

VENDIM
Nr. 1, datë 17.1.2013

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR LICENCIMIN, USHTRIMIN E VEPRIMTARISË, REVOKIMIN E LICENCËS DHE LIKUIDIMIN E PORTOFOLIT TË KREDIVE TË KRIJUAR NGA USHTRIMI I VEPRIMTARISË FINANCIARE NGA SUBJEKTET FINANCIARE JOBANKA”

(Ndryshuar me vendimin e Bankës së Shqipërisë nr. 47, datë 30.3.2016; nr. 121, datë 9.11.2016; nr. 47, datë 6.9.2017; nr. 47, datë 3.7.2019; nr. 60, datë 24.11.2021; nr. 51, datë 7.12.2022; nr. 33, datë 5.6.2024¹; nr. 42, datë 7.8.2024)

(i përditësuar)

Në bazë dhe për zbatim të nenit 1, paragrafi 4, shkronja “b”, nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të nenit 4 paragrafi 46 dhe të nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Miratimin e rregullores “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, Integritetit 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. 11, datë 25.2.2009, i ndryshuar.

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

KRYETARI
Ardian Fullani

RREGULLORE
PËR LICENCIMIN DHE USHTRIMIN E VEPRIMTARISË NGA SUBJEKTET FINANCIARE
JOBANKA

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1

¹Vendimi i Bankës së Shqipërisë nr. 33, datë 5.6.2024, i botuar në FZ. nr. 99, datë 13.6.2024, në pikën 2 të tij shprehet:
“ 2. Përcaktimet e këtij vendimi zbatohen edhe për subjektet financiare jobanka, të cilëve iu është revokuar licenca.”

Objekti

(Shfuqizuar shkronja “d” me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; zëvendësuar togfjalësh në shkronjat “b” dhe “c” me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019, zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; shtuar shkronjat “e” dhe “f” me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

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

- a) licencimin e subjekteve financiare jobanka, dhe të 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 financiare të mikrokredisë;
- c) detyrimet për njoftime në Bankën e Shqipërisë gjatë ushtrimit të veprimtarisë së subjekteve financiare jobanka dhe të institucioneve financiare të mikrokredisë;
- d) shfuqizuar.
- e) revokimin e licencës së subjekteve financiare jobanka për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë;
- f) likuidimin e portofolit të kredive të krijuar nga ushtrimi i veprimtarisë financiare në bazë të licencës të subjektit financiar jobankë;

Neni 2

Baza juridike

(shtuar shkronja “c” me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; shtuar shkronja “d” me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; hiqet togfjalësh në shkronjën “b” të pikës 1 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; shtuar shkronjat “e” dhe “f” me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

- a) nenit 1, paragrafi 4, shkronja “b” dhe të nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269 datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar;
- b) nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për bankat;
- c) nenit 194, pika 4 të ligjit nr. 52/2014, datë 22.5.2014, “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit.
- d) ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për parandalimin e pastrimit të parave.
- e) ligji nr.9901 datë 14.4.2008, “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar;
- f) ligji nr. 110/2016, datë 27.10.2016, “Për falimentimin”;

Neni 3

Subjektet

(hequr togfjalësh me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

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

Neni 4

Përkufizime

(shtuar togfjalësh në shkronjën “c”, shtuar shkronja pas shkronjës “h” të pikës 2 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; shtuar togfjalësh në pikën 1, zëvendësuar togfjalësh në shkronjat “e”, “f”, “g”, “h” dhe shtuar shkronja pas shkronjës “k” në pikën 2, me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; shfuqizuar shkronja “c” e pikës 2 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; ndryshuar pika 1 dhe shtuar shkronja “o” e pikës 2 me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e përkufizuar në nenin 4 të ligjit për bankat, të ligjit për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, të ligjit për tregtarët dhe shoqëritë tregtare dhe të ligjit për falimentimin, kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 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 (gjashtëqind mijë) lekë ose kundërvlefëta 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) Shfuqizuar.

d) “Administrator” është individ sipas kuptimit të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”.

e) “Bashkimi me përthithje” është bashkimi i dy ose më shumë subjekteve, nëpërmjet transferimit të totalit të aktiveve dhe të pasiveve të subjekteve të përthithura, tek një subjekt tjetër ekzistues, i quajtur subjekti përthithës. Kjo formë riorganizimi sjell prishjen e subjekteve të përthithura, në këmbim të zotërimit të aksioneve/kuotave nga aksionerët/ortakët e subjekteve të përthithura, në subjektin përthithës.

f) “Bashkimi me krijim” është bashkimi i dy ose më shumë subjekteve ekzistuese, për të themeluar një subjekt të ri, ku subjektet ekzistuese në fjalë e humbasin personalitetin e tyre juridik dhe krijohet një subjekt i ri. Subjekti i themeluar rishtazi do të zotërojë të gjitha aktivet dhe pasivet e subjekteve që po shкриhen, në këmbim të zotërimit të aksioneve/kuotave nga aksionerët/ortakët e subjektit/eve ekzistuese, në subjektin e ri.

g) “Ndarje me krijim” është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit, të të gjitha aktiveve dhe pasiveve, në dy ose më shumë subjekte të themeluara rishtazi (pritëse), ku subjekti i ndarë vlerësohet i prishur pa likuidim.

h) “Ndarje me përthithje” është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit, të të gjitha aktiveve apo pasiveve, në dy ose disa subjekte ekzistuese (pritëse), ku subjekti i ndarë vlerësohet i prishur pa likuidim.

i) “blerja e kredisë” – do të konsiderohet si një nga format e kredidhënies;

j) “subjekt financiar jobankë që blen kredi me probleme” - është subjekti, i cili 100 për qind të portofolit të kredisë e ka të përbërë nga kredi me probleme të blera nga banka ose subjekte të tjera financiare të licencuara nga Banka e Shqipërisë;

k) “kredi me probleme” – do të ketë kuptimin e parashikuar sipas rregullores “Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja” dhe rregullores “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka;

l) “aksione të mbajtësit (bearer shares)” - janë aksione të një personi juridik, pronësia e të cilave i kalon personit që zotëron/mban certifikatën/dokumentin e aksioneve të mbajtësit, pa pasur nevojë për marrëveshje/kontratë për kalimin e pronësisë së këtyre aksioneve;

m) “aksioner përfaqësues (nominee shareholder)” - është aksioneri i regjistruar i një personi juridik, që mban aksionet në emër të aksionerit aktual (pronarit përfitues), në bazë të një marrëveshjeje;

n) “bankë guaskë” - është një bankë, e cila nuk ka prani fizike, përfshirë mungesën e administrimit e drejtimit, si dhe nuk është e përfshirë në një grup të rregulluar financiar.

o) “likuidim i portofolit të kredive të krijuar nga ushtrimi i veprimtarisë financiare në bazë të licencës” – në kuptim të kësaj rregulloreje, është procesi i administrimit të portofolit të kredive, të subjektit financiar jobankë, të krijuar nga subjekti financiar jobankë, si rrjedhojë e veprimtarisë financiare të ushtruar sipas licencës së dhënë nga Banka e Shqipërisë (më poshtë referuar si “likuidimi”).

KREU II LICENCIMI

Neni 5

Autoriteti licencues dhe veprimtaritë financiare

(ndryshuar shkronja “c”, shfuqizuar shkronja “d” e pikës 1, shtuar shkronja me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; shfuqizuar nënpika “iv” e shkronjës “a” të pikës 1; shkronja “c” e pikës 1; si dhe pikat 4, 5 dhe 6 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

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) shfuqizuar;

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 “vi”, të kësaj shkronje;

b) licencimin e institucionit financiar të mikrokredisë, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje;

c) shfuqizuar:

i) të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave;

ii) këmbimin valutor; si dhe

iii) shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për veprimtaritë financiare për të cilat është licencuar;

d) shfuqizuar.

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.

