

**VENDIM**  
**Nr. 59, datë 24.11.2021**

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR LICENCIMIN E  
INSTITUCIONEVE TË PAGESAVE DHE INSTITUCIONEVE TË PARASË  
ELEKTRONIKE, SI DHE PËR REGJISTRIMIN E OFRUESVE TË SHËRBIMEVE  
TË PAGESAVE”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 3, pika 3; nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të nenit 4, pika 46 dhe nenit 126, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të neneve 4, 7, 8, 9, 13, 14, 15, 21, 28 dhe 31, të ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”; dhe të nenit 194, pika 4, të ligjit nr. 52/2014, datë 22.5.2014, “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit”; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

**VENDOSI:**

1. Të miratojë rregulloren “Për licencimin e institucioneve të pagesave dhe institucioneve të parasë elektronike, si dhe për regjistrimin e ofruesve të shërbimeve të pagesave”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohen subjektet e kësaj rregulloreje për zbatimin e këtij vendimi.

3. Ngarkohen Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti i Sistemeve të Pagesave, Kontabilitetit dhe Financës së Bankës së Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohen 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 më 1 janar 2022.

**KRYETAR**  
**Gent Sejko**

**RREGULLORE**  
**PËR LICENCIMIN E INSTITUCIONEVE TË PAGESAVE DHE INSTITUCIONEVE TË  
PARASË ELEKTRONIKE, SI DHE PËR REGJISTRIMIN E OFRUESVE TË  
SHËRBIMEVE TË PAGESAVE**

**KREU I**  
**TË PËRGJITHSHME**

**Neni 1**  
**Objekti**

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

a) licencimin e institucioneve të pagesave dhe institucioneve të parasë elektronike në Republikën e Shqipërisë;

b) regjistrimin në regjistrin publik të ofruesve të shërbimeve të pagesave në Republikën e Shqipërisë, që përfitojnë nga përjashtimet sipas përcaktimeve në nenin 4, shkronjat “gj” dhe “h”, si dhe në nenin 28, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

c) dhënien e miratimeve nga ana e Bankës së Shqipërisë, gjatë ushtrimit të veprimtarisë së këtyre subjekteve; dhe

d) detyrimet për njoftime nga ana e subjekteve në Bankën e Shqipërisë, gjatë ushtrimit të veprimtarisë.

## Neni 2 **Baza juridike**

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

a) nenit 3, pika 3, nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar;

b) nenit 4, pika 46 dhe nenit 126, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar, (i cili në këtë rregullore do të quhet ligji “Për bankat”);

c) neneve 4, 7, 8, 9, 13, 14, 15, 21, 28 dhe 31, të ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave” (i cili, në këtë rregullore do të quhet ligji “Për shërbimet e pagesave”);

d) nenit 194, pika 4, të ligjit nr. 52/2014, datë 22.5.2014, “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit”.

## Neni 3 **Subjektet**

Subjekte të kësaj rregulloreje janë:

a) institucionet e pagesave, siç përcaktohen në pikën 13, të nenit 5, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”. Shoqëritë e kursim-kreditit që do të ushtrojnë veprimtarinë edhe si institucion pagesash, mund të ofrojnë shërbimet e pagesave vetëm për anëtarët e tyre;

b) institucionet e parasë elektronike, siç përcaktohen në pikën 46, të nenit 4, të ligjit “Për bankat”;

c) ofruesit e shërbimit të informimit të llogarisë, siç përcaktohen në pikën 27, të nenit 5, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

d) ofruesit e shërbimeve që kryejnë një veprimtari sipas shkronjave “gj” dhe “h”, të nenit 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, siç parashikohet në nenin 62 dhe 63, të kësaj rregulloreje.

## Neni 4 **Përkufizime**

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përdorur në ligjin “Për shërbimet e pagesave” dhe në ligjin “Për bankat”.

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

a) “agjent i institucionit të parasë elektronike” - është personi fizik ose juridik, i cili vepron në emër dhe për llogari të një institucioni të parasë elektronike, për shpërndarjen dhe ripagimin e fondeve dhe/ose ofrimin e shërbimeve të pagesave. Institucioni i parasë elektronike nuk mund të emetojë para elektronike nëpërmjet agentëve;

b) “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;

c) “aksionar përfaqësues (*nominee shareholder*)” - është aksionari i regjistruar i një personi juridik, që mban aksionet në emër të aksionarit aktual (pronarit përfitues), në bazë të një marrëveshjeje;

d) “bankë guaskë” - ka të njëjtin kuptim siç përcaktohet në ligjin “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

3. Termat “kapital aksionar”, “këshill administrimi/mbikëqyrës” dhe “aksionar/ortak” të përdorur në këtë rregullore për institucionet e pagesave, do të nënkuptojnë përkatësisht termat “kapital”, “këshill drejtues” dhe “anëtar”, për shoqëritë e kursim-kreditit që do të licencohen si institucione pagesash.

## KREU II LICENCIMI I INSTITUCIONEVE TË PAGESAVE DHE INSTITUCIONEVE TË PARASË ELEKTRONIKE

### NËNKREU I KËRKESA TË PËRGJITHSHME

#### Neni 5

#### **Kapitali fillestar minimal**

1. Shuma përkatëse e kapitalit fillestar minimal të paguar, të kërkuar për t’u licencuar si institucion i pagesave, është si më poshtë:

a) kur institucioni i pagesave do të ofrojë vetëm shërbimin e pagesave të parashikuar në pikën 6, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, jo më pak se 2.5 milionë lekë;

b) kur institucioni i pagesave do të ofrojë vetëm shërbimin e pagesave të parashikuar në pikën 7, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, jo më pak se 6.5 milionë lekë;

c) kur institucioni i pagesave do të ofrojë shërbimet e pagesave të parashikuar në pikat 1–5, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, jo më pak se 16 milionë lekë.

2. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për institucionet e pagesave, që kërkojnë të ofrojnë 2 (dy) ose më shumë lloje shërbimesh pagesash nga ato të përcaktuara në shkronjat “a”, “b” dhe “c”, të pikës 1, të këtij neni, duhet të jetë i barabartë me vlerën që i përket nivelit më të lartë të kapitalit të kërkuar në pikën 1 të këtij neni.

3. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për institucionet e parasë elektronike është 45 (dyzet e pesë) milionë lekë.

4. Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal, çdo shtesë e mëvonshme e tij, si dhe çdo ndryshim në strukturën e kapitalit të institucionit të pagesave dhe të institucionit të parasë elektronike shoqërohet me paraqitjen në Bankën e Shqipërisë të informacionit lidhur me burimin e krijimit të këtij kapitali, sipas dokumentacionit të parashikuar përkatësisht në nenin 26 dhe në nenin 45, të kësaj rregulloreje.

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

6. 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 aksionarët/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 aksionarët/ortakët e propozuar, si dhe pezullon procedurën e licencimit deri në një përgjigje nga kjo e fundit.

## Neni 6

### Karakteristikat e licencës

1. Licenca është e pakufizuar në kohë, e patransferueshme dhe e patjetërsueshme.
2. Licenca e institucionit të pagesave dhe e institucionit të parasë elektronike përfshin emrin tregtar të subjektit, numrin dhe datën e lëshimit të saj, si edhe ka si pjesë përbërëse të saj aneksin e veprimtarive dhe të shërbimeve, për të cilat subjekti licencohet.
3. Licenca e institucionit të pagesave përfshin, përveç emrit të subjektit, edhe emërtimin “institucion i pagesave”.
4. Licenca e institucionit të parasë elektronike përfshin, përveç emrit të subjektit, edhe emërtimin “institucion i parasë elektronike”.

## Neni 7

### Kriteret për dhënien ose refuzimin e licencës

1. Banka e Shqipërisë merr vendim për dhënien e licencës vetëm kur krijon bindjen se subjekti plotëson kërkesat e nenit 13, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje.
2. Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës kur nuk plotësohen kërkesat e nenit 13, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje, duke marrë në konsideratë edhe situatat e mëposhtme:
  - a) të paktën njëri nga themeluesit me pjesëmarrje influencuese ka qenë subjekt i procedurave të deklartimit të paaftësisë paguese ose falimentimit;
  - b) nuk paraqitet informacion lidhur me identitetin e themeluesve me pjesëmarrje influencuese;
  - c) vërtetohet se të paktën njëri nga themeluesit:
    - 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 terrorizmit;
    - iii. kur ndaj tij është marrë vendimi nga gjykata për moslejimin e ushtrimit të profesionit;
    - iv. zotëron aksione të mbajtësit (*bearer shares*), ose është aksionar përfaqësues (*nominee shareholder*) (nëse është e aplikueshme);
    - v. ka një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;
    - vi. është një bankë guaskë;
    - vii. paraqet rrezik të lartë, bazuar në vlerësimet e Bankës së Shqipërisë.
3. Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës, në çdo rast, kur gjykon se licencimi i subjektit do të cenonte interesat e publikut.
4. Banka e Shqipërisë, për të kryer vlerësimet e parashikuara në këtë nen, përveç shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim-Taksave, etj.

## Neni 8

### Procedurat dhe afatet për shqyrtimin e kërkesës për licencim

1. Banka e Shqipërisë, për licencimin e institucioneve të pagesave dhe institucioneve të parasë elektronike, bën shqyrtimin e dokumenteve të paraqitura, në përputhje me kërkesat e ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje.

2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon dhënien e licencës si institucion i pagesave ose si institucion i parasë elektronike, brenda 3 (tre) muajve nga data e pranimi të kërkesës për licencë.

Data e pranimi të kërkesës për licencë konsiderohet data kur kërkuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim kërkuetit nga Banka e Shqipërisë.

3. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në ligjin “Për shërbimet e pagesave” dhe në këtë rregullore, Banka e Shqipërisë, brenda 30 (tridhjetë) ditëve pune, do të dërgojë një njoftim për mangësitë ose për mospërputhjet me dispozitat e ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje, së bashku me kërkesën për informacion ose dokumentacion shtesë.

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

5. Banka e Shqipërisë, pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë sipas kërkesave të parashikuara në ligjin “Për shërbimet e pagesave” dhe në këtë rregullore, si dhe pas plotësimit të informacionit shtesë sipas pikës 4 të këtij neni:

- a) shqyrton dhe analizon dokumentacionin e paraqitur;
- b) vlerëson aftësinë profesionale dhe integritetin e administratorëve;
- c) organizon, nëse e çmon të nevojshme, takime me administratorët e institucionit të pagesave ose të institucionit të parasë elektronike, për të diskutuar mbi dokumentacionin dhe informacionin e paraqitur.

6. Banka e Shqipërisë mund të inspektojë mjediset/zyrat ku do të kryhen veprimtaritë për të cilat subjekti kërkon të licencohet, me qëllim verifikimin e plotësimit të kushteve teknike dhe të sigurisë për ushtrimin e këtyre veprimtarive, në zbatim të akteve nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

7. Dokumentacioni i parashikuar në këtë rregullore duhet të jetë në gjuhën shqipe, në original 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.

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

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

#### Neni 9

#### **Botimi i vendimit për dhënien e licencës**

1. Banka e Shqipërisë publikon vendimin për dhënien e licencës për të vepruar si institucion i pagesave ose si institucion i parasë elektronike.

