

VENDIM
Nr. 42, datë 26.6.2013

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR LICENCIMIN, RREGULLIMIN DHE
MBIKËQYRJEN E OPERATORËVE TË SKEMAVE KOMBËTARE TË PAGESAVE ME
KARTË”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja “c”, nenit 53, paragrafi 4 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; dhe të nenit 2, paragrafi 1, nenit 6 paragrafët 1 dhe 2, nenit 7, nenit 8, paragrafët 1 dhe 2, neneve 9, 10, 11, 12 dhe 14 të ligjit nr. 133/2013, datë 29.4.2013 “Për sistemin e pagesave”; me propozimin e Guvernatorit dhe të Departamentit të Sistemeve të Pagesave, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Miratimin e rregullore “Për licencimin, rregullimin dhe mbikëqyrjen e operatorëve të skemave kombëtare të pagesave me kartë”, sipas tekstit bashkëlidhur vendimit.

2. Ngarkohen Departamenti i Sistemeve të Pagesave, Departamenti i Mbikëqyrjes, Departamenti Juridik dhe Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Europian dhe Komunikimit në Bankën e Shqipërisë me zbatimin e vendimit.

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

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

KRYETARI
Ardian Fullani

RREGULLORE
PËR LICENCIMIN, RREGULLIMIN DHE MBIKËQYRJEN E OPERATORËVE TË SKEMAVE
KOMBËTARE TË PAGESAVE ME KARTË

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Qëllimi

Rregullorja synon të garantojë sigurinë, qëndrueshmërinë, mirëfunksionimin dhe efikasitetin e skemave kombëtare të pagesave me kartë, si element përbërës i sistemeve të pagesave, me vlerë të vogël.

Neni 2
Veprimtaria

1. Veprimtaria e skemave kombëtare të pagesave me kartë përfshin të gjitha aktivitetet e mëposhtme:

- a) administrimin e përgjithshëm të skemës;
- b) mbështetjen e emetimit të kartave, nëpërmjet prodhimit dhe personalizimit të tyre, procesimit të të dhënave, vërtetim (authentication) dhe autorizim;

c) mundësimin e përdorimit të kartave në ATM, terminale POS (POS/EFTPOS) terminale virtuale POS (virtual POS) etj.;

d) administrimin e veprimeve në терминаlet e mësipërme për kryerjen e transaksioneve, duke përfshirë edhe prodhimin e të tilla pajisjeve;

e) pranimin dhe shërbimet e komunikimit për kryerjen e transaksioneve; dhe

f) klerimin e pagesave me kartë (përfshirë edhe infrastrukturën e nevojshme për shlyerjen e transaksioneve me kartë).

2. Skema kombëtare e pagesave me kartë mund të kryejë, nëpërmjet palëve të treta, vetëm aktivitetet e përcaktuara në shkronjat “b” dhe “d” të pikës 1 të nenit.

Neni 3

Objekti

1. Objekti i rregullores është përcaktimi i kriterëve, afateve, dokumentacionit dhe procedurave për:

a) licencimin e operatorëve të skemave kombëtare të pagesave me kartë në Shqipëri;

b) dhënien e miratimeve paraprake nga ana e Bankës së Shqipërisë dhe detyrimet për njoftime nga ana e operatorit në Bankën e Shqipërisë gjatë ushtrimit të veprimtarisë;

c) rregullimin dhe mbikëqyrjen e operatorëve gjatë ushtrimit të veprimtarisë së skemave kombëtare të pagesave me kartë.

2. Dispozitat e rregullores nuk zbatohen për sistemet e pagesave.

Neni 4

Baza ligjore

Rregullorja nxirret në bazë dhe për zbatim të:

a) nenit 1, pika 4, shkronja “b” dhe të nenit 43 shkronja “c”, nenit 53, paragrafi 4 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe

b) nenit 2, paragrafi 1, nenit 6 paragrafët 1 dhe 2, nenit 7, nenit 8, paragrafët 2 dhe 3, neneve 9, 10, 11, 12 dhe 14 të ligjit nr. 133/2013, datë 29.4.2013 “Për sistemin e pagesave”.

Neni 5

Subjekti

Subjekt i rregullores janë personat juridikë që kërkojnë të licencohen si operatorë për të ushtruar veprimtari të skemave kombëtare të pagesave me kartë në Shqipëri.

Neni 6

Përkufizime

1. Për qëllime të zbatimit të rregullores, termat e përkufizuar në nenin 5 të ligjit për sistemin e pagesave kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.

2. Në këtë rregullore fjalët në njëjës mund të interpretohen në shumës dhe anasjellas, kurdoherë që një gjë e tillë është e nevojshme nga përmbajtja e dispozitës ose konteksti.

3. Termat në gjininë mashkullore nënkuptojnë dhe gjininë femërore dhe anasjellas.

4. Përveç sa parashikohet në paragrafin 1 të nenit, për qëllime të zbatimit të rregullores, termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

a) “Ligji për sistemin” është ligji nr. 133/2013, datë 29.4.2013 “Për sistemin e pagesave”.

b) “Banka” është Banka e Shqipërisë.

c) “Skemë” është skema kombëtare e pagesave me kartë si tërësia e funksioneve, procedurave, rregullave dhe mjeteve të cilat i mundësojnë mbajtësit të një karte pagese të kryejë një pagesë, apo çdo transaksion tjetër të mundshëm; skema është katërpalëshe dhe përfshin: 1) emetuesin, 2) pranuesin, 3)

kartëmbajtësin dhe 4) tregtarin.

d) “Emetues” është banka, dega e bankës së huaj ose institucioni i parasë elektronike, të cilët emetojnë karta.

e) “Pranues”/(acquirer) është banka dhe/ose dega e bankës së huaj, e licencuar nga Banka, që në bazë të kontratës me tregtarin pranon pagesat elektronike të iniciuara nga mbajtësi nëpërmjet kartave dhe të realizuara te tregtari, nëpërmjet POS/EFTPOS ose virtual POS, si dhe mundëson tërheqjet në cash nëpërmjet ATM-ve. Pranuesi mund të jetë njëkohësisht edhe emetues dhe e anasjella.

