

VENDIM
Nr. 11, datë 25.2.2009

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES
“PËR LICENCIMIN DHE USHTRIMIN E VEPRIMTARISË NGA SUBJEKTET
FINANCIARE JOBANKA”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” i ndryshuar dhe të nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Miratimin e rregullore “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes në Bankën e Shqipërisë me zbatimin e këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integrimit Evropian dhe Komunikimit, për publikimin e kësaj rregulloreje në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

4. Me hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje shfuqizohet rregullorja “Për licencimin e subjekteve jobanka”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.96, datë 26.11.2003 dhe ndryshuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.88, datë 16.11.2005.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

RREGULLORE
PËR LICENCIMIN DHE USHTRIMIN E VEPRIMTARISË NGA SUBJEKTET FINANCIARE
JOBANKA

(Miratuar me vendimin nr.11, datë 25.02.2009 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.)

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve, kërkesave, afateve, dokumentacionit dhe procedurave për:

a) licencimin e subjekteve financiare jobanka dhe institucioneve financiare të mikrokredisë për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë;

b) dhënien e miratimeve paraprake gjatë ushtrimit të veprimtarisë së subjekteve financiare jobanka dhe të institucioneve të mikrokredisë;

c) detyrimet për njoftime në Bankën e Shqipërisë gjatë ushtrimit të veprimtarisë së subjekteve financiare jobanka dhe institucioneve të mikrokredisë;

d) miratimin e agjentit të subjekteve financiare jobanka.

Neni 2

Baza juridike

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:
a) nenit 1 pika 4 shkronja “b” dhe të nenit 43 shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar;
b) nenit 126 të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për bankat.

Neni 3 Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë personat që kërkojnë të licencohen për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë, subjektet financiare jobanka dhe agjentët e tyre, si dhe institucionet financiare të mikrokredisë.

Neni 4 Përkufizime

1. Për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje termat e përkufizuar në nenin 4 të ligjit për bankat kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.

2. Termat e përkufizuar për bankat, në nenin 4, paragrafi “I”, pikat 23 dhe 24 të ligjit për bankat kanë të njëjtin kuptim edhe për subjektet e kësaj rregulloreje.

3. Përveç sa parashikohet në pikat 1 dhe 2 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm do të kenë këto kuptime:

a) “mikrokredi” - është kredia e lëvruar në shuma (vlera) jo më të mëdha se 600,000 (gjashtëqindmijë) lekë ose kundërvlehtë e saj në valutë;

b) “institucion financiar i mikrokredisë” - është subjekti financiar jobankë që plotëson njëkohësisht kriteret e mëposhtme:

i) ka si objekt të aktivitetit të tij vetëm kredidhënien dhe shërbimet këshilluese për veprimtarinë e kredidhënies,

ii) vlera mesatare e kredisë për një kredimarrës është jo më e madhe se vlera e mikrokredisë,

iii) të paktën 50 për qind e portofolit të kredisë përbëhet nga mikrokredi;

c) “agjent”- është personi juridik, i cili merr përsipër të drejtat dhe detyrimet për ushtrimin e veprimtarisë financiare të transferimit të parave, të përcaktuara në kontratën përkatëse të agjencisë me subjektin financiar jobankë, sipas parashikimeve të bëra në Kodin Civil të Republikës së Shqipërisë dhe kërkesave të kësaj rregulloreje;

d) “administrator” - është personi fizik sipas kuptimit të ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”.

KREU II LICENCIMI

Neni 5 Autoriteti licencues dhe veprimtaritë financiare

1. Banka e Shqipërisë është autoriteti i vetëm përgjegjës për:
a) licencimin e subjekteve financiare jobanka për të ushtruar, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje, një ose disa nga veprimtaritë financiare të mëposhtme:

i) të gjitha format e kredidhënies,

ii) faktoringun,

iii) qiranë financiare,

iv) shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave,

- v) ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve,
 - vi) këmbimin valutor; dhe
 - vii) shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara nga pika “i” deri te pika “vi”, të kësaj shkronje;
 - b) licencimin e institucionit financiar të mikrokredisë, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje;
 - c) miratimin e agentëve të subjekteve financiare jobanka.
2. E drejta për fillimin e ushtrimit të veprimtarisë/ve financiare lind vetëm pasi subjekti pajiset me licencë ose merr miratimin përkatës nga Banka e Shqipërisë.

Neni 6

Kërkesa për kapitalin

1. Shuma përkatëse e kapitalit fillestar minimal për t’u licencuar si subjekt financiar jobankë, është si më poshtë:

- a) për të gjitha format e kredidhënies,100,000,000 (njëqindmilionë) lekë;
- b) për faktoringun.....20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
- c) për qiranë financiare.....20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
- d) për shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
- e) për ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
- f) përkëmbimi valutor.....1,500,000 (një milion e pesëqind mijë) lekë;

g) për shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara nga shkronja “a” deri te shkronja “f”, të kësaj pike10,000,000 (dhjetë milionë) lekë.

2. Përjashtimisht nga përcaktimi i shkronjës “a” të pikës 1 të këtij neni, kapitali fillestar minimal i kërkuar për institucionin financiar të mikrokredisë është 15 (pesëmbëdhjetë) milionë lekë.

3. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për të ushtruar veprimtarinë financiare të transferimit të parave si agent i një subjekti jobankë është 1 (një) milion lekë.

4. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për subjektet financiare jobanka që kërkojnë të kryejnë 2 (dy) ose më shumë veprimtari financiare nga ato të përcaktuara në nenin 5 të kësaj rregulloreje, duhet të jetë i barabartë me shumën që i përket nivelit më të lartë të kapitalit të kërkuar në pikën 1 të këtij neni, ndër veprimtaritë që subjekti financiar jobankë kërkon të licencohet.

5. Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal dhe çdo shtesë e mëvonshme e tij shoqërohen me paraqitjen në Bankën e Shqipërisë të informacionit lidhur me burimin e krijimit të këtij kapitali, sipas dokumentacionit të përcaktuar në shkronjën “g” të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje.

6. Banka e Shqipërisë ka të drejtë që të kërkojë sqarime dhe të bëjë verifikime të mëtejshme lidhur me burimin/et e krijimit të kontributeve/fondeve që do të shërbejnë si kapital fillestar minimal ose si shtesë e mëvonshme e tij.

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

Neni 7

Karakteristikat e licencës

- 1. Licenca është e pakufizuar në kohë, e patransferueshme dhe e patjetërsueshme.
- 2. Licenca përfshin emrin tregtar të subjektit, aktivitetet për të cilat është licencuar, numrin dhe datën e lëshimit të saj.
- 3. Licenca e institucionit financiar të mikrokredisë përfshin përveç emrit tregtar të subjektit dhe emërtimin “institucion financiar mikrokredie”.

Neni 8

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për subjektin financiar jobankë dhe institucionin financiar të mikrokredisë

1. Kërkesa për licencim si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar të mikrokredisë bëhet me shkrim nga themeluesit ose administratori i subjektit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre.

2. Kërkesa shoqërohet nga formularët e plotësuar, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, si dhe dokumentacioni i mëposhtëm:

- a) statuti i shoqërisë;
- b) akti i themelimit në rastin e një shoqërie të sapokrijuar;
- c) lista e themeluesve dhe pjesëmarrja e tyre në kapitalin e shoqërisë;
- d) dokumenti i regjistrimit të subjektit si person juridik në regjistrin tregtar të administruar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit;
- e) ekstrakti nga regjistri tregtar për shoqërinë, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të për të cilën/at subjekti kërkon të licencohet;
- f) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për themeluesit, administratorin dhe/ose përfaqësuesin ligjor:
 - i. se personi nuk është në ndjekje penale;
 - ii. se personi nuk është në gjykim për vepra penale;
 - iii. se personi nuk është i dënuar penalisht; dhe
 - iv. nga Zyra e Përmbartimit Gjyqësor, se personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

Dokumentet e lartpërmendura duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes në Bankën e Shqipërisë;

g) dokumentacioni për kapitalin dhe burimin e tij:

- i. deklaratë noteriale të themeluesve se burimi i kapitalit fillestar të paguar të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta,

ii. deklaratë noteriale të themeluesve mbi burimin e krijimit të kapitalit fillestar të paguar dhe për çdo shtesë të tij gjatë zhvillimit të veprimtarisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- për personat juridikë:

evidenca e burimit të krijimit të fondeve, e paraqitur në një formë të pranueshme ligjore (raporti i ekspertit kontabël të autorizuar, bilanci kontabël vjetor, dhurata ose burime të tjera të destinuara për blerjen e aksioneve të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë) dhe certifikata e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna për bilancin e shoqërisë dhe rregullshmërinë e pagesës së tatimeve dhe taksave.

- për individët ose personat fizikë tregtarë:

evidenca e burimit të krijimit të fondeve, e paraqitur në një formë të pranueshme ligjore (blerje ose shitje, dhurata, paga, depozita monetare në banka ose të tjera evidenca të burimit të fondeve) dhe certifikata e autoriteteve përkatëse fiskale shtetërore lidhur me shlyerjen e detyrimeve tatimore; dhe

iii. vërtetim nga banka ose dega e bankës së huaj të licencuar nga Banka e Shqipërisë, që subjekti ka bllokuar, në një llogari pranë saj, shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 6, pika 1, 2 ose 3 sipas rastit. Kjo shumë, zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

h) dokumentacioni për themeluesit në rastin kur themeluesit janë persona juridikë:

i. statuti dhe ekstrakti i regjistrimit tregtar (për personat juridikë të huaj – aktet e barazvlefshme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/juridiksionit të huaj);

ii. vendimi i organit vendimmarrës të shoqërisë për pjesëmarrjen në kapitalin e subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë;

iii. vërtetim nga autoritetet përkatëse për shlyerjen e detyrimeve fiskale (për personat juridikë të huaj – aktet e barazvlefshme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/juridiksionit të huaj); dhe

iv. në rastin e pjesëmarrjes influencuese dokumentacioni plotësohet me të dhënat për veprimtarinë tregtare dhe pasqyrat financiare të shoqërisë për vitin e fundit, të vërtetuara nga eksperti kontabël i autorizuar.

i) dokumentacioni për themeluesit në rastin kur themeluesit janë persona fizikë tregtarë ose individë:

i. për personat fizikë tregtarë:

ekstrakti i regjistrimit në regjistrin tregtar dhe vërtetim nga organet e tatim-taksave për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale,

ii. për individët:

- dokumentin e identifikimit (emër, mbiemër, kombësia, shtetësia), adresa e saktë e vendbanimit dhe një CV të nënshkruar; dhe

- lista e bizneseve në të cilat themeluesi i subjektit financiar jobankë ka pjesëmarrje influencuese, ekstrakti i regjistrit tregtar për secilin rast, si dhe të dhëna mbi ndonjë rast paafësie paguese dhe/ose falimentimi;

j) dokumentacioni për administratorin:

i) vendimin e organeve vendimmarrëse të shoqërisë për emërimin e tij;

ii) dokumentin e identifikimit;

iii) CV-ja e nënshkruar;

iv) diplomën universitare dhe dokumente që vërtetojnë kualifikimet e tjera të administratorit;

v) të paktën një referencë nga punëdhënësi të mëparshëm; dhe

vi) deklaratë personale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale.

k) planbiznesin e propozuar me përmbajtje si më poshtë:

i. struktura e organizimit të shoqërisë;

ii. veprimtaritë financiare që parashikon të kryejë, vlerësimi i tregut, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij;

iii. parashikimi i gjendjes financiare të subjektit për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë së tij pas licencimit, pasqyrat financiare;

iv. burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë pas licencimit ;

v. parimet, në bazë të të cilave është përgatitur plani i biznesit;

vi. një informacion, sipas formularit 6 bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë parashikon të kryejë veprimtarinë/të; dhe

vii. një parashikim në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës (tregues të kujdesit, raporte etj.) për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë.

l) aktet e brendshme rregullative të miratuara nga organet vendimmarrëse (rregulloret dhe/ose udhëzimet e brendshme për sistemin e kontrollit të brendshëm, për transparencën me klientin (mbrojtjen e konsumatorit), për administrimin e rrezikut të kredisë, për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit etj.).

3. Dokumentacioni sipas pikës 2 të këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse në shtete të huaja, të ndryshme nga Republika e Shqipërisë, dokumentacioni të jetë dhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.

4. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 9

Kërkesa për administratorët

1. Administratorët e subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë,

duhet të plotësojnë të paktën kriteret e mëposhtme:

- a) të kenë diplomë universitare, si rregull në ekonomi ose jurisprudencë;
- b) të kenë përvojë profesionale jo me pak se 3 (tre) vjet në fushën financiare ose bankare ose në ndonjë fushë tjetër të konsideruar të përshtatshme nga Banka e Shqipërisë;
- c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional;
- d) të mos kenë shkaktuar ose të mos kenë qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;
- e) të mos jenë në ndjekje penale ose të mos jenë shpallur fajtorë nga gjykata për një veprë penale me rrezikshmëri të lartë shoqërore;
- f) të mos kenë qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese ose falimentimit, si dhe të jenë të çliruar nga pagesa e detyrimeve pasurore të kaluara.;
- g) të mos jenë ndëshkuar nga Banka e Shqipërisë gjatë 5 (pesë) vjetëve të fundit për shkelje të rëndë të ligjit për bankat ose për zhvillim të veprimtarisë pa licencën përkatëse të lëshuar nga Banka e Shqipërisë.

Neni 10

Kriteret për dhënien ose refuzimin e licencës

1. Banka e Shqipërisë merr vendim për dhënien e licencës vetëm kur krijon bindjen se subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë plotëson kërkesat e kësaj rregulloreje, sidomos përsa i përket kushteve të mëposhtme:

a) themeluesit e subjektit kanë reputacion të mirë, burim të ligjshëm të kontributeve në kapital, veprimtari të ligjshme, të regjistruar dhe që mund të mbikëqyret, kanë mundësi financiare për derdhjen e fondeve shtesë në qoftë se kapitali bie nën nivelin minimal të kërkuar nga Banka e Shqipërisë ose për realizimin e financimeve të nevojshme për vazhdimin e qëndrueshëm në kohë të veprimtarisë së subjektit;

b) kualifikimet, përvoja e reputacioni i administratorit dhe i themeluesve me pjesëmarrje influencuese janë të përshtatshme për realizimin e planit të biznesit, në bazë të të cilit ato licencohen;

c) strukturat operationale dhe të kontrollit, përfshirë politikat dhe procedurat e subjektit financiar jobankë ose të institucionit financiar të mikrokredisë, reflektojnë qëllimin dhe shkallën e plotësimi të veprimtarive të propozuara për t'u kryer prej tyre;

d) plani i biznesit i paraqitur është real dhe konkurrues në treg, dhe gjendja e pritshme financiare e subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë të propozuar është e kënaqshme.

2. Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës kur nuk plotësohen kërkesat e kësaj rregulloreje, sidomos në rastet e mëposhtme:

a) nuk plotësohen kushtet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni;

b) të paktën njëri nga administratorët ose themeluesit me pjesëmarrje influencuese ka qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese ose falimentimit;

c) nuk paraqitet informacion lidhur me identitetin e themeluesve me pjesëmarrje influencuese;

d) vërtetohet se të paktën njëri nga themeluesit:

i. është në ndjekje penale ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një veprë penale me rrezikshmëri të lartë shoqërore;

ii. është në ndjekje penale ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një veprë penale që lidhet me pastrimin e parave ose me financimin e terrorizimit, dhe

iii. kur ndaj tij është marrë vendimi nga gjykata për moslejimin e ushtrimit të profesionit;

e) nuk plotësohet informacioni shtesë i kërkuar nga Banka e Shqipërisë, sipas nenit 11 pika 3 të kësaj rregulloreje;

f) nuk posedon shumën e kapitalit fillestar minimal, të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për të

ushtruar veprimtari financiare.