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

3. Banka e Shqipërisë regjistron në regjistrin e subjekteve të licencuara institucionin e pagesave, institucionin e parasë elektronike, si dhe listën e agentëve të tyre (nëse është e aplikueshme), me të dhënat përkatëse, në zbatim të akteve nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

Neni 10  
**Komisionet**

1. Subjekti që kërkon dhënien e licencës, për të vepruar si institucion i pagesave ose si institucion i parasë elektronike, 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, i përcaktuar në këtë nen, nuk rimbursohet edhe në rast të refuzimit të dhënies së licencës nga Banka e Shqipërisë.

Neni 11  
**Shfuqizimi i licencës**

1. Banka e Shqipërisë shfuqizon licencën e institucionit të pagesave dhe të institucionit të parasë elektronike, në rast se plotësohen kushtet e parashikuara në nenin 15, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.
2. Vendimi i shfuqizimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.
3. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike ndalohet të kryejë veprimtaritë e parashikuara në licencën e tij, pas hyrjes në fuqi të vendimit të Bankës së Shqipërisë për shfuqizimin e saj.
4. Banka e Shqipërisë publikon në Buletinin Zyrtar të saj vendimin për shfuqizimin e licencës, për të vepruar si institucion i pagesave ose si institucion i parasë elektronike, si dhe bën ndryshimet përkatëse në regjistrin e subjekteve të licencuara.

NËNKREU II

KËRKESAT NË LIDHJE ME DOKUMENTACIONIN, PËR SUBJEKTET QË  
APLIKOJNË PËR LICENCIM SI INSTITUCION PAGESE

Neni 12  
**Kërkesa të përgjithshme**

1. Kërkesat e parashikuara në këtë nënkreu, zbatohen për subjektet që aplikojnë për licencim si institucion pagese, të cilët kërkojnë të ofrojnë çdo shërbim të parashikuar në pikat 1-7, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, ose shërbimin e parashikuar në pikën 8, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, së bashku me shërbime të tjera pagesash. Subjektet që kërkojnë të ofrojnë vetëm shërbimin e parashikuar në pikën 8, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, zbatojnë kërkesat për ofruesit e shërbimit të informimit të llogarisë, të parashikuara në kreun III të kësaj rregulloreje.
2. Shoqëritë e kursim-kreditit, që paraqesin kërkesën për t’u licencuar si institucione pagesash, zbatojnë të gjitha kërkesat e parashikuara në këtë rregullore për institucionet e pagesave, me përjashtim të kërkesave të nenit 5, pika 4; nenit 26; neneve 66–68 dhe nenit 73, të kësaj rregulloreje, për të cilat do të zbatohen kërkesat e parashikuara përkatësisht në nenin 5, pika 8; nenin 6, pika 2, shkronjat “e”, “f” dhe “g”, nenet 13–15 dhe në nenin 33/1, të rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së shoqërive të kursim-kreditit dhe të unioneve të tyre”.
3. Kërkesa për licencim si institucion i pagesave bëhet me shkrim nga themeluesit ose administratori i subjektit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre (sipas formularit nr. 1 të kësaj rregulloreje). Kërkesa shoqërohet nga formularët e plotësuar, bashkëlidhur dhe pjesë

përbërëse e kësaj rregulloreje, si dhe dokumentacioni i parashikuar në nenin 7, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe në nenet 13–30 të kësaj rregulloreje.

4. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese paraqet pranë Bankës së Shqipërisë informacion, sipas kërkesave të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje, i cili është i vërtetë, i plotë, i saktë dhe i përditësuar.

5. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, për paraqitjen e dokumentacionit/informacionit të kërkuar në Bankën e Shqipërisë, në lidhje me aktet/procedurat apo dokumentet e brendshme të veprimtarisë, ekstrakton/nxjerr/shkëput seksionet përkatëse të këtyre akteve/procedurave apo dokumenteve, si dhe paraqet referencat ndaj këtyre seksioneve, sipas kërkesave përkatëse të parashikuara në këtë rregullore.

6. Në rastet kur Banka e Shqipërisë kërkon sqarime të mëtejshme mbi dokumentacionin/informacionin e paraqitur, aplikuesi duhet t’i paraqesë këto sqarime brenda një kohe të arsyeshme/të përshtatshme.

### Neni 13

#### **Kërkesat mbi të dhënat identifikuese të subjektit**

1. Subjekti që aplikon për licencim, si institucion pagese, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë të dhënat identifikuese sipas formularit nr. 3 të kësaj rregulloreje, të cilat përmbajnë informacionin e mëposhtëm:

- a) emrin e shoqërisë/subjektit që aplikon dhe, nëse është i ndryshëm, emrin tregtar;
- b) ekstraktin e regjistrit tregtar për regjistrimin e subjektit si person juridik, të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të për të cilën/at subjekti kërkon të licencohet, si dhe Numri Unik i Identifikimit të Subjektit (NUIS);
- c) statutin e shoqërisë;
- d) adresën e selisë qendrore të aplikuesit;
- e) adresën e postës elektronike dhe faqen zyrtare të internetit të aplikuesit (nëse ka);
- f) emrin/at e personit/personave të autorizuar për ndjekjen e aplikimit dhe procedurës së licencimit, si dhe të dhënat e tyre të kontaktit;
- g) informacion nëse aplikuesi është aktualisht ose ka qenë ndonjëherë subjekt i rregullimit e mbikëqyrjes së një autoriteti tjetër mbikëqyrës në sektorin e shërbimeve financiare;
- h) informacion nëse aplikuesi është anëtar ose planifikon të anëtarësohet në ndonjë shoqatë, në lidhje me ofrimin e shërbimeve të pagesave, në rast se është e aplikueshme.

### Neni 14

#### **Kërkesat për informacion mbi programin e veprimtarive**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “a”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë programin e veprimtarive (operacioneve), i cili përmban informacionin e mëposhtëm:

- a) një përshkrim të detajuar të llojit të shërbimeve të pagesave të parashikuara, duke përfshirë një shpjegim mbi mënyrën se si veprimtaritë që do të ofrohen, identifikohen nga aplikuesi se përshtaten me ndonjë nga kategoritë e shërbimeve të pagesave të parashikuara në aneksin 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;
- b) informacion nëse aplikanti do të zotërojë/posedojë në ndonjë moment fondet (e marra nga përdoruesit e shërbimeve të pagesave të ofruara);
- c) një përshkrim të mënyrës së ekzekutimit të shërbimeve të ndryshme të pagesave, duke detajuar të gjitha palët e përfshira në transaksion, si dhe duke përfshirë për çdo shërbim pagese që do të ofrohet, elementet e mëposhtme:

i. një skemë të rrjedhjes/flukseve të fondeve, me përjashtim të rasteve kur aplikuesi kërkon të ofrojë vetëm shërbimin e inicimit të pagesës;

ii. kontratat e shlyerjes në mënyrë të drejtpërdrejtë ose si nënpjesëmarrës në sistemet e pagesave, me përjashtim të rasteve kur aplikuesi kërkon të ofrojë vetëm shërbimin e inicimit të pagesës;

iii. projektkontratat midis të gjitha palëve të përfshira në ofrimin e shërbimit të pagesave, përfshirë edhe skemat e pagesave me kartë, nëse janë të aplikueshme;

iv. kohën e përpunimit;

d) një kopje të kontratës tip, siç përcaktohet në nenin 5, pika 19, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

e) numrin e parashikuar të degëve në të cilat aplikuesi parashikon të ofrojë shërbimet e pagesave dhe/ose të zhvillojë veprimtaritë e lidhura me shërbimet e pagesave, nëse është e aplikueshme;

f) një përshkrim të shërbimeve operacionale dhe ndihmëse të shërbimeve të pagesave të parashikuara në nenin 19, pika 1, shkronja “a”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, që do të ofrojë (nëse është e aplikueshme). Në rastin kur subjekti do të ofrojë veprimtarinë e operimit të sistemeve të pagesave, duhet të paraqesë informacion të mjaftueshëm pranë Bankës së Shqipërisë mbi planin e tij të biznesit, në lidhje me operimin e sistemeve të pagesave, pjesëmarrësit në sistem dhe shërbimet e ofruara në lidhje me këtë aktivitet, me qëllim vlerësimin e aplikimit të nenit 20, pika 2 ose 3, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

g) një deklaratë nëse aplikuesi ka për qëllim të japë kredi siç parashikohet në nenin 19, pika 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, dhe nëse po, brenda cilit kufi;

h) informacion nëse aplikuesi ka për qëllim të ofrojë për tre vitet e ardhshme, ose nëse ofron tashmë veprimtari tregtare, siç përcaktohen në nenin 19, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, përfshirë një përshkrim të llojit dhe volumit të parashikuar të veprimtarive;

i) informacionin e përcaktuar në udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, në përputhje me nenin 7, pikat 2, 3 dhe 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, kur aplikuesi synon të ofrojë shërbimet e pagesave sipas pikave 7 dhe 8 (shërbimi i inicimit të pagesës dhe shërbimi i informimit të llogarisë), të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

j) informacion për investimet në sistemet e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, të shoqëruar me listën e pajisjeve, programeve, etj.

#### Neni 15

#### Kërkesat mbi planin e biznesit

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “b”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë, planin e biznesit, i cili përmban:

a) një analizë të pozicionit konkurrues të subjektit në segmentin përkatës të tregut të pagesave;

b) një përshkrim të kategorive të përdoruesve të shërbimeve të pagesave;

c) një parashikim të gjendjes financiare të subjektit për 3 vitet e para të veprimtarisë, që tregon se aplikuesi është në gjendje të sigurojë ushtrimin e një veprimtarie të qëndrueshme, që përfshin:

i. një parashikim të pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve, dhe të bilancit kontabël dhe shpjegime të zërave kryesorë të tyre, duke përfshirë edhe informacion mbi supozimet për vëllimin ose vlerën e transaksioneve, numrin e klientëve, çmimin e shërbimit, vlerën mesatare të një transaksioni, rritjen e parashikuar të fitimit, etj.;

ii. një parashikim të pasqyrës së ndryshimeve në kapital;

iii. një skemë dhe ndarje të hollësishme të flukseve të parashikuara të parasë për tri vitet e ardhshme;

d) një parashikim vjetor të përbërjes sipas zërave, të kapitalit rregullator, për tre vitet e para të veprimtarisë, të llogaritur në përputhje me metodën e përcaktuar në nenin 11, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe në aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, me përjashtim të rasteve kur aplikuesi kërkon të ofrojë vetëm shërbimin e inicimit të pagesës ose vetëm shërbimin e inicimit të pagesës dhe shërbimin e informimit të llogarisë;

e) një parashikim në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës (tregues të kujdesit, raporte, etj.) për 3 (tre) vitet e ardhshëm;

f) nëse subjekti ka ushtruar një veprimtari tjetër, përpara aplikimit për licencimin si institucion pagese, pasqyrat financiare vjetore të audituara për tri vitet paraardhëse, dhe në rastin e një shoqërie më të re, pasqyrat financiare të audituara, që nga krijimi.

