

VENDIM
Nr. 47, datë 3.7.2019

**PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR LICENCIMIN DHE
USHTRIMIN E VEPRIMTARISË NGA SUBJEKTET FINANCIARE
JOBANKA”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit të nenit 12, shkronja “a” dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; të nenit 4, pika 46 dhe të nenit 126, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 1, datë 17.1.2013, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 1, në shkronjat “b” dhe “c”, togfjalëshi *“institucioneve të mikrokredisë”*, zëvendësohet me togfjalëshin *“institucioneve financiare të mikrokredisë”*;

b) Në nenin 2, pas shkronjës “c”, shtohet shkronja “d”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“d) ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për parandalimin e pastrimit të parave.”;

c) Në nenin 4, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, pas togfjalëshit “të ligjit për bankat”, shtohet togfjalëshi “dhe të ligjit për parandalimin e pastrimit të parave”;

ii) Në pikën 2, shkronjat “e” dhe “f”, togfjalëshi “subjekteve financiare jobanka”, zëvendësohet me fjalën “subjekteve” dhe në shkronjat “g” dhe “h”, togfjalëshi “subjekte financiare jobanka”, zëvendësohet me fjalën “subjekte”;

iii) Në pikën 2, pas shkronjës “k”, shtohen shkronjat “l”, “m” dhe “n”, me përmbajtjen e mëposhtme:

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

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

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

d) Në nenin 6, pas pikës 7 shtohet pika 7/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

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

e) Në nenin 8 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) në pikën 2, shkronja “P”, togfjalëshi “themeluesit, administratorin dhe/ose përfaqësuesin ligjor”, zëvendësohet me togfjalëshin “themeluesit dhe/ose përfaqësuesin ligjor” dhe fjalia e fundit, ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

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

ii) në pikën 2, shkronja “h”, pas nënpikës “iv”, shtohet nënpika “v” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

iii. në pikën 2, shkronja “i”, pas nënpikës “së parë, për personat fizikë tregtarë”, shtohet nënpika “e dytë” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

iv). në pikën 2, shkronja “i”, pas nënpikës “së dytë, për individët”, shtohet nënpika “e tretë” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

v) në pikën 2, shkronja “j” ndryshohet sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“j) dokumentacioni për administratorin, siç parashikohet në nenin 9/1 të kësaj rregulloreje”;

vi) në pikën 2, shkronja “k”, nënpika “iv” ndryshohet sipas përmbajtjes së mëposhtme:

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

vii) në pikën 2, shkronja “k”, nënpika “viii”, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë”, zëvendësohet me togfjalëshin “subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike”;

viii) në pikën 2, shkronja “l”, nënpika “e parë”, togfjalëshi “institucionit të mikrokredisë”, zëvendësohet me togfjalëshin “institucionit financiar të mikrokredisë”;

ix) në pikën 2, shkronja “l”, nënpika “e dytë”, togfjalëshi “procedurat që do të përdoren nga agjentët”, zëvendësohet me togfjalëshin “procedurat që do të përdoren nga subjekti dhe nga agjentët”;

f) Titulli i nenit 9 dhe neni 9, ndryshojnë sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“Neni 9

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

1. Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë dhe institucioni i parasë elektronike, në përputhje me natyrën, madhësinë, kompleksitetin e veprimtarisë dhe profilin e rrezikut të subjektit, mund të krijojë komitete të specializuara në nivel këshilli administrimi/mbikëqyrës, të tilla si komiteti i kontrollit, rrezikut/qeve etj., të cilat këshillojnë/asistojnë këshillin për çështje të veçanta.

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

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

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

c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

g) Pas nenit 9, shtohen nenet 9/1 dhe 9/2 me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 9/1

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

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

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

b) dokumenti i identifikimit të personit;

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

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

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

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

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

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

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

j) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, që certifikojnë se:

i) personi nuk është në ndjekje penale;

ii) personi nuk është në gjykim për vepra penale;

iii) personi nuk është i dënuar penalisht (nga Ministria e Drejtësisë);

iv) personi nuk është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm (nga Zyra e Përmbarrimit Gjyqësor).

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

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

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

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

4. Dokumentacioni i përcaktuar sipas pikave 1 deri 3 të këtij neni, paraqitet në gjuhën shqipe, në 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.

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

Neni 9/2

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

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

h) Në nenin 10 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) në pikën 1, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike”, zëvendësohet me fjalën “subjekti”;

ii) në pikën 1, shkronja “b” hiqet togfjalëshi “, në bazë të të cilit ato licencohen”;

iii) në pikën 1, shkronja “c”, togfjalëshi “politikat dhe procedurat e subjektit financiar jobankë, të institucionit financiar të mikrokredisë ose të institucionit të parasë elektronike”, zëvendësohet me togfjalëshin “politikat dhe procedurat e subjektit” dhe togfjalëshi “të veprimtarive të propozuara për t’u kryer prej tyre”, zëvendësohet me togfjalëshin “të veprimtarive të propozuara për t’u kryer prej tij”;

iv) në pikën 1, shkronja “d”, togfjalëshi “subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose e institucionit të parasë elektronike”, zëvendësohet me fjalën “subjektit”;

v) në pikën 1, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e. politika dhe procedurat e brendshme për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit adresojnë rreziqet e identifikuar në kuadrin e sistemit të administrimit të rreziqut të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit.”;

vi) në pikën 2, shkronja “d”, pas nënpikës “iii” shtohen nënpikat “iv”, “v”, “vi” dhe “vii” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

v) ka një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;

vi) është një bankë guaskë;

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

viii) pas pikës 2, shtohet pika 2/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