3. Banka e Shqipërisë, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit sipas pikës 1 të këtij neni, i njofton subjektin vendimin për dhënien e licencës ose e njofton atë me shkrim mbi refuzimin e dhënies së saj, të shoqëruar me arsyet përkatëse.

Neni 11

Procedurat dhe afatet për shqyrtimin e kërkesës për licencim

1. Banka e Shqipërisë bën shqyrtimin e dokumenteve të paraqitura në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon dhënien e licencës si subjekt financiar jobankë ose si institucion mikrokredie, brenda 2 (dy) muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë.

3. Data e pranimit të kërkesës për licencë, konsiderohet data kur kërkuuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas nenit 8 të kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim kërkuessit, nga Banka e Shqipërisë.

4. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore, Banka e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve pune do të dërgojë një njoftim për mangësitë ose për mospërputhjet me dispozitat e kësaj rregulloreje, së bashku me kërkesën për informacion ose dokumentacion shtesë.

5. Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për licencë në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar për licencim nuk plotësohet nga subjekti brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar për licencë. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të kërkesës për licencë Banka e Shqipërisë njofton me shkrim subjektin.

6. Banka e Shqipërisë, pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë sipas kërkesave të parashikuara në nenin 8 të kësaj rregulloreje, si dhe pas plotësimit të informacionit shtesë sipas pikës 3 të këtij neni:

- a) shqyrton dhe analizon dokumentacionin e paraqitur;
- b) vlerëson aftësinë profesionale të administratorëve;
- c) organizon nëse e çmon të nevojshme takime me administratorët e subjektit financiar jobankë ose institucionit të mikrokredisë për të diskutuar planbiznesin e paraqitur dhe probleme të tjera të lidhura me veprimtarinë e propozuar të subjektit.

7. Banka e Shqipërisë mund të inspektojë mjediset/zyrat ku do të zhvillohet veprimtaria financiare, me qëllim verifikimin e plotësimit të kushteve teknike dhe të sigurisë për ushtrimin e këtyre veprimtarive, në zbatim të akteve nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë.

Neni 12

Publikimi dhe botimi i vendimit për dhënien e licencës

1. Banka e Shqipërisë publikon vendimin për dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar i mikrokredisë.

2. Vendimi botohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë, si dhe në një ose më shumë gazeta kombëtare.

3. Banka e Shqipërisë regjistron të dhëna në regjistrin e subjekteve financiare jobanka lidhur me agjentët e këtyre të fundit.

Neni 13

Komisionet

1. Subjekti që kërkon dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar i mikrokredisë paguan një komision për përpunimin e kërkesës për licencë prej 30,000 (tridhjetëmijë) lekësh në Bankën e Shqipërisë, në momentin e paraqitjes së kërkesës dhe

dokumentacionit përkatës.

2. Komisioni, i përcaktuar në këtë nen, nuk rimbursohet edhe në rast të refuzimit të dhënies së licencës nga Banka e Shqipërisë.

Neni 14

Pezullimi ose revokimi i licencës

1. Banka e Shqipërisë mund të pezullojë ose të revokojë licencën e subjektit financiar jobankë ose të institucionit financiar të mikrokredisë në rast se:

a) kërkohet nga vetë subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë i licencuar;

b) ekzistojnë të dhëna të besueshme se themeluesit ose administratorët janë përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit;

c) ka shkelje të akteve ligjore dhe nënligjore, për shkak të të cilave subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë ka pësuar një humbje të ndjeshme financiare ose ka filluar procesi i falimentimit;

d) subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë nuk ekzekuton urdhrat për ndërprerjen e veprimeve në kundërvajtje, si dhe ndreqjen e shkeljeve të dispozitave ligjore dhe nënligjore;

e) ka shkelje të ligjit “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare” dhe si rezultat nuk arrihet të përcaktohet gjendja financiare e subjektit;

f) subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë pengon, nëpërmjet veprimeve ose mosveprimeve, përmbushjen e funksionit mbikëqyrës nga Banka e Shqipërisë;

g) licenca është siguruar në bazë të informacionit jo të vërtetë, pavarësisht nëse është dhënë nga subjekti apo ka të bëjë me subjektin, duke përfshirë të dhënat për kualifikimet, përvojën ose reputacionin e administratorëve dhe të themeluesve me pjesëmarrje influencuese të propozuar, ose parregullsi të tjera për fakte të rëndësishme që lidhen me shqyrtimin e kërkesës për licencë;

h) nuk përmbush më kushtet në bazë të të cilave ai është licencuar;

i) nuk fillon veprimtarinë brenda 3 (tre) muajve nga marrja e licencës ose ndërpret ushtrimin e veprimtarisë për më shumë se 3 (tre) muaj;

j) subjekti ka pushuar së ekzistuari si person juridik;

k) institucioni financiar i mikrokredisë nuk plotëson më kriteret e kësaj rregulloreje për t’u karakterizuar si i tillë, për një periudhë prej jo më pak se 3 (tre) muajsh.

