

VENDIM
Nr. 104, datë 5.10.2016

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR LICENCIMIN DHE USHTRIMIN E
VEPRIMTARISË SË SHOQËRIVE TË KURSIM-KREDITIT DHE TË UNIONEVE TË
TYRE”

Në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe Unionet e tyre”, të nenit 1 pika 4, shkronja “b” dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar, me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së shoqërive të kursim-kreditit dhe të Unioneve të tyre”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes me ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Kërkimeve, për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

4. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, shfuqizohet rregullorja “Për licencimin e shoqërive të kursim-kreditit dhe të Unioneve të tyre”, miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës nr. 11, datë 27.2.2002, e ndryshuar.

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

KRYETARI
Gent Sejko

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

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

a) licencimin e shoqërive të kursim-kreditit dhe të Unioneve të tyre për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë;

b) dhënien e miratimeve paraprahe gjatë ushtrimit të veprimtarisë së shoqërive të kursim-kreditit dhe të Unioneve të tyre;

c) detyrimet për njoftime në Bankën e Shqipërisë gjatë ushtrimit të veprimtarisë së shoqërive të kursim-kreditit dhe të Unioneve të tyre;

d) përcaktimin e kriterëve për organet e shoqërive të kursim-kreditit dhe të Unioneve të tyre;

e) riorganizimin juridik të shoqërive të kursim-kreditit dhe të Unioneve të tyre.

Neni 2

Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë:

a) personat që kërkojnë të licencohen si shoqëri kursim-krediti apo Unione të shoqërive të kursim-kreditit;

b) shoqëritë e kursim-kreditit dhe Unionet e tyre, të licencuara nga Banka e Shqipërisë.

Neni 3

Baza juridike

Kjo rregullore hartohet në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe Unionet e tyre”, i cili këtu e më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji “Për SHKK-të”, si dhe të nenit 1, pika 4, shkronja “b” dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997,

“Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar.

Neni 4 Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar në ligjin nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe Unionet e tyre”, si dhe në akte të tjera nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllim të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

a) “bashkim me përthithje” - është bashkimi i një ose më shumë SHKK-ve të përthithura, nëpërmjet transferimit të totalit të aktiveve dhe të pasiveve të SHKK-së/ve të përthithur/a të një SHKK tjetër ekzistuese, e quajtur SHKK përthithëse, në këmbim të kontributeve të kësaj SHKK-je;

b) “bashkim me krijim” - është bashkimi i dy ose më shumë SHKK-ve ekzistuese, për të themeluar një SHKK të re, tek e cila transferohen të gjitha aktivet dhe pasivet e SHKK-ve ekzistuese që bashkohen, në këmbim të kontributeve të SHKK-së së re;

c) “ndarje me krijim” - është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit të të gjitha aktiveve dhe pasiveve të SHKK-së (ekzistuese), në dy ose më shumë SHKK të themeluara rishtazi (pritëse), ku SHKK-ja e ndarë vlerësohet e prishur pa likuidim;

d) “ndarje me përthithje” - është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit të të gjitha aktiveve apo pasiveve të SHKK-së (ekzistuese), në dy ose më shumë SHKK ekzistuese (pritëse), ku SHKK-ja e ndarë vlerësohet e prishur pa likuidim.

KREU II LICENCIMI I SHOQËRIVE TË KURSIM-KREDITIT

Neni 5 Objekti i veprimtarisë së SHKK-së dhe kërkesa për kapitalin

1. SHKK-ja ka si objekt kryesor të veprimtarisë së saj pranimin e depozitave dhe dhënien e kredive ndaj anëtarëve të shoqërisë.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, me miratimin e Bankës së Shqipërisë, SHKK-ja mund të ushtrojë edhe një ose disa nga veprimtaritë financiare të mëposhtme:

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

b) këmbimin valutor;

c) qiranë financiare.

3. Asnjë person nuk mund të ushtrojë veprimtaritë e përcaktuara në pikat 1 dhe 2 të këtij neni, pa u licencuar nga Banka e Shqipërisë.

4. SHKK-së i lind e drejta për fillimin e ushtrimit të veprimtarisë, vetëm pasi pajiset me licencë nga Banka e Shqipërisë dhe me certifikatën e sigurimit të depozitave nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave, sipas parashikimeve të ligjit nr. 53/2014 “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar.

5. SHKK-ja nuk mund të lidhë marrëveshje me të tretët (outsourcing), për të transferuar ushtrimin e veprimtarive financiare, për të cilat është licencuar dhe/ose për ushtrimin e funksionit të kontrollit të brendshëm.

6. Shuma e kapitalit fillestar minimal të kërkuar për t’u licencuar si SHKK dhe për të ushtruar veprimtaritë e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, është 5,000,000 (pesë milionë) lekë.

7. Nëse SHKK-ja kërkon të ushtrojë edhe të paktën një prej veprimtarive të përcaktuara në pikën 2 të këtij neni, kapitali fillestar minimal i kërkuar është 20,000,000 (njëzet milionë) lekë.

8. Çdo pagesë dhe/ose shtesë e kapitalit nga kontributet individuale të çdo anëtar dhe/ose fondet e donatorëve mbi vlerën 100,000 lekë, shoqërohet me paraqitjen në Bankën e Shqipërisë të informacionit lidhur me burimin e krijimit të këtij kapitali, sipas dokumentacionit të përcaktuar në shkronjën “e” të pikës 2, të nenit 6 të kësaj rregulloreje.

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

10. 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

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin e shoqërisë së kursim-kreditit

1. Kërkesa për licencim si SHKK bëhet me shkrim (sipas formularit nr. 1 të kësaj rregulloreje) nga anëtarët themelues ose nga administratori i SHKK-së, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre (sipas formularit nr. 2 të kësaj rregulloreje).