f) “Kartëmbajtës” është personi, i cili në bazë të kontratës përkatëse me emetuesin mban kartën.

g) “Tregtar” është personi fizik ose juridik, i cili në bazë të kontratës së lidhur me pranuesin, pranon pagesat me karta nëpërmjet përdorimit të një pajisjeje POS/EFTPOS/virtual POS.

h) “Klerimi” është llogaritja dhe krijimi i pozicioneve neto vetëm për pagesat me kartë, nga ana e operatorit të skemës me qëllim shlyerjen finale në një agjent shlyerës.

i) “Agjent shlyerës” është personi juridik që u ofron llogari shlyerjeje pjesëmarrësve në sistem, nëpërmjet të cilave shlyhen urdhër-transfertat në sistem dhe që, në raste të veçanta, mund t’u ofrojë kredi pjesëmarrësve për qëllime shlyerjeje.

j) “Operator” është personi juridik që i vetëm, ose në bashkëpunim me persona të tjerë juridikë operon/drejton skemën; operatori ushtron veprimtarinë vetëm pas pajisjes me licencë nga ana e Bankës. Në kuptim të kësaj rregulloreje, operatori nuk mund të jetë bankë, degë e bankës së huaj ose operator i skemave ndërkombëtare.

k) “Vërtetim” (authentication) nënkupton metodat e përdorura për të verifikuar origjinën e një mesazhi apo për të verifikuar identitetin e një pjesëmarrësi në skemë.

l) “Pranim” është procesi i kontrollit nëse transaksioni është në përputhje me rregullat e skemës (për shembull: karta nuk ka skaduar apo është revokuar, identiteti i kartës dhe i mbajtësit të saj është i saktë dhe limitet/kufijtë financiarë të kartëmbajtësit nuk janë tejkaluar).

m) “Administrator” është personi fizik sipas kuptimit të ligjit nr. 9901, datë 14.4.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar; dhe

n) “PCI DSS” (Payment Card Industry Data Security Standarts) është një set kërkesash dhe procedurash të krijuara nga shoqëritë kryesore ndërkombëtare të kartave, me qëllim që të garantohet gjithmonë siguria e të dhënave të llogarisë së klientit.

KREU II LICENCIMI

Neni 7

Autoriteti licencues

Banka është autoriteti i vetëm përgjegjës për licencimin e operatorëve për të ushtruar veprimtari të skemës në përputhje me dispozitat e ligjit për sistemin dhe të rregullores.

Neni 8

Kërkesa për kapitalin

1. Shuma e kapitalit fillestar minimal për t’u licencuar si operator i skemës është 20,000,000 (njëzetë milionë) lekë.

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

3. 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 9

Licenca

1. Licenca është e pakufizuar në kohë, e patransferueshme dhe e patjetërsueshme.
2. Licenca përfshin emrin tregtar të operatorit, emërtimin “skemë kombëtare e pagesave me kartë”, numrin dhe datën e lëshimit.
3. Licenca miratohet dhe nënshkruhet nga Guvernatori i Bankës.

Neni 10

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin

1. Kërkesa për licencim bëhet me shkrim nga ortakët/aksionarët, administratori i subjektit (sipas formularit nr. 1, bashkëlidhur rregullores) ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tij (sipas formularit nr. 2, bashkëlidhur rregullores).

2. Kërkesa shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) statuti i shoqërisë;
- b) akti i themelimit në rastin e një shoqërie të sapokrijuar;
- c) lista e ortakëve/aksionarëve dhe pjesëmarrja e tyre në kapitalin e shoqërisë;
- d) ekstrakti i regjistrimit të subjektit si person juridik në regjistrin tregtar të Qendrës Kombëtare të Regjistrimit, në të cilin të jetë e përcaktuar veprimtaria për të cilën kërkon të licencohet;
- e) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për ortakët/aksionarët, administratorin dhe/ose përfaqësuesin ligjor:
 - i) se personi nuk është në ndjekje penale;
 - ii) se personi nuk është në gjykim për vepra penale;
 - iii) se personi nuk është i dënuar penalisht; dhe
 - iv) nga Regjistri qendror i përmbaruesve gjyqësor pranë Ministrisë së Drejtësisë, se personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

Dokumentet e sipërcituara duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes në Bankë.

f) dokumentacioni për kapitalin dhe burimin e tij:

i) deklaratë noteriale të ortakëve/aksionarëve se burimi i kapitalit fillestar të paguar të subjektit nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta;

ii) deklaratë noteriale të ortakëve/aksionarëve mbi burimin e krijimit të kapitalit fillestar të paguar dhe për çdo shtesë të tij gjatë zhvillimit të veprimtarisë, të shoqëruar me dokumentacionin vijues: 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) dhe certifikata e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna për bilancin e shoqërisë dhe rregullshmërinë e pagesës së tatimeve dhe taksave;

iii) vërtetim nga banka ose dega e bankës së huaj të licencuar nga Banka, që subjekti ka bllokuar, në një llogari pranë saj, shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 8, paragrafi 1, 2 ose 3 sipas rastit. Kjo shumë, zhbllkohet nëpërmjet njoftimit të Bankës, në përfundim të procedurës së licencimit.

g) dokumentacioni për ortakët/aksionarët në rastin kur ata janë persona juridikë:

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

ii) vendimi i organit vendimmarrës të shoqërisë për pjesëmarrjen në kapitalin e operatorit; dhe

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

h) dokumentacioni për ortakët/aksionarët në rastin kur ata janë persona fizikë tregtarë ose individë:

i) për personat fizikë tregtarë:

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

ii) për individët:

- dokumenti i identifikimit (emër, mbiemër, kombësi, shtetësi), adresa e saktë e vendbanimit dhe

një CV e nënshkruar; dhe

- lista e bizneseve në të cilat ortaku/aksionari ka pjesëmarrje influencuese, ekstrakti i regjistrimit tregtar për secilin rast, si dhe të dhëna mbi ndonjë rast paaftësie paguese dhe/ose falimentimi.

i) dokumentacioni për administratorin:

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

ii) dokumenti i identifikimit;

iii) CV-ja e nënshkruar;

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

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

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

j) Planbiznesi, për një periudhë jo më pak se 3 (tri) vjet, me përmbajtje si më poshtë:

i) një plan për zhvillimin dhe konceptin ekonomik të aktivitetit të subjektit, i cili duhet të bazohet në vlerësime realiste dhe të justifikojë aftësitë e subjektit për të përdorur burimet teknike dhe financiare, si dhe sistemet dhe procedurat në mënyrë të tillë që të garantojë një funksionim normal dhe të qëndrueshëm të veprimtarisë, për të cilën subjekti kërkon të licencohet; parashikimi i të ardhurave dhe shpenzimeve për 3 (tri) vitet e para të veprimtarisë bëhet sipas formularit nr. 3, bashkëlidhur rregullores.

ii) një analizë të rreziqeve ndaj të cilave subjekti dhe/ose pjesëmarrësit janë të ekspozuar ose mund të ekspozohen në të ardhmen, parimet dhe masat për administrimin e rreziqeve;

iii) një përshkrim të pajisjeve teknike dhe burimeve të nevojshme për të kryer veprimtarinë, duke përfshirë këtu sisteme të përshtatshme kompjuterike, informatike, kontabël dhe të regjistrimit;

iv) një informacion lidhur me mjediset/vendndodhjen/ambientet ku subjekti parashikon të kryejë aktivitete, pajisjet përkatëse, si dhe masat e sigurisë për ruajtjen e tyre; dhe

v) një përshkrim të organigramës, duke përfshirë skemën organizative.

k) Rregullore/manuale dhe dokumente në lidhje me administrimin e skemës, duke përfshirë:

i) strukturën organizative dhe përgjegjësitë kryesore për çdo funksion ose njësi organizative;

ii) sistemet dhe procedurat për identifikimin, administrimin, kontrollin dhe raportimin e rreziqeve ku operatori i skemës ose pjesëmarrësi janë të ekspozuar ose mund të ekspozohen në të ardhmen;

iii) sistemet dhe mekanizmat e kontrollit të brendshëm, procedurat administrative dhe kontabël, të cilat përfshijnë metodat dhe mjetet e monitorimit dhe kontrollit efektiv të rrezikut, duke përfshirë këtu edhe rrezikun e përdorimit të skemës për pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit;

iv) masat të cilat sigurojnë vijueshmërinë dhe qëndrueshmërinë e ofrimit të shërbimeve të skemës;

v) procedurat dhe masat për një drejtim sa më të mirë të konflikteve potenciale të interesit që mund të lindin gjatë kryerjes së veprimtarisë;

vi) organizimin dhe administrimin e sistemit të informacionit, duke përfshirë mënyrën e ruajtjes dhe mbrojtjes së informacionit dhe të dhënave personale për pjesëmarrësit apo për subjektet e tjera të interesuara për t'u përfshirë në skemë;

vii) rregullat e operimit të skemës;

viii) projekt marrëveshjen tip me pjesëmarrësit, e cila përmban rregullat e përgjithshme dhe procedurat standarde për ekzekutimin e transfertave. Kërkuesi dorëzon të paktën një marrëveshje të nënshkruar me një pjesëmarrës, të lidhur me kushtin e hyrjes në fuqi pas marrjes së licencës;

ix) kriteret e përgjithshme për pranimin, përjashtimin dhe mbikëqyrjen e pjesëmarrësve;

x) certifikime nga vlerësues të kualifikuar ndërkombëtarë mbi përmbushjen e kërkesave sipas PCI DSS. Këto certifikata nëse nuk paraqiten në momentin e kërkesës për licencim, duhet të paraqiten me fillimin e aktivitetit të procesimit; dhe

xi) marrëveshje me shkrim për marrëdhënie me të tretët/outsourcing (e lidhur me kushtin e hyrjes në fuqi pas dhënies së licencës) për nënkontraktimin e aktiviteteve të lejueshme sipas pikës 2 të nenit 2, nëse aktiviteti i skemës do të mbështetet në një marrëdhënie të tillë.

3. Dokumentacioni sipas paragrafit 2 paraqitet 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 paraqitet i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.

4. Dokumentacioni dorëzohet në Bankë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.
5. Subjekti, përveç dokumentacionit të përcaktuar në këtë nen, dorëzon pranë Bankës edhe formularët nr. 4 dhe nr. 5.
6. Formularët 1- 5, bashkëlidhur, janë pjesë përbërëse e rregullores.

Neni 11

Kërkesa për administratorët

1. Administratorët e operatorit plotësojnë të paktën kriteret e mëposhtme:
 - a) të kenë diplomë universitare, si rregull në ekonomi ose teknologji informacioni;
 - b) të kenë përvojë profesionale jo më pak se 3 (tre) vjet në fushën ekonomike/financiare/bankare ose në ndonjë fushë tjetër të konsideruar të përshtatshme nga Banka;
 - c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional;
 - d) të mos kenë shkaktuar ose të mos kenë qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;
 - e) të mos jenë në ndjekje penale ose të mos jenë shpallur fajtorë nga gjykata për një veprë penale me rrezikshmëri të lartë shoqërore;
 - f) të mos kenë qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese ose falimentimit, si dhe të jenë të çliruar nga pagesa e detyrimeve pasurore të kaluara;
 - g) të mos jenë ndëshkuar nga Banka gjatë 5 (pesë) vjetëve të fundit për shkelje të rënda të legjislacionit bankar.