2. Vendimi për pezullimin ose i revokimin e licencës i komunikohet menjëherë me shkrim, subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë, ku jepen dhe arsyet.

3. Vendimi i pezullimit ose revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

4. Subjekti ndalohet të kryejë veprimtaritë e parashikuara në licencën e tij pas hyrjes në fuqi të vendimit të Bankës së Shqipërisë për revokimin e saj, ose për aq kohë sa zgjat shkaku apo afati i pezullimit.

Neni 15

Publikimi dhe botimi i vendimit për pezullimin ose revokimin e licencës

1. Banka e Shqipërisë publikon vendimin për pezullimin ose revokimin e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar i mikrokredisë.

2. Vendimi botohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë, si dhe në një ose më shumë gazeta kombëtare.

NËNKREU I

Neni 16
Miratimet paraprake

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë, nuk mund:

- a) të ushtrojë veprimtari financiare të papërfshira në licencën e dhënë;
- b) të zvogëlojë kapitalin;
- c) të emërojë një ose disa administratorë;
- d) të transferojë pronësinë e një ortaku ose aksioneri me pjesëmarrje influencuese ose kontrollin e subjektit.

2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon miratimin paraprak, sipas pikës 1 të këtij neni, brenda 2 (dy) muajve nga paraqitja e plotë e kërkesës, mbështetur në dokumentacionin e përcaktuar në nenin 17 të kësaj rregulloreje.

Neni 17
Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimet paraprake

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, për të marrë miratimet paraprake të parashikuara në shkronjat b), c) dhe d) të nenit 16 të kësaj rregulloreje, paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) për zvogëlimin e kapitalit:
 - i. vendimin e asamblesë për zvogëlimin e kapitalit; dhe
 - ii. relacionin shoqërues me arsyet e këtij ndryshimi.
- b) për të emëruar administratorin/ët:
 - i. vendimin e strukturës vendimmarrëse për emërimin e administratorit/ëve,
 - ii. dokumentacionin sipas shkronjës “j”, të pikës 2, të nenit 8 të kësaj rregulloreje;
- c) për transferimin e pronësisë së një ortaku ose aksioneri me pjesëmarrje influencuese ose për transferimin e kontrollit të subjektit:
 - i. vendimin e asamblesë për miratimin e këtij ndryshimi;
 - ii. dokumentacionin e kërkuar në nenin 8, pika 2, shkronjat “e”, “f”, “g” “h” dhe “i” të kësaj rregulloreje; dhe
 - iii. kopje të aktmarrëveshjes së nënshkruar për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese ose kontrollit të subjektit.

2. Banka e Shqipërisë sipas rastit mund të kërkojë edhe dokumente shtesë përveç sa është parashikuar në këtë nen.

NËNKREU II

Neni 18
Veprimtaritë shtesë

Gjatë ushtrimit të veprimtarisë, subjekti financiar jobankë ka të drejtë t'i kërkojë Bankës së Shqipërisë, të lejohet të kryejë veprimtari të tjera financiare, të papërfshira në licencën e dhënë, duke plotësuar kërkesat e nenit 6 dhe nenit 19 të kësaj rregulloreje.

Neni 19
Dokumentacioni për miratimin e veprimtarisë shtesë

1. Kërkesa për të ushtruar veprimtari shtesë, bëhet me shkrim nga administratori i subjektit ose një person i autorizuar ligjërisht prej tij dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

- a) vendimi i organit vendimmarrës të shoqërisë për ushtrimin e veprimtarisë shtesë;
- b) ekstrakti i Regjistrimit Tregtar, të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të shtesë në objektin e shoqërisë;
- c) dokumenti që vërteton pagimin e shtesës së shumës të kapitalit fillestar minimal, në qoftë se kapitali i llogaritur nuk plotëson kërkesën për kapital për veprimtarinë që kërkon të kryejë ky subjekt, sipas nenit 6 të kësaj rregulloreje;
- d) informacioni mbi plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë, sipas rregullores “Për kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të mjediseve në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare”, për kryerjen e veprimtarisë shtesë, në rast se kjo e fundit është veprimtari me sportel;
- e) rregulloret dhe/ose manualët e nevojshme për kryerjen e veprimtarisë shtesë;
- f) parashikimin për 3 (tre) vitet e ardhshme të treguesve financiarë për veprimtarinë/të shtesë, dhe ndikimin e tyre në gjendjen e përgjithshme financiare të subjektit.

2. Dokumentacioni sipas pikës 1 këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse në shtete të huaja të ndryshme nga Republika e Shqipërisë, dokumentacioni të jetë dhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.

3. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 20

Shqyrtimi i kërkesës për veprimtari shtesë

1. Banka e Shqipërisë bën shqyrtimin e plotësimit të kërkesës për kapital dhe dokumentacionit për ushtrimin e veprimtarive financiare shtesë, në përputhje me kërkesat e neneve 6 dhe 19 të kësaj rregulloreje.