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

- a) akti i themelimit të SHKK-së;
- b) statuti i SHKK-së;
- c) ekstrakti i regjistrir tregtar për regjistrimin e SHKK-së, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin duhet të jenë përcaktuar edhe veprimtaritë për të cilat SHKK-ja kërkon të licencohet;
- d) vërtetimi i ASD-së për plotësimin e kushteve lidhur me sigurimin e depozitave;
- e) dokumentacioni për kapitalin dhe burimin e tij, për çdo pagesë mbi vlerën e përcaktuar në pikën 8 të nenit 5 të kësaj rregulloreje:

i) deklaratë noteriale e anëtarëve themelues se burimi i kapitalit fillestar të paguar të SHKK-së nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta;

ii) deklaratë noteriale e anëtarëve themelues 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 audituesit ligjor ose shoqërisë së auditimit, bilanci kontabël vjetor, dhurata ose burime të tjera të destinuara për pagesën e kontributit në kapitalin e SHKK-së).

- 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 pikave 6 ose 7 të nenit 5, të kësaj rregulloreje. Kjo shumë zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

f) dokumentacioni për anëtarët themelues, në rastin kur ata janë persona juridikë ose persona fizikë tregtarë:

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

g) dokumentacioni për anëtarët themelues, në rastin kur ata janë individë:

i) dokumenti i identifikimit (emër, mbiemër, kombësia, shtetësia) dhe adresa e saktë e vendbanimit.

h) planbiznesi i veprimtarisë së propozuar (sipas përmbajtjes së formularit nr. 7 të kësaj rregulloreje).

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

- veprimtarinë operacionale të SHKK-së;

- sistemin e kontrollit të brendshëm, duke përfshirë procedura efektive administrative të kontrollit të brendshëm;

- transparencën me anëtarin/anëtarët;

- administrimin e rreziqeve;

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

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

j) informacioni mbi plotësimin e kushteve administrative dhe teknike të nevojshme për ushtrimin e veprimtarive me sportel.

3. Dokumentacioni sipas pikës 2 të këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të

noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse në shtete të huaja, të ndryshme nga Republika e Shqipërisë, dokumentacioni duhet të jetë edhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.

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

Neni 7

Procedurat dhe afatet për shqyrtimin e kërkesës për licencim

1. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon dhënien e licencës si SHKK, brenda 3 (tre) muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë. Data e pranimit të kërkesës për licencë i njoftohet me shkrim SHKK-së, nga Banka e Shqipërisë.

2. Banka e Shqipërisë, në rastet kur dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë dhe/b ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në ligjin për SHKK-të dhe në këtë rregullore, brenda 30 (tridhjetë) ditëve pune, njofton SHKK-në për mangësitë ose për mospërputhjet me dispozitat e ligjit për SHKK-të dhe të kësaj rregulloreje, së bashku me kërkesën për informacion ose dokumentacion shtesë.

3. 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 SHKK-ja brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar për licencë, si dhe njofton me shkrim SHKK-në.

4. Banka e Shqipërisë, kur e gjykon të nevojshme, mund të kryejë verifikime në vend për vërtetësinë e dokumentacionit të paraqitur.

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

Neni 8

Dhënia ose refuzimi i licencës

1. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon licencën sipas përcaktimeve të nenit 72 të ligjit për SHKK-të.

2. Banka e Shqipërisë, 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, Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare, Autoritetin e Konkurrencës etj.

3. Banka e Shqipërisë, brenda 15 (pesë-mbëdhjetë) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit sipas pikës 1 të këtij neni, i njofton SHKK-së vendimin për dhënien e licencës ose për refuzimin e saj, të shoqëruar me arsyet përkatëse.

Neni 9

Karakteristikat e licencës

1. Licenca është e pakufizuar në kohë, e patransferueshme dhe e patjetërsueshme.

2. Licenca e SHKK-së përfshin emërtimin e subjektit (sipas përcaktimeve në ligjin për SHKK-të), numrin dhe datën e lëshimit të saj, si edhe ka si pjesë përbërëse të saj aneksin e veprimtarive financiare, për të cilat SHKK-ja licencohet.

Neni 10

Botimi i vendimit për dhënien e licencës

Banka e Shqipërisë publikon vendimin për dhënien e licencës SHKK-së, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Neni 11

Komisionet

1. SHKK-ja që aplikon për marrjen e licencës, paguan një komision për përpunimin e kërkesës për licencë prej 10,000 (dhjetë 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 12 **Revokimi i licencës**

1. Banka e Shqipërisë revokon licencën e SHKK-së, në rastet kur:
 - a) vendos dhënien e miratimit për fillimin e likuidimit vullnetar të SHKK-së;
 - b) vendos SHKK-në në likuidim të detyruar.
2. Vendimi për revokimin e licencës i komunikohet menjëherë me shkrim SHKK-së, duke dhënë dhe arsyet përkatëse. Ky vendim i njoftohet edhe Agjencisë së Sigurimit të Depozitave.
3. Vendimi i revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.
4. SHKK-ja ndalohet të kryejë veprimtaritë e parashikuara në licencën e saj, pas hyrjes në fuqi të vendimit të Bankës së Shqipërisë për revokimin e saj.
5. Banka e Shqipërisë e publikon vendimin për revokimin e licencës për të vepruar si shoqëri kursim-krediti, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.
6. SHKK-ja së cilës i është revokuar licenca, është e detyruar që të depozitojë licencën e revokuar pranë Bankës së Shqipërisë.