Neni 12

Kriteret për dhënien ose refuzimin e licencës

1. Banka merr vendim për dhënien e licencës vetëm kur krijon bindjen se operatori plotëson kërkesat e ligjit për sistemin dhe të rregullores.
2. Banka refuzon dhënien e licencës kur nuk plotësohen kërkesat e ligjit për sistemin dhe të rregullores, veçanërisht në rastet e mëposhtme:
 - a) në gjykimin e saj, plan biznesi i propozuar nuk paraqet besueshmëri për realizimin e veprimtarisë së skemës;
 - b) të paktën njëri nga administratorët ose ortakët/aksionarët ka qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese ose falimentimit;
 - c) nuk paraqitet informacion lidhur me identitetin e ortakëve/aksionarëve;
 - d) vërtetohet se të paktën njëri nga ortakët/aksionarët:
 - i) është në ndjekje penale ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një veprë penale me rrezikshmëri të lartë shoqërore;
 - ii) është në ndjekje penale ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një veprë penale që lidhet me pastrimin e parave ose me financimin e terrorizimit; dhe
 - iii) kur ndaj tij është marrë vendimi nga gjykata për moslejimin e ushtrimit të profesionit.
 - e) nuk zotëron shumën e kapitalit fillestar minimal të kërkuar nga Banka.
3. Banka, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit sipas paragrafit 1 ose 2 të nenit, 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 13

Procedurat dhe afatet për shqyrtimin e kërkesës për licencim

1. Banka shqyrton dokumentacionin e paraqitur në përputhje me kërkesat e ligjit për sistemin dhe të rregullores.
2. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në rregullore, Banka brenda 30 (tridhjetë) ditëve pune i dërgon njoftim subjektit për

mangësitë ose për mospërputhjet me dispozitat e ligjit për sistemin dhe të rregullores, së bashku me kërkesën për informacion ose dokumentacion shtesë.

3. Banka jep ose refuzon dhënien e licencës brenda 3 (tre) muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë.

4. Data e pranimit të kërkesës për licencë konsiderohet data kur kërkuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas nenit 10 të rregullores. Kjo datë i njoftohet me shkrim subjektit nga Banka.

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

6. Banka pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë sipas kërkesave të ligjit për sistemin dhe të rregullores, si dhe pas plotësimit të informacionit shtesë sipas paragrafit 3 të nenit:

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

7. Banka mund të inspektojë mjediset/zyrat ku do të zhvillohet veprimtaria e subjektit, me qëllim verifikimin e plotësimit të kushteve teknike dhe të sigurisë për ushtrimin e tyre.

8. Shqyrtimi i dokumentacionit të licencimit dhe inspektimi i mjediseve/zyrave të punës kryhet nga Departamenti i Sistemeve të Pagesave, në bashkëpunim rast pas rasti me Departamentin Juridik, Departamentin e Mbikëqyrjes, Departamentin e Teknologjisë së Informacionit dhe Departamentin e Sigurimit dhe Mbrojtjes në Bankë.

Neni 14

Publikimi i vendimit për dhënien e licencës

Banka publikon vendimin për dhënien e licencës për të operuar skemën në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës, si dhe në listën e sistemeve të Bankës në faqen zyrtare të saj në internet.

Neni 15

Komisioni

1. Subjekti që kërkon dhënien e licencës për të operuar skemën paguan një komision për përpunimin e kërkesës për licencë në shumën 30,000 (tridhjetë mijë) lekë në Bankë, në momentin e paraqitjes së kërkesës dhe dokumentacionit përkatës.

2. Komisioni nuk rimbursohet në rast të refuzimit të dhënies së licencës nga Banka.

Neni 16

Revokimi ose pezullimi i licencës

1. Banka mund të revokojë ose pezullojë licencën e operatorit të skemës bazuar në nenin 7 të ligjit për sistemin, dhe në rast se kërkohet nga vetë operatorin.

2. Vendimi për pezullimin ose revokimin e licencës, i arsyetuar, i komunikohet menjëherë me shkrim operatorit dhe hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka.

3. Vendimi i pezullimit ose revokimit të licencës publikohet nga Banka në Buletinin Zyrtar të saj.

4. Operatori ndalohet të kryejë veprimtaritë e përcaktuara në licencë pas hyrjes në fuqi të vendimit të Bankës për revokimin e saj, ose për atë kohë sa zgjat shkaku apo afati i pezullimit.

KREU III

MIRATIMET PARAPRAKE DHE DETYRIMET PËR NJOFTIM

Neni 17
Miratimet paraprake

1. Operatori i skemës, pa miratimin paraprak të Bankës, nuk mund:
 - a) të zvogëlojë kapitalin;
 - b) të emërojë një ose disa administratorë; dhe
 - c) të nënshkruajë marrëveshje me të tretët (*outsourcing*) për kryerjen e aktiviteteve të përcaktuara në shkronjat “b” dhe “d” të paragrafit 1 të nenit 2 të rregullores.
2. Banka jep ose refuzon miratimin paraprak, sipas paragrafit 1, brenda 2 (dy) muajve nga paraqitja e plotë e kërkesës, mbështetur në dokumentacionin e përcaktuar në nenin 18 të rregullores.
3. Miratimet paraprake ose refuzimet jepen nga Zëvendësguvernatori i Parë i Bankës.

Neni 18
Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimet paraprake

1. Operatori i skemës për të marrë miratimet paraprake të përcaktuara në nenin 17 të rregullores, paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) për zvogëlimin e kapitalit:
 - i) vendimin e asamblesë për zvogëlimin e kapitalit; dhe
 - ii) relacionin shoqërues me arsyet e këtij ndryshimi.
 - b) për të emëruar administratorin/ët:
 - i) vendimin e strukturës vendimmarrëse për emërimin e administratorit/ëve; dhe
 - ii) dokumentacionin sipas shkronjës “j”, paragrafit 2 të nenit 10 të rregullores.
 - c) për marrëveshjet me të tretët (*outsourcing*):
 - i) kontratat përkatëse (të lidhura me kushtin e hyrjes në fuqi pas dhënies së miratimit paraprak nga ana e Bankës); dhe
 - ii) vendimin e organit drejtues për lidhjen e marrëveshjeve me të tretë me qëllim *outsourcing* e aktiviteteve të lejuara.
2. Banka sipas rastit mund të kërkojë edhe dokumente shtesë, përveç sa është parashikuar në këtë nen.

