regjistri apo informacioni tjetër Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj, për qëllime të inspektimit ose të kopjimit të tyre në zbatim të ligjeve të Shqipërisë.

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data /muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time

_____ data _____, 20 _____

KY DOKUMENT ËSHTË I
VLEFSHËM PËR

6

MUAJ

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

Unë, _____, me këtë autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firme, nëpunësi, organi ligjor, shoqate, organizate ose institucioni, të cilët kanë në kontroll çdo lloj dokumenti, regjistri ose informacioni tjetër që ka të bëjë me mua, t'i paraqesë origjinalin ose kopjet e çdo lloj dokumenti, regjistri apo informacioni tjetër Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj, për qëllime të inspektimit ose të kopjimit të tyre në zbatim të ligjeve të Shqipërisë.

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data/muaji/viti)

Nënshkruar në praninë time

_____ data _____, 20 _____

Nënshkrimi

KY DOKUMENT ËSHTË I
VLEFSHËM PËR 6 MUAJ (NËNSHKRIMI I
NOTERIT PUBLIK)

Shënim: Do të plotësohet nga çdo themelues.

LOKALET E SUBJEKTIT JOBANKAR DHE VENDNDODHJA E TIJ **

- 1) Kapitali i propozuar për t'u investuar në mjete fikse, tipi i zotërimit:
 - Vendet e përhershme marrë me qira.
 - Vendet e përhershme pronë vetiake.
 - Vendet e përkohshme.
- 2) Përshkrimi i lokaleve:
- 3) Lokalet e marra me qira:
 - A) Emri dhe adresa e pronarit, kostoja vjetore e qirasë së subjektit financiar jobankë.
 - B) Përshkrimi i riparimeve dhe i përmirësimeve të ndërtesës së marrë.
- 4) Lokalet në pronësi:
 - A) Emri dhe adresa e shitësit, data e përfundimit të ndërtimit, kostoja e blerjes së lokalit (objektit).
 - B) Kostoja dhe përshkrimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambientit rrethues.
- 5) Vendet e përkohshme:
 - A) Vendndodhja e ambienteve të përkohshme.
 - B) Detaje lidhur me ambientet e përkohshme, duke përfshirë përmasat e tyre, tipin e konstruksionit, lehtësitë më kryesore që do të vendosen në ndërtesë.
 - C) Në qoftë se ambientet e përkohshme do të blihen, parashikoni koston, vlerën e përafërt të rishitjes, një kopje të formularit-tip të kontratës së blerjes.
 - D) Në qoftë se ambientet e përkohshme do të merren me qira, jepni identitetin e qiramarrësit, qiranë mujore, nëse paguhet një qira minimum.
- 6) Tregoni investimin e propozuar në mobilje, në pajisje dhe një përshkrim të sendeve.

**** Siguroni sa më shumë të jetë e mundur nga ky informacion në kohën e paraqitjes së kërkesës. Pjesa tjetër e informacionit të dorëzohet në Bankën e Shqipërisë para marrjes së licencës përfundimtare.**

INFORMACION PËR THEMELUESIT E SHOQËRISË

Emri, Atësia Mbiemri	Adresa e plotë (Rruga, Qyteti, Shteti)	Kombësia	Shtetësia

PLANI I VEPRIMTARISË SË PROPOZUAR

Plani i veprimtarisë duhet të përcaktojë qëllimin, objektivat dhe filozofinë e biznesit të subjektit jobankë. Banka e Shqipërisë do të rishikojë vazhdimisht gjatë vitit të parë të veprimtarisë, planin e propozuar të veprimtarisë, që nga miratimi për të gjykuar nëse operacionet e subjektit financiar jobankë kryhen në përputhje me planin fillestar të dhënë të veprimtarisë, veçanërisht për sa i përket rritjes së aktiveve dhe detyrimeve. Çdo ndryshim i rëndësishëm i planit fillestar të paraqitur mund të bëhet shkak për revokimin e licencës. Për këtë arsye, duhet pasur kujdes për përgatitjen e planit të veprimtarisë.

Në planin e veprimtarisë:

1. Përshkruaj politikat sipas llojit dhe numrit të veprimtarive financiare që subjekti jobankë propozon të kryejë gjatë vitit të parë të veprimtarisë.
2. Përshkruaj burimet kryesore të huasë, si dhe metodat e ndryshme që subjekti jobankë do të shfrytëzojë për të dhënë hua. Tregoni deri në çfarë shkalle subjekti jobankë do të japë hua ose do të marrë pjesë në hua, jashtë zonës kryesore ku kryen shërbimet financiare.
3. Përshkruaj plotësisht llojet e shërbimeve që subjekti jobankë do të ofrojë.
4. Këshilli drejtues i propozuar duhet të shqyrtojë, të diskutojë dhe të miratojë kushtet e planit që mendohet të jetë me leverdi. Plani i biznesit mendohet të jetë një paraqitje e planeve dhe e parashikimeve të menduara prej këshillit, për të qenë të arritshme dhe Banka e Shqipërisë mund të mbështetet në të gjatë shqyrtimit për miratimin ose jo të kërkesës.