3. Subjektet financiare jobanka nuk mund të lidhin marrëveshje me të tretët (outsourcing), për të transferuar ushtrimin e funksionit të kontrollit të brendshëm dhe/ose për ushtrimin e veprimtarive financiare të parashikuara në këtë rregullore.

4. Shfuqizuar.
5. Shfuqizuar.
6. Shfuqizuar:
 - a) emrin, NUIS² dhe adresën e agjentit;
 - b) emrin dhe numrin e identifikimit të administratorëve dhe personave përgjegjës për kryerjen e veprimtarive në emër dhe për llogari të subjekteve;
 - c) pastërtinë penale dhe integritetin e personave sipas shkronjës “b”.

Neni 5/1

Përfshirjet

(shtuar me vendimin nr. 121, datë 9.11.2016; shfuqizuar me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

Neni 6

Kërkesa për kapitalin

(ndryshuar pika 3, ndryshuar pika 6 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; ndryshuar pika 4 me vendimin nr. 121, datë 9.11.2016; shtuar pika 7/1 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; shfuqizuar shkronja “d” e pikës 1 dhe pika 4 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

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

- a) për të gjitha format e kredihënies.....100,000,000 (njëqind milionë) lekë;
- b) për faktoringun.....20,000,000 (njëzet milionë) lekë;
- c) për qiranë financiare.....20,000,000 (njëzet milionë) lekë;
- d) shfuqizuar;
- e) për ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve20,000,000 (njëzet milionë) lekë;
- f) për këmbimin 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 pike.....10,000,000 (dhjetë milionë) lekë.

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

3. Përfshirjet nga përcaktimi i shkronjës “a” të pikës 1 të këtij neni, kapitali fillestar minimal i kërkuar për subjektet financiare jobanka që blejnë kredi me probleme është 50,000,000 (pesëdhjetë milionë) lekë.

4. Shfuqizuar.

5. 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 për të cilat subjekti financiar jobankë kërkon të licencohet.

6. Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal, çdo shtesë e mëvonshme e tij si dhe çdo ndryshim në strukturën e kapitalit shoqërohet 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.

7. Banka e Shqipërisë ka të drejtë 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.

² Numri përkatës i identifikimit të personit të tatueshëm.

7/1. Në rast se Banka e Shqipërisë konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se struktura e kapitalit apo burimi i tij lidhet me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, që kanë lidhje familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me aksionerët/ortakët e propozuar, apo lidhet me shoqëri të regjistruara në parajsë fiskale ose offshore, njofton dhe kërkon nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave nëse ka informacion në lidhje me aksionerët/ortakët e propozuar, si dhe pezullon procedurën e licencimit deri në një përgjigje nga kjo e fundit.

8. 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 6/1

Forma ligjore

(shtuar neni me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

Forma ligjore e shoqërisë që kërkon të ushtrojë veprimtari financiare si subjekt financiar jobankë ose si institucion financiar i mikrokredisë, me përjashtim të subjekteve që kërkojnë të ushtrojnë vetëm veprimtaritë financiare të faktoringut dhe/ose të qirasë financiare, duhet të jetë shoqëri aksionare, sipas dispozitave të parashikuara në ligjin “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”.

Neni 7

Karakteristikat e licencës

(ndryshuar pika 2 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; shfuqizuar pika 4 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Licenca është e pakufizuar në kohë, e patransferueshme dhe e patjetërsueshme.
2. Licenca e subjektit financiar jobankë përfshin emrin tregtar të subjektit, numrin dhe datën e lëshimit të saj, si edhe ka si pjesë përbërëse të saj aneksin e veprimtarive financiare, për të cilat subjekti licencohet.
3. Licenca e institucionit financiar të mikrokredisë përfshin përveç emrit tregtar të subjektit dhe emërtimin “institucion financiar mikrokredie”.
4. Shfuqizuar.

Neni 8

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

(shtuar togfjalësh në pikën 1, shfuqizuar shkronjat “b”, “c” dhe “e”, shtuar nënpikë në shkronjën “j”, zëvendësuar togfjalësh në shkronjën “k” në pikën 2 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; ndryshuar pika 2 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; ndryshuar titulli i nenit, shfuqizuar nënpika “iii” e shkronjës “k” të pikës 2, zëvendësuar togfjalësh në nënpikën “iv” të shkronjës “k”, zëvendësuar togfjalësh në nënpikën e dytë të shkronjës “l”, shfuqizuar nënpika e gjashtë e shkronjës “l” të pikës 2 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; shtuar togfjalësh në pikën 1 dhe shkronjat “f”, “h” dhe “i” të pikës 2, në shkronjën “d” e “g” të pikës 2 dhe ndryshuar shkronja “j” e pikës 2 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

1. Kërkesa për licencim si subjekt financiar jobankë ose si institucion financiar i mikrokredisë bëhet me shkrim nga themeluesit/aksionerët/ortakët ose administratori i subjektit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre (sipas formularit nr. 1 të kësaj rregulloreje).
2. Kërkesa shoqërohet nga formularët e plotësuar, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj

rregulloreje, si dhe dokumentacioni i mëposhtëm:

- a) statuti i shoqërisë;
- b) shfuqizuar;
- c) shfuqizuar;
- d) ekstrakti i regjistrit tregtar për regjistrimin e subjektit si person juridik, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të për të cilën/at subjekti kërkon të licenohet;

- e) shfuqizuar;
- f) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për themeluesit/aksionerët/ortakët 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 Përmbarimit Gjyqësor, se personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

Vërtetimet e lartpërmendura të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së aplikimit në Bankën e Shqipërisë.

- g) dokumentacioni për kapitalin dhe burimin e tij:

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

- ii) deklaratë noteriale të themeluesve/aksionerëve/ortakëve 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 i 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, paragrafët 1, 2, 3 ose 4 sipas rastit. Kjo shumë, zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

- h) dokumentacioni për themeluesit/aksionerët/ortakët, në rastin kur themeluesit/aksionerët/ortakët janë persona juridikë:

- i) statuti dhe ekstrakti i regjistrit 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 i 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.

v) deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje).

i) dokumentacioni për themeluesit/aksionerët/ortakët, në rastin kur themeluesit/aksionerët/ortakët janë persona fizikë tregtarë ose individë:

- për personat fizikë tregtarë:

deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje).

ekstraktin e regjistrimit në regjistrin tregtar dhe vërtetim nga organet e tatim-taksave për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale.

- për individët:

deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje).

dokumentin e identifikimit (emër, mbiemër, kombësia, shtetësia), adresa e saktë e vendbanimit dhe një CV të nënshkruar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje); dhe

listën e bizneseve në të cilat themeluesi/aksioneri/ortaku i subjektit financiar jobankë, ose institucionit financiar i mikrokredisë ka pjesëmarrje influencuese, ekstraktin e regjistrimit tregtar për secilin rast, si dhe të dhëna mbi ndonjë rast paafësie paguese dhe/ose falimentimi;

j) dokumentacioni për kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorin dhe kryetarin e komitetit të kontrollit, siç parashikohet në nenin 9/1 të kësaj rregulloreje dhe dokumentacioni i mëposhtëm:

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

ii) dokumentin e identifikimit;

iii) CV-ja të nënshkruar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);

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

v) të paktën një referencë nga punëdhënësi të mëparshëm;

vi) deklaratë personale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale; dhe

vii) deklaratë personale, që nuk ka qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik.

viii) në rastin kur individi i propozuar për administrator është një shtetas i huaj, përveç dokumentacionit të parashikuar më sipër, në rast se është e aplikueshme, paraqet në Bankën e Shqipërisë lejen e tij të qëndrimit dhe të punës, në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 9959, datë 17.7.2008, “Për të huajt”, i ndryshuar.

k) Planbiznesi i propozuar (sipas formularit nr. 9 të kësaj rregulloreje) me përmbajtje si më poshtë:

i) struktura e organizimit të shoqërisë dhe niveli i përgjegjësisë/ve;