Neni 19
Detyrimet për njoftim

1. Operatori, njofton menjëherë Bankën në rastet e:
 - a) ngjarjeve të jashtëzakonshme në rast të paaftësisë paguese ose ndërprerjen e veprimtarisë së pjesëmarrësve në skemë;
 - b) ngjarjeve të jashtëzakonshme në rast të problemeve në funksionimin e skemës, duke përfshirë masat korrigjuese të ndërmarra;
 - c) ngjarjeve të veçanta që mbulojnë të dhënat specifike të kërkuara nga Banka me qëllim të kryerjes së mbikëqyrjes mbi operacionet e skemës;
 - d) vlerësimit se ka shkaqe të justifikuara për ndërprerjen ose pezullimin e ndonjë prej aktiviteteve të skemës;
 - e) vlerësimit se ka shkaqe për revokimin e licencës; dhe
 - f) çdo ndryshimi në listën e pjesëmarrësve dhe nënpjesëmarrësve të skemës.
2. Operatori njofton Bankën brenda 30 (tridhjetë) ditëve për:
 - a) ndryshimin e emrit;
 - b) ndryshimin e statutit;
 - c) zmadhimin e kapitalit;

- d) ndryshimet në strukturën e kapitalit;
 - e) ndryshime në strukturën organizative;
 - f) ndryshim të selisë dhe adresës;
 - g) largimin e administratorëve;
 - h) ndryshimin e rregulloreve të brendshme/metodat/çdo dokumentacion tjetër që shërben për të siguruar mirëfunksionimin e skemës;
 - i) studimin e fizibilitetit për çdo produkt të ri që mendohet të ofrohet nga skema; dhe
 - j) çdo ndryshim tjetër që është i detyrueshëm për regjistrim në regjistrin tregtar.
3. Në rastin e ndryshimit të emrit, pas kërkesës së operatorit, Banka e pajis atë me një format të ri licence në të cilin pasqyrohet emri i ri.

KREU IV PARIMET QË RREGULLOJNË VEPRIMTARINË E SKEMËS

Neni 20

Përputhshmëria me kërkesat

1. Operatori kryen veprimtarinë e tij në përputhje me parimet e administrimit të kujdesshëm, të përcaktuara në nenet 21 deri në 24 të rregullores, si dhe bazuar në standardet dhe praktikat më të mira, duke:

- a) marrë masat e duhura për kufizimin e rreziqeve; dhe
- b) siguruar nivele të larta të transparencës dhe përpikmërisë, funksionimit të vazhdueshëm dhe efikas të skemës.

2. Në rastin e ndryshimeve të rëndësishme të funksionimit të skemës, të shërbimeve të ofruara dhe futjes së shërbimeve të reja, operatori organizon forma të përshtatshme konsultimi me përdoruesit, në mënyrë që të vlerësohet ndikimi i nismës dhe përshtatshmëria e funksionaliteteve të ofruara.

3. Në mënyrë që të sigurohet ofrimi i shërbimeve të sigurta dhe efikase nga skema, operatori përmbush kërkesat specifike teknike, organizative dhe funksionale të përcaktuara në rregullore gjatë gjithë veprimtarisë së tij.

Neni 21

Transparenca

1. Operatori harton dhe miraton procedura të qarta për pranimin e pjesëmarrësve në skemë.

2. Operatori rishikon në mënyrë periodike të gjitha rregullat/procedurat/dokumentet që administrojnë skemën.

3. Operatori siguron që të gjitha palët që kanë marrëdhënie me të, përfshirë subjektet potenciale për t'u përfshirë në skemë, të kenë akses në informacionet e rëndësishme që shërbejnë në vlerësimin e ekspozimit ndaj rrezikut financiar në përputhje me legjislacionin për mbrojtjen e të dhënave personale. Operatori siguron që pjesëmarrësit dhe subjektet e tjera të interesuara, të aksesojnë lehtësisht informacionin e duhur/e nevojshëm për ta. Operatori vë në dispozicion informacionin me karakter sensitiv (si për shembull: informacioni në lidhje me elementet e sigurisë të përdorur për prodhimin e terminaleve/ATM, POS me qëllim shmangien e situatave të mashtrimit) vetëm pas kërkesës përkatëse.

