

VENDIM
Nr.40, datë 27.05.2009

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “MBI PARIMET BAZË TË DREJTIMIT TË
BANKAVE DHE DEGËVE TË BANKAVE TË HUAJA DHE KRITERET PËR
MIRATIMIN E ADMINISTRATORËVE TË TYRE”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a” dhe të nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar, të nenit 24, pika 1, shkronjat “c” dhe “ë” dhe pika 2 shkronja ”b”, dhe të neneve 40 shkronja “c”, 42 dhe 43 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Mbi parimet bazë të drejtimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja dhe kriteret për miratimin e administratorëve të tyre”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes me zbatimin e këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Europian dhe Komunikimit për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

4. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, rregullorja “Për administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja” miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.120, datë 30.12.2003 dhe ndryshuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.69, datë 13.9.2006, shfuqizohet.

Kjo rregullore hyn në fuqi 15 ditë pas publikimit të saj në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

SEKRETARI
YLLI MEMISHA

ZËVENDËSKRYETARI
FATOS IBRAHIMI

RREGULLORE

**“MBI PARIMET BAZË TË DREJTIMIT TË BANKAVE DHE DEGËVE TË BANKAVE TË
HUAJA DHE KRITERET PËR MIRATIMIN E ADMINISTRATORËVE TË TYRE”**

(Miratuar me vendimin nr.40, datë 27.5 2009 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë)

**KREU I
TË PËRGJITHSHME**

**Neni 1
Objekti**

Objekti i kësaj rregulloreje është:

a) përcaktimi i parimeve dhe rregullave bazë për një drejtim të përgjegjshëm dhe efektiv të bankave dhe degëve të bankave të huaja;

b) përcaktimi i kriterëve që duhet të përmbushin administratorët e bankave dhe degëve të bankave të huaja, si dhe i dokumentacionit të nevojshëm për miratimin e tyre nga Banka e

Shqipërisë; si dhe

c) përcaktimi i kriterëve për lidhjen e marrëveshjeve me të tretët për ushtrimin e funksioneve dhe përgjegjësi për administrimin dhe drejtimin e bankës.

Neni 2 Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat dhe degët e bankave të huaja, të cilat ushtrojnë veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë, në përputhje me licencën e lëshuar nga Banka e Shqipërisë.

Neni 3 Baza juridike

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a” dhe të nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar, të nenit 24, pika 1, shkronjat “c” dhe “ë” dhe pika 2 shkronja “b”, dhe të neneve 40 shkronja “c”, 42 dhe 43 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 4 Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar sipas ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termi i mëposhtëm ka këtë kuptim:

“plani për vazhdimësinë (vijimësinë) e aktivitetit të bankës” – është tërësia e masave të hartuara nga banka ose dega e bankës së huaj për të siguruar, sipas skenarëve në rastin e situatave të ndryshme të krizave, vazhdimësinë e aktivitetit kryesor të bankës, pavarësisht mosfunksionimit të shërbimeve të ofruara nga të tretët.

KREU II PARIMET DHE RREGULLAT BAZË TË DREJTIMIT TË PËRGJEGJSHËM DHE EFEKTIV

Neni 5 **Organet drejtuese dhe kultura e përgjithshme e drejtimit**

1. Këshilli drejtues dhe/ose drejtoria, në zbatimin e detyrave dhe përgjegjësi që lidhen me drejtimin dhe kontrollin e subjektit, njohin profilin e rrezikut dhe sigurojnë që nivelet e kapitalit të mbulojnë mjaftueshëm këtë rrezik.

2. Këshilli drejtues dhe drejtoria, nëpërmjet mënyrës së drejtimit, nxisin (stimulojnë) një kulturë të përshtatshme drejtimi, e cila ka për përparësi ndershmërinë dhe krijimin e marrëdhënieve korrekte ndërmjet nëpunësve, të bazuar në standarde të larta profesionale dhe vlera të larta etike.

3. Këshilli drejtues, në bashkëpunim me drejtorinë, marrin masa për arritjen e standardeve të larta etike dhe profesionale në drejtimin e bankës.