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

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

i) Në nenin 11 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, togfjalëshi “institutcion mikrokredie”, zëvendësohet me togfjalëshin “institutcion financiar mikrokredie”;

ii. në pikën 6, shkronja “b”, togfjalëshi “aftësinë profesionale të administratorëve”, zëvendësohet me togfjalëshin “aftësinë profesionale dhe integritetin e administratorëve”;

iii. në pikën 6, shkronja “c”, togfjalëshi “institutcionit të mikrokredisë”, zëvendësohet me togfjalëshin “institutcionit financiar të mikrokredisë”;

j) Në nenin 16, pika 1, përmbajtja e shkronjës “c” ndryshon si vijon:

“c) të emërojë/riemërojë një ose disa administratorë, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit”;

k) Në nenin 17, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, përmbajtja e shkronjës “b” ndryshon si vijon:

“b) për të emëruar/riemëruar administratorin/ët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit:

i. vendimin e strukturës vendimarrëse për emërimin/riemërimin,

ii. dokumentacionin sipas nenit 9/1 të kësaj rregulloreje;”;

ii. në pikën 1, shkronja “c”, nënpika “ii”, togfjalëshi “shkronjat “e”, “f”, “g” “h” dhe “i” të kësaj rregulloreje”, zëvendësohet me togfjalëshin “shkronjat “f”, “g” “h” dhe “i” të kësaj rregulloreje”;

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

l) Në nenin 19, pika 1, shkronja “d”, togfjalëshi “sipas rregullores “Për kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të mjediseve në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare””, zëvendësohet me togfjalëshin “sipas rregullores “Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare dhe për transportin e vlerave monetare””;

m) Në nenin 21, pika 2, shkronja “h”, pas togfjalëshit “largimin e administratorëve” shtohet togfjalëshi “, të kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit”;

n) Në nenin 26, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “Subjekti financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. në pikën 2, shkronja “a”, togfjalëshi “subjekt financiar jobankë, të përfshirë”, zëvendësohet me togfjalëshin “subjekt të përfshirë”;

iii. në pikën 2 dhe kudo në shkronjat “b”, “c”, “d”, “e”, “g” dhe “h” të pikës 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iv. në pikën 2, shkronja “f”, togfjalëshi “në administratorët e subjektit financiar jobankë përthithës”, zëvendësohet me togfjalëshin “në administratorët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit të subjektit përthithës” dhe togfjalëshi

“kërkesave të përcaktuara për administratorët në këtë rregullore”, zëvendësohet me togfjalëshin “kërkesave të përcaktuara në këtë rregullore”;

v. në pikën 2, pas shkronjës “h”, shtohet shkronja “i” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

o) Në nenin 27, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “Subjekti financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. kudo në pikën 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iii. në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) një përsëkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjekteve pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me krijim, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rrezikut do të integrohen brenda një afati të arsyeshëm kohor.”;

p) Në nenin 28, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “Subjekti financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. kudo në pikën 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iii. në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

q) Në nenin 29, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. në pikën 2 dhe kudo në shkronjat “a”, “b”, “d”, “e” dhe “g” të pikës 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iii. në pikën 2, shkronja “c”, togfjalëshi “të përgatitura për bankën, që ndahet dhe për subjektet financiare jobanka pritëse”, zëvendësohet me togfjalëshin “të përgatitura për subjektin që po ndahet dhe për subjektet pritëse”;

iv. në pikën 2, përmbajtja e shkronjës “f”, ndryshon si vijon:

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

v. në pikën 2, pas shkronjës “g”, shtohet shkronja “h” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

r) Në nenin 30, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë të ri”, zëvendësohet me togfjalëshin “subjekti të ri” dhe pas togfjalëshit “subjekt financiar jobankë”, shtohet togfjalëshi “; institucion financiar i mikrokredisë ose institucion i parasë elektronike”;

ii. në pikën 4, togfjalëshi “riorganizimit të subjektit financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “riorganizimit të subjektit (subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike)”;

iii. kudo në pikën 2, 7 dhe 8 të këtij neni, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

s. Në kreun V “Dispozita të fundit”, pas nenit 30, shtohet neni 30/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

*“Neni 30/1
Procesi i rivlerësimit*

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

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

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

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

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

- a) merr masat për subjektin sipas nenit 14, të kësaj rregulloreje; si dhe
- b) urdhëron shkarkimin e anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve ose anëtarëve të komitetit të kontrollit.”;
- t) Titulli i formularit 4, ndryshohet në:

“CURRICULUM VITAE

(i administratorit të propozuar, ortakut/aksionerit individ, anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, anëtarit të komitetit të kontrollit)”;

u) Në formularin 7, pika 2, shkronja “a”, nënpika “i”, togfjalëshi “e qirasë së subjektit financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “e qirasë së subjektit”;

v) Në formularin 9, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Përmbajtja e pikës 4, ndryshon si vijon:

“4. Përshkruhen, të detajuara, burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të aktivitetit.”;

ii. Në pikën 7, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë”, zëvendësohet me fjalën “subjekti”;

iii. Pas pikës 9, shtohet pika 10 me përmbajtjen e mëposhtme:

“10. Përshkruhen rreziqet ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, duke përfshirë edhe agjentët dhe degët.”;

x) Pas formularit 10, shtohet formulari 11, sipas aneksit 1 bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Rregullat e parashikuara sipas përcaktimeve të këtij vendimi, do të zbatohen vetëm për procedurat e nisura pas hyrjes në fuqi të tij.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare, përveç shkronjës “s”, të pikës 1 të këtij vendimi, e cila hyn në fuqi më datë 31.12.2019.

KRYETAR
Gent Sejko

ANEKSI 1

“FORMULARI NR. 11

DEKLARATË

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

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

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

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

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

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

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

_____/_____/_____
(Data)

(nënskrimi i plotë)”