#### Neni 16

### **Kërkesat mbi organizimin strukturor**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “h”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një përshkrim të organizimit strukturor të shoqërisë, që përmban:

a) një organigramë të detajuar të strukturës organizative, duke paraqitur çdo njësi, departament, ose ndarje të ngjashme strukturore, në të cilën përcaktohen emrat e personave përgjegjës dhe përshkrimet e funksioneve dhe përgjegjësi, veçanërisht të personave të ngarkuar me funksionet e kontrollit të brendshëm;

b) një parashikim të numrit të përgjithshëm të punonjësve për tre vitet e ardhshme;

c) kopje të marrëveshjeve me të tretët për transferimin e funksioneve operacionale të shërbimit të pagesave, si dhe një përshkrim të këtyre marrëveshjeve, që përmban:

i. identitetin dhe vendndodhjen gjeografike të ofruesit të shërbimit;

ii. identitetin e personave brenda institucionit të pagesave, të cilët janë përgjegjës për secilin nga shërbimet e ofruara nga të tretët;

iii. një përshkrim të detajuar të shërbimeve të ofruara nga të tretët dhe karakteristikave kryesore të tyre;

d) një përshkrim mbi degët dhe agjentët, kur është e aplikueshme, duke përfshirë:

i. një parashikim të kontrolleve në distancë dhe në vend, për t'u kryer të paktën çdo vit, në degët dhe agjentët, si dhe frekuencën e këtyre kontrolleve;

ii. sistemet e teknologjisë së informacionit, proceset dhe infrastrukturën e përdorur nga agjentët e aplikuesit që do të veprojnë për llogari të aplikuesit;

iii. në rastin e agjentëve, kriteret e përzgjedhjes së tyre, procedurat e monitorimit dhe trajnimet për agjentët;

iv. informacion mbi plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë për degët dhe/ose agjentët, sipas rregullores “Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare, dhe për transportin e vlerave monetare”, në rast se subjekti do të ushtrojë veprimtarinë e shërbimeve të pagesave, me sportel dhe/ose me agjentë;

e) informacion nëse subjekti është pjesëmarrës në një sistem pagesash kombëtare dhe/ose ndërkombëtare;

f) listën e personave fizikë apo juridikë, me lidhje të ngushta me aplikuesin, së bashku me identitetin e tyre dhe natyrën e këtyre lidhjeve.

#### Neni 17

### **Kërkesat për evidencën e kapitalit fillestar minimal**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në lidhje me evidencën për kapitalin fillestar minimal të kërkuar, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “c”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një vërtetim nga banka ose dega e bankës së huaj, të licencuar nga Banka e Shqipërisë, që subjekti ka bllokuar, në një llogari pranë saj, shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 5, të kësaj rregulloreje. Kjo shumë, zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

#### Neni 18

#### **Kërkesat për mbrojtjen e fondeve të përdoruesve të shërbimeve të pagesave**

1. Për subjektet që kërkojnë të ofrojnë shërbimet e pagesave sipas pikave 1 deri në 6, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, të cilët i mbrojnë fondet e marra prej përdoruesve të shërbimeve të pagesave, nëpërmjet depozitimit të fondeve në një llogari të veçantë në bankë apo nëpërmjet investimit në aktive likuide dhe me rrezik të ulët, subjekti aplikues paraqet një përshkrim të masave të marra për mbrojtjen e fondeve, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “ç”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, i cili duhet të përmbajë:

a) një përshkrim të politikës së investimit, për të siguruar se aktivet e zgjedhura për investim janë likuide dhe me rrezik të ulët, nëse është e aplikueshme;

b) numrin e personave të cilët kanë akses në llogarinë e fondeve të mbrojtura dhe funksionet e tyre;

c) një kopje të projektkontratës tip me bankën/at;

d) një deklaratë të institucionit të pagesave për përputhshmërinë me nenin 12, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” (sipas formularit nr. 12 të kësaj rregulloreje).

2. Për subjektet që kërkojnë të ofrojnë shërbimet e pagesave, sipas pikave 1 deri në 6, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, të cilët i mbrojnë fondet e marra prej përdoruesve të shërbimeve të pagesave nëpërmjet një police sigurimi ose ndonjë garancie tjetër të krahasueshme nga një shoqëri sigurimi ose nga një bankë, subjekti aplikues paraqet një përshkrim të masave të marra për mbrojtjen e fondeve, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “ç”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, i cili duhet të përmbajë:

a) një konfirmim nga vetë subjekti që polica e sigurimit ose garancia tjetër e krahasueshme me të, nga një shoqëri sigurimi ose nga një bankë, është lëshuar nga një subjekt që nuk i përket të njëjtit grup të institucionit të pagesave (të aplikuesit);

b) detaje të procesit të rakordimit për të siguruar se polica e sigurimit ose ndonjë garanci tjetër e krahasueshme me të, është e mjaftueshme për të përmbushur detyrimet e aplikuesit për mbrojtjen e fondeve në çdo kohë;

c) kohëzgjatjen dhe rinovimin e siguracionit/garancisë;

d) një kopje të projekt marrëveshjes së sigurimit ose të projektkontratës së garancisë së krahasueshme.

#### Neni 19

#### **Kërkesat mbi sistemin e drejtimit dhe mekanizmat e kontrollit të brendshëm**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “d”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një përshkrim të sistemit të drejtimit dhe mekanizmave të kontrollit të brendshëm, që përfshin:

a) një përshkrim të llojeve të rreziqeve të identifikuara nga aplikuesi (përfshirë edhe për degët dhe agjentët, nëse është e aplikueshme), si dhe të procedurave që aplikuesi do të zbatojë për vlerësimin dhe parandalimin e këtyre rreziqeve;

- b) procedurat për kryerjen e kontrolleve periodike dhe të vazhdueshme, duke përfshirë frekuencën e këtyre kontrolleve dhe burimet njerëzore në dispozicion;
- c) procedurat kontabël nëpërmjet të cilave aplikuesi do të regjistrojë dhe do të raportojë informacionin financiar;
- d) identitetin e personit/personave përgjegjës për funksionin e kontrollit të brendshëm, përfshirë kontrollin periodik dhe të vazhdueshëm, dhe për funksionin e përputhshmërisë, si edhe një *curriculum vitae* (CV) të përditësuar të këtyre personave;
- e) përbërjen e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të komitetit të kontrollit, si dhe të ndonjë komiteti tjetër në nivel këshilli administrimi/mbikëqyrës (nëse është e aplikueshme);
- f) një përshkrim të mënyrës së monitorimit dhe kontrollit të funksioneve operacionale të transferuara tek të tretët (*outsourcë*), me qëllim që të parandalohet çdo cenim i cilësisë së kontrollit të brendshëm të institucionit të pagesave;
- g) një përshkrim të mënyrës se si monitorohen dhe kontrollohen agjentët ose degët, brenda kuadrit të kontrollit të brendshëm të aplikuesit;
- h) një përshkrim të organeve drejtuese dhe të subjekteve që përbëjnë grupin, në rastin kur aplikuesi është filial i një subjekti të rregulluar nga një shtet tjetër.

#### Neni 20

### **Kërkesat mbi procedurat për monitorimin, trajtimin dhe ndjekjen e ngjarjeve që cenojnë sigurinë, dhe të ankesave të klientëve që lidhen me sigurinë**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “dh”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një përshkrim të procedurave të hartuara për monitorimin, trajtimin dhe ndjekjen e një ngjarjeje që cenon sigurinë, dhe të ankesave të klientëve që lidhen me sigurinë, i cili duhet të përmbajë:
  - a) masat organizative dhe mjetet për parandalimin e mashtrimit;
  - b) të dhënat e personave përgjegjës dhe të organeve përgjegjëse të aplikuesit, për të asistuar klientët në rastet e mashtrimit, të problemeve teknike dhe/ose të administrimit të ankesave/pretendimeve;
  - c) linjat e raportimit në rast mashtrimi;
  - d) personin e kontaktit për klientët, përfshirë emrin dhe adresën elektronike;
  - e) procedurat për raportimin e incidenteve, përfshirë komunikimin e këtyre ngjarjeve tek organet përkatëse, të brendshme dhe të jashtme, përfshirë njoftimin në Bankën e Shqipërisë për incidentet madhore, në përputhje me nenin 89, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe me aktet nënligjore përkatëse;
  - f) instrumentet e monitorimit që do të përdoren dhe masat e procedurat për ndjekjen e zbutjes së rreziqeve të sigurisë.

#### Neni 21

### **Kërkesat mbi procesin e regjistrimit, monitorimit, ndjekjes dhe kufizimit të të drejtave të hyrjes në të dhënat sensitive të pagesës**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “e”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një përshkrim të procesit të regjistrimit, monitorimit, ndjekjes dhe kufizimit të të drejtave të hyrjes (aksesit) në të dhënat sensitive të pagesës, i cili duhet të përmbajë:
  - a) një përshkrim të rrjedhës së të dhënave, të klasifikuara si të dhëna sensitive të pagesës, në kontekstin e modelit të biznesit të institucionit të pagesës;
  - b) procedurat për autorizimin e së drejtës së hyrjes në të dhënat sensitive të pagesës;

- c) një përshkrim të instrumenteve të monitorimit;
- d) politikën e të drejtave të hyrjes, duke detajuar të drejtat e hyrjes (aksesit) në të gjitha sistemet dhe komponentët e infrastrukturës përkatëse, përfshirë bazën e të dhënave dhe infrastrukturën e *back-up*-it;
- e) një përshkrim të mënyrës së regjistrimit të të dhënave të grumbulluara, me përjashtim të rasteve kur aplikuesi kërkon të ofrojë vetëm shërbimin e inicimit të pagesës;
- f) përdorimin e brendshëm dhe të jashtëm të të dhënave të grumbulluara, përfshirë ato nga kundërpartitë, me përjashtim të rasteve kur aplikuesi kërkon të ofrojë vetëm shërbimin e inicimit të pagesës;
- g) sistemin e teknologjisë së informacionit (IT) dhe masat teknike të sigurisë të zbatuara, përfshirë enkriptimin dhe/ose përdorimin e dy ose më shumë faktorëve të autentifikimit (*tokenisation*);
- h) identifikimin e personave, organeve dhe/ose komiteteve me të drejta hyrjeje në të dhënat sensitive të pagesave;
- i) një shpjegim si gjurmohen/zbulohen dhe adresohen incidentet apo shkeljet/thyerjet e konfidencialitetit dhe integritetit të informacionit;
- j) programin vjetor të kontrollit të brendshëm, në lidhje me sigurinë e sistemeve të teknologjisë së informacionit.

#### Neni 22

### **Kërkesat mbi planin e vazhdimësisë së biznesit**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “ë”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një përshkrim të planit të vazhdimësisë së biznesit, i cili përbëhet nga informacioni i mëposhtëm:
  - a) një analizë të ndikimit në biznes, përfshirë proceset e biznesit dhe objektivat e rimëkëmbjes, të tilla si: objektivat mbi kohën e rimëkëmbjes, objektivat për pikën e rimëkëmbjes dhe aktivet e ruajtura/mbrojtura, përfshirë edhe informacionin;
  - b) identifikimi i ambienteve dytësore (*back-up*) në rast të aktivizimit të planit të vazhdimësisë së biznesit, të drejtave të hyrjes në infrastrukturën e teknologjisë së informacionit, si dhe matricën e të drejtave të hyrjes në programin/programet bazë (*key software*) dhe të dhënat kryesore që do të shërbejnë për rimëkëmbjen, në rast ndërprerjeje të veprimtarisë apo fatkeqësie/katastrofe;
  - c) një shpjegim të mënyrës sipas së cilës aplikuesi do të trajtojë ngjarje të rëndësishme të vazhdueshmërisë apo ndërprerjes së veprimtarisë, siç është mosfunksionimi i sistemeve kryesore, humbja e të dhënave kryesore, pamundësia për të hyrë në mjediset e punës, apo humbja e personave kyç (kryesorë) të subjektit;
  - d) frekuenca me të cilën aplikuesi synon të testojë planet e vazhdimësisë së biznesit dhe të rimëkëmbjes nga fatkeqësitë, përfshirë mënyrën se si do të regjistrohen rezultatet e testimit;
  - e) një përshkrim të masave zbutëse që do të përdoren nga aplikuesi, në rast të përfundimit të ofrimit të shërbimeve të pagesës, për të siguruar ekzekutimin e transaksioneve të pagesave në proces dhe përfundimin e kontratave ekzistuese.