KREU III **ORGANET E SHKK-SË**

Neni 13

Kriteret e emërimit të anëtarëve të këshillit drejtues, administratorit dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit

1. Kryetari i këshillit drejtues dhe më shumë se gjysma e anëtarëve të këshillit drejtues, si dhe administratori i SHKK-së, përveç sa parashikohet në nenin 19 të ligjit për SHKK-të, duhet të plotësojnë kriteret e mëposhtme:
 - a) të zotërojnë diplomë universitare;
 - b) të kenë përvojë profesionale jo më pak se 3 (tre) vjet në fushën financiare;
 - c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.
2. Në rastin e Unionit, kriteret e emërimit të përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, janë të zbatueshme për të gjithë anëtarët e këshillit drejtues dhe për administratorin e Unionit.
3. Anëtarët e komitetit të kontrollit, përveç sa parashikohet në nenin 31 të ligjit për SHKK-të, duhet të plotësojnë kriteret e mëposhtme:
 - a) të zotërojnë diplomë universitare në ekonomi;
 - b) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.
4. Anëtarët e tjerë të këshillit drejtues që nuk përfshihen në pikën 1 të këtij neni, përveç sa parashikohet në nenin 19 të ligjit për SHKK-të, duhet të plotësojnë kriteret e mëposhtme:
 - a) të kenë kryer arsimin e mesëm;
 - b) të kenë përvojë pune jo më pak se 3 (tre) vjet;
 - c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.
5. Anëtarët e këshillit drejtues, anëtarët e komitetit të kontrollit, dhe administratori i SHKK-së, nuk mund të ushtrojnë njëkohësisht funksione edhe në organet drejtuese të një SHKK-je tjetër ose të një Unioni.

Neni 14

Dokumentacioni për miratimin paraprak të kryetarit të këshillit drejtues, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit

1. SHKK-ja paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, për marrjen e miratimit paraprak për kryetarin e këshillit drejtues, administratorin dhe për kryetarin e komitetit të kontrollit, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimi i organit kompetent, për emërimin e personit në organet drejtuese;
 - b) dokumenti i identifikimit;
 - c) diploma e arsimit sipas kërkesave të kësaj rregulloreje;

- d) CV-ja e nënshkruar (sipas formularit nr. 9 të kësaj rregulloreje);
- e) të paktën një 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) 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 Përmba-rimit Gjyqësor).

Dokumentet e lartpërmendura në shkronjën “h”, 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 2 të këtij neni, 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. Dokumentacioni i përcaktuar sipas pikave 1 dhe 2 të këtij neni, paraqitet në gjuhën shqipe, në original 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.

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

Neni 15

Dokumentacioni për anëtarët e tjerë të organeve drejtuese të SHKK-së

SHKK-ja mban në dosje të veçanta dokumentacionin sipas përcaktimeve në nenin 14 të kësaj rregulloreje, për anëtarët e tjerë të këshillit drejtues dhe të komitetit të kontrollit, që nuk miratohen nga Banka e Shqipërisë.

KREU IV

MIRATIMET PARAPRAKE DHE DETYRIMI PËR NJOFTIM

Neni 16

Miratimet paraprake

1. Shoqëria e kursim-kreditit, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë, nuk mund të:

- a) ushtrojë veprimtari financiare të papërfshira në licencën e dhënë;
- b) të emërojë kryetarin e këshillit drejtues, administratorin dhe kryetarin e komitetit të kontrollit.

2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon miratimin paraprak, sipas pikës 1 të këtij neni, brenda 3 (tre) 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 plotësohen nga SHKK-ja brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar, si dhe njofton me shkrim SHKK-në.

Neni 17

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimet paraprake

1. SHKK-ja, për të marrë miratimet paraprake të parashikuara në pikën 1 të nenit 16 të kësaj rregulloreje, paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) për veprimtari të shtesë:

- i) vendimi i organit vendimmarrës të SHKK-së për ushtrimin e veprimtarisë shtesë;
- ii) ekstrakti i Regjistrit Tregtar, të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria shtesë në objektin e SHKK-së, si dhe shuma e kapitalit fillestar minimal, të paguar sipas përcaktimit të pikës 7 të nenit 5 të kësaj rregulloreje;
- iii) informacioni mbi plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë, në ambientet në të cilat do të kryhet

veprimtaria shtesë, në rast se kjo veprimtari realizohet me sportel;

iv) rregulloret dhe/ose manualet e nevojshme për kryerjen e veprimtarisë shtesë;

v) parashikimin për 3 (tre) vitet e ardhshme të treguesve financiarë për veprimtarinë/të shtesë dhe ndikimin e tyre në gjendjen e përgjithshme financiare të SHKK-së, si dhe pasqyrat financiare (bilanci, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe pasqyra e ndryshimeve në kapital), sipas formularëve nr. 3, 4 dhe 5 të kësaj rregulloreje.

b) për miratimin e kryetarit të këshillit drejtues, të administratorit dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit, paraqet dokumentacionin e parashikuar në nenin 14 të kësaj rregulloreje.

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

3. Dokumentacioni sipas pikës 1 të këtij neni, duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar.

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

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

Neni 18

Detyrimet për njoftim

1. SHKK-ja njofton Bankën e Shqipërisë në të gjitha rastet dhe sipas afateve të përcaktuara në nenin 75 të ligjit për SHKK-të.

2. SHKK-ja, përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve, për:

a) zmadhimin e kapitalit, si pasojë e kontributit individual të çdo anëtarit dhe/ose fondeve të donatorëve, mbi vlerën 100,000 (njëqind mijë) lekë;

b) zvogëlimin e kapitalit mbi vlerën 100,000 (njëqind mijë) lekë;

c) ndryshimet në strukturën organizative;

d) hapjen ose mbylljen e degëve të SHKK-së, apo ndryshime të adresës së tyre;

e) largimin/emërimin e anëtarëve të këshillit drejtues, administratorit dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, sipas formularit nr. 8 të kësaj rregulloreje.

KREU V

LICENCIMI I UNIONIT

Neni 19

Veprimtaritë financiare dhe kërkesa për kapitalin

1. Unioni licencohet për të ushtruar veprimtarinë e pranimit të depozitave dhe dhënies së kredive, vetëm për anëtarët e Unionit.

