VENDIM
Nr.120, datë 30.12.2003

I KËSHILLIT MBIKËQYRËS TË BANKËS SË SHQIPËRISË
PËR TË MIRATUAR RREGULLOREN
"PËR ADMINISTRATORËT E BANKAVE DHE TË DEGËVE
TË BANKAVE TË HUAJA"

Neni 1
Dispozita të përgjithshme

1.1 Baza ligjore e kësaj rregulloreje është ligji nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

Të gjithë termat e përdorur në këtë rregullore kanë kuptimin e përcaktuar në nenin 2 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

Në vijim, për thjeshtësi për bankat dhe degët e bankave të huaja është përdorur termi "bankë".

1.2 Qëllimi i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kërkesave në lidhje me profesionalizmin dhe me reputacionin e personave që kryejnë administrimin, drejtimin dhe kontrollin e bankës, si dhe kufizimet që duhet të zbatohen në emërimin dhe në shkarkimin e tyre.

1.3 Subjekte të kësaj rregulloreje janë këta administratorë:

1.3.1 anëtarët e këshillit drejtues,

1.3.2 anëtarët e komitetit të kontrollit,

1.3.3 drejtuesit ekzekutivë të bankës/të degës së bankës së huaj:

a) drejtori i përgjithshëm i bankës/drejtori i degës së bankës së huaj,

b) zëvendësdrejtori i përgjithshëm i bankës/zëvendësdrejtori i degës së bankës së huaj;

c) drejtues departamenti/drejtorie.

1.4 Në kuptimin e kësaj rregulloreje, si administratorë të përcaktuar në nenin 1 pikat 1.3.1 dhe 1.3.2 për degët e bankave të huaja, do të konsiderohen anëtarët e organeve vendimmarrëse dhe anëtarët e organeve kontrolluese të bankës mëmë, të cilët nuk janë subjekt i kësaj rregulloreje.

Neni 2
Kualifikimi, reputacioni dhe përvoja

2.1 Të gjithë personat e zgjedhur ose të emëruar si administratorë duhet të kenë reputacion të mirë dhe të përmbushin kriteret e përcaktuara në këtë rregullore, për sa i përket figurës së tyre morale dhe aftësisë profesionale.

2.2 Të gjithë personat e zgjedhur ose të emëruar si administratorë të kenë arsimin e lartë, si rregull, në fushën e ekonomisë ose të jurisprudencës.

2.3 Nëse administratori nuk e ka arsimin e lartë në fushën e shkencave ekonomike ose të jurisprudencës, por në një fushë tjetër, atëherë ai/ajo duhet të ketë punuar në sektorin bankar, të paktën pesë vjet. Nëse ky administrator zotëron një titull/gradë shkencore në fushën e shkencave ekonomike ose juridike, atëherë, sipas rastit, ai u nënshtrohet kërkesave të paragrafit 2.5, 2.6 ose 2.7.

2.4 Administratorët zgjidhen me kriterin e profesionalizmit dhe të përvojës në:

- sektorin financiar;
- biznese me madhësi të përafërt me bankën e propozuar (totali i aktiveve);
- fushën akademike të ekonomisë ose të jurisprudencës;
- administrimin e pasurive të patundshme;
- fushën e auditimit;
- titull/gradë shkencore në fushën e shkencave ekonomike ose juridike.

2.5 Administratorët e përcaktuar në nenin 1 pikat 1.3.1, 1.3.2 dhe 1.3.3 germat "a" dhe "b" duhet të kenë përvojë për një periudhë jo më pak se tre vjet në ushtrimin e aktiviteteve ose të funksioneve të parashikuara në pikën 2.4 të këtij neni.

2.6 Administratorët e përcaktuar në nenin 1 pika 1.3.3 germa "c" duhet të kenë përvojë për një periudhë jo më pak se dy vjet në ushtrimin e aktiviteteve ose të funksioneve të parashikuara në pikën 2.4 të këtij neni.

2.7 Administratorët e përcaktuar në nenin 1 pika 1.3.2, përveç kërkesave të pikës 2.4 të këtij neni, duhet të kenë përvojë për një periudhë jo më pak se tre vjet në kryerjen e veprimtarisë së kontabilitetit dhe/ose të auditimit.