#### Neni 23

### **Kërkesat për mbledhjen e të dhënave statistikore për ecurinë e veprimtarisë, transaksionet dhe mashtrimet**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “f”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një përshkrim

të parimeve dhe përcaktimeve që do të zbatohen për mbledhjen e të dhënave statistikore, për ecurinë e veprimtarisë, transaksionet dhe mashtrimet, që përmban informacionin e mëposhtëm:

- a) llojin e të dhënave të mbledhura, në lidhje me klientët, llojin e shërbimit të pagesave, kanalin, instrumentin dhe monedhën;
- b) të dhënat lidhur me aktivitetet dhe subjektet përkatëse, përfshirë degët dhe agjentët;
- c) mënyrën e mbledhjes së të dhënave;
- d) qëllimin e mbledhjes së të dhënave;
- e) frekuencën e mbledhjes së të dhënave;
- f) dokumentet shoqëruese, të tilla si një udhëzues që përshkruan mënyrën e funksionimit të sistemit.

#### Neni 24

### Kërkesat mbi dokumentin e politikës së sigorisë

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “g”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë një dokument të politikës së sigorisë, që përmban informacionin e mëposhtëm:

a) një vlerësim të detajuar të rreziqeve, të lidhur me shërbimet e pagesave që aplikuesi kërkon të ofrojë, i cili duhet të përfshijë edhe rreziqet e mashtrimit dhe kontrollin e sigorisë, dhe masat zbutëse të marra për të mbrojtur në mënyrën e duhur përdoruesit e shërbimeve të pagesave ndaj rreziqeve të identifikuar;

b) një përshkrim të sistemeve të teknologjisë së informacionit, që përfshin:

i. arkitekturën e sistemeve dhe elementeve të rrjetit të tyre;

ii. sistemet e teknologjisë së informacionit të biznesit që mbështesin aktivitetet e biznesit, si faqen e internetit të aplikuesit, portofolat e klientëve (*wallets*), mënyrën e funksionimit të pagesave, mënyrën e administrimit të rreziqut dhe të rasteve të mashtrimit dhe të identifikimit dhe kontabilizimit të klientëve;

iii. sistemet mbështetëse të teknologjisë së informacionit, që përdoren për organizimin dhe administrimin e aplikuesit, të tilla si: sistemi kontabël, sistemet e raportimit sipas kërkesave rregullatore, administrimi i personelit, administrimi i marrëdhënieve me klientët, serverët e postës elektronike dhe serverët e dokumenteve/skedarëve të brendshëm;

iv. informacion nëse këto sisteme përdoren tashmë nga aplikuesi apo grupi i tij, si dhe data e parashikuar e zbatimit, nëse është e aplikueshme;

c) llojin e kontakteve/lidhjeve të autorizuar nga jashtë, të tillë si lidhjet me bashkëpunëtorët/partnerët, ofruesit e shërbimeve, subjektet e grupit dhe punonjësit që punojnë në distancë, duke përfshirë arsyen/argumentimin e këtyre kontakteve/lidhjeve;

d) për secilin prej kontakteve të renditura në shkronjën “c”, masat dhe mekanizmat logjike të sigorisë, të krijuara, duke specifikuar kontrollin që aplikuesi do të ketë mbi këtë të drejtë hyrjeje/aksesi, si dhe natyrën dhe frekuencën e secilit kontroll, atij teknik kundrejt atij organizativ, atij parandalues kundrejt atij gjurmues, dhe monitorimin në kohë reale kundrejt rishikimeve rutinë/periodike, si përdorimi i një rrjeti aktiv të ndarë nga grupi, hapja/mbyllja e linjave të komunikimit, konfigurimi i mjeteve/pajisjeve të sigorisë, gjenerimi i çelësave (*keys*) ose certifikatave të autentifikimit, monitorimi i sistemit, autentifikimi, konfidencialiteti i komunikimit, zbulimi i ndërhyrjeve, sistemet antivirus dhe regjistrat e aksesimeve (*logs*);

e) masat dhe mekanizmat logjike të sigorisë që rregullojnë të drejtën e hyrjes/aksesit të brendshëm në sistemet e teknologjisë së informacionit, të cilat duhet të përfshijnë:

i. natyrën teknike dhe organizative, si dhe frekuencën e çdo mase, nëse masa është e natyrës parandaluese apo zbuluese, si dhe nëse është ndërmarrë ose jo në kohë reale;

ii. mënyrën si trajtohet ndarja e mjediseve të klientit, kur burimet e teknologjisë së informacionit janë të përbashkëta;

f) masat dhe mekanizmat e sigurisë fizike të ambienteve/ndërtesës dhe qendrës së të dhënave të aplikuesit, të tilla si kontrolli i të drejtës së hyrjes/aksesit dhe sigurisë së mjedisit;

g) sigurinë e proceseve të pagesave, e cila duhet të përfshijë:

i. procedurën e autentifikimit të klientit të përdorur si për hyrjen (aksesin), me qëllim këshillimin, ashtu edhe për kryerjen e transaksioneve, si dhe për të gjithë instrumentet bazë të pagesave;

ii. një shpjegim për mënyrën se si realizohet dërgimi i sigurt të përdoruesi i ligjshëm i shërbimit të pagesave dhe integriteti i faktorëve të autentifikimit, të tillë si pajisjet për gjenerimin e fjalëkalimeve me një përdorim (*hardware tokens*) dhe aplikacionet për *mobile banking*, si në kohën e regjistrimit fillestar, ashtu edhe të rinovimit;

iii. një përshkrim të sistemeve dhe procedurave që aplikuesi zbaton për analizën e transaksionit dhe identifikimin e transaksioneve të dyshimta ose të pazakonta;

h) një vlerësim të detajuar të rreziqeve në lidhje me shërbimet e pagesave, përfshirë rrezikun e mashtrimit, duke e lidhur me kontrollin dhe masat zbutëse të përcaktuara/përshkruara në dokumentin e aplikimit, të cilat sigurojnë adresimin e duhur të tyre (rreziqeve);

i) procedurat kryesore në lidhje me sistemet e teknologjisë së informacionit të aplikuesit, ose për procedurat që nuk janë formalizuar ende, një datë e parashikuar për përfundimin/finalizimin e tyre, të cilat marrin në konsideratë edhe kërkesat e rregullores “Për përdorimin e teknologjisë së informacionit dhe të komunikimit në subjektet e licencuara nga Banka e Shqipërisë”.

## Neni 25

### **Kërkesat mbi mekanizmat e kontrollit të brendshëm, për zbatimin e kërkesave për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “gj”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë, një përshkrim të mekanizmave të kontrollit të brendshëm, që aplikuesi ka krijuar në përputhje me kërkesat e kuadrit ligjor e rregullativ në fuqi, për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, i cili duhet të përmbajë:

a) vlerësimin e rreziqeve të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit të lidhur me veprimtarinë e aplikuesit, përfshirë rreziqet që lidhen me bazën e klientëve të aplikuesit, produktet dhe shërbimet e ofruara, kanalet e shpërndarjes dhe zonën gjeografike ku do të ushtrojë veprimtarinë;

b) masat për zbutjen e rreziqeve dhe për përmbushjen e kërkesave ligjore e rregullative për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, përfshirë procesin e vlerësimit të rrezikut nga aplikuesi, politikat dhe procedurat për të qenë në përputhje me kërkesat për zbatimin e vigjilencës ndaj klientit, si dhe për identifikimin dhe raportimin e transaksioneve apo veprimtarive të dyshimta;

c) sistemet dhe kontrollet e aplikuesit, të cilat sigurojnë që degët dhe agjentët e tij veprojnë në përputhje me kërkesat në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit;

d) mekanizmat e aplikuesit, të cilat sigurojnë që punonjësit dhe agjentët janë të trajnuar në mënyrën e duhur për çështjet e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

e) identitetin e personit/ave që do të jenë përgjegjës për të siguruar përputhshmërinë e aplikantit me kërkesat ligjore e rregullative për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, si dhe evidencën që ekspertiza e tij/tyre, për parandalimin e pastrimit të parave

dhe financimit të terrorizmit, është e përshtatshme për të mundësuar përmbushjen e këtij roli në mënyrë efektive;

f) sistemet dhe kontrollet e aplikuesit, të cilat sigurojnë që politikat dhe procedurat për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të jenë të përditësuara në vazhdimësi, efektive dhe të përshtatshme;

g) sistemet dhe kontrollet e aplikuesit, të cilat sigurojnë që agjentët nuk e ekspozojnë aplikuesin ndaj rritjes së rrezikut të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit;

h) manualin për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit për punonjësit e aplikuesit.

## Neni 26

### **Kërkesat mbi identitetin dhe vlerësimin e përshtatshmërisë së aksionarëve/ortakëve me pjesëmarrje influencuese në kapital**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, për qëllime të plotësimit të kërkesave mbi identitetin dhe evidencën e përshtatshmërisë së aksionarëve/ortakëve me pjesëmarrje influencuese në kapitalin e aplikuesit (institucionit të pagesave), në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “i”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin e mëposhtëm:

a) një përshkrim të grupit të cilit i përket aplikuesi dhe informacion mbi shoqërinë mëmë, nëse është e aplikueshme;

b) një skemë që paraqet strukturën e aksionarëve/ortakëve të aplikuesit, që përfshin:

i. emrin dhe përqindjen e pjesëmarrjes (në kapital/të drejtat e votës) të çdo personi që zotëron pjesëmarrje të drejtpërdrejtë në kapitalin e aplikuesit, duke evidentuar personat që konsiderohen si aksionarë/ortakë me pjesëmarrje influencuese dhe arsyen e këtij kualifikimi;

ii. emrin dhe përqindjen e pjesëmarrjes (në kapital/të drejtat e votës) të çdo personi që zotëron pjesëmarrje të tërthortë në kapitalin e aplikuesit, duke evidentuar personat që konsiderohen si aksionarë/ortakë me pjesëmarrje influencuese të tërthortë në kapital dhe arsyen e këtij kualifikimi;

c) një listë të emrave të personave që zotërojnë pjesëmarrje influencuese në kapitalin e aplikuesit, duke specifikuar për çdo person:

i. numrin dhe llojin e aksioneve ose të kuotave në kapital, të nënshkruara;

ii. vlerën nominale të këtyre aksioneve ose kuotave në kapital.