2. Banka e Shqipërisë, brenda 2 (dy) muajve pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë, jep miratimin për kryerjen e veprimtarive shtesë nëse vlerëson se këto veprimtari nuk vënë në rrezik qëndrueshmërinë financiare të subjektit financiar jobankë dhe plotësohen kushtet teknike për ushtrimin e sigurtë të tyre.

3. Në rastin e refuzimit të kërkesës për të ushtruar veprimtari shtesë, Banka e Shqipërisë jep me shkrim arsyet e këtij refuzimi.

NËNKREU III

Neni 21

Kërkesat mbi detyrimet për njoftim

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, njofton menjëherë Bankën e Shqipërisë në rastet kur:

- a) pozicionet e rrezikut arrijnë kufijtë maksimalë të lejuar të ekspozimit, sipas akteve nënligjore të Bankës së Shqipërisë;
- b) vlerësohet se ka shkaqe të justifikuara për ndërprerjen ose pezullimin e ndonjë veprimtarie

financiare të lejuar;

c) vlerësohet se ka shkaqe për revokimin e licencës;
d) kur institucioni financiar i mikrokredisë gjatë veprimtarisë së tij nuk plotëson më të paktën një nga karakteristikat e përcaktuara në nenin 4, paragrafi 3, shkronja “b” të kësaj rregulloreje.

2. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve për:

- a) ndryshimin e emrit;
- b) ndryshimin e statutit;
- c) zmadhimin e kapitalit;
- d) ndryshimet në strukturën e kapitalit aksioner që nuk janë subjekt i miratimit paraprak sipas kësaj rregulloreje;
- e) ndryshime në strukturën organizative;
- f) hapjen ose mbylljen e degëve të subjektit apo ndryshime të adresës së tyre;
- g) ndryshim të selisë dhe adresës së tij apo të selisë dhe adresës së agjentëve të subjektit financiar jobankë;
- h) largimin e administratorëve; dhe
- i) çdo ndryshim tjetër që është i detyrueshëm për regjistrim në regjistrin tregtar.

KREU III MIRATIMI I AGJENTIT

Neni 22

Veprimtaritë financiare të agjentit

1. Subjekti financiar jobankë, mund të ushtrojë veprimtarinë financiare të transferimit të parave nëpërmjet një ose më shumë agjentëve.

2. Agjenti për ushtrimin e veprimtarisë financiare të transferimit të parave merr miratimin e Bankës së Shqipërisë.

3. Banka e Shqipërisë mbikëqyr agjentët në lidhje me ushtrimin e veprimtarisë së transferimit të parave.

Neni 23

Dokumentacioni për miratimin e agjentit

1. Kërkesa për miratimin e agjentit për të ushtruar veprimtarinë financiare të transferimit të parave në emër dhe për llogari të subjektit financiar jobankë, bëhet me shkrim nga administratori i agjentit ose një person i autorizuar ligjërisht prej tij dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

- a) dokumentacioni me të dhënat identifikuese për agjentin, si më poshtë:
 - i. statuti i shoqërisë;
 - ii. akti i themelimit në rastin e një shoqërie të sapokrijuar;
 - iii. dokumenti i regjistrimit pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit si person juridik;
 - iv. ekstrakti i Regjistrimit Tregtar të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria të cilën/ agjenti kërkon të ushtrojë; dhe
 - v. dokumenti se nuk është në procedurë likuidimi apo falimentimi;

b) kontrata e agjencisë, e lidhur ndërmjet agjentit dhe subjektit financiar jobankë, ku të jenë shprehur të drejtat dhe detyrimet respektive në lidhje me ushtrimin e veprimtarisë financiare;

c) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për themeluesit dhe administratorin e agjentit:

- i. se personi nuk është në ndjekje penale;
- ii. se personi nuk është në gjykim për vepra penale;
- iii. se personi nuk është i dënuar penalisht; dhe
- iv. se personi nuk është në procedurë ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të

pashlyera.

Dokumentet e lartpërmendura duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes në Bankën e Shqipërisë;

d) informacion mbi mjediset dhe kushtet teknike dhe të sigurisë për ushtrimin e veprimtarisë financiare;

e) informacion mbi mënyrën e regjistrimit dhe ruajtjes në një regjistër të posaçëm të të gjitha transaksioneve të transferimit të parave në ushtrimin e veprimtarisë që kryen në emër dhe për llogari të subjektit financiar jobankë;

f) vërtetimi nga banka ose dega e bankës së huaj të licencuar nga Banka e Shqipërisë, që subjekti ka bllokuar në një llogari pranë saj, shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 6, pika 3 të kësaj rregulloreje. Kjo shumë, zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

2. Dokumentacioni sipas pikës 1 të këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse në shtete të huaja të ndryshme nga Republika e Shqipërisë, dokumentacioni të jetë dhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.

3. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 24

Shqyrtimi i kërkesës për miratimin e agentit

1. Banka e Shqipërisë bën shqyrtimin e plotësimit të dokumenteve të paraqitura lidhur me kërkesën për licencim të agentit, në përputhje me kërkesat e nenit 23 të kësaj rregulloreje.

2. Banka e Shqipërisë, brenda 1 (një) muaji pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë sipas nenit 23 dhe plotësimit të kërkesës për kapital sipas pikës 3 të nenit 6 të kësaj rregulloreje, jep ose refuzon miratimin për agentin për të ushtruar veprimtarinë financiare të transferimit të parave.