2. Unioni, përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, mund kryejë për anëtarët e tij edhe funksionet e parashikuara në nenin 45, pika 2 të ligjit për SHKK-të.

3. Unionit i lind e drejta për fillimin e ushtrimit të veprimtarisë, vetëm pasi pajiset me licencë nga Banka e Shqipërisë dhe me certifikatën e sigurimit të depozitave nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave, sipas parashikimeve të ligjit nr. 53/2014 “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar.

4. Unioni nuk mund të lidhë marrëveshje me të tretët (outsourcing), për të transferuar ushtrimin e veprimtarive financiare për të cilat është licencuar dhe/ose për ushtrimin e funksionit të kontrollit të brendshëm.

5. Shuma e kapitalit fillestar minimal të kërkuar për t’u licencuar si Union i shoqërive të kursim-kreditit dhe për të ushtruar veprimtaritë financiare të përcaktuara në ligjin për SHKK-të, është 20,000,000 (njëzet milionë) lekë.

6. Çdo shtesë e kapitalit, si dhe çdo ndryshim në strukturën e tij, shoqërohet me paraqitjen në Bankën e Shqipërisë të informacionit lidhur me burimin e krijimit të këtij kapitali, sipas dokumentacionit të përcaktuar në shkronjën “e” të pikës 2 të nenit 6 të kësaj rregulloreje.

7. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të kërkojë sqarime dhe të bëjë verifikime të mëtejshme, lidhur me burimin e krijimit të kontributeve ose të fondeve, që do të shërbejnë si kapital fillestar minimal ose si

shtesë e mëvonshme e tij.

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 20

Dokumentacioni dhe procedura e licencimit të Unionit

1. Kërkesa për licencimin e Unionit bëhet me shkrim (sipas formularit nr. 1 të kësaj rregulloreje) nga anëtarët, ose administratori i Unionit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre (sipas formularit nr. 2 të kësaj rregulloreje).

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

- a) akti i themelimit të Unionit;
- b) statuti i Unionit;
- c) vendimet e asambleve të SHKK-ve themeluese të Unionit për pjesëmarrjen në Union;
- d) ekstrakti i regjistrit tregtar për regjistrimin e Unionit, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jenë përcaktuar edhe veprimtaritë për të cilat Unioni kërkon të licencohet;
- e) dokumentacioni për burimin e kapitalit sipas shkronjës “e” të pikës 2 të nenit 6 të kësaj rregulloreje;
- f) planbiznesi i veprimtarisë së propozuar (sipas përmbajtjes së formularit nr. 7 të kësaj rregulloreje);

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

- i) veprimtarinë operacionale të Unionit;
- ii) sistemin e kontrollit të brendshëm, duke përfshirë procedura efektive administrative të kontrollit të brendshëm;
- iii) transparencën me anëtarët e Unionit;
- iv) administrimin e rreziqeve;
- v) parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit, duke përfshirë një program masash në përputhje me legjislacionin në fuqi;
- vi) organizimin, funksionimin dhe administrimin e sistemeve të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, duke përfshirë mënyrën e mbrojtjes/ sigurisë së informacionit dhe të dhënave të anëtarëve.
- h) informacioni mbi plotësimin e kushteve administrative dhe teknike të nevojshme për ushtrimin e veprimtarive me sportel.

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

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

5. Për licencimin e Unionit zbatohen kërkesat e neneve 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14 dhe 15 të kësaj rregulloreje.

Neni 21

Komisionet

1. Unioni që aplikon për marrjen e licencës, paguan 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 nuk rimbursohet, edhe në rastet e refuzimit të dhënies së licencës nga Banka e Shqipërisë.

Neni 22

Miratimet paraprake dhe njoftimet

1. Unioni, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë, nuk mund:

- a) të krijojë një njësi organizative të veçantë përgjegjëse për monitorimin e SHKK-ve;
- b) të emërojë drejtuesin e njësisë organizative të përcaktuar në shkronjën “a” të kësaj pike.

2. Dokumentacioni për miratimet paraprake të parashikuara në shkronjat “a” dhe “b” të pikës 1 të këtij

neni, përcaktohet në nenet 23 dhe 24 të kësaj rregulloreje.

3. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon miratimet paraprake, sipas pikës 1 të këtij neni, brenda 3 (tre) muajve nga paraqitja e plotë e kërkesës.

4. 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 Unioni brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar, si dhe njofton me shkrim Unionin.

5. Unioni njofton Bankën e Shqipërisë në të gjitha rastet dhe sipas afateve të përcaktuara në nenin 75 të ligjit për SHKK-të.

6. Unioni, përveç sa parashikohet në pikën 5 të këtij neni, njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve, për:

- a) zmadhimin e kapitalit;
- b) zvogëlimin e kapitalit;
- c) ndryshimet në strukturën e kapitalit;
- d) ndryshime në strukturën organizative;
- e) hapjen ose mbylljen e degëve të Unionit, apo ndryshime të adresës së tyre;
- f) largimin/emërimin e administratorit, të anëtarëve të këshillit drejtues dhe të komitetit të kontrollit dhe të drejtuesit të njësisë së monitorimit, sipas formularit nr. 8 të kësaj rregulloreje.

Neni 23

Njësia organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit

1. Njësia përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit është njësi organizative e veçantë e Unionit, e pavarur nga veprimtaritë, strukturat dhe personat që ajo monitoron.

2. Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak, kur krijon bindjen se struktura dhe buxheti i njësisë përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit janë në përputhje me numrin, përmasat dhe rreziqet e SHKK-ve të cilat monitoron.