2. Në rastin kur një person, që zotëron pjesëmarrje influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në kapitalin e aplikuesit, është individ ose person fizik tregtar, subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin e mëposhtëm lidhur me identitetin dhe përshtatshmërinë e këtij personi:

a) emrin e personit, datën dhe vendin e lindjes, shtetësinë, numrin personal të identifikimit ose numrin e pasaportës, adresën dhe kopje të dokumentit zyrtar të identifikimit;

b) për individin, një *curriculum vitae* (CV) të detajuar, që paraqet informacion mbi arsimimin dhe trajnimet, eksperiencat profesionale të mëparshme, largimet nga puna dhe veprimtaritë profesionale apo funksione të tjera aktuale (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);

c) vërtetimet e mëposhtme, të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial:

i. se personi nuk është në ndjekje penale;

ii. se personi nuk është në gjykim për vepra penale;

iii. se personi nuk është i dënuar penalisht; dhe

iv. nga Zyra e Përmbarrimit Gjyqësor, se personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

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

d) deklaratë personale mbi ndonjë rast paaftësie paguese dhe që nuk ka qenë përgjegjës për falimentimin, ose procedura të ngjashme të ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;

e) vërtetim ose raportin e kredimarrësit nga regjistri i kredive, ose një dokument ekuivalent nga organet kompetente të shtetit të huaj, të lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së aplikimit në Bankën e Shqipërisë;

f) deklaratë për çdo refuzim ose revokim nga një autoritet mbikëqyrës/Banka e Shqipërisë ose subjekt i sektorit publik në sektorin e shërbimeve financiare, apo çdo përjashtim nga një shoqatë profesionistësh;

g) një listë të shoqërive tregtare që personi drejton ose kontrollon, përqindjen e kontrollit të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në këto shoqëri, statusin e tyre (nëse janë aktive, kanë pushuar së vepruari, etj.);

h) rezultatin e vlerësimit, në rastin kur është kryer një vlerësim i reputacionit të personit nga Banka e Shqipërisë ose nga një autoritet mbikëqyrës në sektorin e shërbimeve financiare, përfshirë identitetin e atij autoriteti;

i) pasqyra/të dhëna financiare të audituara nga audituesit ligjorë për tri vitet e fundit (sipas formularit nr. 11 të kësaj rregulloreje);

j) për personat fizikë tregtarë, ekstrakti i regjistrimit në regjistrin tregtar dhe vërtetim nga organet e tatim-taksave për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale;

k) 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. 9 të kësaj rregulloreje);

l) një deklaratë nëse personi është person i ekspozuar politikisht dhe nëse ka lidhje me persona të ekspozuar politikisht, sipas përcaktimeve në ligjin “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” (sipas formularit nr. 10 të kësaj rregulloreje).

3. Në rastin kur një person apo subjekt që zotëron pjesëmarrje influencuese, të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, në kapitalin e aplikuesit, është person juridik, subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin e mëposhtëm, lidhur me identitetin dhe përshtatshmërinë e këtij personi:

a) emrin e subjektit;

b) ekstraktin e regjistrimit tregtar, lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit (për personat juridikë të huaj – aktet e barasvlershme/ekuivalente juridikisht, sipas legjislacionit/juridiksionit të huaj);

c) adresën e selisë qendrore;

d) të dhënat e kontaktit;

e) statutin e shoqërisë, ose kur personi është i regjistruar në një shtet tjetër, një përmbledhje që shpjegon karakteristikat kryesore juridike të formës ligjore apo të subjektit;

f) vendimin e organit vendimmarrës të shoqërisë për pjesëmarrjen në kapitalin e institucionit të pagesave;

g) informacion nëse personi juridik ka qenë ose jo subjekt i rregulluar nga Banka e Shqipërisë/një autoritet tjetër mbikëqyrës në sektorin e shërbimeve financiare ose nga një organ tjetër shtetëror;

h) informacionin e parashikuar në shkronjat “c” deri në “I”, të pikës 2, të këtij neni, në lidhje me personin juridik;

i) strukturën e aksionarëve të personit juridik, që përfshin të paktën: emrin, datën dhe vendin e lindjes (për individët), adresën, dhe kur është e mundur, numrin personal të identifikimit ose të regjistrimit, si dhe përqindjen përkatëse të pjesëmarrjes në kapital/të drejtës së votës, të çdo

aksionari/ortaku të drejtpërdrejtë ose të tërthortë dhe pronari përfitues, sipas përcaktimit në nenin 17, pika 1, shkronja “P”, të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”;

j) një përshkrim të grupit financiar të rregulluar, pjesë e të cilit është aplikuesi, ose mund të bëhet pjesë, duke përcaktuar/paraqitur shoqërinë mëmë dhe subjektet e tjera të grupit, si dhe emrin e autoriteteve të tyre mbikëqyrëse;

k) pasqyrat financiare vjetore, në nivel individual, dhe kur është e zbatueshme, të konsoliduara në nivel grupi, për tri vitet e fundit financiare, kur personi juridik ka ushtruar veprimtari (ose, nëse ka ushtruar veprimtarinë për më pak se tre vjet, periudha për të cilën personi juridik ka ushtruar veprimtari dhe për të cilën janë përgatitur pasqyrat financiare), të audituara/certifikuara nga audituesi ligjor apo shoqëria e auditimit, në përputhje me ligjin për auditimin ligjor, nëse është e aplikueshme, duke përfshirë:

- i. bilancin kontabël;
- ii. pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve;
- iii. raportet vjetore dhe anekset financiare;

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

m) në rastin kur personi juridik nuk ka kryer veprimtari për një periudhë të mjaftueshme për të paraqitur pasqyrat financiare, për tri vitet financiare, përpara datës së aplikimit, aplikimi duhet të përmbajë pasqyrat financiare ekzistuese të ndërmjetme, nëse ka;

n) kur personi juridik ka selinë qendrore në një shtet tjetër, informacioni i përgjithshëm mbi regjimin rregullator të shtetit në fjalë siç zbatohet/aplikohet për personin juridik, duke përfshirë informacion mbi shkallën e përputhshmërisë së regjimit të masave për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të vendit në fjalë, me rekomandimet e FATF-së<sup>1</sup>;

o) për subjektet në formën e sipërmarrjeve të investimeve kolektive ose trusteve, subjekti që aplikon duhet të paraqesë informacionin e mëposhtëm:

i. identitetin e personave që administrojnë aktivet dhe identitetin e personave që janë përfitues ose nënshkrues;

ii. një kopje të dokumentit të themelimit dhe qeverisjes së subjektit, përfshirë politikën e investimit dhe çdo kufizim të investimit të aplikueshëm ndaj subjektit.

4. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin e mëposhtëm për çdo individ, person fizik ose juridik që zotëron pjesëmarrje influencuese në kapitalin e aplikuesit:

a) informacion të detajuar mbi arsyet financiare ose të biznesit të personit për zotërimin e pjesëmarrjes, si dhe strategjinë në lidhje me pjesëmarrjen në kapital, përfshirë periudhën në të cilën personi synon të mbajë këtë pjesëmarrje dhe çdo synim për të rritur, zvogëluar, apo ruajtur nivelin e pjesëmarrjes në kapital në të ardhmen e parashikuar;

b) informacion të detajuar mbi synimet/qëllimet e personit, në lidhje me aplikuesin, dhe shkallën e influencës/ndikimit që personi synon të ushtrojë mbi aplikuesin, lidhur me politikën e dividendëve, zhvillimin strategjik dhe shpërndarjen e burimeve të aplikuesit, pavarësisht nëse ai synon ose jo të veprojë si aksionar aktiv i pakicës, si dhe argumentimin për këtë qëllim;

c) informacion mbi gatishmërinë e personit për të mbështetur aplikuesin me kapital shtesë, nëse është nevojshme, për zhvillimin e veprimtarisë së tij apo në rast të vështirësisë financiare;

d) përmbajtjen e ndonjë marrëveshjeje (përfshirë edhe marrëveshjet financiare) ndërmjet aksionarëve apo ortakëve të synuar, me aksionarë ose ortakë të tjerë në lidhje me aplikuesin;

e) një analizë që përcakton nëse pjesëmarrja influencuese në kapital do të ndikojë në ndonjë mënyrë në aftësinë e aplikuesit për të siguruar informacion të saktë dhe në kohën e duhur për Bankën e Shqipërisë;

---

<sup>1</sup> *Financial Action Task Force Recommendations.*

f) identitetin e çdo anëtari të këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe/ose të administratorit që do të emërohet nga këta aksionarë apo ortakë, së bashku me informacionin e paraqitur në nenin 27 të kësaj rregulloreje.

5. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm, për kapitalin dhe burimin e tij (për të siguruar informacion të mjaftueshëm për Bankën e Shqipërisë se fondet janë gjeneruar nga veprimtari të ligjshme):

a) deklaratë noteriale të aksionarëve apo ortakëve se burimi i kapitalit fillestar të paguar të institucionit të pagesave nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta;

b) deklaratë noteriale të aksionarëve apo ortakëve mbi burimin e krijimit të kapitalit fillestar të paguar dhe për çdo shtesë të tij gjatë zhvillimit të veprimtarisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

i. për personat juridikë:

- evidencën e burimit të krijimit të fondeve, të 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 institucionit të pagesave) dhe certifikatën e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna për bilancin e shoqërisë dhe rregullshmërinë e pagesës së tatimeve dhe taksave;

ii. për individët ose personat fizikë tregtarë:

- evidencën e burimit të krijimit të fondeve, të 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 certifikatën e autoriteteve përkatëse fiskale shtetërore lidhur me shlyerjen e detyrimeve tatimore.

6. Kërkesat për informacion të parashikuara në këtë nen janë të zbatueshme për procesin e licencimit të institucioneve të pagesave dhe për procesin e dhënies së miratimit në çdo situatë ndryshimi të pjesëmarrjes influencuese, të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, të aksioneve ose kuotave, siç parashikohet në nenin 8, pikat 1 dhe 2, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

#### Neni 27

### **Kërkesat mbi vlerësimin e përshtatshmërisë së administratorit dhe personave përgjegjës për administrimin e institucionit të pagesave**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese paraqet në Bankën e Shqipërisë, identitetin e çdo anëtari të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të administratorit dhe të çdo anëtari të komitetit të kontrollit.

2. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, për qëllime të vlerësimit të përshtatshmërisë së kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “j”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e parashikuar në nenin 67 të kësaj rregulloreje. Këta persona, në çdo rast, duhet të plotësojnë kriteret e parashikuara në nenin 66 të kësaj rregulloreje.

3. Kërkesat e parashikuara në këtë nen janë të zbatueshme edhe në rastet e ndryshimit ose të riemërimit (zgjatjes së afatit të emërimit) të personave, të parashikuar në pikën 2 të këtij neni, pas licencimit të subjektit.

#### Neni 28

### **Kërkesat mbi audituesin ligjor ose shoqërinë e auditimit**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “k”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë, informacion

mbi audituesin ligjor apo shoqërinë e auditimit, i cili duhet të përmbajë emrin, adresën dhe të dhënat e kontaktit të tij/saj.

#### Neni 29

### **Kërkesat mbi siguracionin e dëmshpërblimit profesional ose ndonjë garanci tjetër të krahasueshme, për shërbimet e inicimit të pagesës dhe shërbimet e informimit të llogarisë**

1. Subjekti që synon të ofrojë shërbimin e inicimit të pagesës ose shërbimin e informimit të llogarisë, siç parashikohet në nenin 7, pikat 2 dhe 3, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe në udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, si evidencë të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose garancisë së krahasueshme, paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin e mëposhtëm:

a) një kontratë sigurimi ose dokument tjetër ekuivalent, që konfirmon ekzistencën e siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose garancive të krahasueshme, me një vlerë mbulimi në përputhje me udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, që tregon mbulimin e detyrimeve (përgjegjësi) përkatëse;

b) dokumentacion për mënyrën si aplikuesi e ka llogaritur shumën minimale, në mënyrë që të jetë në përputhje me udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, përfshirë të gjithë elementet e formulës së përcaktuar në të.