4. Operatori publikon qartë dhe dukshëm komisionet dhe tarifat e shërbimeve.

Neni 22

Siguria, efikasiteti operacional dhe vijueshmëria e biznesit

1. Operatori, me qëllim administrimin e sigurisë së skemës:
 - a) analizon të paktën 2 (dy) herë në vit, rreziqet operationale dhe të sigurisë me qëllim përcaktimin e niveleve të pranueshme të tyre, si dhe harton politika të përshtatshme, të cilat synojnë të parandalojnë, të identifikojnë dhe korrigjojnë shkeljet e sigurisë;
 - b) përzgjedh dhe trajnon drejtuesit dhe stafin me qëllim krijimin e kapaciteteve profesionale të afta për të siguruar zbatueshmërinë e duhur të politikave të miratuara;
 - c) përcakton në mënyrë të qartë dhe zbaton në mënyrë efikase politikat operationale dhe ato të ngjarjeve të paparashikuara; dhe
 - d) harton politika sigurie, të tilla që të garantojnë privatësinë, integritetin dhe origjinalitetin e të dhënave, duke përfshirë dhe mbrojtjen e të dhënave sekrete gjatë operimit, ruajtjes dhe shkëmbimit (si për shembull: PIN). Operatori harton plane të emergjencës në rast se të dhënat komprometohen ose përhapen.
2. Operatori, në kuadër të prodhimit dhe të shpërndarjes së kartave, siguron që:
 - a) dizenjimi dhe prodhimi i kartave të pagesave, pajisjeve për pranimin e kartave, si dhe i pajisjeve të tjera teknike duhet të garantojë siguri të mjaftueshme në përputhje me politikat e sigurisë së skemës; dhe
 - b) të hartohen procedura efikase dhe të sigurta për fillimin, personalizimin dhe shpërndarjen:
 - i) e kartave të kartëmbajtësi;
 - ii) e terminaleve të pranuesit e kartave; dhe
 - iii) e gjenerimit dhe shpërndarjes së elementeve sekrete (si për shembull: PIN).
3. Operatori harton standarde sigurie të përshtatshme dhe në përputhje me politikat e sigurisë në lidhje me fillimin e transaksionit, të cilat sigurojnë që:
 - a) skema të ketë kapacitetet e nevojshme për minimizimin e rreziqeve që vijnë nga përdorimi i kartës pa autorizim *online*, apo me autorizime më pak të sigurta;
 - b) aktivitetet e mbajtësit të kartës dhe të pranuesit të monitorohen në mënyrë të vazhdueshme me qëllim reagimin e menjëhershëm në rast të mashtrimit dhe merr masat e nevojshme për minimizimin e efekteve që mund të sjellin të tilla veprime (mashtrimet);
 - c) skema të mundësojë procesimin e pagesave edhe në momentet e përqendrimit maksimal të veprimtarisë të skemës; dhe
 - d) të ketë të dhëna të mjaftueshme me qëllim zgjidhjen/sqarimin transparent dhe të thjeshtë të çdo mosmarrëveshjeje ndërmjet palëve.
4. Operatori siguron që marrëveshjet e klerimit dhe të shlyerjes të garantojnë nivele të përshtatshme të sigurisë, operim të qëndrueshëm, të sigurt dhe të disponueshëm, duke marrë në konsideratë afatet e shlyerjes të përcaktuara.
5. Operatori harton dhe miraton plane të vazhdimësisë (kontigjencës), të cilat përcaktojnë qartë elementet që janë thelbësorë për mirëfunksionimin e skemës, përfshirë veprimet konkrete në rast të forcave madhore. Ato testohen dhe përditësohen në mënyrë periodike.
6. Operatori në lidhje me marrëveshjet me të tretët (*outsourcing*) siguron që:
 - a) rreziqet që lindin nga nënkontraktimi i disa prej aktivitetëve të skemës të adresohen shprehimisht në dispozitat përkatëse kontraktore. Kontrata duhet të parashikojë të gjitha çështjet e rëndësishme, për të cilat është përgjegjës operatori;
 - b) palët në këtë marrëdhënie të veprojnë në përputhje me standardet, për zbatimin e të cilave ai vetë është përgjegjës. Çdo veprim në zbatim të kontratave duhet të jetë i dokumentuar.

Neni 23

Administrim efikas, i besueshëm dhe transparent

1. Operatori harton dhe zbaton procedura efikase dhe transparente në rastet kur:
 - a) merr vendime në lidhje me objektivat dhe politikat e veprimtarisë së tij, duke përfshirë këtu

edhe politikat mbi emetuesit dhe pranuesit;

b) rishikon performancën, përdorimin dhe përshtatshmërinë e skemës; dhe

c) identifikon, minimizon dhe raporton rreziqe të rëndësishme për veprimtarinë e tij.

2. Operatori merr masa që në strukturën e tij të ketë një funksion ose njësi të kontrollit të brendshëm.

3. Operatori merr masa që të kontrollohet edhe nga një auditor i jashtëm, i cili të garantojë ekspertizën e nevojshme në fushën e teknologjisë dhe informacionit të aktiviteteve të skemës.

Neni 24

Administrimi i rreziqeve financiare gjatë procesit të klerimit dhe shlyerjes

1. Operatori identifikon rreziqet financiare në procesin e klerimit dhe të shlyerjes dhe përcakton masa të përshtatshme për adresimin e tyre.

2. Operatori duhet të sigurohet që të gjithë agjentët shlyerës të përzgjedhur për finalizimin e transaksioneve (shlyerjes) të jenë mjaftueshëm të besueshëm dhe të sigurtë në aktivitetin e tyre.

3. Operatori merr masa me qëllim realizimin/përfundimin e shlyerjes edhe në rastet kur emetuesi shfaq paaftësi paguese. Operatori duhet të sigurohet që çdo detyrim i ndërmarrë nga një pjesëmarrës nuk tejkalon burimet e tij financiare, që potencialisht mund të ndikojnë në aftësinë paguese të tij. Operatori duhet të sigurojë që pjesëmarrësit të jenë në dijeni për të gjitha detyrimet që rrjedhin nga marrëveshjet, bazuar në parimet e transparencës.

KREU V MBIKËQYRJA

Neni 25

Mënyrat e mbikëqyrjes

1. Banka realizon mbikëqyrjen e skemës nëpërmjet:

a) inspektimit në vend; dhe

b) inspektimit në distancë.

2. Banka, në rast se e gjykon të arsyeshme, mund të vendosë standarde dhe kërkesa të tjera shtesë mbi operatorin, pjesëmarrësit dhe nënpjesëmarrësit e skemës.

3. Për qëllime të mbikëqyrjes së veprimtarisë së skemës, Banka mbikëqyr edhe aktivitetet për të cilat skema ka lidhur marrëveshje me të tretët/outsourcing sipas nenit 17, paragrafi 1, shkronja “c”.

Neni 26

Inspektimi në vend

1. Me qëllim që të sigurohet dhe të kontrollohet zbatimi i Ligjit për sistemin dhe akteve nënligjore të nxjerra në zbatim të tij, punonjës të Bankës, si dhe persona të tjerë të kualifikuar, të autorizuar prej saj, mund të inspektojnë ambientet e punës të skemës, operatorin, pjesëmarrësit dhe nënpjesëmarrësit, për të kontrolluar llogaritë, regjistrat, dokumentet dhe shkresa të tjera, për të marrë informacion dhe të dhëna prej tyre, si dhe të ndërmarrin veprime të tjera që Banka mund të vlerësojë si të nevojshme.

2. Operatori, pjesëmarrësit dhe nënpjesëmarrësit, vënë në dispozicion të Bankës llogaritë, regjistrat, dokumente dhe shkresa të tjera të kërkuara nga Ligji për sistemin dhe nga aktet nënligjore të nxjerra në zbatim të tij. Operatori, pjesëmarrësit dhe nënpjesëmarrësit vënë në dispozicion të Bankës çdo lloj informacioni dhe të dhënë shtesë, të cilat Banka i vlerëson si të nevojshme.