Neni 6

Këshilli drejtues

Këshilli drejtues, në funksion të drejtimit të bankës në përputhje me objektivat, strategjitë dhe politikat e miratuara, si dhe në interesin më të mirë të saj, shqyrton dhe vlerëson:

- a) zhvillimin dhe mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të ekspertizës profesionale në përputhje me rritjen dhe kompleksitetin e aktivitetit të bankës;
- b) sigurinë dhe qëndrueshmërinë financiare të bankës, si dhe njohjen e akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi ;
- c) parandalimin dhe shmangien e konflikteve të mundshme të interesit në veprimtarinë dhe vendimmarrjen e bankës; si dhe
- d) mbrojtjen e interesave të klientëve, investitorëve dhe të publikut në përgjithësi.

Neni 7

Drejtoria

1. Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e subjektit.
2. Drejtoria përcakton dhe mund të delegojë detyrat tek personeli, si dhe mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësisë të deleguara, në përputhje me politikat dhe procedurat e miratuara.
3. Drejtoria ndërmerr masat e nevojshme për të monitoruar dhe administruar të gjitha rreziqet materiale të bankës, në përputhje me strategjitë e miratuara.
4. Drejtoria zbaton politikat dhe strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të subjektit dhe planin e biznesit të miratuar.

Neni 8

Bashkëpunimi i organeve drejtuese

1. Këshilli drejtues dhe drejtoria, në bashkëpunim ndërmjet tyre, marrin vendime në interesin më të mirë të bankës, të cilat duhet të ndikojnë në drejtimin dhe kontrollin e kujdesshëm të saj, lidhur me çështjet e mëposhtme:
 - a) objektivat e veprimtarisë;
 - b) politikat dhe udhëzimet për arritjen e këtyre objektivave;
 - c) strategjitë për ndërmarrjen e rreziqeve dhe administrimin e tyre; si dhe
 - d) analizat lidhur me profilin e rrezikut.
2. Këshilli drejtues dhe drejtoria përdorin në mënyrë efektive informacionet dhe konkluzionet e marra nga njësia ose sistemi i kontrollit të brendshëm, eksperti kontabël i autorizuar dhe struktura të tjera të ligjshme të kontrollit të bankës.

Neni 9

Autonomia e administratorëve

1. Administratorët, brenda kompetencave të përcaktuara nga ligji, aktet nënligjore dhe organet drejtuese, vlerësojnë dhe marrin në mënyrë të pavarur dhe objektive, vendime lidhur me veprimtarinë e subjektit.
2. Në zbatim të përcaktimeve të paragrafit 1 të këtij neni, administratori merr në konsideratë të gjithë informacionin e vlefshëm, të mjaftueshëm dhe të plotë, si dhe faktorë të tjerë përkatës që mund të ndikojnë në këto vendime.

Neni 10

Paga, shpërblimi dhe përfitime të tjera

1. Këshilli drejtues, në përputhje me strategjinë, objektivat afatgjatë të veprimtarisë së bankës dhe ecurinë e performancën e saj, miraton politikat dhe rregullat e shpërblimit të anëtarëve të drejtorisë.

2. Paga, shpërblimi dhe kompensime të tjera të anëtarëve të drejtorisë të bankës përcaktohen nga këshilli drejtues. Për këtë qëllim, këshilli drejtues mund të asistohet nga një komitet i krijuar prej tij.

3. Këshilli drejtues ose komiteti i krijuar për këtë qëllim prej tij, mbikëqyr shpërblimin e anëtarëve të drejtorisë, duke u siguruar që ky shpërblim është kryer sipas kërkesave të pikës 1 të këtij neni.

Neni 11

Efektiviteti i punës së këshillit drejtues

1. Drejtoria informon rregullisht këshillin drejtues të bankës, në mënyrë të plotë dhe në kohën e duhur, për çështjet e rëndësishme që lidhen me operacionet e bankës; sidomos për administrimin e rrezikut, zbatimin e strategjive dhe politikave, si dhe për çdo shmangie nga objektivat e miratuara.

2. Këshilli drejtues informohet nga drejtoria mbi profilin e rreziqeve të bankës nëpërmjet raporteve të administrimit të rrezikut që i prezantohen në formën e përcaktuar prej tij. Mbështetur në këto raporte këshilli drejtues rishikon rregullisht politikat e miratuara dhe vlerëson në vazhdimësi përshtatshmërinë e tyre me zhvillimet e bankës dhe të tregut.

Neni 12

Komitetet e krijuara nga këshilli drejtues

1. Këshilli drejtues, në rast se e çmon të nevojshme, mund të krijojë komitete të veçanta në funksion të trajtimit dhe përgatitjes së propozimeve për çështje të veçanta, si dhe për mbikëqyrjen e zbatimit të vendimeve të tij.