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

iii) shfuqizuar;

iv) identifikimi i rreziqeve, ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, duke përfshirë dhe degët;

v) parashikimi i gjendjes financiare të subjektit për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të

veprimtarisë së tij pas licencimit, pasqyrat financiare;

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

vii) parimet, në bazë të të cilave është përgatitur plani i biznesit;

viii) një informacion, sipas formularit 7 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

ix) 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 (rregulloret dhe/ose udhëzimet e brendshme), të miratuara nga organet vendimmarrëse për:

- veprimtarinë operacionale të subjektit financiar jobankë, ose institucionit financiar i mikrokredisë;

- sistemin e kontrollit të brendshëm, duke përfshirë procedura efektive administrative të kontrollit të brendshëm, dhe në veçanti, procedurat që do të përdoren nga subjekti, për sigurimin e përputhshmërisë me kërkesat ligjore dhe rregullative për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

- transparencën me klientin (mbrojtjen e konsumatorit);

- administrimin e rreziqeve;

- parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit, duke përfshirë një program masash në përputhje me legjislacionin në fuqi, për parandalimin e pastrimit të parave;

- shfuqizuar;

- organizimin, funksionimin dhe administrimin e sistemeve të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, duke përfshirë mënyrën e mbrojtjes/sigurisë së informacionit dhe të dhënave të klientëve.

3. Dokumentacioni sipas paragrafit 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

Kriteret e emërimit/riemërimit të anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit

(ndryshuar me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; shtuar togfjalësh në pikën 1 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

1. Subjekti financiar jobankë, dhe institucioni financiar i mikrokredisë, krijon organet e parashikuara në nenin 134 të ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe, në përputhje me natyrën, madhësinë, kompleksitetin e veprimtarisë dhe profilin e rrezikut të subjektit, mund të krijojë komitete të specializuara në nivel këshilli administrimi/mbikëqyrës, të tilla si komiteti i kontrollit, rrezikut/qeve etj., të cilat këshillojnë/asistojnë këshillin për çështje të veçanta.

2. Anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe administratori i subjektit financiar jobankë, dhe institucionit financiar të mikrokredisë, duhet të plotësojnë të paktën kriteret e mëposhtme:

a) të zotërojnë diplomë universitare ose minimalisht të kenë kryer programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë (në rastin e shtetasve shqiptarë), si rregull në ekonomi ose jurisprudencë;

b) të kenë përvojë profesionale jo më pak se 5 (pesë) vjet, nga të cilat 3 vjet përvojë në sektorin bankar dhe/ose financiar ose në ndonjë fushë tjetër të konsideruar të përshtatshme nga Banka e Shqipërisë;

c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.

3. Anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe administratori, përveç sa përcaktohet në pikën 2 të këtij neni, duhet të plotësojnë, të paktën, kriteret e mëposhtme:

a) të mos kenë shkaktuar ose të mos kenë qenë përgjegjës për falimentin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;

b) të mos jenë në ndjekje penale ose të mos jenë shpallur fajtorë nga gjykata për një veprë penale;

c) të mos kenë qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese ose falimentit, si dhe të jenë çliruar nga pagesa e detyrimeve pasurore të kaluara;

d) të mos jenë ndëshkuar nga Banka e Shqipërisë gjatë 5 viteve të fundit për shkelje të ligjit për bankat.

4. Anëtarët e komitetit të kontrollit, përveç sa përcaktohet në shkronjat “a” deri në “d” të pikës 3 të këtij neni, duhet të plotësojnë edhe kriteret e mëposhtme:

a) të zotërojnë diplomë universitare, si rregull në ekonomi;

b) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional; dhe

c) të kenë eksperiencë jo më pak se 3 vjet në fushën e kontabilitetit, të auditimit ose kredidhënies.

Neni 9/1

Dokumentacioni për miratimin paraprak të kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit

(shtuar me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Subjekti financiar jobankë, dhe institucioni financiar i mikrokredisë paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, për marrjen e miratimit paraprak për kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorin dhe për kryetarin e komitetit të kontrollit, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vendimi i organit kompetent, për emërimin e personit;

b) dokumenti i identifikimit të personit;

c) diploma e arsimit sipas kërkesave të nenit 9 të kësaj rregulloreje dhe dokumente që vërtetojnë kualifikime të tjera të personit;

d) CV-ja e nënshkruar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);

e) të paktën një referencë/rekomandim lidhur me aftësinë profesionale, të lëshuar nga eprorë ose punëdhënës të mëparshëm;

f) një përshkrim të detajuar të punës, për pozicionin që do të mbajë personi i propozuar;

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

h) deklaratë personale, që nuk ka qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;

i) deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje);

j) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, që certifikojnë 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 është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm (nga Zyra e Përmbarrimit Gjyqësor).

Dokumentet e lartpërmendura në shkronjën “j”, duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së kërkesës.

2. Në rastin kur individ i propozuar është shtetas i huaj, përveç dokumentacionit të parashikuar në pikën 1 të këtij neni, në rast se është e aplikueshme, paraqet në Bankën e Shqipërisë edhe lejen e tij të qëndrimit dhe të punës, në bazë dhe për zbatim të ligjit “Për të huajt”.

3. Subjekti financiar jobankë, dhe institucioni financiar i mikrokredisë, në rastet e riemërimit të kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të administratorit dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit, paraqet në Bankën e Shqipërisë një kërkesë me shkrim, për miratimin e këtij riemërimi. Kjo kërkesë shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) dokumentin e riemërimit, sipas shkronjës “a”, të pikës 1, të këtij neni;
- b) CV-në e përditësuar, të plotësuar sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje;
- c) një informacion/relacion të detajuar për vlerësimin dhe kontributin e kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të administratorit dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit, në drejtimin efektiv të subjektit;
- d) informacione të tjera shtesë, të cilat mund të gjykohen të nevojshme.

4. Dokumentacioni i përcaktuar sipas pikave 1 deri 3 të këtij neni, paraqitet në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse të shteteve të huaja, dokumentacioni duhet të jetë edhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.

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

Neni 9/2

Dokumentacioni për anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të komitetit të kontrollit

(shtuar me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

Subjekti financiar jobankë, dhe institucioni financiar i mikrokredisë mban në dosje të veçanta, dokumentacionin e parashikuar në nenin 9/1 të kësaj rregulloreje, për anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të komitetit të kontrollit, që nuk janë subjekt miratimi nga Banka e Shqipërisë.

Neni 10

Kriteret për dhënien ose refuzimin e licencës

(ndryshuar në pikën 1 dhe 2, shtuar nënpike në pikën 2, shtuar pika 2/1 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; shtuar togfjalësh në shkronjat “a” dhe “b” të pikës 1 dhe shkronjat “b”, “c” dhe “d” të pikës 2 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

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

- a) themeluesit/aksionerët/ortakët e subjektit të kenë reputacion të mirë, burim të ligjshëm të kontributeve në kapital, veprimtari të ligjshme, të regjistruar dhe që mund të mbikëqyret, të kenë

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/aksionerëve/ortakëve me pjesëmarrje influencuese të jenë të përshtatshme për realizimin e planit të biznesit;

c) strukturat operationale dhe të kontrollit, përfshirë politikat dhe procedurat e subjektit, të reflektojnë qëllimin dhe shkallën e plotësimit të veprimtarive të propozuara për t'u kryer prej tij;

d) plani i biznesit i paraqitur të jetë real dhe konkurrues në treg, dhe gjendja e pritshme financiare e subjektit të propozuar të jetë e kënaqshme;

e. politika dhe procedurat e brendshme për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit adresojnë rreziqet e identifikuara në kuadrin e sistemit të administrimit të rrezikut të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit.