Neni 27
Inspektimi në distancë

1. Banka kryen inspektimin në distancë nëpërmjet njoftimeve të detyrueshme që operatori i jep në bazë të nenit 19 të rregullores, si dhe marrjes së raportimeve periodike nga operatori.
2. Operatori 1 (një) herë në vit dorëzon pranë Bankës raportin e auditorit të jashtëm bashkë me pasqyrat financiare, dhe një shtojcë të posaçme, sipas nenit 28 të rregullores.
3. Raporti i mësipërm dërgohet në Bankë brenda 7 (shtatë) ditëve nga dorëzimi tek operatori, por jo më vonë se 5 (pesë) muaj nga mbyllja e vitit kalendarik për të cilin po raporton.
4. Operatori çdo 3 (tre) muaj dorëzon pranë Bankës:
 - a) volumin e transaksioneve të realizuara;
 - b) numrin e terminaleve të ofruara; dhe
 - c) raportet/rezultatet e testeve në strukturat teknologjike.
5. Operatori i dorëzon Bankës vlerësimet periodike të vlerësuesve të kualifikuar ndërkombëtarë sipas standardeve PCI DSS.
6. Banka mund t'i kërkojë operatorit raportime *ad hoc* për çështje të veçanta dhe operatori vë në dispozicion informacionin sa herë që i kërkohet.

Neni 28
Shtojca e raportit të auditorit të jashtëm

Shtojca e posaçme përmban:

1. Vlerësimin e përputhshmërisë me rregullat e administrimit të rrezikut:
 - a) auditori i jashtëm kontrollon dhe vlerëson përputhshmërinë e rregullave të administrimit të rrezikut të skemës, në përputhje me përcaktimet e rregullores;
 - b) auditori i jashtëm vlerëson mjaftueshmërinë e sistemeve të administrimit të rreziqeve të skemës duke u bazuar në vlerësimin e:
 - i) përputhshmërisë me kërkesat për strukturat organizative në lidhje me administrimin e çdo rreziku të veçantë;
 - ii) politikave dhe procedurave për administrimin e çdo rreziku të veçantë, si dhe të zbatimit të tyre;
 - iii) mjaftueshmërisë së identifikimit, matjes dhe monitorimit të çdo rreziku të veçantë; dhe
 - iv) mjaftueshmërisë dhe efikasitetin e sistemit të kontrollit të brendshëm në lidhje me administrimin e çdo rreziku të veçantë.
2. Vlerësimin e sistemit të kontrollit të brendshëm:

Auditori i jashtëm kryen një vlerësim të veçantë të sistemit të kontrollit të brendshëm të skemës, duke vlerësuar nëse:

 - a) operatori ka ngritur një sistem kontrolli të brendshëm të sigurt dhe efikas, në përputhje me përcaktimet e rregullores;
 - b) operatori ka krijuar njësinë e kontrollit të brendshëm, si njësi të pavarur nga pikëpamja funksionale dhe organizative nga njësitë e tjera organizative të skemës, të cilat kontrollojnë dhe nëse ajo funksionon në përputhje me përcaktimet e rregullores;
 - c) operatori ka krijuar sistem kontrolli të brendshëm të përshtatshëm për të shmangur konfliktin e interesave; dhe
 - d) operatori ka siguruar një numër të mjaftueshëm personeli, me kualifikime të duhura profesionale dhe përvojë, për funksionimin e sistemit të kontrollit të brendshëm, në mënyrë proporcionale me madhësinë, llojin, vëllimin dhe kompleksitetin e veprimtarive.
3. Vlerësimin e sistemit të informacionit:
 - a) Auditori i jashtëm kryen një vlerësim të veçantë të gjendjes dhe të mjaftueshmërisë së sistemit për administrimin e informacionit të skemës. Për këtë qëllim, ai:

i) përcakton paraprakisht qëllimin dhe thellësinë e vlerësimit bazuar në vlerësimin e rrezikut (*risk-based*);

ii) zbaton metodat dhe procedurat e këtij vlerësimi bazuar në vlerësimin e rrezikut (*risk-based*); dhe

iii) verifikon përputhshmërinë e sistemit të administrimit të informacionit me kërkesat/përcaktimet e rregullores.

b) Auditori i jashtëm, bazuar në vlerësimin e sistemit të informacionit sipas shkronjës “a”, përcakton rreziqet kryesore ndaj të cilave skema është e ekspozuar.

Neni 29

Kompetenca vendimmarrëse të Bankës

Banka mund të nxjerrë urdhra, udhëzime dhe vendime, nëpërmjet të cilave t’i kërkojë skemës, operatorit, pjesëmarrësve dhe nënpjesëmarrësve për të vepruar ose për të mos vepruar, në çfarëdo lloji mënyre që Banka e vlerëson të nevojshme ose të këshillueshme.

Neni 30

Masa ndëshkimore

1. Në rast të shkeljes së dispozitave të ligjit për sistemin dhe të rregullores, përveç sanksioneve të përcaktuara në nenin 12 të ligjit për sistemin, Banka mund të vendosë të ndërmarrë masat e mëposhtme:

a) Masa mbikëqyrëse. Banka merr ndaj operatorit një ose disa nga masat e mëposhtme:

i) i kërkon rritje të kapitalit dhe të burimeve financiare, me qëllim që të sigurojë funksionimin e sigurt, të rregullt dhe të vazhdueshëm të veprimtarisë së skemës në kuadër të adresimit të ekspozimeve të mundshme;

ii) urdhëron ndërprerjen e veprimeve në kundërvajtje, si dhe ndreqjen e shkeljeve të dispozitave ligjore ose nënligjore;

iii) vendos sanksione;

iv) revokon licencën.

b) Masa paralajmërore. Banka merr ndaj operatorit një ose disa nga masat e mëposhtme:

i) Banka paralajmëron operatorin për dorëzimin e certifikatave të vlerësuesve të kualifikuar ndërkombëtarë mbi përmbushjen e kërkesave sipas PCI DSS, në rast se ai nuk i ka dorëzuar me fillimin e aktivitetit të procesimit;

ii) Banka paralajmëron operatorin për mosrespektimin e standardeve për një veprimtari të sigurt dhe të qëndrueshme dhe për këtë qëllim kërkon prej saj paraqitjen e një plani ose marrëveshjeje për ndërprerjen e veprimeve në kundërvajtje dhe ndreqjen e shkeljeve të dispozitave të Ligjit për sistemin dhe të akteve nënligjore të nxjerra në zbatim të tij dhe respektimin e standardeve për një veprimtari të sigurt dhe të qëndrueshme.