Neni 3
Kërkesa dhe dokumentacioni

3.1 Kërkesa për miratimin nga Banka e Shqipërisë të kandidaturës së propozuar bëhet nga banka, në bazë të vendimit:

a) të asamblesë së aksionerëve për anëtarët e këshillit drejtues dhe për anëtarët e komitetit të kontrollit të bankës;

b) të këshillit drejtues të bankës për administratorët e përcaktuar në nenin 1 pika 1.3.3;

c) të organit vendimmarrës të bankës mëmë ose personit të autorizuar prej tij për emërimin e administratorëve të degës të bankës së huaj, të përcaktuar në pikën 1.3.3.

3.2 Kërkesa, ku përcaktohet pozicioni i propozuar i administratorit, shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) një kopje e noteruar e diplomës së arsimit të lartë, si rregull, në ekonomi ose në jurisprudencë;

b) CV-ja e firmosur sipas formularit nr.1, bashkëlidhur kësaj rregulloreje;

c) të dhëna të detajuara për veprimtarinë tregtare dhe për bizneset e tyre për shtatë vjetët e fundit, si dhe ato në të cilat ata kanë pjesëmarrje influencuese;

d) të paktën një rekomandim lidhur me aftësinë profesionale (nga persona eprorë, akademikë dhe/ose nga punëdhënësit e mëparshëm);

e) deklaratë personale në lidhje me shlyerjen e të gjitha detyrimeve tatimore;

f) deklaratë personale e çdo administratori se gjatë aktivitetit të tij të punës nuk ka kryer veprimtari që bien në kundërshtim me rastet e parashikuara në nenin 21 pika 2 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë";

g) deklaratë personale për shkallën e interesave me përfitim material ose të marrëdhënieve me përfitim material me bankën që e propozon;

h) 1. për administratorët shtetas shqiptarë, dëshmi penaliteti e lëshuar nga Ministria e Drejtësisë së Republikës të Shqipërisë dhe vërtetime nga gjykata dhe prokuroria që nuk janë në ndjekje penale ose në proces gjyqësor penal;

2. për administratorët shtetas të huaj, kërkohen vërtetime të lëshuara nga organet kompetente të vendeve të tyre ku të vërtetohet se nuk janë dënuar më parë, nuk janë në ndjekje penale ose në proces gjyqësor penal;

i) për administratorët shtetas të huaj, dokumentacioni i mësipërm të jetë i noteruar dhe i vërtetuar pranë Ministrisë së Punëve të Jashtme ose pranë çdo institucioni tjetër sipas legjislacionit përkatës të vendit të tyre dhe më tej të përkthehet në shqip dhe të noterohet;

j) për personat e huaj të propozuar për administratorë, të paraqitet në Bankën e Shqipërisë kopja e kërkesës së depozituar pranë organeve përkatëse për marrjen e lejes së qëndrimit dhe të lejes së punës. Me paraqitjen e këtij dokumenti dhe me plotësimin e të gjitha kërkesave të tjera, Banka e Shqipërisë jep një miratim të përkohshëm (deri në gjashtë muaj) për administratorin, i cili me marrjen e këtij miratimi ka të drejtën e përfaqësimit të bankës. Vetëm pas paraqitjes së dokumentit zyrtar të lejes së qëndrimit dhe të lejes së punës nga organet përkatëse në Bankën e Shqipërisë, jepet miratimi për emërimin e administratorit.

Neni 4
Kufizimet

4.1 Nuk lejohet të caktohen si administratorë të bankës dhe lirohen nga kjo detyrë administratorët ekzistues, në rastet e parashikuara në nenin 21 pika 2 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

4.2 Administrator i bankës nuk mund të pranohet një person i cili ka ndërprerë marrëdhëniet juridike me bankën apo me çdo subjekt tjetër që kryen veprimtari bankare për shkak të shkeljeve të

akteve ligjore e nënligjore, për shkak të shpërdorimit të detyrës, si dhe për paaftësi në kryerjen e funksioneve drejtuese.

4.3 Kryetari i këshillit drejtues nuk mund të jetë njëkohësisht edhe administrator i përcaktuar sipas nenit 1 pika 1.3.3.