3. Unioni paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë për marrjen e miratimit paraprak për njësinë përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) vendimin e organit kompetent për krijimin e kësaj njësie;
- b) strukturën e njësisë organizative që propozohet të krijohet;
- c) parashikimin e numrit të punonjësve, buxhetin e planifikuar dhe SHKK-të që do të monitorohen;
- d) rregulloret e funksionimit të njësisë, ku të parashikohen edhe linjat e raportimit të saj.

Neni 24

Drejtuesi i njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit

1. Drejtuesi i njësisë përgjegjëse për monitorimin e SHKK-ve, plotëson kriteret e mëposhtme:

- a) zotëron diplomë universitare, ose minimalisht ka kryer programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë në ekonomi;
- b) ka përvojë prej të paktën 5 (pesë) vjet në sektorin bankar dhe/ose financiar;
- c) ka reputacion të lartë etik dhe profesional;
- d) ka përvojë të përshtatshme dhe të mjaftueshme në drejtim (të paktën 3-vjeçare në sistemin bankar dhe/ose financiar).

2. Unioni paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë për marrjen e miratimit paraprak për drejtuesin e njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit ndaj SHKK-ve, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) vendimi i organit kompetent mbi propozimin për emërimin e drejtuesit përkatës;
- b) dokumenti i identifikimit;
- c) diploma e arsimit të lartë;
- d) CV-ja e nënshkruar (sipas formularit nr. 9 të kësaj rregulloreje);
- e) të paktën një rekomandim lidhur me aftësinë profesionale, të lëshuar nga eprorë, punëdhënës të mëparshëm apo akademikë;
- f) një përshkrim të detajuar të punës për drejtuesin e propozuar;
- g) deklaratë personale në lidhje me shlyerjen e të gjitha detyrimeve tatimore;
- h) 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 Përmba-rimit Gjyqësor).

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

3. Unioni, në rastin kur individi i propozuar për drejtues është një shtetas i huaj, përveç dokumentacionit të parashikuar në pikën 2 të këtij neni, paraqet në Bankën e Shqipërisë edhe lejen e tij të qëndrimit dhe të punës, në bazë dhe për zbatim të ligjit “Për të huajt”.

4. Dokumentacioni i përcaktuar sipas pikave 2 dhe 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.

KREU VI RIORGANIZIMI JURIDIK I SHKK-ve DHE UNIONEVE TË TYRE

Neni 25

Bashkimi me përthithje

1. SHKK-ja 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 SHKK-ja përthithëse dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

a) vendimi i asamblesë së përgjithshme të secilës SHKK të përfshirë në procesin e bashkimit, për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet bashkimit me përthithje;

b) marrëveshja/projekti i bashkimit me përthithje, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të SHKK-ve që marrin pjesë në bashkim;

c) bilanci i SHKK-së përthithëse dhe të dhëna të detajuara për kapitalin, të përgatitura mbi baza të konsoliduara dhe të certifikua nga një auditues ligjor ose shoqëri auditimi;

d) projektstatuti i SHKK-së, pas realizimit të procesit të bashkimit me përthithje;

e) plani strategjik për realizimin e përthithjes për SHKK-në përthithëse, i shoqëruar me pasqyrat financiare (bilanci, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe pasqyra e ndryshimeve në kapital), sipas formularëve nr. 3, 4 dhe 5 të kësaj rregulloreje dhe me parashikimet në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës për tre vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë;

f) nëse do të ketë ndryshime në strukturën organizative të SHKK-së përthithëse, struktura e re organizative si dhe numri i mundshëm i punonjësve.

Neni 26

Bashkimi me krijim

1. SHKK-ja 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 SHKK-të ekzistuese dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

a) vendimi i asamblesë së përgjithshme të secilës SHKK të përfshirë në procesin e bashkimit, për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet bashkimit me krijim;

b) marrëveshja/projekti i bashkimit me krijim, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të SHKK-ve që marrin pjesë në bashkim;

c) bilanci i SHKK-së së re, me të dhëna të detajuara për kapitalin, të përgatitura mbi baza të konsoliduara dhe të certifikua nga një auditues ligjor ose shoqëri auditimi.

Neni 27
Ndarja me përrthithje

1. SHKK-ja nuk mund të riorganizohet nëpërmjet ndarjes me përrthithje pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.

2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga SHKK-ja që ndahet dhe shoqërohet me doku-mentacionin e mëposhtëm:

a) vendimi i asamblesë së përgjithshme të secilës SHKK të përfshirë në procesin e ndarjes, për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet ndarjes me përrthithje;

b) marrëveshja/projekti i ndarjes me përrthithje, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të SHKK-ve të përfshira në ndarjen me përrthithje;

c) bilancet e SHKK-së që ndahet dhe të SHKK-ve pritëse me të dhëna të detajuara të kapitalit. Bilancet përgatiten mbi baza të konsoliduara dhe certifikohen nga një auditues ligjor ose shoqëri auditimi;

d) plani strategjik për realizimin e ndarjes për SHKK-të pritëse, i shoqëruar me pasqyrat financiare (bilanci, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe pasqyra e ndryshimeve në kapital) sipas formularëve nr. 3, 4 dhe 5 të kësaj rregulloreje, dhe me parashikimet në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës për tre vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë;

e) struktura e re organizative e SHKK-ve pritëse dhe numri i mundshëm i punonjësve.

Neni 28
Ndarja me krijim

1. SHKK-ja nuk mund të riorganizohet, nëpërmjet ndarjes me krijim, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë.

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

a) vendimi i asamblesë së përgjithshme të SHKK-së që po ndahet, për miratimin e riorganizimit nëpërmjet ndarjes me krijim;

b) marrëveshja/projekti i ndarjes me krijim, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të SHKK-ve, të përfshira në ndarjen me krijim;

c) bilancet e SHKK-ve të reja pritëse me të dhëna të detajuara mbi kapitalin të certifikuar nga një auditues ligjor ose shoqëri auditimi;

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

Neni 29
Të përgjithshme për bashkimin dhe ndarjen

1. Në rastet kur bashkimet dhe ndarjet çojnë në krijimin e, të paktën, një SHKK-je të re, kjo e fundit do t'u nënshtrohet të gjitha rregullave të përcaktuara në këtë rregullore, për licencimin rishtazi si SHKK.

