

VENDIM
Nr. 31, datë 30.4.2014

**PËR DISA SHTESA DHE NDRYSHIME NË
RREGULLOREN “PËR LICENCIMIN,
ORGANIZIMIN, VEPRIMTARINË DHE
MBIKËQYRJEN E ZYRAVE TË KËMBIMIT
VALUTOR”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja “c” dhe shkronjës “a” të nenit 61 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; me propozimin e Departamentit të Mbiqëqyrjes, Këshilli Mbiqëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë disa shtesa dhe ndryshime në rregulloren “Për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbiqëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor”, miratuar me vendim të Këshillit Mbiqëqyrës të Bankës së Shqipërisë, nr. 31, datë 6.6.2007, i ndryshuar, si më poshtë vijon:

a) Përmbytja e nenit 3 ndryshon si më poshtë:

i) në pikën 3 të shkronjës “e”, shtohet togfjalëshi “dhe adresa e zyrave ku ushtron veprimtarinë/të, përfshirë dhe adresën/at elektronike”, dhe pas pikës 6 shtohet pika 7 me përmbytje si më poshtë:

“emrat e aksionerëve ose ortakëve të zyrës.”;

ii) në pikën 4 të shkronjës “f”, shtohet togfjalëshi “(nëse aplikohet)”;

iii) shkronja “j” ndryshon me përmbytje si më poshtë:

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

b) Kudo në nenin 5, përpara togfjalëshit “transferimit të parave” shtohet togfjalëshi “shërbimeve të pagesave dhe të”.

c) Fjalja e fundit e shkronjës “j” të nenit 6, ndryshon me përmbytje si më poshtë:

“Dokumenti i kërkuar sipas kësaj shkronje, duhet të përmbyjë të paktën informacion për mjediset dhe kushtet e sigurisë të përcaktuara në aneksin nr. 7 bashkëlidhur kësaj rregulloreje”.

d) Në shkronjën “a” të nenit 7, pas togfjalëshit “veprimtaria e agjentit për”, shtohet togfjalëshi “kryerjen e shërbimeve të pagesave dhe të”, si dhe pas shkronjës “c” të këtij neni, shtohet shkronja “d” me përmbytje si më poshtë:

“informacion mbi mënyrën e regjistrimit dhe ruajtjes në një regjistër të posaçëm të të gjitha transaksioneve të shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave që kryen në emër dhe për llogari të subjektit financiar jobankë.”

e) Në nenin 8, pika 2, përpara togfjalëshit “transferimit të parave” shtohet togfjalëshi “kryerjen e shërbimeve të pagesave dhe të”.

f) Kudo në nenin 14, përpara togfjalëshit “transferimit të parave”, shtohet togfjalëshi “shërbimeve të pagesave dhe të”.

g) Në shkronjën “b” të nenit 16, pas togfjalëshit “kursët e këmbimit” shtohet togfjalëshi “dhe komisionet (nëse aplikohen)”, si dhe pas germës “d” të këtij neni, shtohet germa “e” me përmbytje si më poshtë:

“informuar klientin përpara kryerjes së transaksionit, në rast të aplikimit të komisioneve, nëpërmjet “Deklaratës për njohjen paraprake me komisionin e aplikuar”, të përcaktuar në aneksin nr. 8 bashkëlidhur kësaj rregulloreje. Subjekti e ruan deklaratën, jo më pak se një muaj pas nënshkrimit të saj nga klienti.”;

h) Në shkronjën “d” të nenit 20, përpara togfjalëshit “dhe të transfertave të parave”, shtohet togfjalëshi “të shërbimeve të pagesave”, si dhe pas shkronjës “h” të këtij neni, shtohen shkronjat “i” dhe “j” me përmbytje si më poshtë:

“i) subjekti nuk informon klientin nëpërmjet “Deklaratës për njohjen paraprake me komisionin e aplikuar”, sipas shkronjës “e” të nenit 16 të kësaj rregulloreje;

j) kambisti ushtron veprimtarinë e këmbimit valutor jashtë ambienteve të zyrës së këmbimit valutor.”