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

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

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

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

d) vërtetohet se të paktën njëri nga themeluesit/aksionerët/ortakët:

i) është në ndjekje penale ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një vepre 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 vepre penale që lidhet me pastrimin e parave ose me financimin e terrorizmit, dhe

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

iv) zotëron aksione të mbajtësit (bearer shares), ose është aksioner përfaqësues (nominee shareholder) (nëse është e aplikueshme);

v) ka një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;

vi) është një bankë guaskë;

vii) paraqesin rrezik të lartë, bazuar në vlerësimet e Bankës së Shqipërisë;

e) nuk plotësohet informacioni shtesë i kërkuar nga Banka e Shqipërisë, sipas nenit 11 paragrafi 4 i kësaj rregulloreje;

f) nuk zotëron shumën e kapitalit fillestar minimal, të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari financiare.

2/1. Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës në çdo rast kur gjykon se licencimi i subjektit do të cenonte interesat e publikut.”;

viii) në pikën 3, togfjalëshi “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik, parandalimin e pastrimit të parave; organet e tatim taksave; Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare; Autoriteti i Konkurrencës etj.”, zëvendësohet me togfjalëshin “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave etj.

3. Banka e Shqipërisë, për të kryer vlerësimet e parashikuara në këtë nen, përveç shqyrtimit të

dokumentacionit të paraqitur, bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik, parandalimin e pastrimit të parave; organet e tatim taksave; Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare; Autoriteti i Konkurrencës etj.

4. Banka e Shqipërisë, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit sipas paragrafit 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

(ndryshuar në pikën 2 dhe 6 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në pikën 2, zëvendësuar togfjalësh në shkrnjën "c" të pikës 6, shtuar pika 7 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

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 financiar mikrokredie, brenda 3 (tre) 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 kërkuarit, 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 paragrafit 4 të këtij neni:

- a) shqyrton dhe analizon dokumentacionin e paraqitur;
- b) vlerëson aftësinë profesionale dhe integritetin e administratorëve;
- c) organizon nëse e çmon të nevojshme takime me administratorët e subjektit financiar jobankë, ose të institucionit financiar 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 miratuara nga Banka e Shqipërisë.

7. Banka e Shqipërisë, nëse e gjykon të arsyeshme, mund të kërkojë paraqitjen e vërtetimeve të përditësuara mbi gjendjen gjyqësore, ndjekjen penale dhe gjendjen e detyrimeve tatimore të lëshuara nga organet kompetente, në rast se afati i vlefshmërisë së dokumentacionit të paraqitur përfundon para datës së miratimit të licencës.

Neni 12

Botimi i vendimit për dhënien e licencës

(ndryshuar pika 3 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; zhvendësuar togfjalësh në pikën 1, shfuqizuar pika 3 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Banka e Shqipërisë publikon vendimin për dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose si institucion financiar i mikrokredisë.
2. Vendimi botohet në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.
3. Shfuqizuar.

Neni 13

Komisionet

(zhvendësuar togfjalësh në pikën 1 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Subjekti që kërkon dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose si institucion financiar i mikrokredisë pagan një komision për përpunimin e kërkesës për licencë prej 30,000 (tridhjetë mijë) 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

(shfuqizuar shkronjat “c”, “d”, “e”, “f”, “k”, shtuar shkronja “l” të pikës 1 me vendimin nr. 47, datë 6.9.2017; zhvendësuar togfjalësh në pikën 1, zhvendësuar togfjalësh në shkronjën “a” të pikës 1, zhvendësuar togfjalësh në pikën 2 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; shtuar togfjalësh në shkronjat “b” dhe “g” të pikës 1 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

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/aksionerët/ortakët ose administratorët janë përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit;

c) shfuqizuar;

d) shfuqizuar;

e) shfuqizuar;

f) shfuqizuar;

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/aksionerëve/ortakëve 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 6 (gjashtë) 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) shfuqizuar.

l) konstatohen shkelje ose problematika të veçanta, të parashikuara në nenin 35 të rregullores

“Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka.

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

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

Botimi i vendimit për pezullimin ose revokimin e licencës

(zëvendësuar togfjalësh në pikën 1 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

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

2. Vendimi botohet në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

NËNKREU I

Neni 16

Miratimet paraprake

(shtuar shkronja “e” e pikës 1, shtuar pika 3 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; ndryshuar shkronja “c” e pikës 1 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; shtuar pika 1/1 me vendimin nr. 51, datë 7.12.2022)

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/riemërojë një ose disa administratorë, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit;
- d) të transferojë pronësinë e një ortaku ose aksioneri me pjesëmarrje influencuese ose kontrollin e subjektit.
- e) të kryejë veprimtarinë si agjent në sigurime.

1/1. Përfshihen nga zbatimi i shkronjës “e”, të pikës 1, të këtij neni, institucionet financiare të mikrokredisë dhe subjektet financiare jobanka, që blejnë kredi me probleme, të cilat nuk lejohen të kryejnë veprimtarinë si agjent në sigurime.

2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon miratimin paraprak, sipas paragrafit 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.

3. Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për miratimin paraprak, sipas pikës 1 të këtij neni në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar nuk plotësohet nga subjekti brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të kërkesës për miratimin paraprak, sipas pikës 1 të këtij neni, Banka e Shqipërisë njofton me shkrim subjektin.

Neni 17

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimet paraprake

(zëvendësuar togfjalësh në pikën 1, shtuar shkronja “d” në pikën 1 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; ndryshuar në pikën 1 dhe 3 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; ndryshuar togfjalësh në nëndarjen “ii” të shkronjës “d” të pikës 1 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë për të marrë miratimet paraprake të parashikuara në shkronjat “b”, “c”, “d” dhe “e” 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/riemëruar administratorin/ët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit:
 - i. vendimin e strukturës vendimmarrëse për emërimin/riemërimin,
 - ii. dokumentacionin sipas nenit 9/1 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, paragrafi 2, shkronjat “f”, “g” “h” dhe “i” të kësaj rregulloreje; dhe
 - iii) kopje të aktmarrëveshjes së nënshkruar për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese ose kontrollit të subjektit.
 - d) për kryerjen e veprimtarisë si agjent në sigurime:
 - i. vendimin e organit vendimmarrës të shoqërisë për ushtrimin e veprimtarisë;
 - ii. ekstraktin e regjistrit tregtar të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jetë përcaktuar veprimtaria e kërkuar; dhe
 - iii. plan biznesin për tre vitet e ardhshme nga veprimtaria.
2. Banka e Shqipërisë sipas rastit mund të kërkojë edhe dokumente shtesë përveç sa është parashikuar në këtë nen.

3. Banka e Shqipërisë, për të kryer vlerësimet e parashikuara në këtë nen, përveç shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave etj.

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

(ndryshuar togfjalësh në shkronjën "b" të pikës 1 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

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 Regjistrit Tregtar, të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, 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 subjekti, 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 paragrafit 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 nga paraqitja e 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 sigurt 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

(ndryshuar shkronja "g" pikës 2, ndryshuar pika "b" e shkronjës "k" të pikës 2 në pikën 2 me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; ndryshuar në pikën 2 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen, shfuqizuar shkronja "i", e pikës 2 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; ndryshuar togfjalësh në shkronjën "d" të pikës 1 dhe shtuar pikat 3, 4 dhe 5 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë e 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 2, 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;

h) largimin e administratorëve, të kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit;

i) shfuqizuar;

j) çdo ndryshim tjetër që është i detyrueshëm për regjistrim në regjistrin tregtar; dhe

k) për të gjitha shtesat në listën e produkteve, të transaksioneve financiare dhe kanaleve të komunikimit që kryhen në rrugë elektronike, të cilat ndodhin pas fillimit të veprimtarisë së subjektit, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) procedurat e funksionimit dhe të dhënat teknike për transaksionet financiare që kryhen në rrugë elektronike dhe programi i kontrollit të brendshëm për këtë qëllim;

b) marrëveshja e nënshkruar me shoqërinë, për realizimin e mbështetjes informatike të aktivitetit të subjektit, nëse ka të tillë;

c) listën sqaruese të transaksioneve financiare që do të kryejë subjekti së bashku me kanalet e komunikimit që do të përdoren.

3. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, në rastin e zmadhimit të kapitalit të shoqërisë, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vendimin e asamblesë së aksionerëve/ortakëve për zmadhimin e kapitalit;

b) relacionin shoqërues për rritjen e kapitalit;

c) deklaratën noteriale lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të shkronjës “g” të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje.

4. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, në rastin e ndryshimeve në strukturën e kapitalit, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) aktin për veprimin juridik përkatës, që sjell më pas ndryshimet në strukturën e kapitalit;

b) vendimin e organit drejtues të shoqërisë për dhënien e pëlqimit për kalimin e pronësisë të aksioneve/kuotave (nëse është e aplikueshme);

c) relacionin shoqërues për ndryshimet në strukturën e kapitalit;

d) deklaratën noteriale të aksionerëve/ortakëve përfitues lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të shkronjës “g” të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje;

e) vërtetime, për aksionerët/ortakët përfitues, të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit përkatës, se:

- i. personi nuk është në ndjekje penale (kur është e aplikueshme);
- ii. personi nuk është në gjykim për vepra penale (kur është e aplikueshme);
- iii. personi nuk është i dënuar penalisht (kur është e aplikueshme);
- iv. personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera;
- v. ndaj personit nuk kanë filluar procedura të paaftësisë paguese, të falimentimit ose të likuidimit, etj. (kur është e aplikueshme).

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

f) deklaratën e aksionerit/ortakut përfitues, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11 të kësaj rregulloreje).

5. Banka e Shqipërisë, nëse e çmon të nevojshme, mund të kërkojë rast pas rasti edhe dokumente apo informacione shtesë, përveç sa është parashikuar në këtë nen.

KREU III
MIRATIMI I AGJENTIT
(shfuqizuar kreu me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016)

NENKREU IV
(shtuar nënkreu IV me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

Neni 21/1
Revokimi i licencës dhe likuidimi i subjektit financiar jobankë
(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Banka e Shqipërisë, në rast të revokimit të licencës së subjektit financiar jobankë, sipas përcaktimeve të kësaj rregullore, fillon menjëherë procesin e likuidimit të portofolit të kredive të krijuar nga ushtrimi i veprimtarisë financiare në bazë të licencës.

2. Likuidimi sipas pikës “i” të këtij neni, nuk zbatohet në rastet kur subjektit financiar jobankë i është revokuar licenca me kërkesën e tij dhe nuk ka portofol kredish në bilancin e vet ose për arsye se nuk ka ushtruar aktivitetin për të cilin është licencuar, ose aktiviteti i tij është në një masë të tillë, sipas përcaktimeve të Bankës së Shqipërisë, që nuk përbën rrezik për të drejtat e kredimarrësve.

3. Banka e Shqipërisë, nëse konstaton ekzistencën e rasteve të prishjes së shoqërisë, sipas parashikimeve të ligjit 9901, datë 14.4.2008, “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, mund t’i drejtohet gjykatës për të vendosur prishjen e shoqërisë dhe në vijim mund të kërkojë caktimin e likuiduesve, nëse janë kushtet e nenit 191 të këtij ligji.

Neni 21/2
Likuidimi dhe emërimi i likuidatorit
(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Banka e Shqipërisë, pas revokimit të licencës për subjektet financiare jobanka, fillon procesin e likuidimit sipas kësaj rregulloreje, pavarësisht se subjekti është në gjendjen e aftësisë paguese.

2. Banka e Shqipërisë, bashkëpunon me Ministrinë e Drejtësisë për emërimin e likuidatorit nga lista e administratorëve të falimentimit ose persona të tjerë të cilët plotësojnë kriteret e përcaktuara në nenet 112 dhe 113, të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

3. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të shkarkojë likuidatorin ose likuidatorët, në rast të mospërmbushjes së detyrave të tyre.

4. Njoftimi për vendosjen në likuidim të portofolit të kredive të subjektit financiar jobankë të cilit i është revokuar licenca, botohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë, si dhe publikohet në faqen zyrtare të internetit të Bankës së Shqipërisë.

Neni 21/3

Grupi i punës

(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Guvernatori urdhëron krijimin e grupit të punës.

2. Departamenti i Mbikëqyrjes dhe grupi i punës kanë si detyrë kryesore të mbështesin likuidatorin në procesin e likuidimit, duke përgatitur paketën fillestare të informacionit për likuidatorin me informacionet e disponueshme nga raportimet e subjektit në Bankën e Shqipërisë, me qëllim njohjen e situatës financiare të subjektit të vendosur në likuidim.

Neni 21/4

Bashkëpunimi i likuidatorit me Bankën e Shqipërisë

(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Likuidatori raporton pranë Bankës së Shqipërisë mbi ecurinë e procesit të likuidimit në baza periodike, minimalisht një herë në muaj dhe sa herë të kërkohet nga Banka e Shqipërisë.

2. Likuidatori kryen ose autorizon përditësimet e kredimarrësve të subjektit financiar jobankë në Regjistrin e Kredive.

3. Paga e likuidatorit dhe shpenzimet për ushtrimin e funksioneve të tij përballohen nga subjekti të cilit i është revokuar licenca.

Neni 21/5

Efektet e fillimit të likuidimit

(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Likuidatori ka të drejtë që pas revokimit të licencës dhe me fillimin e likuidimit të administrojë portofolin e kredive të subjektit financiar jobankë. Në rast shitjeje të portofolit, shitja kryhet nëpërmjet ankandit.

2. Likuidatori merr të gjitha masat për likuidimin e portofolit të kredive të subjektit financiar jobankë, përfshirë dhe ruajtjen e evidencave (elektronikisht ose të mbajtura në formate të tjera).

Neni 21/6

Detyrat dhe kompetencat e likuidatorit

(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

Likuidatori ushtron kompetencat e përcaktuara në ligjin “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, për aq sa është e përshtatshme për likuidimin e portofolit të kredive të subjekteve financiare jobanka.

Neni 21/7

Plani i likuidimit

(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Likuidimi i portofolit të kredive të krijuar në bazë të licencës së dhënë nga Banka e Shqipërisë bëhet në përputhje me planin e likuidimit.
2. Plani i likuidimit hartohet duke mbajtur në konsideratë mbrojtjen e të drejtave të konsumatorit sipas legjislacionit në fuqi.
3. Plani i likuidimit hartohet nga likuidatori brenda afatit të përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.
4. Plani i likuidimit depozitohet për miratim në Bankën e Shqipërisë. Departamenti i Mbikëqyrjes mund të paraqesë komente dhe vërejtje për planin e likuidimit, brenda 10 ditëve nga data e depozitimit të tij në Bankën e Shqipërisë.

Neni 21/8

Përfundimi i likuidimit

(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

1. Pas likuidimit të portofolit të kredive, likuidatori njofton Bankën e Shqipërisë për përfundimin e tij.
2. Raportet e përgatitura nga likuidatori dorëzohen në Bankën e Shqipërisë.

Neni 21/9

Raportimi në Regjistrin e Kredive

(shtuar me Vendimin nr. 33, datë 5.6.2024)

Likuidatori raporton në Regjistrin e Kredive të gjitha kreditë financiare, në varësi të dokumentacionit të gjetur dhe të ecurisë së procesit të likuidimit.