2. 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.

3. Banka e Shqipërisë, pasi shqyrton dhe verifikon dokumentacionin e paraqitur, merr vendimin për miratimin ose refuzimin e riorganizimit të SHKK-së.

4. 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.

5. Në rastin e bashkimit me përrthithje, SHKK-ja përrthithëse vazhdon të ushtrojë vetëm veprimtaritë financiare për të cilat është licencuar.

6. Në rastin e ndarjes me përrthithje, SHKK-të pritëse vazhdojnë të ushtrojnë vetëm veprimtaritë financiare për të cilat janë licencuar.

Neni 30
Shndërrimi i Unionit në SHKK

1. Unioni mund të shndërrohet në formën e një SHKK-je, pas miratimit të Bankës së Shqipërisë, në përputhje me parashikimet e kreut IX të ligjit për SHKK-të.

2. Banka e Shqipërisë jep miratimin, nëse plotësohen kërkesat e nenit 55 dhe të nenit 56 (kërkesat për dokumentacion) të ligjit për SHKK-të.

3. Raporti mbi realizimin e shndërrimit të Unionit në SHKK, pjesë e dokumentacionit të parashikuar në shkronjën “a” të pikës 1 të nenit 56 të ligjit për SHKK-të, hartohet nga një shoqëri auditimi, e cila duhet të plotësojë kriteret e mëposhtme:

a) të jetë person juridik i regjistruar në regjistrin publik të audituesve ligjorë për ushtrimin e kësaj veprimtarie në Republikën e Shqipërisë;

b) të ketë 3 (tre) vjet eksperiencë në fushën e auditimit ligjor të pasqyrave financiare të bankave ose subjekteve të tjera financiare, që mbajnë kontabilitetin sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-ve);

c) të paktën dy prej ortakëve ose të punësuarve të shoqërisë, të kenë titull profesional “auditues ligjor”;

d) të mos ketë konflikt interesash me Unionin, sipas përcaktimeve të ligjit “Për auditimin ligjor”.

Neni 31

Përfundimi i anëtarësisë së SHKK-së në Union

1. Në rastin e përfundimit të anëtarësisë së SHKK-së në Union, SHKK-ja që do të përfundojë anëtarësinë dhe Unioni, caktojnë një shoqëri auditimi e cila do të hartojë bilancet e SHKK-së dhe të Unionit para dhe pas përfundimit të anëtarësisë në Union, me të dhëna të detajuara të kapitalit.

2. SHKK-ja, e cila do të përfundojë anëtarësinë, paraqet në Bankën e Shqipërisë vendimin e asamblesë së përgjithshme të SHKK-së, për përfundimin e anëtarësisë në Union.

3. SHKK-ja që do të përfundojë anëtarësinë dhe Unioni, paraqesin në Bankën e Shqipërisë bilancet e hartuara nga shoqëria e auditimit, sipas pikës 1 të këtij neni.

4. Banka e Shqipërisë, mund të paralajmërojë SHKK-në, e cila do të përfundojë anëtarësinë në Union, në rast se ky veprim mund të sjellë pasoja negative për SHKK-në.

KREU VII

LIKUIDATORI

Neni 32

Kushtet kualifikuese të likuidatorit

1. Banka e Shqipërisë vendos në likuidim të detyruar SHKK-në, kur konstaton ekzistencën e një ose më shumë prej kushteve, të parashikuara në nenin 95 të ligjit për SHKK-të.

2. Procesi i likuidimit të detyruar kryhet nga likuidatori i caktuar nga Banka e Shqipërisë.

3. Personi i propozuar për likuidator, për të ushtruar funksionin e likuidatorit, sipas dispozitave të ligjit për SHKK-të, duhet të plotësojë kriteret e mëposhtme:

a) të përmbushë kushtet e përcaktuara në ligjin për SHKK-të dhe në aktet nënligjore, të nxjerra nga Banka e Shqipërisë për administratorët e SHKK-së;

b) të ketë përvojë pune të paktën 5-vjeçare, si drejtues ekzekutiv në një institucion financiar ose bankë, apo në një shoqëri auditimi.

4. Personi i propozuar si likuidator i SHKK-së, përpara emërimit të tij, depoziton një vërtetim, në të cilin shprehet se ndaj tij nuk ka ndonjë ndalesë të përmendur në nenin 33 të kësaj rregulloreje.

Neni 33

Kushtet skualifikuese të likuidatorit

1. Një individ nuk është i përshtatshëm për të ushtruar funksionin e likuidatorit ose lirohet nga ky funksion, në rastet kur:

a) është dënuar penalisht nga gjykata për një vepër penale, për të cilën ligji parashikon dënimin me burgim;

b) në çastin e emërimit të tij, ka dyshime të bazuara për pjesëmarrje të tij në veprimtari mashtruese, apo i kërkohet dëmshpërblim që mund të privojë ose të cenojë materialisht mundësitë e tij për të realizuar detyrën;

- c) është subjekt i hetimeve për veprimtari mashtruese ose vepra të tjera penale;
- ç) me vendim të gjykatës, është në pamundësi për të ushtruar detyrat ndaj SHKK-së;
- d) ka konflikt interesi me SHKK-në, sipas nenit 33 të ligjit për SHKK-të.

KREU VIII DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 34

Masat mbikëqyrëse dhe sanksionet

Banka e Shqipërisë në rast të shkeljes së dispozitave të kësaj rregulloreje, zbaton masat mbikëqyrëse dhe/ose gjobat e parashikuara në ligjin për SHKK-të.