#### Neni 30

### **Kërkesat mbi agjentët**

1. Në rastet kur institucioni i pagesave synon të ofrojë shërbimet e pagesave nëpërmjet agentit, përveç sa parashikohet në nenin 21, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë edhe informacionin/dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) informacionin sipas formularit nr. 8 të kësaj rregulloreje;
- b) për agjentët, të ndryshëm nga ofruesit e shërbimeve të pagesave, vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, sipas juridiksionit territorial, që vërtetojnë se:
- personi nuk është në ndjekje penale;
  - personi nuk është në gjykim për vepra penale;
  - personi nuk është i dënuar penalisht (nga Ministria e Drejtësisë);
  - personi nuk është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm (nga Zyra e Përmbartimit Gjyqësor);

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

2. Institucioni i pagesave mban në dosje të veçanta vërtetimet e parashikuara në shkronjën “b”, të pikës 1, të këtij neni, për administratorin dhe personat përgjegjës për administrimin e veprimtarisë së shërbimeve të pagesave që agjenti do të kryejë në emër dhe për llogari të institucionit të pagesave.

3. Kërkesat e parashikuara në këtë nen janë të zbatueshme në procesin e licencimit të institucioneve të pagesave dhe në rastet e agjentëve të rinj.

#### NËNKREU III

### **KËRKESAT NË LIDHJE ME DOKUMENTACIONIN PËR SUBJEKTET QË APLIKOJNË PËR LICENCIM SI**

## INSTITUCION I PARASË ELEKTRONIKE

Neni 31

### Kërkesa të përgjithshme

1. Kërkesat e parashikuara në këtë nënkre zbatohen për subjektet që aplikojnë për licencim si institucion i parasë elektronike (IPE), të cilët kërkojnë të ofrojnë shërbime të parasë elektronike dhe nëse është e aplikueshme, çdo shërbim të parashikuar në pikat 1–8, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”. Subjektet që kërkojnë të ofrojnë vetëm shërbimet e pagesave të parashikuara në pikat 1–7, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, ose shërbimin e parashikuar në pikën 8 të atij aneksi, së bashku me shërbime të tjera pagesash të parashikuara në pikat 1–7, pa ofruar shërbime të parasë elektronike, duhet t’u referohen kërkesave të parashikuara në nënkreun II, të këtij kreu, mbi informacionin/dokumentacionin e kërkuar për licencimin e institucioneve të pagesave. Subjektet që kërkojnë të ofrojnë vetëm shërbimin e pagesave, të parashikuar në pikën 8, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, pa ofruar shërbime të parasë elektronike, duhet t’u referohen kërkesave të parashikuara në kreun III të kësaj rregulloreje, mbi informacionin/dokumentacionin e kërkuar për regjistrimin e ofruesve të shërbimit të informimit të llogarisë.

2. Kërkesa për licencim si institucion i parasë elektronike bëhet me shkrim nga themeluesit ose administratori i subjektit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre (sipas formularit nr. 1 të kësaj rregulloreje). Kërkesa shoqërohet nga formularët e plotësuar, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, si dhe dokumentacioni i parashikuar në nenet 32–49 të kësaj rregulloreje.

3. Subjekti që aplikon për licencim, si institucion i parasë elektronike, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë informacion sipas kërkesave të kësaj rregulloreje, i cili është i vërtetë, i plotë, i saktë dhe i përditësuar.

4. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike, për paraqitjen e dokumentacionit/informacionit të kërkuar në Bankën e Shqipërisë, në lidhje me aktet/procedurat apo dokumentet e brendshme të veprimtarisë, ekstrakton/nxjerr/shkëput seksionet përkatëse të këtyre akteve/procedurave apo dokumenteve, si dhe paraqet referencat ndaj këtyre seksioneve, sipas kërkesave përkatëse të parashikuara në këtë rregullore.

5. Në rastet kur Banka e Shqipërisë kërkon sqarime të mëtijshme mbi dokumentacionin/informacionin e paraqitur, aplikuesi duhet t’i paraqesë këto sqarime brenda një kohe të arsyeshme/të përshtatshme.

Neni 32

### Kërkesat mbi të dhënat identifikuese të subjektit

1. Subjekti që aplikon për licencim, si institucion i parasë elektronike, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë të dhënat identifikuese, sipas formularit nr. 3 të kësaj rregulloreje, të cilat përmbajnë informacionin e mëposhtëm:

- a) emrin e shoqërisë/subjektit që aplikon dhe, nëse është i ndryshëm, emrin tregtar;
- b) ekstraktin e regjistrimit tregtar për regjistrimin e subjektit si person juridik, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të për të cilën/at subjekti kërkon të licencohet, si dhe Numri Unik i Identifikimit të Subjektit (NUIS);
- c) statutin e shoqërisë;
- d) adresën e selisë qendrore të aplikuesit;
- e) adresën e postës elektronike dhe faqen zyrtare të internetit të aplikuesit (nëse ka);

f) emrin/at e personit/personave të autorizuar për ndjekjen e aplikimit dhe procedurës së licencimit, si dhe të dhënat e tyre të kontaktit;

g) informacion nëse aplikuesi është aktualisht ose ka qenë ndonjëherë subjekt i rregullimit e mbikëqyrjes së një autoriteti tjetër mbikëqyrës në sektorin e shërbimeve financiare;

h) informacion nëse aplikuesi është anëtar ose planifikon të anëtarësohet në ndonjë shoqatë, në lidhje me ofrimin e shërbimeve të parasë elektronike dhe/ose të shërbimeve të pagesave, në rast se është e aplikueshme.

### Neni 33

#### **Kërkesat për informacion mbi programin e veprimtarive**

1. Subjekti që aplikon për licencim, si institucion i parasë elektronike, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë programin e veprimtarive (operacioneve), i cili përmban informacionin e mëposhtëm:

a) një përshkrim të shërbimeve të parasë elektronike që subjekti parashikon të ofrojë: shërbimin e emetimit, shpërndarjes ose ripagimit të fondeve;

b) një përshkrim të detajuar të llojit të shërbimeve të pagesave të parashikuara (nëse është e aplikueshme), duke përfshirë një shpjegim mbi mënyrën se si veprimtaritë që do të ofrohen, identifikohen nga aplikuesi se përshtaten me ndonjë nga kategoritë e shërbimeve të pagesave të parashikuara në aneksin 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, si dhe një përshkrim nëse këto shërbime pagesash do të ofrohen përveç shërbimeve të parasë elektronike, ose nëse janë të lidhura me emetimin e parasë elektronike;

c) informacion nëse aplikanti do të zotërojë/posedojë në ndonjë moment fondet (e marra nga klientët);

d) një përshkrim të mënyrës së ekzekutimit të shërbimeve të ndryshme të parasë elektronike dhe të shërbimeve të pagesave, nëse është e aplikueshme, duke detajuar të gjitha palët e përfshira për çdo shërbim të parasë elektronike dhe për çdo shërbim pagese që do të ofrohet, nëse është e aplikueshme, elementet e mëposhtme:

i. një skemë të rrjedhjes/flukseve të fondeve;

ii. kontratat e shlyerjes në mënyrë të drejtpërdrejtë ose si nënpjesëmarrës në sistemet e pagesave;

iii. projektkontratat midis të gjitha palëve të përfshira në ofrimin e shërbimit të pagesave, përfshirë edhe skemat e pagesave me kartë, nëse janë të aplikueshme;

iv. kohën e përpunimit;

e) një kopje të kontratës tip midis emetuesit dhe pranuesit (mbajtësit) të parasë elektronike, si dhe një kopje të kontratës tip siç përcaktohet në nenin 5, pika 19, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, nëse aplikuesi parashikon të ofrojë shërbime pagesash, përveç emetimit të parasë elektronike;

f) numrin e parashikuar të degëve në të cilat aplikuesi parashikon të ofrojë shërbimet, nëse është e aplikueshme;

g) një përshkrim të shërbimeve operacionale dhe ndihmëse të shërbimeve të parasë elektronike dhe nëse është e aplikueshme, të shërbimeve të pagesave, të parashikuara në nenin 19, pika 1, shkronja “a”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”. Në rastin kur subjekti do të ofrojë veprimtarinë e operimit të sistemeve të pagesave, duhet të paraqesë informacion të mjaftueshëm pranë Bankës së Shqipërisë mbi planin e tij të biznesit, në lidhje me operimin e sistemeve të pagesave, pjesëmarrësit në sistem dhe shërbimet e ofruara në lidhje me këtë aktivitet, me qëllim vlerësimin e aplikimit të nenit 20, pika 2 ose 3, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

h) në rastin kur aplikuesi parashikon të ofrojë shërbime pagesash përveç emetimit të parasë elektronike, një deklaratë nëse aplikuesi ka për qëllim të japë kredi, siç parashikohet në nenin 19, pika 4 dhe 7, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, dhe nëse po, brenda cilit kufi;

i) informacion nëse aplikuesi ka për qëllim të ofrojë për tre vitet e ardhshme ose nëse ofron tashmë veprimtari tregtare, siç përcaktohen në nenin 19, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, përfshirë një përshkrim të llojit dhe volumit të parashikuar të veprimtarive;

j) informacionin e përcaktuar në udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahueshme”, në përputhje me nenin 7, pikat 2, 3 dhe 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, kur aplikuesi synon të ofrojë shërbimet e pagesave sipas pikave 7 dhe 8 (shërbimi i inicimit të pagesës dhe shërbimi i informimit të llogarisë), të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

k) informacion për investimet në sistemet e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, të shoqëruar me listën e pajisjeve, programeve, etj.

#### Neni 34

### **Kërkesat mbi planin e biznesit**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet në Bankën e Shqipërisë planin e biznesit, i cili përmban informacionin e mëposhtëm:

a) një analizë të pozicionit konkurrues të subjektit në segmentin përkatës të tregut të parasë elektronike dhe, nëse është e aplikueshme, në segmentin e caktuar të tregut të pagesave;

b) një përshkrim të kategorive të përdoruesve të shërbimeve të pagesave dhe pranuesve (mbajtësve) të parasë elektronike;

c) një parashikim të gjendjes financiare të subjektit për 3 vitet e para të veprimtarisë, që tregon se aplikuesi është në gjendje të sigurojë ushtrimin e një veprimtarie të qëndrueshme, që përfshin:

i. një parashikim të pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve dhe të bilancit kontabël dhe shpjegime të zërave kryesorë të tyre, duke përfshirë edhe informacion mbi supozimet për vëllimin ose vlerën e transaksioneve, numrin e klientëve, çmimin e shërbimit, vlerën mesatare të një transaksioni, rritjen e parashikuar të fitimit, etj.;

ii. një parashikim të pasqyrës së ndryshimeve në kapital;

iii. një skemë dhe ndarje të hollësishme të flukseve të parashikuara të parasë për tri vitet e ardhshme;

d) një parashikim vjetor të përbërjes sipas zërave, të kapitalit rregullator për tre vitet e para të veprimtarisë, të llogaritur në përputhje me kërkesat e parashikuara në aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, nëse institucioni i parasë elektronike do të ofrojë vetëm shërbimet e parasë elektronike, ose në përputhje me metodën e përcaktuar në nenin 11, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe në aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, nëse aplikuesi kërkon të ofrojë shërbime të pagesave (me përjashtim të rasteve kur aplikuesi kërkon të ofrojë vetëm shërbimin e inicimit të pagesës ose vetëm shërbimin e inicimit të pagesës dhe shërbimin e informimit të llogarisë), përveç shërbimeve të parasë elektronike;

e) një parashikim në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës (tregues të kujdesit, raporte etj.) për 3 (tre) vitet e ardhshëm;

f) nëse subjekti ka ushtruar një veprimtari tjetër, përpara aplikimit për licencim si institucion i parasë elektronike, pasqyrat financiare vjetore të audituara për tri vitet paraardhëse, dhe në rastin e një shoqërie më të re, pasqyrat financiare të audituara, që nga krijimi.