2. Krijimi i komiteve të tilla duhet të sigurojë që mandatet, përbërja dhe procedurat e punës së tyre të jenë të përcaktuara mirë në funksion të qëllimit të krijimit të tyre.

3. Çdo komitet i krijuar nga këshilli drejtues sipas këtij neni përbëhet nga një kryetar dhe të paktën dy anëtarë.

KREU III

KRITERET PËR KUALIFIKIMET, PËRVOJËN DHE KËRKESAT PËR DOKUMENTACIONIN E MIRATIMIT TË ADMINISTRATORËVE

Neni 13

Kriteret për kualifikimet dhe përvojën

1. Administrator i subjektit mund të jetë individ me reputacion të lartë etik dhe profesional, me kualifikim dhe përvojë profesionale në drejtim.

2. Kualifikimi dhe përvoja profesionale në drejtim duhet të jenë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për natyrën, përmasat dhe kompleksitetin e veprimtarisë së subjekteve, sipas përcaktimeve të pikave 3 dhe 4 të këtij neni.

3. Administratorët e propozuar zotërojnë kualifikim dhe përvojë profesionale të mjaftueshme dhe të përshtatshme, në rastet kur plotësojnë kriteret e mëposhtme:

a) zotërojnë diplomë universitare ose pasuniversitare në ekonomi ose jurisprudencë, si dhe kanë qenë profesionalisht të përfshirë (kanë punuar) për të paktën 3 (tre) vjet në një nga sektorët e mëposhtëm:

- i) sistemi bankar/financiar,
- ii) administrimi i rrezikut në tregjet financiare,
- iii) administrimi financiar,
- iv) auditimi,
- v) mbikëqyrja bankare/financiare,
- vi) eksperiencia ligjore ose akademike e lidhur me tregjet financiare; ose

b) zotërojnë diplomë universitare në një fushë tjetër të ndryshme nga ajo e shkencave ekonomike ose të jurisprudencës, dhe kanë përvojë në sektorin bankar, të paktën 5 vjet.

4. Administratorët e propozuar për pozicionin e anëtarit të këshillit drejtues ose të drejtorisë, përveç kriterëve të përcaktuara në pikën 3 të këtij neni, do të konsiderohet se zotërojnë përvojë drejtimi të mjaftueshme dhe të përshtatshme në rastet kur plotësojnë edhe të paktën një nga kriteret e mëposhtme:

a) kanë mbajtur një pozicion drejtues për të paktën 1 (një) vit në institucione financiare që veprojnë në tregun financiar të brendshëm ose të jashtëm;

b) kanë mbajtur një pozicion drejtues për të paktën 1 (një) vit në një autoritet mbikëqyrës të tregut bankar/financiar në Shqipëri ose në një shtet tjetër;

c) kanë mbajtur një pozicion drejtues për të paktën 2 (dy) vjet në persona juridikë të ndryshëm nga ata të përmendur në shkronjat “a” dhe “b” të këtij paragrafi.

Neni 14

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimin e administratorëve

1. Subjekti paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë për marrjen e miratimit paraprak për administratorin përkatës, të shoqëruar me dokumentacionin e përcaktuar në përputhje me pikën 2 ose 3 të këtij neni.

2. Dokumentet e mëposhtme, të shoqëruara me formularët e plotësuar sipas anekseve 1 dhe 2 të kësaj rregulloreje, i bashkëngjiten kërkesës:

- a) vendimi i organit kompetent me propozimin për emërimin e administratorit përkatës;
- b) dokumenti i identifikimit;
- c) diploma e arsimit të lartë;
- d) dokumentet, që vërtetojnë kualifikime të tjera të administratorit të propozuar;
- e) të dhëna të detajuara për veprimtarinë tregtare dhe për bizneset e tij për 5 (pesë) vitet e fundit, duke përfshirë dhe informacionin për pjesëmarrjet influencuese;
- f) të paktën një rekomandim lidhur me aftësinë profesionale, të lëshuar nga eprorë, punëdhënës të mëparshëm apo akademikë;

g) një përshkrim të detajuar të punës për pozicionin që do të mbajë administratori i propozuar;

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

i) deklarata personale e administratorit të propozuar, se gjatë punësimit të mëparshëm nuk ka kryer veprimtari sipas përcaktimeve në nenin 41 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, e plotësuar sipas formularit të aneksit nr.2 të kësaj rregulloreje;

j) për administratorët e propozuar si anëtarë të këshillit drejtues, deklaratë personale për interesat privatë, sipas përcaktimeve të nenit 44 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”;

k) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, se:

- i) personi nuk është në ndjekje penale,
- ii) personi nuk është në gjykim për vepra penale,
- iii) personi nuk është i dënuar penalisht (nga Ministria e Drejtësisë),
- iv) personi nuk ka detyrime pasurore të pashlyera (nga Zyra e Përmbarimit Gjyqësor).
- v) Dokumentet e lartpërmendura duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së kërkesës.