Neni 22

Veprimtaritë financiare të agjentit

1. Subjekti financiar jobankë mund të ushtrojë veprimtarinë financiare të shërbimeve të pagesave dhe transferimit të parave, nëpërmjet një ose më shumë agjentëve.
2. Agjenti për ushtrimin e veprimtarisë financiare të shërbimeve të pagesave dhe transferimit të parave merr miratimin e Bankës së Shqipërisë, me përjashtim të rasteve kur si agjent është një bankë ose degë e bankës së huaj, e licencuar nga Banka e Shqipërisë.
3. Banka e Shqipërisë mbikëqyr agjentët në lidhje me ushtrimin e veprimtarisë së transferimit të parave.
4. Institucioni i parasë elektronike nuk mund të emetojë para elektronike nëpërmjet agjentëve.
5. Institucioni i parasë elektronike mund të shpërndajë dhe/ose të ripaguajë fondet, nëpërmjet një ose më shumë agjentëve, të cilët veprojnë për llogari të tij.

Neni 23

Dokumentacioni për miratimin e agjentit

1. Kërkesa për miratimin e agjentit për të ushtruar veprimtarinë financiare të shërbimeve të

pagesave dhe 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:
 - ii) ekstrakti i Regjistrimit Tregtar të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria që agjenti kërkon të ushtrojë; dhe dokumenti se nuk është në procedurë likuidimi apo falimentimi;
- b) kontrata e agjencisë, e lidhur ndërmjet agjentit dhe subjektit financiar jobankë/institucionit të parasë elektronike, ku të jenë përcaktuar 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 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, paragrafi 3 të kësaj rregulloreje. Kjo shumë, zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

2. Dokumentacioni sipas paragrafit 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 agjentit

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

2. Banka e Shqipërisë, brenda 1 (një) muaji nga paraqitja e dokumentacionit të plotë sipas nenit 23 dhe plotësimit të kërkesës për kapital sipas paragrafit 3 të nenit 6 të kësaj rregulloreje, jep ose refuzon miratimin për agjentin për të ushtruar veprimtarinë financiare të shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave.

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

Neni 25

Revokimi i miratimit të agjentit

1. Banka e Shqipërisë revokon miratimin e agjentit 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 pezulluar ose revokuar licenca;
 - d) agjenti ushtron veprimtari financiare, për të cilat nuk ka marrë miratimin e Bankës së Shqipërisë;
 - e) agjenti nuk ka aftësi paguese ose ndaj tij ka filluar procesi i falimentimit;
 - f) kontrata ndërmjet agjentit 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 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

RIORGANIZIMI JURIDIK

NËNKREU I

BASHKIMI

Neni 26

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për bashkimin me përthithje

(ndryshuar në pikën 1 dhe 2 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Subjekti, (subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë) nuk mund të riorganizohet, nëpërmjet bashkimit me përthithje, pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.
2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga subjekti financiar jobankë, përthithës dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të secilit subjekt të përfshirë në operacion, për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet bashkimit me përthithje;
 - b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të bashkimit me përthithje, të

nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të subjekteve, që marrin pjesë në bashkim. Marrëveshja dhe raporti hartohen me shkrim dhe në përputhje me kërkesat e ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe legjislacionit tjetër të zbatueshëm;

c) projektstatuti i subjektit, pas realizimit të operacionit të bashkimit me përthithje;

d) planet strategjike dhe operative për realizimin e përthithjes, në të cilat përfshihen analiza e nevojës së përthithjes dhe parashikime të raporteve financiare, për subjektin përthithës, të përgatitura në përputhje me nenin 8, paragrafi 2, shkronja “k” të kësaj rregulloreje;

e) nëse do të ketë ndryshime në strukturën organizative të subjektit përthithës, struktura e re organizative me përshkrim të veçantë të punës dhe të përgjegjësive të personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, si dhe numri i mundshëm i punonjësve;

f) nëse ka ndryshime në administratorët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit të subjektit përthithës” dhe togfjalëshi “kërkesave të përcaktuara për administratorët në këtë rregullore”, zëvendësohet me togfjalëshin “kërkesave të përcaktuara në këtë rregullore, për këta do të paraqitet dokumentacioni sipas kërkesave të përcaktuara për administratorët në këtë rregullore;

g) struktura e re e aksionerëve të subjektit përthithës, duke përfshirë aksionerët e drejtpërdrejtë dhe të tërthortë;

h) bilanci i subjektit përthithës dhe të dhëna të detajuara për kapitalin e vet, të përgatitura mbi baza të konsoliduara dhe të certifikuara nga një ekspert kontabël i autorizuar.

i) një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të subjektit përthithës, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me përthithje, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rrezikut do të integrohen brenda një afati kohor të arsyeshëm.

Neni 27

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për bashkimin me krijim

(ndryshuar në pikën 1 dhe 2 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Subjekti (subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë) nuk mund të riorganizohet, nëpërmjet bashkimit me krijim, pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.

2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga subjektet ekzistuese dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të secilit subjekt të përfshirë në operacion për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet bashkimit me krijim;

b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të bashkimit i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të subjekteve që bashkohen, të cilët duhet të përmbushin kërkesat e ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe legjislacionit tjetër të zbatueshëm;

c) raporti i ekspertëve të pavarur të licencuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projektmarëveshjes së bashkimit;

d) bilanci i subjektit të ri, me të dhëna të detajuara për kapitalin aksioner të vet, të përgatitura mbi baza të konsoliduara dhe të certifikuara nga një ekspert kontabël i autorizuar.

e) një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjektit të ri, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me krijim,

dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rrezikut do të integrohen brenda një afati të arsyeshëm kohor.

NËNKREU II NDARJA

Neni 28

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për ndarjen me krijim

(ndryshuar në pikën 1 dhe 2 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Subjekti (subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë) nuk mund të riorganizohet, nëpërmjet ndarjes me krijim, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë.

2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga subjekti që po ndahet dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të subjektit, që po ndahet, për miratimin e operacionit të riorganizimit nëpërmjet ndarjes me krijim;

b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të ndarjes, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të subjekteve, të përfshira në këtë operacion, i cili përgatitet në përputhje me kërkesat e përshkruara në ligjin “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe legjislacionin tjetër të zbatueshëm;

c) bilancet e subjekteve të reja pritëse me të dhëna të detajuara mbi kapitalin e vet;

d) nëse kapitali i subjekti që ndahet nuk plotëson minimumin e kapitalit fillestar të kërkuar për subjektet pritëse, që përfitohen nga procesi i ndarjes, depozitohen fonde të nevojshme shtesë në një llogari bankare.

e) një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjekteve pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me krijim.

Neni 29

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për ndarjen me përthithje

(ndryshuar në pikën 1 dhe 2 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Subjekti (subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë) nuk mund të riorganizohet nëpërmjet ndarjes me përthithje pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.

2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga subjekti që ndahet dhe shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të secilit subjekt të përfshirë në operacion, për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet ndarjes me përthithje;

b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të ndarjes, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të subjekteve të përfshira në këtë operacion, të cilët përgatiten në përputhje me kërkesat e përshkruara në ligjin “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe legjislacionin tjetër të zbatueshëm;

c) plani strategjik dhe operacional për realizimin e ndarjes, i cili përfshin analizat e nevojshmërisë së ndarjes dhe parashikime të raporteve financiare, të përgatitura për subjektin që po

ndahet dhe për subjektet pritëse;

d) struktura e re organizative e subjekteve pritëse, me përshkrim të veçantë të punës dhe të përgjegjësive të personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta dhe numri i mundshëm i punonjësve;

e) bilancet e subjektit që ndahet dhe të subjekteve pritëse me të dhëna të detajuara të kapitalit të vet. Bilancet përgatiten mbi baza të konsoliduara dhe certifikohen nga një ekspert kontabël i autorizuar;

f) struktura e re e aksionerëve/ortakëve të subjekteve pritëse, duke përfshirë aksionerët/ortakët e drejtpërdrejtë dhe të tërthortë, nëse pas ndarjes ka ndryshime në strukturën e aksionerëve/ortakëve të subjekteve”;

g) të dhënat e përcaktuara në nenin 8 paragrafi 2, shkronja “k” të kësaj rregulloreje për biznesplanin e subjekteve pritëse.