#### Neni 35

### **Kërkesat mbi organizimin strukturor**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet në Bankën e Shqipërisë një përshkrim të organizimit strukturor të shoqërisë, që përmban:

a) një organigramë të detajuar të strukturës organizative, duke paraqitur çdo njësi, departament, ose ndarje të ngjashme strukturore, në të cilën përcaktohen emrat e personave përgjegjës dhe përshkrimet e funksioneve dhe përgjegjësi, veçanërisht të personave të ngarkuar me funksionet e kontrollit të brendshëm;

b) një parashikim të numrit të përgjithshëm të punonjësve për tre vitet e ardhshme;

c) kopje të marrëveshjeve me të tretët për transferimin e funksioneve operacionale, si dhe një përshkrim të këtyre marrëveshjeve, që përmban:

i. identitetin dhe vendndodhjen gjeografike të ofruesit të shërbimit;

ii. identitetin e personave brenda institucionit të parasë elektronike, të cilët janë përgjegjës për secilin nga shërbimet e ofruara nga të tretët;

iii. një përshkrim të detajuar të shërbimeve të ofruara nga të tretët dhe karakteristikave kryesore të tyre;

d) një përshkrim mbi degët dhe agjentët, kur është e aplikueshme, duke përfshirë:

i. një parashikim të kontrolleve në distancë dhe në vend që parashikohen të kryhen në degët dhe agjentët, si dhe frekuencën e këtyre kontrolleve;

ii. sistemet e teknologjisë së informacionit, proceset dhe infrastrukturën e përdorur nga agjentët, që do të veprojnë për llogari të aplikuesit;

iii. në rastin e agjentëve, kriteret e përzgjedhjes së tyre, procedurat e monitorimit dhe trajnimet për agjentët;

iv. informacion mbi plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë për degët dhe/ose agjentët, sipas rregullores “Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare dhe për transportin e vlerave monetare”, në rast se subjekti do të ushtrojë veprimtarinë me sportel dhe/ose me agjentë;

e) informacion nëse subjekti është pjesëmarrës në një sistem pagesash kombëtare dhe/ose ndërkombëtare;

f) listën e personave fizikë apo juridikë, me lidhje të ngushta me aplikuesin, së bashku me identitetin e tyre dhe natyrën e këtyre lidhjeve.

#### Neni 36

### **Kërkesat për evidencën e kapitalit fillestar minimal**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike, në lidhje me evidencën për kapitalin fillestar minimal të kërkuar, paraqet në Bankën e Shqipërisë një vërtetim nga banka ose dega e bankës së huaj të licencuar nga Banka e Shqipërisë, që subjekti ka bllokuar, në një llogari pranë saj, shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje. Kjo shumë zhblokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

#### Neni 37

### **Kërkesat për mbrojtjen e fondeve të përdoruesve të parasë elektronike dhe/ose të përdoruesve të shërbimeve të pagesave**

1. Për subjektet që do t'i mbrojnë fondet e marra prej përdoruesve të parasë elektronike dhe/ose përdoruesve të shërbimeve të pagesave, nëpërmjet depozitimit të fondeve në një llogari të veçantë në bankë apo nëpërmjet investimit në aktive likuide dhe me rrezik të ulët, subjekti aplikues paraqet një përshkrim të masave të marra për mbrojtjen e fondeve, që përmban:

a) një përshkrim të politikës së investimit, për të siguruar se aktivet e zgjedhura për investim janë likuide dhe me rrezik të ulët, nëse është e aplikueshme;

b) numrin e personave të cilët kanë akses në llogarinë e fondeve të mbrojtura dhe funksionet e tyre;

c) një kopje të projektkontratës tip me bankën/at;

d) një deklaratë të institucionit të parasë elektronike për përputhshmërinë me nenin 12, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” (sipas formularit nr. 12 të kësaj rregulloreje).

2. Për subjektet që do t’i mbrojnë fondet e marra prej përdoruesve të parasë elektronike dhe/ose përdoruesve të shërbimeve të pagesave (nëse është e aplikueshme), nëpërmjet një police sigurimi ose ndonjë garancie tjetër të krahasueshme nga një shoqëri sigurimi ose nga një bankë, dhe përveç rastit kur aplikanti synon të ofrojë vetëm shërbimin e inicimit të pagesës, subjekti aplikues paraqet një përshkrim të masave të marra për mbrojtjen e fondeve, që përmban:

a) një konfirmim nga vetë subjekti që polica e sigurimit ose garancia tjetër e krahasueshme me të nga një shoqëri sigurimi ose nga një bankë është lëshuar nga një subjekt që nuk i përket të njëjtit grup të institucionit të parasë elektronike (të aplikuesit);

b) detaje të procesit të rakordimit për të siguruar se polica e sigurimit ose ndonjë garanci tjetër e krahasueshme me të është e mjaftueshme për të përmbushur detyrimet e aplikuesit për mbrojtjen e fondeve në çdo kohë;

c) kohëzgjatjen dhe rinovimin e siguracionit/garancisë;

d) një kopje të projekt marrëveshjes së sigurimit ose të projektkontratës së garancisë së krahasueshme.

#### Neni 38

#### **Kërkesat mbi sistemin e drejtimit dhe mekanizmat e kontrollit të brendshëm**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, një përshkrim të sistemit të drejtimit dhe mekanizmave të kontrollit të brendshëm, që përfshin:

a) një përshkrim të llojeve të rreziqeve të identifikuara nga aplikuesi (përfshirë edhe për degët dhe agentët, nëse është e aplikueshme), si dhe të procedurave që aplikuesi do të zbatojë për vlerësimin dhe parandalimin e këtyre rreziqeve që lidhen me shërbimet e parasë elektronike dhe nëse është e aplikueshme, me shërbimet e pagesave;

b) procedurat për kryerjen e kontroleve periodike dhe të vazhdueshme, duke përfshirë frekuencën e këtyre kontroleve dhe burimet njerëzore në dispozicion;

c) procedurat kontabël nëpërmjet të cilave aplikuesi do të regjistrojë dhe do të raportojë informacionin financiar;

d) identitetin e personit/personave përgjegjës për funksionin e kontrollit të brendshëm, përfshirë kontrollin periodik dhe të vazhdueshëm, dhe për funksionin e përputhshmërisë, si edhe një *curriculum vitae* (CV) të përditësuar të këtyre personave;

e) përbërjen e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të komitetit të kontrollit, si dhe të ndonjë komiteti tjetër në nivel këshilli administrimi/mbikëqyrës (nëse është e aplikueshme);

f) një përshkrim të mënyrës së monitorimit dhe kontrollit të funksioneve operationale të transferuara tek të tretët (*outsourcë*), me qëllim që të parandalohet çdo cenim i cilësisë së kontrollit të brendshëm të institucionit të parasë elektronike;

g) një përshkrim të mënyrës se si monitorohen dhe kontrollohen agentët dhe degët, brenda kuadrit të kontrollit të brendshëm të aplikuesit;

h) një përshkrim të organeve drejtuese dhe të subjekteve që përbëjnë grupin, në rastin kur aplikuesi është filial i një subjekti të rregulluar nga një shtet tjetër.

#### Neni 39

### **Kërkesat mbi procedurat për monitorimin, trajtimin dhe ndjekjen e ngjarjeve që cenojnë sigurinë, dhe të ankesave të klientëve që lidhen me sigurinë**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, një përshkrim të procedurave të hartuara për monitorimin, trajtimin dhe ndjekjen e një ngjarjeje që cenon sigurinë dhe të ankesave të klientëve që lidhen me sigurinë, i cili duhet të përmbajë:

- a) masat organizative dhe mjetet për parandalimin e mashtrimit;
- b) të dhënat e personave përgjegjës dhe të organeve përgjegjëse të aplikuesit, për të asistuar klientët në rastet e mashtrimit, të problemeve teknike dhe/ose të administrimit të ankesave/pretendimeve;
- c) linjat e raportimit në rast mashtrimi;
- d) personin e kontaktit për klientët, përfshirë emrin dhe adresën elektronike;
- e) procedurat për raportimin e incidenteve, përfshirë komunikimin e këtyre ngjarjeve tek organet përkatëse, të brendshme dhe të jashtme, përfshirë edhe për aplikantët që do të ofrojnë shërbime pagesash, përveç shërbimeve të parasë elektronike, si dhe për njoftimin në Bankën e Shqipërisë për incidentet madhore, në përputhje me nenin 89, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe me aktet nënligjore përkatëse;
- f) instrumentet e monitorimit që do të përdoren dhe masat e procedurat për ndjekjen e zbutjes së rreziqeve të sigurisë.

#### **Neni 40**

### **Kërkesat mbi procesin e regjistrimit, monitorimit, ndjekjes dhe kufizimit të të drejtave të hyrjes në të dhënat sensitive të pagesës**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, një përshkrim të procesit të regjistrimit, monitorimit, ndjekjes dhe kufizimit të të drejtave të hyrjes (aksesit) në të dhënat sensitive të pagesës, i cili duhet të përmbajë:

- a) një përshkrim të rrjedhës së të dhënave, të klasifikuara si të dhëna sensitive të pagesës, në kontekstin e modelit të biznesit të institucionit të parasë elektronike;
- b) procedurat për autorizimin e së drejtës së hyrjes në të dhënat sensitive të pagesës;
- c) një përshkrim të instrumenteve të monitorimit;
- d) politikën e të drejtave të hyrjes, duke detajuar të drejtat e hyrjes (aksesit) në të gjitha sistemet dhe komponentët e infrastrukturës përkatëse, përfshirë bazën e të dhënave dhe infrastrukturën e *back-up*-it;
- e) një përshkrim të mënyrës së regjistrimit të të dhënave të grumbulluara;
- f) përdorimin e brendshëm dhe të jashtëm të të dhënave të grumbulluara, përfshirë ato nga kundërpartitë;
- g) sistemin e teknologjisë së informacionit (IT) dhe masat teknike të sigurisë të zbatuara, përfshirë enkriptimin dhe/ose përdorimin e dy ose më shumë faktorëve të autentifikimit (*tokenisation*);
- h) identifikimin e personave, organeve dhe/ose komiteteve me të drejta hyrjeje në të dhënat sensitive të pagesave;
- i) një shpjegim si gjurmohen/zbulohen dhe adresohen incidentet apo shkeljet/thyerjet e konfidencialitetit dhe integritetit të informacionit;
- j) programin vjetor të kontrollit të brendshëm, në lidhje me sigurinë e sistemeve të teknologjisë së informacionit.