3. Në rastin kur individ i propozuar për administrator është një shtetas i huaj, përveç dokumentacionit të parashikuar në pikën 2 të këtij neni, subjekti paraqet në Bankën e Shqipërisë dhe lejen e tij të qëndrimit dhe të punës, në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 9959, datë 17.7.2008 “Për të huajt”.

4. Për administratorin shtetas i huaj, vërtetimet e parashikuara në shkronjën “k” të pikës 2 të këtij neni do të paraqiten të lëshuara dhe nga organet kompetente të vendit të tij.

5. Dokumentacioni i përcaktuar sipas pikave 2 dhe 3 të këtij neni paraqitet në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të notuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse të shteteve të huaja, ai legalizohet nga autoritetet përgjegjëse.

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

Neni 15

Miratimi i administratorëve

1. Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për emërimin e administratorit të propozuar pasi vlerëson reputacionin dhe kualifikimet mbi bazën e:

- a) dokumenteve të paraqitura në përputhje me pikën 2 të nenit 14, të kësaj rregulloreje;
- b) dokumenteve ose informacioneve të tjera që zotëron Banka e Shqipërisë;
- c) gjetjeve (konkluzioneve, përfundimeve) të vetë Bankës së Shqipërisë;
- d) kur çmohet e nevojshme, dhe mbi bazën e një interviste të zhvilluar nga Banka e Shqipërisë me administratorin e propozuar.

2. Procedura e shqyrtimit të dokumentacionit lidhur me dhënien e miratimit paraprak për emërimin e administratorit shtetas të huaj do të kryhet në dy faza, si më poshtë:

a) Në fazën e parë, Banka e Shqipërisë shpreh moskundërshtimin e saj për emërimin e administratorit shtetas të huaj kur, pas shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur në përputhje me kërkesat e pikës 2 të nenit 14 të kësaj rregulloreje, krijon bindjen se përmbushen kriteret e përcaktuara në nenin 13 të saj.

b) Në fazën e dytë, Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për emërimin e administratorit shtetas të huaj, pas plotësimit të dokumentacionit në përputhje me pikën 3 të nenit 14, të kësaj rregulloreje.

3. Banka e Shqipërisë refuzon miratimin paraprak për emërimin e administratorit të propozuar, kur mbi bazën e vlerësimeve të saj rezulton se administratori i propozuar nuk plotëson kushtet dhe kriteret e vendosura në ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe në këtë rregullore.

4. Në rastin e refuzimit të kërkesës për miratimin paraprak për emërimin e administratorit të propozuar, Banka e Shqipërisë jep me shkrim arsyet e këtij refuzimi.

Neni 16

Miratimi në rast ndryshimi të pozicionit të administratorëve

1. Subjektet, për çdo riemërim të administratorëve në një pozicion të ndryshëm nga ai ekzistues, por që vazhdon të ruajë cilësinë e administratorit në kuptim të pikës 19 të nenit 4, të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, paraqesin në Bankën e Shqipërisë një kërkesë me shkrim për miratimin e këtij riemërimi. Kjo kërkesë shoqërohet me

dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) dokumentin e emërimit sipas shkronjës “a”, të pikës 2, të nenit 14 të kësaj rregulloreje;
- b) CV-në e plotësuar sipas aneksit nr. 1 bashkëlidhur kësaj rregulloreje;
- c) një përshkrim i detajuar i punës për pozicionin e ri që do të mbajë administratori i propozuar.

2. Banka e Shqipërisë mund të refuzojë dhënien e miratimit paraprak për riemërimin e administratorit sipas pikës 1 të këtij neni, kur mbi bazën e vlerësimeve të saj çmon se kualifikimet dhe përvoja e tij nuk janë të përshtatshme me pozicionin e ri si administrator.