4.4 Administratorët e përcaktuar sipas nenit 1 pika 1.3.3 mund të jenë njëkohësisht anëtarë të këshillit drejtues, por ata duhet të përbëjnë jo më shumë se një të tretën e tij.

4.5 Administratorët e përcaktuar sipas nenit 1 pika 1.3.3 nuk mund të jenë njëkohësisht edhe anëtarë të komitetit të kontrollit.

4.6 Nuk lejohet qenia si administrator, sipas pikës 1.3.3, njëkohësisht në më shumë se një bankë.

4.7 Nuk lejohet qenia si administrator, sipas pikës 1.3.2, i personave të punësuar tek eksperti kontabël i autorizuar i bankës.

4.8 Deri 2/3 e administratorëve të përcaktuar sipas nenit 1 pika 1.3.2 mund të jenë njëkohësisht edhe anëtarë të këshillit drejtues të bankës.

Neni 5
Miratimi

5.1 Bankat i emërojnë përfundimisht administratorët vetëm pas marrjes paraprakisht të miratimit nga Banka e Shqipërisë.

5.2 Banka e Shqipërisë jep miratimin e saj brenda 30 ditëve pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë për marrjen e miratimit të administratorit të propozuar.

5.3 Banka, për çdo ndryshim pozicioni të administratorëve të miratuar, njofton me shkrim Bankën e Shqipërisë duke paraqitur:

- dokumentin e emërimit sipas nenit 3 pika 3.2 të kësaj rregulloreje;
- CV-në e plotësuar sipas formularit nr.1, bashkëlidhur kësaj rregulloreje, për të vlerësuar eksperiencën e administratorit.

5.4 Banka e Shqipërisë mund të kërkojë në mënyrë konfidenciale, nëpërmjet Drejtorit të Departamentit të Mbikëqyrjes, arsyet e largimit nga puna në bankë të administratorit të saj.

5.5 Miratimi i administratorit bëhet nga Drejtori i Departamentit të Mbikëqyrjes në Bankën e Shqipërisë.

5.6 Për parregullsi, të vërejtura pas miratimit të administratorit, Banka e Shqipërisë rezervon të drejtën për të rishqyrtuar edhe një herë miratimin e administratorit në një kohë të mëvonshme, me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes dhe vetëm me miratim të Guvernatorit të Bankës së Shqipërisë dhe për një periudhë jo më larg se një vit kalendarik nga dita e miratimit të parë.

Neni 6
Refuzimi

6.1 Kur vërtetohet se administratori i propozuar nuk plotëson kushtet e kësaj rregulloreje, Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e miratimit.

6.2 Vendimi i refuzimit të administratorit të bankës merret prej administratorit përgjegjës të Bankës së Shqipërisë. Një kopje e vendimit i dërgohet bankës/degës së bankës së huaj brenda 3 ditëve nga marrja e vendimit.

Neni 7
Revokimi

7.1 Revokimi i miratimit të dhënë nga Banka e Shqipërisë bëhet kur:

a) vërtetohet njëri nga rastet e parashikuara në nenin 5 të kësaj rregulloreje;

b) personi ka paraqitur informacion të rremë për marrjen e miratimit nga Banka e Shqipërisë për emërimin si administrator i bankës;

c) në mbështetje të nenit 5 pika 5.6 të kësaj rregulloreje, Banka e Shqipërisë konstaton se emërimi i administratorit nuk është bërë në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

7.2 Vendimi i revokimit të miratimit të dhënë nga Banka e Shqipërisë për administratorin e bankës merret nga administratori përgjegjës i Bankës së Shqipërisë. Një kopje e vendimit i dërgohet bankës brenda 3 ditëve nga marrja e vendimit.

Neni 8

Shkarkimi

8.1 Banka e Shqipërisë ka të drejtë që, në përputhje me nenin 44 pika 2 germa "e" të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" dhe me aktet rregullative të miratuara, të kërkojë shkarkimin dhe/ose largimin e një ose të të gjithë administratorëve të bankës/degës së bankës së huaj, nëse vëren shkelje të parashikuara në ligj dhe/ose aktet rregullative të miratuara nga Banka e Shqipërisë.