i) Në shkronjën “b”, të nenit 24 hiqet togfjalëshi “shkronjat “a” deri “e””.

j) Në aneksin 1 të rregullores shtohet pika 10 me përmbytjen e mëposhtme:

“adresën/at elektronike të zyrës së këmbimit valutor”.

k) Aneksi 6 i rregullores, ndryshon sipas aneksit 1 bashkëlidhur këtij vendimi, si dhe pas aneksit 6 të rregullores, shtohen anekset 7 dhe 8 sipas anekseve 2 dhe 3 bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbiqëqyrjes të Bankës së Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

3. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit, për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinën Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYETARI
Ardian Fullani

Aneksi 1 (i vendimit)

ANEKSI NR. 6
INFORMACION MBI PAJISJET TEKNIKO-ADMINISTRATIVE

Zyra e këmbimit valutor, e vendosur në adresën....., ka krijuar kushtet tekniko-administrative për realizimin e aktivitetit të këmbimit valutor.

Pajisjet tekniko-administrative, që disponon zyra për ushtrimin e veprimtarisë financiare të këmbimit valutor, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

Lloji i pajisjes	Disponueshmëria e pajisjes
• Kompjuter, printer dhe/ose aksesoret e tyre	√
• Fotokopje dhe/ose skaner	√
• Mjete komunikimi (telefon dhe/ose faks, e-mail)	√
• Makinë të numërimit dhe të verifikimit të parave	√
• Tabelë e shfaqjes për publikun të kursit të këmbimit dhe të komisioneve (nëse aplikohen)	√
• Faturë tip për veprimet në sportel	√
• Tabelë e jashtme e shoqëruar me emërtimin ligjor të zyrës	√

Informacioni i kërkuar sipas nenit 6, pika 1, shkronja “i” të kësaj rregulloreje, mund të shtohet edhe për pajisjet shtesë që zyra disponon, të cilat e ndihmojnë (zyrën) në ushtrimin e veprimtarisë financiare të këmbimit valutor dhe/ose të veprimtarisë së shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave, në rastet e parashikuara dhe të lejuara nga kjo rregullore.

Datë _____

Me respekt,

Z/znj. _____

Administrator/e i/e shoqërisë “ _____ ” sh.p.k./sh.a.

(nënshkrim/firmë, vulë)

Aneksi 2 (i vendimit)

ANEKSI NR. 7
INFORMACION MBI MJEDISET DHE KUSHTET E SIGURISË

Zyra e këmbimit valutor, e vendosur në adresën....., ka krijuar kushtet e sigurisë për realizimin e aktivitetit të këmbimit valutor, siç paraqiten në tabelën e mëposhtme:

Kushtet	Disponueshmëria
• Zyra ka hapësira të nevojshme dhe kushte të përshtatshme për mirëmbajtjen e dokumentacionit dhe vlerave monetare	√
• Zyra ka qartësisht të ndarë zonën e pritjes së klientit nga zona e arkëtarëve	√
• Zona e arkëtarëve kufizohet nga zonat e tjera me sportel	√
• Vlerat monetare mbahen në kasafortë	√
• Zyra monitorohet me telekamera	√
• Telekamerat filmojnë në mënyrë të pandërprerë	√
• Zyra ka pajisje digjitale për regjistrimin e pamjeve	√

Informacioni i kërkuar sipas nenit 6, pika 1, shkronja “j” të kësaj rregulloreje, mund të shtohet edhe për pajisjet shtesë që zyra disponon, të cilat e ndihmojnë (zyrën) në ushtrimin e veprimtarisë financiare të këmbimit valutor dhe/ose të veprimtarisë së shërbimeve të pagesave dhe transferimit të parave, në rastet e parashikuara dhe të lejuara nga kjo rregullore.

Datë _____

Me respekt,

Z/znj. _____

Administrator/e i/e shoqërisë _____

(nënshkrim)