Neni 17

Largimi i administratorëve

Subjektet njoftojnë Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve për largimin e administratorëve të tyre, duke dhënë me shkrim arsyet përkatëse.

KREU IV

MARRËVESHJET ME TË TRETËT PËR USHTRIMIN E FUNKSIONEVE DHE PËRGJEGJËSIVE PËR ADMINISTRIMIN DHE DREJTIMIN E BANKËS

Neni 18

Kriteret në përfundimin e marrëveshjeve me të tretët

1. Banka, me miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë, mund të përfundojë me të tretët marrëveshje për ushtrimin e funksioneve dhe përgjegjësi për administrimin dhe drejtimin e saj.

2. Banka, për ushtrimin e funksioneve dhe përgjegjësi nga të tretët:

a) harton dhe miraton një politikë për ushtrimin dhe kontrollin në mënyrë të përshtatshme të funksioneve dhe përgjegjësi nga të tretët;

b) siguron që vijimësia e veprimtarisë të saj, cilësia e shërbimeve dhe reputacioni i saj, nuk çenohen apo komprometohen nga transferimi i këtyre funksioneve dhe përgjegjësi;

c) siguron që ofruesi i shërbimit ka reputacionin dhe eksperiencën e duhur, si dhe një situatë financiare të qëndrueshme;

d) siguron që sistemi i kontrollit të brendshëm të përfshijë edhe funksionet dhe përgjegjësitë e deleguara të tretëve;

e) përcakton kriteret dhe harton metodat dhe procedurën për të ndjekur administrimin e rrezikut që rrjedh nga transferimi i funksioneve apo përgjegjësi;

f) sigurohet që ofruesi i shërbimit do të ruajë konfidencialitetin/sekretin e informacionit profesional të bankës dhe të klientëve, ndaj rrezikut të njohjes prej personave të paautorizuar;

g) sigurohet që marrëveshjet me të tretët nuk e zvogëlojnë aftësinë e saj për të përmbushur detyrimet ndaj klientëve ose të pengojnë mbikëqyrjen efektive nga Banka e Shqipërisë.

3. Banka nuk mund të përfundojë me të tretët marrëveshje për të transferuar ushtrimin e funksionit të kontrollit të brendshëm dhe/ose për ushtrimin e veprimtarive bankare ose financiare të përcaktuara në nenin 54, pikat 1 dhe 2 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

4. Banka, pa miratimin e Bankës së Shqipërisë, mund të kontraktojë dhe nënshkruajë marrëveshje me palë të treta për shërbimet e mëposhtme:

a) telefoni;

b) shërbime të informacionit të tregut si Bloomberg, Moody’s, Standard & Poors etj.;

c) rrjetet e infrastrukturës së përbashkët si VISA, Mastercard etj.;

d) funksione të cilat ajo nuk mund t’i kryejë vetë si: shërbime këshilluese, opinione

juridike, vlerësime të pavarura etj.;

e) të tilla që përgjithësisht konsiderohen me rrezik të ulët si: shërbimi postar, shtypshkrimet, blerje mallrash e pajisjesh etj..

Neni 19

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për marrjen e miratimit paraprak, për përfundimin e marrëveshjeve me të tretët