Neni 35

Dispozita kalimtare

1. SHKK-të dhe Unionet e licencuara nga Banka e Shqipërisë dhe që ushtrojnë veprimtari përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, marrin masa për organizimin e veprimtarisë dhe strukturës së brendshme, në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje, brenda datës 30 qershor 2017.

2. SHKK-të dhe Unionet e licencuara nga Banka e Shqipërisë dhe që ushtrojnë veprimtari përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, marrin masa për plotësimin e niveleve minimale të kërkuara të kapitalit, siç përcaktohet në nenet 5 dhe 19 të kësaj rregulloreje, brenda datës 30 qershor 2018.

3. Banka e Shqipërisë ka të drejtë t'u kërkojë SHKK-ve dhe Unioneve të licencuara përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, informacione shtesë në zbatim të dispozitave të ligjit për SHKK-të, në rastet që e gjykon të arsyeshme.

Neni 36

Të fundit

Formularët bashkëlidhur janë pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje.

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Gent Sejko

FORMULARI NR. 1

**KËRKESË DREJTUAR BANKËS SË SHQIPËRISË PËR DHËNIE LICENCE
PËR SHOQËRI KURSIM-KREDITI/ UNION TË SHOQËRIVE TË KURSIM-
KREDITIT**

Emri i SHKK-së/Unionit: _____
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 si shoqëri kursim-krediti/Union:

- pranimin e depozitave dhe dhënien e kredive; ☐
- të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave; ☐
- këmbimin valutor; ☐
- qiranë financiare ☐

Në aktivitetin që ne propozojmë të kryejmë, angazhohemi për zbatimin e ligjit "Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe Unionet e tyre" 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.**

VENDIMI

I
(ORGANIT VENDIMMARRÈS)

(ORGANIT VENDIMMARRÊS)

PËR CAKTIMIN E PËRFAQËSUESVE

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

(Emri)

(Atēsia)

(Mbiemri)

Adresa:

(Rruga, Numri)

(Qyteti)

(Shteti)

(Numri i telefonit)

(Adresa e postēs elektronike - *email*)

Përfaqësuesi i mësipërm është i autorizuar të përfaqësojë SHKK-në/Unionin dhe të paraqitet të nënshkruajë para Bankës së Shqipërisë, përveç rasteve kur Banka e Shqipërisë do të kërkojë veprime personale nga anëtarët e ----- (organit vendimmarrës). Përfaqësuesi është i autorizuar të bëjë gjithçka të nevojshme, në mënyrë sa më të plotë dhe të përmbushë të gjitha synimet dhe qëllimet siç do të mund t'i bënte vetë i nënshkruari, nëse do të paraqiste dhe do të merrte personalisht gjithë korrespondencën dhe dokumentet nga Banka e Shqipërisë.

Datē _____.

(Emri mbiemri)

(Nēnshkrimi)

Shënim: Ky formular duhet të vërtetohet nga noteri.

FORMULARI NR. 3**BILANCI I PARASHIKUAR**

Nr.	Bilanci i Parashikuar (në mijë lekë)	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor N	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor N+1	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor N+2
1	Arka			
2	Bono thesari			
3	Llogari rrjedhëse në bankë ose në Union			
4	Depozita në bankë ose në Union			
5	Kredi (neto)			
5.1	Kredi afatshkurtër			
5.2	Kredi afatmesme			
5.3	Kredi afatgjatë			
5.4	Kredi për prona të patundshme (hipotekare)			
5.5	Kontratat e qiradhënies financiare			
5.6	(minus): Provigjone për kreditë			
6	Mjete dhe detyrime të tjera			
7	Mjete të qëndrueshme dhe burimet e përhershme			
	TOTALI I AKTIVEVE			
1	Llogari rrjedhëse dhe llogari garancie			
2	Huamarrje nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare			
3	Huamarrje nga Unioni			
4	Huamarrje nga qeveria			
5	Llogari rrjedhëse nga anëtarët			
6	Depozitat nga anëtarët			
7	Depozita të bllokuara si garanci për kreditë			
8	Mjete dhe detyrime të tjera			
	Detyrime gjithsej			
9	Kontributet e anëtarëve			
10	Fondet e donatorëve			
11	Rezerva ligjore			
12	Rezerva statutoe			
13	Rezerva të tjera			
14	Fitim/Humbjet e grumbulluara			
15	Rezerva e rivlerësimit të aktiveve të qëndrueshme			
16	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor			
	Kapitali gjithsej			
	DETYRIME DHE KAPITALI GJITHSEJ			

FORMULARI NR. 4**PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE (E PARASHIKUAR)**

Nr.	Të ardhurat dhe shpenzimet	Për vitin e mbyllur	Për vitin e mbyllur	Për vitin e mbyllur
	(në mijë lekë)	31 dhjetor N	31 dhjetor N+1	31 dhjetor N+2
	TË ARDHURAT			
1	Të ardhura nga interesi i kredive			
2	Të ardhura nga interesi i depozitave			
3	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare			
4	Të ardhura nga komisionet			
5	Të ardhura nga operacionet e qirasë			
6	Fitime nga veprimet me valutat			
7	Të ardhura të jashtëzakonshme			
8	Të ardhura të tjera			
A	Të ardhurat gjithsej			
	SHPENZIMET			
1	Shpenzime për interesat e huamarrjeve			
2	Shpenzime për interesat e depozitave të anëtarëve			
3	Shpenzime për komisione			
4	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare			
5	Shpenzime për operacionet e qirasë			
6	Humbje nga veprimet me valutat			
7	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë			
8	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			
9	Shpenzime për fonde rezervë			
10	Shpenzime të jashtëzakonshme			
11	Shpenzime të tjera			
B	Shpenzime gjithsej			
	Fitimi ose humbja (A-B)			
	Donacionet (dhuratat) e marra			
	Fitimi ose humbja pas donacioneve			