Në zbatim të paragrafit 1 të pikës “ii” të këtij neni, operatori paraqet në Bankë planin apo marrëveshjen e mësipërme brenda 30 (tridhjetë) ditëve nga marrja e kërkesës, sipas paragrafit 1 ose sipas afatit të caktuar nga Banka.

Banka, brenda 30 (tridhjetë) ditëve nga data e paraqitjes së planit ose marrëveshjes së propozuar nga operatori, njofton me shkrim këtë të fundit për miratimin ose jo të tyre, si dhe kërkon informacion shtesë, nëse gjykohet e arsyeshme. Banka mund të zgjasë afatin, brenda të cilit jepet njoftimi për miratimin e planit ose marrëveshjes.

2. Banka ndërmerr veprime të mëtejshme në rast të mosrespektimit të detyrimeve që rrjedhin nga ligji për sistemin dhe aktet nënligjore.

3. Sanksionet administrative dhe masat ndëshkimore merren nga Zëvendësguvernatori i Parë i Bankës.

4. Revokimi dhe pezullimi i licencës miratohet nga Guvernatori i Bankës.

Neni 31
Ankimi

1. Operatori i cenuar nga një akt administrativ i Bankës ka të drejtë të kërkojë shfuqizimin ose ndryshimin e këtij akti nga Guvernatori i Bankës brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve nga data kur ankuesi ka marrë njoftim për aktin ose nga data e publikimit të tij.

2. Banka, para nxjerrjes së aktit administrativ, i jep operatorit, ndaj të cilit propozohet marrja e masës, të drejtën për t'u shprehur me shkrim brenda 5 (pesë) ditëve, në lidhje me marrjen e masës së propozuar.

3. Realizimi i ankimit administrativ te Guvernatori është kusht i domosdoshëm për ezaurimin e rekursit administrativ dhe për t'i dhënë mundësi operatorit të cenuar për t'iu drejtuar gjykatës.

4. Ankimi administrativ, sipas paragrafit 1, nuk e pezullon zbatimin e aktit administrativ të nxjerrë nga Banka, në rastet kur kjo e fundit çmon se stabiliteti i sistemit financiar në tërësi, mund të cenohet apo të rrezikohet nga efekti pezullues i ankimit.

5. Ankimi administrativ paraqitet në formë shkresore dhe duhet të shprehë shkaqet për të cilat ankimohet akti administrativ, si dhe duhet të ketë të bashkëlidhur një kopje të aktit.

6. Në të gjitha ato raste kur Banka çmon se zbatimi i menjëhershëm i aktit administrativ i shërben interesave të sigurisë dhe qëndrueshmërisë së sistemit financiar në tërësi, ajo mund ta kushtëzojë fillimin e procedurës së ankimit administrativ me ofrimin nga ana e shtetasve ose subjekteve juridike të cenuara, të garancive juridike të përshtatshme për ekzekutimin paraprak dhe të menjëhershëm të aktit administrativ.

Formular nr. 1

KËRKESE
PËR BANKËN E SHQIPËRISË
PËR T'U LICENCUAR
SI SKEMË KOMBËTARE E PAGESAVE ME KARTË

Emri i subjektit: _____

Vendndodhje e propozuar: Adresa _____, Shqipëri
(qyteti) (rrethi)

Me anë të kësaj kërkeje i drejtohem Bankës së Shqipërisë, duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të na pajisur me licencë për të kryer veprimtari si "Skemë kombëtare e pagesave me kartë".

Në aktivitetin që ne propozojmë të kryejmë, angazhohemi për zbatimin e ligjit "Për sistemin e pagesave" dhe të akteve nënligjore përkatëse.

Kërkuesit

P.S: Kërkesa e shoqëruar me dokumentet dhe me formularët e kërkuar në mbështetje të rregullores dërgohen në adresën e mëposhtme:

Departamenti i Sistemeve të Pagesave
Banka e Shqipërisë
Rruga e Dibrës, kompleksi “Halili”, Kulla B
Tiranë, Shqipëri

Formular nr. 2

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.

Formular nr. 3

PARASHIKIMI I TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
PËR 3 VITET E PARA TË AKTIVITETIT

TË ARDHURAT

TOTALI I TË ARDHURAVE _____ lekë

SHPENZIMET

TOTALI I SHPENZIMEVE _____ Lekë

TË ARDHURAT NETO PARA TAKSAVE _____ Lekë

Formular nr. 4

DEKLARATË

Nëpërmjet së cilës unë deklaroj 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. Deklaroj se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë Bankës së Shqipërisë.

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

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

(Data)

(nënshkrimi i plotë)

Në qoftë se është i zbatueshëm:

(nënshkrimi i përgatitësit)

Nënshkruar në datë: _____

(nënshkrimi i noterit publik)

Shënim. Do të plotësohet nga çdo ortak/aksionar.

Formular nr. 5

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL
(Të plotësohet secili prej të dy formularëve të autorizimit në origjinal!)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

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

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data /muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time

data _____,

**KY DOKUMENT ËSHTË I
VLEFSHËM PËR 6 MUAJ**

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

Unë, _____, me këtë autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firme, nëpunësi, organi ligjor, shoqate, organizate ose institucioni, të cilët kanë në kontroll çdo lloj dokumenti, regjistri ose informacioni tjetër që ka të bëjë me mua, t'i paraqesë origjinalin ose kopjet e çdo lloj dokumenti regjistri apo informacioni tjetër Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Sistemeve të Pagesave apo ndonjë personi të

autorizuar prej saj, për qëllime të inspektimit ose të kopjimit të tyre në zbatim të legjislacionit në fuqi në Republikën e Shqipërisë.

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data /muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time

data _____,

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

Shënim. Do të plotësohet nga çdo ortak/aksionar.

KY DOKUMENT ËSHTË I
VLEFSHËM PËR 6 MUAJ