1. Banka, me qëllim marrjen e miratimit paraprak të Bankës së Shqipërisë për marrëveshjet që do të përfundojë me të tretët për transferimin e funksioneve dhe përgjegjësiive për drejtimin e saj, paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) projekt marrëveshjen e miratuar nga palët, e cila ndër të tjera përmban:
 - i. qëllimin e marrëveshjes,
 - ii. funksionet dhe përgjegjësitë që do të transferohen,
 - iii. marrëdhënien midis bankës dhe ofruesit të shërbimit (të drejtat dhe detyrimet e ndërsjella të palëve),
 - iv. kushtet dhe/ose procedurat për zgjidhjen e marrëveshjes,
 - v. mënyrën dhe periodicitetin e raportimit nga ofruesi i shërbimit për bankën, lidhur me mbarëvajtjen e realizimit të shërbimit etj.;
 - b) një vlerësim për pritshmërinë e zbatimit të marrëveshjes lidhur me:
 - i. efektet e kësaj marrëveshjeje në qëndrueshmërinë financiare, reputacionin dhe veprimtarinë e bankës,
 - ii. performancën e pritshme të ofruesit të shërbimit,
 - iii. kostot dhe përfitimet që do të rrjedhin nga zbatimi i marrëveshjes;
 - c) aktet e brendshme lidhur me mënyrën dhe procedurat e zhvillimit të funksioneve dhe përgjegjësiive të transferuara;
 - d) planin e vazhdimësisë (vijimësisë) së veprimtarisë/ve;
 - e) dokumentacionin me të dhënat identifikuese për ofruesin e shërbimeve, si më poshtë:
 - i. statutin e shoqërisë,
 - ii. certifikatën e regjistrimit në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit si person juridik (për personat juridikë të huaj – aktet e barazvlefshme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/ juridiksionit të huaj),
 - iii. ekstraktin e Regjistrimit Tregtar të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të për të cilin/at është lidhur marrëveshja (për personat juridikë të huaj – aktet e barazvlefshme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/ juridiksionit të huaj),
 - iv. për administratorët e propozuar, dokumentacionin e parashikuar sipas kërkesave të pikës 2 të nenit 14, të kësaj rregulloreje;
 - f) vërtetimin nga autoritetet përkatëse për shlyerjen e detyrimeve fiskale të vitit të fundit financiar për ofruesin e shërbimit;
 - g) bilancin kontabël dhe pasqyrat financiare të ofruesit të shërbimit për vitin e fundit, të vërtetuara nga eksperti kontabël i autorizuar.
2. Dokumentacioni sipas pikës 1 të këtij neni paraqitet në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noteruar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse të shteteve të huaja, ai legalizohet nga autoritetet përgjegjëse.
3. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

KREU V
DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 20
Dispozitë kalimtare

1. Administratorët e miratuar nga Banka e Shqipërisë përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, konsiderohen të miratuar sipas kërkesave të kësaj rregulloreje.

2. Për kërkesat për marrjen e miratimit paraprak për administratores, të regjistruara në Bankën e Shqipërisë përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje dhe për të cilat është plotësuar i gjithë dokumentacioni i kërkuar nga rregullorja nr.120, datë 30.12.2003 “Për administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja”, e ndryshuar, do të zbatohen dispozitat e kësaj të fundit.

Neni 21
Të fundit

Aneksi 1 dhe aneksi 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje janë pjesë përbërëse e kësaj të fundit.

ZËVENDËSKRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Fatos Ibrahimi

Aneks 1

INFORMACION PËR KANDIDATIN PËR ADMINISTRATOR BANKE
(Informacioni i dhënë konsiderohet sekret nga Banka e Shqipërisë)

1.	EMRI DHE SELIA E BANKËS	
2.	INFORMACION PERSONAL	
	Emri dhe Mbiemri	
	Adresa e banimit	
	Data dhe Vendi i Lindjes	
	Shtetësia	
	Numri i telefonit të punës	
	Numri i telefonit të shtëpisë	
	Adresa E-mail	
3.	KUALIFIKIMI ARSIMOR (lutemi listoni në mënyrë kronologjike të gjitha institucionet arsimore që keni ndjekur, kohëzgjatjen e pjesëmarrjes, datën e diplomimit dhe titujt akademikë)	
4.	NIVELI I NJOHJES SË GJUHËVE TË HUAJA (lutemi listoni gjuhët dhe nivelin e njohjes së tyre)	
5.	TRAINIME TË AVANCUARA	

10.	A keni ju ose persona të lidhur me ju të përcaktuar sipas ligjit për bankat, pjesëmarrje aksionere ose ndonjë interes tjetër financiar me ndonjë bankë tjetër ose kompani? Nëse “po”, ju lutemi citojini ato.	
11.	A jeni ju drejtues ose anëtar i bordit drejtues, ose një i prokuruar ose nëse merrni pjesë në ndonjë mënyrë tjetër në krijimin dhe implementimin e politikave të biznesit në ndonjë bankë tjetër, subjekt financiar jobankë apo shoqëri kursim-krediti ose në ndonjë institucion tjetër financiar apo kompani? Nëse “po”, ju lutemi citojini ato.	
12.	A ka raste në pjesëmarrjet tuaja si drejtues i një banke, kompanie apo institucioni financiar ku ju keni marrë pjesë në hartimin dhe implementimin e politikave të biznesit, të jeni ndeshur me vështirësi financiare që kanë rezultuar me fillimin e procedurave të riabilitimit apo falimentimit kundrejt këtyre kompanive apo institucioneve? Nëse “po”, lutemi listoni.	
13.	A keni qenë ndonjëherë i dënuar për kryerjen e një ose disa veprave kriminale referuar kërkesave të kësaj rregulloreje? Nëse jeni qytetar i huaj ose jetoni jashtë Republikës së Shqipërisë a jeni dënuar jashtë për akte kriminale? Nëse “po”, lutemi listojini.	
14.	A ka banka apo institucione financiare në të cilat ju keni patur pozicion drejtues dhe keni qenë të përfshirë në hartimin dhe implementimin e politikave të biznesit që të ketë qenë subjekt i masave ndreqëse (ndëshkuese) ose t’i jetë revokuar licenca për të vepruar nga institucioni përgjegjës për mbikëqyrjen e bankave, kompanive të sigurimit dhe institucioneve të tjera financiare të tregut?	