Neni 30

Të përgjithshme për bashkimin dhe ndarjen

(ndryshuar në pikën 1, 2, 4,7 dhe 8 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh në pikën 1 dhe 4 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. Në rastet kur bashkimet dhe ndarjet çojnë në krijimin e, të paktën, një subjekti të ri, ky i fundit do t’i nënshtrohet të gjitha rregullave të përcaktuara në këtë rregullore për licencimin rishtazi si subjekt financiar jobankë ose si institucion financiar i mikrokredisë.

2. Banka e Shqipërisë, pas marrjes së kërkesës për miratimin e bashkimit/ndarjes, publikon njoftimin përkatës, në faqen zyrtare të internetit të Bankës së Shqipërisë, për kërkesën e paraqitur nga ana e subjektit.

3. Banka e Shqipërisë përveç dokumentacionit të përcaktuar në këtë rregullore, mund të kërkojë, rast pas rasti, edhe informacione të tjera shtesë, të cilat i gjykon të nevojshme në procesin e vendimmarrjes, nisur nga veçoritë (specifikat) e këtij procesi.

4. Banka e Shqipërisë, pasi shqyrton dhe verifikon dokumentacionin e paraqitur, merr vendimin për miratimin ose refuzimin e riorganizimit të subjektit (subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë).

5. Banka e Shqipërisë miraton ato bashkime/ndarje, që përveç sa përcaktohet në këtë rregullore, nuk shkelin detyrimet ligjore lidhur me mbrojtjen e konkurrencës në tregun financiar dhe nuk rrezikojnë pozicionin e kreditorëve.

6. Afati maksimal për shqyrtimin e dokumentacionit dhe për miratimin ose për refuzimin e bashkimit/ndarjes është 3 (tre) muaj nga depozitimi i dokumentacionit të plotë, sipas kërkesave të kësaj rregulloreje.

7. Në rastin e bashkimit me përthithje, subjekti përthithës vazhdon të ushtrojë vetëm veprimtaritë financiare për të cilat është licencuar.

8. Në rastin e ndarjes me përthithje subjektet pritëse vazhdojnë të ushtrojnë vetëm veprimtaritë financiare për të cilat janë licencuar.

9. Në rastet e veçanta të bashkimit me përthithje, të parashikuara në nenin 225 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, dokumentacioni i kërkuar për miratimin e riorganizimit do të jetë në përputhje me përcaktimet e këtij neni.

Neni 30/1

Procesi i rivlerësimit

(shtuar me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019)

1. Subjektet e kësaj rregulloreje kryejnë rivlerësimin e përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, të paktën një herë në vit, si dhe në rastet kur gjykohet e nevojshme, bazuar në rrethana apo fakte të veçanta.

2. Subjektet e kësaj rregulloreje, nëpërmjet procesit të rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, sigurojnë plotësueshmërinë në vazhdimësi, të kriterëve të përcaktuara në këtë rregullore, si dhe raportojnë në Bankën e Shqipërisë rezultatet e procesit të rivlerësimit, mbi baza vjetore, brenda tremujorit të parë të vitit pasardhës.

3. Subjektet e kësaj rregulloreje dokumentojnë procesin e rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, si dhe parashikojnë detyrimin për të gjithë këta persona, të cilët duhet të njoftojnë subjektin për çdo rrethanë apo fakt që ka ndikim të rëndësishëm në përshtatshmërinë e tyre ose të konfirmojnë, të paktën një herë në vit, që vazhdojnë të plotësojnë kriteret e parashikuara në këtë rregullore.

4. Në rastet kur subjektet e kësaj rregulloreje konstatojnë mosplotësimin e kriterëve të parashikuara në këtë rregullore, nga aksionerët/ortakët, anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorët dhe anëtarët e komitetit të kontrollit, njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë, por jo më vonë se brenda 5 ditëve pune nga konstatimi.

5. Banka e Shqipërisë, pas njoftimit sipas pikës 4 të këtij neni, por edhe nëse e konstaton këtë fakt gjatë ushtrimit të procesit të saj mbikëqyrës:

a) merr masat për subjektin sipas nenit 14, të kësaj rregulloreje; si dhe

b) urdhëron shkarkimin e anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve ose anëtarëve të komitetit të kontrollit.

KREU V DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 31

Të tjera

(ndryshuar me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; shfuqizuar togfjalësba në nen, zëvendësuar togfjalësba në nen me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

1. 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 institucion financiar i mikrokredisë në përputhje me kërkesat e parashikuara në nenin 18 të kësaj rregulloreje. Banka e Shqipërisë kur licencën subjektin si institucion financiar të mikrokredisë revokon njëkohësisht licencën ekzistuese si subjekt financiar jobankë.

2. Institucioni financiar i mikrokredisë ka të drejtë të kërkojë të licencohet si subjekt financiar jobankë, në rast se do të kërkojë të ushtrojë veprimtari të tjera financiare në përputhje me kërkesat e parashikuara në nenin 18 të kësaj rregulloreje. Banka e Shqipërisë kur licencën shoqërinë si subjekt financiar jobankë, revokon njëkohësisht licencën ekzistuese si institucion financiar të mikrokredisë.

Neni 32

Dispozitë kalimtare

(shtuar pika 3 me vendimin nr. 121, datë 9.11.2016; shfuqizuar pika 3 me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; shfuqizuar pikat 1 dhe 2 dhe shtuar pikat 4 dhe 5 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

1. Shfuqizuar.

2. Shfuqizuar.

3. Shfuqizuar.

4. Subjektet financiare jobanka dhe institucionet financiare të mikrokredisë, me përjashtim të subjekteve që ushtrojnë vetëm veprimtaritë financiare të faktoringut dhe/ose të qirasë financiare, të licencuara si shoqëri me përgjegjësi të kufizuar (sh.p.k) nga Banka e Shqipërisë përpara datës 1 shtator 2024, marrin masat e nevojshme për të përmbushur kërkesën në lidhje me formën ligjore, në përputhje me kërkesat e nenit 6/1 të kësaj rregulloreje, dhe krijimin e organeve sipas përcaktimeve të ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, si dhe njoftojnë Bankën e Shqipërisë, brenda datës 31 mars 2025. Këto subjekte gjithashtu paraqesin në Bankën e Shqipërisë, dokumentacionin e parashikuar në nenin 9/1 dhe sigurojnë plotësimin e kërkesave të nenit 9/2 të kësaj rregulloreje, brenda datës 31 dhjetor 2025.

5. Subjektet financiare jobanka dhe institucionet financiare të mikrokredisë të licencuara nga Banka e Shqipërisë përpara datës 1 shtator 2024, marrin masat e nevojshme për të përmbushur kërkesën në lidhje me krijimin e hapësirave të posaçme dhe kushteve të nevojshme për ruajtjen dhe arkivimin e dokumentacionit lidhur me veprimtarinë financiare, në përputhje me kërkesat e pikës 5 të formularit 7 të kësaj rregulloreje, si dhe njoftojnë Bankën e Shqipërisë, brenda datës 31 mars 2025.

Neni 33

Të fundit

Formularët bashkëlidhur janë pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje.

**KËRKESË
DREJTUAR
BANKËS SË SHQIPËRISË
PËR DHËNIE LICENCE**

**PËR SUBJEKT FINANCIAR JOBANKË / INSTITUCION FINANCIAR
MIKROKREDIE**

(ndryshuar me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; hequr togfjalësh me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021)

Emri i subjektit : _____

Vendndodhja 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 (lista e veprimtarive) 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

Shënim. 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

Formulari nr. 1

VENDIMI

I -----
(ORGANIT VENDIMMARRËS)

PËR CAKTIMIN E PËRFAQËSUESVE

----- (organi vendimarrës) vërteton që, me sa dimë e besojmë, informacioni i paraqitur në këtë kërkesë është i vërtetë dhe i plotë. Për më tepër, ----- (organi vendimarrës) 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 vendimarrës). 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.