FORMULARI NR. 5

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL (E PARASHIKUAR)

	Kapitali	Fonde të donatorëve	Rezerva	Teprica/ (Deficiti) i Mbartur	Totali
Gjendja më 1 janar N					
Shtesa/pakësime për periudhën					
Rezultati i vitit					
Gjendja më 31 dhjetor N					
Shtesa/pakësime për periudhën					
Rezultati i vitit					
Gjendja më 31 dhjetor N+1					
Shtesa/pakësime për periudhën					
Rezultati i vitit					
Gjendja më 31 dhjetor N+2					

MJEDISET E SHKK-SË DHE VENDNDODHJA E SAJ

1. Kapitali i propozuar për t'u investuar në mjete fikse, tipi i zotërimit:
 - Vendet e përhershme marrë me qira
 - Vendet e përhershme pronë vetjake
 - Vendet e përkohshme
2. Përshkrimi i mjediseve:
 - a) Mjediset që do të merren me qira:
 - i.kostoja vjetore e parashikuar e qirasë së SHKK-së;
 - ii.përshkrimi i riparimeve dhe i përmirësimeve të parashikuara të ndërtesës.
 - b) Mjediset në pronësi:
 - i.emri dhe adresa e shitësit, data e përfundimit të ndërtimit, kostoja e blerjes së lokalit (objektit);
 - ii.kostoja dhe përshkrimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambientit rrethues.
 - c) 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.

PLANBIZNESI I VEPRIMTARISË SË PROPOZUAR

Planbiznesi i veprimtarisë duhet të përcaktojë qëllimin, objektivat dhe filozofinë e biznesit të SHKK-së/Unionit. 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 shoqërisë së kursim-kreditit/Unionit 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 planbiznesin e veprimtarisë:

1. Prezantohet struktura e organizimit të SHKK-së/Unionit dhe niveli i përgjegjësiave.
2. Përshkruhen politikat e SHKK-së/Unionit për veprimtaritë që kërkon të kryejë, objektivat dhe pozicioni i saj/tij në treg.
3. Përshkruhen veprimtaritë, segmenti i tregut (klientela), produktet dhe shërbimet që propozon të kryejë gjatë 3 (tre) viteve të para të ushtrimit të veprimtarisë pas licencimit.
4. Përshkruhen të detajuara, burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë pas licencimit.
5. Përshkruhen vlerësimi i tregut, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij.
6. Përshkruhet parashikimi i gjendjes financiare të SHKK-së/Unionit, si dhe paraqiten pasqyrat financiare (bilanci, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe pasqyra e ndryshimeve në kapital sipas formularëve nr. 3, 4 dhe 5 të kësaj rregulloreje) për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë pas licencimit.
7. Prezantohet një informacion, sipas formularit 6 bashkëngjitur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku SHKK-ja/Unioni 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 para të ushtrimit të veprimtarisë pas licencimit.

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

FORMULARI NR. 8**TË DHËNA MBI PËRBËRJEN E ORGANEVE DREJTUESE TË SHKK-SË/UNIONIT**

Nr.	Emri Mbiemri	Datëlindja	Vendlindja	Kombësia	Nr.personal	Fusha e arsimit të lartë/arsimi i mesëm	Eksperienca në punë (në vite)
	<u>Këshilli Drejtues:</u>						
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
....							
	<u>Komiteti i Kontrollit:</u>						
1.							
2.							
3.							
	<u>Administratori:</u>						
1.							
	<u>Drejtuesi i njësisë së monitorimit¹:</u>						
1.							

Emri dhe mbiemri**(nënshkrimi)****Data**

¹ Plotësohet vetëm nga Unionet.

FORMULARI NR. 9**CURRICULUM VITAE**

Emri dhe Mbiemri	
Adresa e banimit	
Datëlindja	
Vendlindja	
Shtetësia	
Numri i telefonit të punës	
Numri i telefonit celular	
Adresa e-mail	
KUALIFIKIMI ARSIMOR	
<i>(lutemi listoni në mënyrë kronologjike të gjitha institucionet arsimore që keni ndjekur, kohëzgjatjen e studimeve, datën e diplomimit dhe titujt/gradat akademike)</i>	
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 <i>(lutemi listoni gjuhët dhe nivelin e njohjes së tyre me numrat nga 5 – 1 (5 = shumë mirë, 4 = mirë, 3 = mjaftueshëm etj.)</i>	
TRAJNIME TË AVANCUARA <i>(lutem listoni në mënyrë kronologjike të gjitha kurset, periudhat, temat e kursit, organizatorët)</i>	
PJESËMARRJE NË KËSHILLA DREJTUESE/ NË SHOQATA PROFESIONISTËSH <i>(lutemi listoni shoqëritë/shoqatat ku jeni ose keni qenë anëtar i këshillave drejtues, datat e pjesëmarrjes, etj.)</i>	
EKSPERIENCA NË PUNË	
<i>(lutem 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)</i>	
Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyra e punësimit	i punësuar ☐ i vetëpunësuar ☐ i papunë ☐ ndjekje e studimeve me shkëputje

	nga puna (<i>full-time</i>)	! !
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 !	
Emri dhe adresa e punëdhënësit		
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)		
Natyrë e punësimit	i punësuar ! i vetëpunësuar ! i papunë ! ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (<i>full-time</i>) !	
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 !	
Emri dhe adresa e punëdhënësit		
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)		
Natyrë e punësimit	i punësuar ! i vetëpunësuar ! i papunë ! ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (<i>full-time</i>) !	
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 !	
Emri dhe adresa e punëdhënësit		
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)		
Natyrë e punësimit	i punësuar	! !

	i vetëpunësuar ☐ ☐ i papunë ☐ ☐ ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (<i>full-time</i>) ☐ ☐
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

Emri dhe mbiemri

(nënshkrimi)

Data