	Nëse “po”, ju lutemi shpjegoni në mënyrë të plotë.	
15.	A ju është refuzuar apo revokuar ndonjëherë miratimi për mbajtjen e një pozicioni drejtues apo kryerjen e aktiviteteve në një fushë të caktuar operacionale? Nëse “po”, ju lutemi të shpjegoni në mënyrë të plotë.	
16.	A ka sipas opinionit tuaj ndonjë fakt tjetër apo rrethanë që mund (të gjykohej i arsyeshëm) të konsiderohet i rëndësishëm për vlerësimin e përshtatjes tuaj për pozicionin e administratorit të bankës (p.sh fakte dhe rrethana që lidhen me kualifikimet tuaja profesionale, vështirësi financiare ose konflikt interesi) ? Nëse “po”, ju lutemi listoni.	
17.	A keni ndonjë procedurë falimentimi të nisur ndonjëherë kundrejt pronës tuaj? Nëse “po”, shpjegoni në mënyrë të plotë.	

Unë deklaroj që të gjitha përgjigjet e mësipërme janë të vërteta dhe të plota dhe janë dhënë bazuar në dijeninë time, dhe nuk kam fshehur ndonjë informacion që mund të influencojë vendimin e Bankës së Shqipërisë.

Gjithashtu, unë do të informoj menjëherë Bankën e Shqipërisë për çdo ndryshim të mundshëm që mund të ketë efekt në dhënien e miratimit për emërimin tim si administrator.

Vendi dhe data:

Firma e Kandidatit

Aneksi 2

DEKLARATË

Në bazë dhe për zbatim të nenit 41 të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” deklaroj me përgjegjësinë time të plotë si më poshtë vijon:

Deklarata personale

Po Jo

- është administrator i një shoqërie tjetër në Republikën e Shqipërisë, përveç rasteve kur kjo shoqëri është person i lidhur me të;
- është aksioner i drejtpërdrejtë ose i tërthortë i më shumë se 5 për qind i aksioneve me të drejtë vote ose i aksioneve të një banke tjetër ose person i

lidhur me të;

- c) shërben ose ka shërbyer në çdo kohë gjatë periudhës 5 vjeçare paraardhëse si administrator i një banke, e cila ka qenë subjekt i procedurave të likuidimit të detyruar sipas dispozitave të këtij ligji;
- d) shërben ose kanë shërbyer në çdo kohë gjatë periudhës 12 mujore paraardhëse në Këshillin Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë;
- e) është punonjës i Bankës së Shqipërisë;
- f) është në ndjekje penale ose është shpallur fajtor nga gjykata për një vepër penale për të cilin ligji parashikon dënimin me burgim;
- g) ka qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese të detyrimeve dhe nuk është çliruar ende nga pagesa e detyrimeve të shkuara;
- h) është ndëshkuar nga Banka e Shqipërisë gjatë 5 vjetëve të fundit për shkelje të rëndë të këtij ligji ose për zhvillim të veprimtarisë pa licencën përkatëse të lëshuar nga Banka e Shqipërisë;
- i) është punonjës ose ortak i një shoqërie që është ekspert kontabël ose konsulent financiar i një banke ose i një dege të bankës së huaj që vepron në territorin e Republikës së Shqipërisë;
- j) detyrimet e tij tejkalojnë pretendimet dhe investimet e tij në bankë ose kur është i lidhur me persona juridikë, detyrimet e të cilëve ndaj bankës tejkalojnë pretendimet dhe investimet e tyre në bankë;
- k) është kreditor dhe njëkohësisht vlera e përgjithshme e kredive të tij ndaj bankës tejkalon një të katërtën e aktiveve të saj.

Vendi dhe data:

Firma e Kandidatit