8.2 Kërkesa për shkarkim dhe/ose largim, drejtuar organeve vendimmarrëse të bankës, nënshkruhet nga administratori përgjegjës i Bankës së Shqipërisë.

Neni 9

Regjistri i administratorëve

9.1 Çdo miratim, revokim, shkarkim ose largim i administratorit të bankës, sipas dispozitave të kësaj rregulloreje, regjistrohet në një regjistër të veçantë në Departamentin e Mbikëqyrjes të Bankës së Shqipërisë.

9.2 Çdo refuzim i miratimit të administratorit të bankës, regjistrohet në një listë të veçantë në Departamentin e Mbikëqyrjes të Bankës së Shqipërisë.

Neni 10

Dispozita të fundit

10.1 Bankat përshtatin kodin e rregullave të etikës për administratorët jo më vonë se 60 ditë pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje.

10.2 Administratorët e miratuar nga Banka e Shqipërisë, sipas rregullores "Mbi kërkesat që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja", miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me vendimin nr.13, datë 17.2.1999, nuk janë subjekt i kësaj rregulloreje. Për rizgjedhjen e tyre të plotësohen detyrimet e kësaj rregulloreje.

10.3 Rregullorja "Mbi kërkesat që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja", miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me vendimin nr.13, datë 17.2.1999 dhe ndryshimet e saj, të miratuara nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me vendimin nr.17, datë 1.3.2000, shfuqizohen.

10.4 Kjo rregullore u miratua me vendimin nr.120, datë 30.12.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI

Shkëlqim Cani

FORMULARI 1
CURRICULUM VITAE

1. Të dhëna personale
Emri:
Mbiemri:
Datëlindja:
Vendlindja:
Shtetësia:
Adresa e vendbanimit aktual:
Gjendja civile:!___! I/e martuar!___! beqar/e!___! I/e divorcuar

2. Arsimi i kryer
Ju lutemi filloni nga arsimi i mesëm

1. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	19xx – 19xx
Diploma ose certifikata e fituar	
2. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	19xx – 19xx
Diploma ose certifikata e fituar	

3. Njohja e gjuhëve të huaja

Gjuha e huaj	Njohja në lexim	Njohja në të folur	Njohja në të shkruar

Shënoni vlerësimin me numrat nga 5 – 1 (5 = shumë mirë, 4 = mirë, 3 = mjaftueshëm etj.).

4. Pjesëmarrje në këshilla drejtuese/ në shoqata profesionistësh

5. Kurse kualifikimi të kryera

6. Eksperienca profesionale
Përshkrimi i detajuar i punësimit. Ju lutemi filloni nga punëdhënësi më i fundit

Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyra e punësimit	a. i punësuar !___! b. i vetëpunësuar !___! c. i papunë !___! d. ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (full-time) ! !
Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Natyra e biznesit (publik ose privat)	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë (të detajuara)	
Arsyet e largimit	a. Dorëheqje !___! b. Shkurtim i vendit të punës !___! c. Dalje në pension !___! d. Përfundimi i kontratës së punësimit !___! e. Pushim nga puna !___! f. Të tjera !___! Specifiko
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	

Natyra e punësimit	a. i punësuar !___! b. i vetëpunësuar !___! c. i papunë !___! d. ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (full-time) ! !
Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Natyra e biznesit (publik ose privat)	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë (të detajuara)	
Arsyet e largimit	a. Dorëheqje !___! b. Shkurtim i vendit të punës !___! c. Dalje në pension !___! d. Përfundimi i kontratës së punësimit !___! e. Pushim nga puna !___! f. Të tjera !___! Specifiko
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyra e punësimit	a. i punësuar !___! b. i vetëpunësuar !___! c. i papunë !___! d. ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (full-time) ! !
Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Natyra e biznesit (publik ose privat)	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë (të detajuara)	
Arsyet e largimit	a. Dorëheqje !___! b. Shkurtim i vendit të punës !___! c. Dalje në pension !___! d. Përfundimi i kontratës së punësimit !___! e. Pushim nga puna !___! f. Të tjera !___! Specifiko

Emri dhe mbiemri i administratorit të propozuar.
(firma)
Data