Formulari nr. 2

PARASHIKIMI I TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
(të realizuara nga veprimtaria financiare)
(shfuqizuar me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016)

Formulari nr. 3

ADMINISTRATORËT
(shfuqizuar me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016)

Formulari nr. 4

CURRICULUM VITAE
(i administratorit të propozuar, ortakut/aksionerit individ, anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, anëtarit të komitetit të kontrollit)
(ndryshuar tirulli me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019)

Emri dhe mbiemri	
Adresa e banimit	
Datëlindja	
Vendlindja	
Shtetësia	
Numri i telefonit të punës	
Numri i telefonit celular	
Adresa e-mail	
KUALIFIKIMI ARSIMOR (Lutemi listoni në mënyrë kronologjike të gjitha institucionet arsimore që keni ndjekur, kohëzgjatjen e studimeve, datën e diplomimit dhe titujt/gradat akademike)	
1. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	
Diploma e fituar	
2. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	
Diploma e fituar	
NIVELI I NJOHJES SË GJUHËVE TË HUAJA (Lutemi listoni gjuhët dhe nivelin e njohjes së tyre me numrat nga 5 – 1 (5 = shumë mirë, 4 = mirë, 3 = mjaftueshëm etj.)	
TRAJNIME TË AVANCUARA (Lutemi listoni në mënyrë kronologjike të gjitha kurset, periudhat, temat e kursit, organizatorët)	
PJESËMARRJE NË KËSHILLA	

DREJTUESE/ NË SHOQATA PROFESIONISTËSH (Lutemi listoni shoqëritë/shoqatat ku jeni ose keni qenë anëtar i këshillave drejtues, datat e pjesëmarrjes, etj.)		
EKSPERIENCA NË PUNË (Lutemi listoni në mënyrë kronologjike të gjitha punësimet, duke filluar nga punësimi më i fundit, titullin e pozicionit dhe kohëzgjatjen e punësimit si dhe përgjegjësitë të detajuara për secilin pozicion)		
1. Emri dhe adresa e punëdhënësit		
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) !__!	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)		
Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)		
Arsyet e largimit	Dorëheqje !__! Shkurtim i vendit të punës !__! Dalje në pension !__! Përfundim i kontratës !__! Pushim nga puna !__! Të tjera !__! Specifiko	
2. Emri dhe adresa e punëdhënësit		
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) !__!	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)		
Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)		
Arsyet e largimit	Dorëheqje !__! Shkurtim i vendit të punës !__! Dalje në pension !__! Përfundimi i kontratës !__! Pushim nga puna !__! Të tjera !__! Specifiko	
3. Emri dhe adresa e punëdhënësit		
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) ☐
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)	
Arsyet e largimit	Dorëheqje ☐ Shkurtim i vendit të punës ☐ Dalje në pension ☐ Përfundimi i kontratës ☐ Pushim nga puna ☐ Të tjera ☐ Specifiko
4. Emri dhe adresa e punëdhënësit	
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) ☐
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)	
Arsyet e largimit	Dorëheqje ☐ Shkurtim i vendit të punës ☐ Dalje në pension ☐ Përfundimi i kontratës ☐ Pushim nga puna ☐ Të tjera ☐ Specifiko

Emri dhe mbiemri
(firma)
Data

Formulari nr. 5

DEKLARATË
(shtuar togfjalësh me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

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 Bankës së Shqipërisë nga ana ime.

Çdo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve në këtë raport, mund të jetë shkak që Banka e Shqipërisë të refuzojë kërkesën.

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/aksioner/ortak.

Formulari nr. 6

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL

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

(ndryshuar fjali me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

Unë _____ 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 për personin tim, t'i paraqesë origjinalin ose kopje të këtij dokumenti, regjistri ose informacioni Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj.

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data /muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time _____
_____ data _____, 20_____

Vlefshmëria e këtij dokumenti është pa afat të përcaktuar.

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

Unë _____ 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 për personin tim, t'i paraqesë origjinalin ose kopje të këtij dokumenti, regjistri ose informacioni Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj.

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data/muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time

data _____, 20____

Vlefshmëria e këtij dokumenti është pa afat të përcaktuar.

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

Shënim. Do të plotësohet nga çdo themelues/aksioner/ortak.

Formulari nr. 7

MJEDISET E SUBJEKTTIT DHE VENDNDODHJA E TIJ ³

(zëvendësuar togfjalësh në pikën 2 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; (shtuar pika 5 me Vendimin nr. 42, datë 7.8.2024)

1. Kapitali i propozuar për t'u investuar në mjete fikse, tipi i zotërimit:

- Mjediset e përhershme të marra me qira;
- Mjediset e përhershme pronë vetjake;
- Mjediset e përkohshme.

2. Përshkrimi i mjediseve:

a) Mjediset që do të merren me qira:

- i) kostoja vjetore e parashikuar e qirasë së subjektit;
- 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

³ 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.

(objektit);

ii) kostoja dhe përshkrimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambientit rrethues.

c) Mjediset 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 mobilie, në pajisje dhe një përshkrim i sendeve.

4. Investimi i propozuar për të përmbushur kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të nevojshme për ushtrimin e aktivitetit.

5. *Informacion mbi hapësira/ mjedise të veçanta të nevojshme, si dhe kushte të përshtatshme për evidentimin, mbajtjen, ruajtjen dhe arkivimin e dokumentacionit lidhur me veprimtarinë financiare.*

Formulari nr. 8

INFORMACION PËR THEMELUESIT E SHOQËRISË

(shfuqizuar me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016)

Formulari nr. 9

PLANI I VEPRIMTARISË SË PROPOZUAR

(ndryshuar në pikën 4, 7, shtuar pika 10 me vendimin nr. 47, datë 3.7.2019; zëvendësuar togfjalësh me vendimin nr. 60, datë 24.11.2021; zëvendësuar fjalë në pikën 10 me vendimin nr. 51, datë 7.12.2022)

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 pozicioni 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, të detajuara, burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të aktivitetit.

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 7 bashkëngjitur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku subjekti parashikon të kryejë veprimtarinë/të.

8. Prezantohet një informacion për investimet në sistemet e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, i shoqëruar me listën e pajisjeve, programeve, etj.

9. 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.

10. Përshkruhen rreziqet ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, duke përfshirë dhe degët.

Shtojca nr. 10

(shtuar me vendimin nr. 47, datë 30.3.2016; shfuqizuar me vendimi nr. 60, datë 24.11.2021)

“FORMULARI NR. 11

DEKLARATË

Nëpërmjet së cilës, unë vërtetoj se kam/nuk kam lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë.

Shënim. Në rastin kur aksioneri / ortakun / administratori / anëtar i këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtar i komitetit të kontrollit i propozuar, deklaron se ka lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, rendit në vijim emrat e personave.

Nr.	Emri i personit të lidhur me aksionerin/ortakun/ administratorin/ anëtarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtarin e komitetit të kontrollit të propozuar	Lloji i lidhjes (familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore), duke e specifikuar	Ka dënim penal të formës së prerë (sqaro llojin e dënimit)
1			
2			
3			

...			
-----	--	--	--

Vërtetoj se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë, Bankës së Shqipërisë/ subjektit _____.

Çdo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve në këtë raport mund të jetë shkak që Banka e Shqipërisë të refuzojë miratimin tim si aksioner / ortak / administrator / kryetar i këshillit të administrimit/mbikëqyrës / kryetar i komitetit të kontrollit të subjektit _____ose që subjekti _____të refuzojë emërimin/riemërimin tim si anëtar i këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtar i komitetit të kontrollit.

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

(Emri/mbiemri i aksionerit / ortakut / administratorit / anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtarit të komitetit të kontrollit të propozuar)

_____/_____/_____
(Data)

(nënshkrimi i plotë)”