3. Në rastin e refuzimit të kërkesës për miratimin e agentit, Banka e Shqipërisë jep me shkrim arsyet e këtij refuzimi.

Neni 25

Revokimi i miratimit të agentit

1. Banka e Shqipërisë revokon miratimin e agentit të subjektit financiar jobankë në rast se:

a) kërkohet nga vetë agjenti ose subjekti financiar jobankë;

b) agjenti është përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit;

c) subjektit financiar jobankë i është revokuar licenca, ose i është pezulluar apo ndërprerë e drejta për të ushtruar transferimin e parave;

d) agjenti ushtron veprimtari të tjera financiare përveç transferimit të parave, për të cilat nuk është i licencuar;

e) agjenti nuk ka aftësi paguese ose ndaj tij ka filluar procesi i falimentimit;

f) kontrata ndërmjet agentit dhe subjektit financiar jobankë është zgjidhur ose është e pavlefshme;

g) agjenti ose subjekti financiar jobankë nuk ekzistojnë më si persona juridikë ose kanë humbur zotësinë për të vepruar;

h) agjenti, nëpërmjet veprimeve ose mosveprimeve, pengon ushtrimin e veprimtarisë mbikëqyrëse të Bankës së Shqipërisë;

i) miratimi është siguruar në bazë të informacionit jo të vërtetë ose të pasaktë, që lidhet me shqyrtimin e kërkesës për miratim;

j) nuk përmbush më kushtet në bazë të të cilave ai është miratuar;

k) nuk fillon veprimtarinë brenda 3 (tre) muajve nga marrja e miratimit ose ndërpret ushtrimin e veprimtarisë për më tepër se 3 (tre) muaj;

l) për çdo shkak tjetër që vlerësohet si i tillë nga Banka e Shqipërisë.

2. Agjenti dhe/ose subjekti financiar jobankë detyrohen të njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë për faktet dhe/ose rrethanat e parashikuara në pikën 1 të këtij neni.
3. Vendimi për revokimin e miratimit i komunikohet menjëherë me shkrim agjentit dhe subjektit financiar jobankë ku jepen dhe arsyet.
4. Vendimi i revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

KREU IV DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 26 **Të tjera**

1. Të gjitha shoqëritë tregtare që kërkojnë të zgjerojnë veprimtarinë e tyre, duke kryer edhe një ose disa nga veprimtaritë e përshkruara në nenin 5 të kësaj rregulloreje, kanë të drejtë të paraqesin në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin përkatës për licencim.
2. Për shoqëritë e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, shuma e kapitalit fillestar minimal në lidhje me veprimtaritë e parashikuara në nenin 5 që subjekti parashikon të kryejë, do të konsiderohet kapitali i llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në aktet nënligjore përkatëse të Bankës së Shqipërisë për mbikëqyrjen e subjekteve financiare jobanka, me të dhënat e çertifikuara nga eksperti kontabël i autorizuar.
3. Subjektet financiare jobanka, në rast të plotësimit të karakteristikave të institucionit financiar të mikrokredisë të përcaktuara në këtë rregullore, kanë të drejtë të kërkojnë të licencohen si institucione financiare të mikrokredisë, në përputhje me kërkesat e parashikuara në këtë rregullore. Banka e Shqipërisë kur licencën subjektin si institucion financiar të mikrokredisë, revokon njëkohësisht licencën ekzistuese si subjekt financiar jobankë.

Neni 27 **Dispozitë kalimtare**

1. Subjektet financiare jobanka të licencuara nga Banka e Shqipërisë përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, do të konsiderohen të licencuara sipas kërkesave të kësaj rregulloreje, në përputhje me aktivitetet financiare të përcaktuara në licencën ekzistuese.
2. Pavarësisht nga përcaktimi i pikës 1 të këtij neni, Banka e Shqipërisë ka të drejtë t'u kërkojë subjekteve të licencuara përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, informacione shtesë nëse vlerëson se informacioni i paraqitur në kohën e marrjes së licencës nuk është në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.
3. Për kërkesat e paraqitura në Bankën e Shqipërisë për marrjen e licencës për të ushtruar veprimtari financiare përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje dhe që u përkasin subjekteve të cilave u është komunikuar me shkrim nga Banka e Shqipërisë se kanë plotësuar të gjithë dokumentacionin e kërkuar nga rregullorja nr. 96, datë 26.11.2003 "Për licencimin e subjekteve jobanka" e ndryshuar, do të zbatohen dispozitat e kësaj të fundit.
4. Për subjektet që kërkojnë të ushtrojnë veprimtarinë e këmbimit valutor si zyra të këmbimit valutor, do të vazhdojnë të zbatohen dispozitat e rregullores "Për licencimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor", miratuar me vendimin nr.31 datë 06.06.2007 të Këshillit Mbikëqyrës, i ndryshuar dhe pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje.

5. Subjektet që ushtrojnë veprimtarinë financiare të transferimit të parave në emër dhe për llogari të subjekteve financiare jobanka, duhet të paraqesin pranë Bankës së Shqipërisë kërkesën për miratimin e tyre si agjent, brenda 12 (dymbëdhjetë) muajve nga data e hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje.

Neni 28
Të fundit

Formularët bashkëlidhur janë pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje.

ZËVENDESKRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Fatos Ibrahim

**KËRKESË
PËR
BANKËN E SHQIPËRISË
LIDHUR ME AUTORITETIN PËR TË DHËNË LICENCË
PËR SUBJEKT FINANCIAR JOBANKË / INSTITUCION FINANCIAR MIKROKREDIE**

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 financiar jobankë / institucion financiar mikrokredie.

Në aktivitetin që ne propozojmë të kryejmë angazhohemi për zbatimin e ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe të legjislacionit 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 -----
(ORGANIT VENDIMMARRËS)
PËR CAKTIMIN E PËRFAQËSUESVE

----- (Organi vendimmarrës) vërteton që, me sa dimë e besojmë, informacioni i paraqitur në këtë kërkesë është i vërtetë dhe i plotë. Për më tepër, ----- (organi vendimmarrës) emëron dhe përcakton si përfaqësues:

(Emri) (Atësia) (Mbiemri)

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

(Numri i telefonit)

(Numri i faksit/teleksit)

Përfaqësuesi 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 ----- (organit vendimmarrës). Përfaqësuesi 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.

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

PARAQITET PËR 3 VITET E PARA TË AKTIVITETIT

TË ARDHURAT

TOTALI I TË ARDHURAVE _____ Lekë

SHPENZIMET

TOTALI I SHPENZIMEVE _____ Lekë

TË ARDHURAT NETO PARA TAKSAVE _____ Lekë

ADMINISTRATORËT

Emri i subjektit financiar jobankë / institucionit financiar të mikrokredisë:

Emri e mbiemri i administratorit	Adresa e banimit të administratorit	Detyra	Numri i kuotave që zotëron në kapital ¹	Përqindja ndaj totalit
TOTALI				

¹ Në qoftë se zotëron.

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, firmë, 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 DOKUME ËSHT I VLEFSHËM PËR 6 MUAJ _____

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË: _____

Unë, _____, me këtë autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firmë, 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)

Shënim: Do të plotësohet nga çdo themelues.

MJEDISET E SUBJEKTIT DHE VENDNDODHJA E TIJ ²

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 mjediseve:
 - a) Mjediset që do të merren me qira:
 - i) kostoja vjetore e parashikuar e qirasë së subjektit financiar jobankë;
 - ii) përshkrimi i riparimeve dhe i përmirësimeve të parashikuara të ndërtesës.
 - b) Mjediset në pronësi:
 - i) emri dhe adresa e shitësit, data e përfundimit të ndërtimit, kostoja e blerjes së lokalit (objektit);
 - ii) kostoja dhe përshkrimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambientit rrethues.
 - c) Vendet e përkohshme:
 - i) vendndodhja e mjediseve të përkohshme;
 - ii) detaje lidhur me mjediset e përkohshme, duke përfshirë përmasat e tyre, tipin e konstruksionit, lehtësitë më kryesore që do të vendosen në ndërtesë;
 - iii) në qoftë se mjediset e përkohshme do të blihen, parashikimin e kostos, vlerën e përafërt të rishitjes, një kopje të formularit-tip të kontratës së blerjes;
 - iv) në qoftë se mjediset e përkohshme do të merren me qira, të jepet parashikimi i vlerës së qirasë mujore.
3. Investimi i propozuar në mobilje, në pajisje dhe një përshkrim të sendeve.
4. Investimi i propozuar për të përmbushur kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të nevojshme për ushtrimin e aktivitetit.

² Shënim: 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.

FORMULARI NR. 7

INFORMACION PËR THEMELUESIT E SHOQËRISË

[illegible]

PLANI I VEPRIMTARISË SË PROPOZUAR

Plani i veprimtarisë duhet të përcaktojë qëllimin, objektivat dhe filozofinë e biznesit të subjektit. 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 ose institucionit financiar të mikrokredisë 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. Prezantohet struktura e organizimit të shoqërisë.
2. Përshkruhen politikat e subjektit për veprimtaritë që kërkon të kryejë, objektivat dhe pozicionin i tij në treg.
3. Përshkruhen veprimtaritë, segmenti i tregut (klientela), produktet dhe shërbimet që propozon të kryejë gjatë 3 (tre) viteve të para të veprimtarisë.
4. Përshkruhen burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të aktivitetit. Tregohet deri në çfarë shkalle subjekti jobankë do të japë hua ose do të marrë pjesë në hua, jashtë zonës kryesore ku kryen shërbimet financiare.
5. Përshkruhen vlerësimi i tregut, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij.
6. Përshkruhet parashikimi i gjendjes financiare të subjektit për 3 (tre) vitet e para pas licencimit të veprimtarisë së tij, pasqyrat financiare.
7. Prezantohet një informacion, sipas formularit 6 bashkëngjitur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë parashikon të kryejë veprimtarin/të.
8. Prezantohet një parashikim në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës (tregues të kujdesit, raporte etj.) për 3 (tre) vitet e ardhshëm.

Organi vendimmarrës duhet të shqyrtojë, të diskutojë dhe të miratojë kushtet e planit që mendohet të jetë me përfitim. Plani i biznesit mendohet të jetë një paraqitje e planeve dhe e parashikimeve të menduara prej organit vendimmarrës, për të qenë të arritshme dhe Banka e Shqipërisë mund të mbështetet në të, gjatë shqyrtimit për miratimin ose jo të kërkesës.