#### **Neni 41**

### **Kërkesat mbi planin e vazhdimësisë së biznesit**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, një përshkrim të planit të vazhdimësisë së biznesit, i cili përbëhet nga informacioni i mëposhtëm:

a) një analizë të ndikimit në biznes, përfshirë proceset e biznesit dhe objektivat e rimëkëmbjes, të tilla si: objektivat mbi kohën e rimëkëmbjes, objektivat për pikën e rimëkëmbjes dhe aktivet e ruajtura/mbrojtura, përfshirë edhe informacionin;

b) identifikimi i ambienteve dytësore (*back-up*) në rast të aktivizimit të planit të vazhdimësisë së biznesit, të drejtave të hyrjes në infrastrukturën e teknologjisë së informacionit, si dhe matricën e të drejtave të hyrjes në programin/programet bazë (*key software*) dhe të dhënat kryesore që do të shërbejnë për rimëkëmbjen, në rast ndërprerjeje të veprimtarisë apo fatkeqësie/katastrofe;

c) një shpjegim të mënyrës sipas së cilës aplikuesi do të trajtojë ngjarje të rëndësishme të vazhdueshmërisë apo ndërprerjes së veprimtarisë, siç është mosfunksionimi i sistemeve kryesore, humbja e të dhënave kryesore, pamundësia për të hyrë në mjediset e punës, apo humbja e personave kyç (kryesorë) të subjektit;

d) frekuenca me të cilën aplikuesi synon të testojë planet e vazhdimësisë së biznesit dhe të rimëkëmbjes nga fatkeqësitë, përfshirë mënyrën se si do të regjistrohen rezultatet e testimit;

e) një përshkrim të masave zbutëse që do të përdoren nga aplikuesi, në rast të përfundimit të ofrimit të shërbimeve të pagesës, për të siguruar ekzekutimin e transaksioneve të pagesave në proces dhe përfundimin e kontratave ekzistuese.

#### **Neni 42**

### **Kërkesat për mbledhjen e të dhënave statistikore për ecurinë e veprimtarisë, transaksionet dhe mashtrimet**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, një përshkrim të parimeve dhe përcaktimeve, që do të zbatohen për mbledhjen e të dhënave statistikore, për ecurinë e veprimtarisë, transaksionet dhe mashtrimet, që përmban informacionin e mëposhtëm:

a) llojin e të dhënave të mbledhura, në lidhje me klientët, llojin e shërbimit të pagesave, kanalin, instrumentin dhe monedhën;

b) të dhënat lidhur me aktivitetet dhe subjektet përkatëse, përfshirë degët dhe agjentët;

c) mënyrën e mbledhjes së të dhënave;

d) qëllimin e mbledhjes së të dhënave;

e) frekuencën e mbledhjes së të dhënave;

f) dokumentet shoqëruese, të tilla si një udhëzues që përshkruan mënyrën e funksionimit të sistemit.

#### **Neni 43**

### **Kërkesat mbi dokumentin e politikës së sigurisë**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, një dokument të politikës së sigurisë që përmban informacionin e mëposhtëm:

a) një vlerësim të detajuar të rreziqeve të lidhur me shërbimet e parasë elektronike dhe, nëse është e aplikueshme, me shërbimet e pagesave që aplikuesi kërkon të ofrojë, i cili duhet të përfshijë edhe rreziqet e mashtrimit dhe kontrollin e sigurisë dhe masat zbutëse të marra për të

mbrojtur në mënyrën e duhur përdoruesit e shërbimeve të parasë elektronike dhe nëse është e aplikueshme, përdoruesit e shërbimeve të pagesave, ndaj rreziqeve të identifikuar;

b) një përshkrim të sistemeve të teknologjisë së informacionit, që përfshin:

i. arkitekturën e sistemeve dhe elementeve të rrjetit të tyre;

ii. sistemet e teknologjisë së informacionit të biznesit që mbështesin aktivitetet e biznesit, si faqen e internetit të aplikuesit, portofolat e klientëve (*wallets*), mënyrën e funksionimit të pagesave, mënyrën e administrimit të rrezikut dhe të rasteve të mashtrimit dhe të identifikimit dhe kontabilizimit të klientëve;

iii. sistemet mbështetëse të teknologjisë së informacionit që përdoren për organizimin dhe administrimin e institucionit të parasë elektronike, të tilla si: sistemi kontabël, sistemet e raportimit sipas kërkesave rregullatore, administrimi i personelit, administrimi i marrëdhënieve me klientët, serverët e postës elektronike dhe serverët e dokumenteve/skedarëve të brendshëm;

iv. informacion nëse këto sisteme përdoren tashmë nga institucioni i parasë elektronike apo grupi i tij, si dhe data e parashikuar e zbatimit, nëse është e aplikueshme;

c) lloji i kontakteve/lidhjeve të autorizuar nga jashtë, të tillë si: lidhjet me bashkëpunëtorët/partnerët, ofruesit e shërbimeve, subjektet e grupit dhe punonjësit që punojnë në distancë, duke përfshirë arsyen/argumentimin e këtyre kontakteve/lidhjeve;

d) për secilin prej kontakteve të renditura në shkronjën “c”, masat dhe mekanizmat logjike të sigurisë të krijuara, duke specifikuar kontrollin që institucioni i parasë elektronike do të ketë mbi këtë të drejtë hyrjeje/aksesi, si dhe natyrën dhe frekuencën e secilit kontroll, atij teknik kundrejt atij organizativ, atij parandalues kundrejt atij gjurmues, dhe monitorimin në kohë reale kundrejt rishikimeve rutinë/periodike, si përdorimi i një rrjeti aktiv të ndarë nga grupi, hapja/mbyllja e linjave të komunikimit, konfigurimi i mjeteve/pajisjeve të sigurisë, gjenerimi i çelësave (*keys*) ose certifikatave të autentifikimit, monitorimi i sistemit, autentifikimi, konfidencialiteti i komunikimit, zbulimi i ndërhyrjeve, sistemet antivirus dhe regjistrat e aksesimeve (*logs*);

e) masat dhe mekanizmat logjike të sigurisë që rregullojnë të drejtën e hyrjes/aksesit të brendshëm në sistemet e teknologjisë së informacionit, të cilat duhet të përfshijnë:

i. natyrën teknike dhe organizative, si dhe frekuencën e çdo mase, nëse masa është e natyrës parandaluese apo zbuluese, si dhe nëse është ndërmarrë ose jo në kohë reale;

ii. mënyrën si trajtohet ndarja e mjediseve të klientit kur burimet e teknologjisë së informacionit janë të përbashkëta;

f) masat dhe mekanizmat e sigurisë fizike të ambienteve/ndërtesës dhe qendrës së të dhënave të aplikuesit, të tilla si kontrolli i të drejtës së hyrjes/aksesit dhe sigurisë së mjedisit;

g) sigurinë e proceseve të parasë elektronike, dhe, nëse është e aplikueshme, të proceseve të pagesave, e cila duhet të përfshijë:

i. procedurën e autentifikimit të klientit të përdorur si për hyrjen (aksesin) me qëllim këshillimin, ashtu edhe për kryerjen e transaksioneve, si dhe për të gjithë instrumentet bazë të pagesave;

ii. një shpjegim për mënyrën se si realizohet dërgimi i sigurt të përdoruesit i ligjshëm i shërbimit të parasë elektronike dhe nëse është e aplikueshme, të shërbimit të pagesave dhe integriteti i faktorëve të autentifikimit, të tillë si pajisjet për gjenerimin e fjalëkalimeve me një përdorim (*hardware tokens*) dhe aplikacionet për *mobile banking*, si në kohën e regjistrimit fillestar, ashtu edhe të rinovimit;

iii. një përshkrim të sistemeve dhe procedurave që institucioni i parasë elektronike zbaton për analizën e transaksionit dhe identifikimin e transaksioneve të dyshimta ose të pazakonta;

h) një vlerësim të detajuar të rreziqeve në lidhje me shërbimet e parasë elektronike, dhe nëse është e aplikueshme, me shërbimet e pagesave, përfshirë rrezikun e mashtrimit, duke e lidhur me kontrollin dhe masat zbutëse të përcaktuara/përshkruara në dokumentin e aplikimit, të cilat sigurojnë adresimin e duhur të tyre (rreziqeve);

i) procedurat kryesore në lidhje me sistemet e teknologjisë së informacionit të aplikuesit, ose për procedurat që nuk janë formalizuar ende, një datë e parashikuar për përfundimin/finalizimin e tyre, të cilat marrin në konsideratë edhe kërkesat e rregullores “Për përdorimin e teknologjisë së informacionit dhe të komunikimit në subjektet e licencuara nga Banka e Shqipërisë”.

#### Neni 44

### **Kërkesat mbi mekanizmat e kontrollit të brendshëm për zbatimin e kërkesave, për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, një përshkrim të mekanizmave të kontrollit të brendshëm që aplikuesi ka krijuar në përputhje me kërkesat e kuadrit ligjor e rregullativ në fuqi, për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, i cili duhet të përmbajë:

a) vlerësimin e rreziqeve të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit të lidhur me veprimtarinë e aplikuesit, përfshirë rreziqet që lidhen me bazën e klientëve të aplikuesit, produktet dhe shërbimet e ofruara, kanalet e shpërndarjes dhe zonën gjeografike ku do të ushtrrojë veprimtarinë;

b) masat për zbutjen e rreziqeve dhe për përmbushjen e kërkesave ligjore e rregullative për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, përfshirë procesin e vlerësimit të rrezikut nga aplikuesi, politikat dhe procedurat për të qenë në përputhje me kërkesat për zbatimin e vigjilencës ndaj klientit, si dhe për identifikimin dhe raportimin e transaksioneve apo veprimtarive të dyshimta;

c) sistemet dhe kontrollet e aplikuesit, të cilat sigurojnë që degët dhe agjentët e tij veprojnë në përputhje me kërkesat në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit;

d) mekanizmat e aplikuesit, të cilat sigurojnë që punonjësit dhe agjentët janë të trajnuar në mënyrën e duhur për çështjet e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

e) identitetin e personit/ave që do të jenë përgjegjës për të siguruar përputhshmërinë e aplikantit me kërkesat ligjore e rregullative për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, si dhe evidencën që ekspertiza e tij/tyre, për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, është e përshtatshme për të mundur përmbushjen e këtij roli në mënyrë efektive;

f) sistemet dhe kontrollet e aplikuesit, të cilat sigurojnë që politikat dhe procedurat për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, të jenë të përditësuara në vazhdimësi, efektive dhe të përshtatshme;

g) sistemet dhe kontrollet e aplikuesit, të cilat sigurojnë që agjentët nuk e ekspozojnë aplikuesin ndaj rritjes së rrezikut të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

h) manualin për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit për punonjësit e aplikuesit.

#### Neni 45

### **Kërkesat mbi identitetin dhe vlerësimin e përshtatshmërisë së aksionarëve/ortakëve me pjesëmarrje influencuese në kapital**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike, për qëllime të plotësimit të kërkesave mbi identitetin dhe evidencën e përshtatshmërisë së aksionarëve/ortakëve me pjesëmarrje influencuese në kapitalin e aplikuesit (institucionit të parasë elektronike), paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin e mëposhtëm:

a) një përshkrim të grupit të cilit i përket aplikuesi dhe informacion mbi shoqërinë mëmë, nëse është e aplikueshme;

b) një skemë që paraqet strukturën e aksionarëve/ortakëve të aplikuesit, që përfshin:

i. emrin dhe përqindjen e pjesëmarrjes (në kapital/të drejtat e votës) të çdo personi që zotëron pjesëmarrje të drejtpërdrejtë në kapitalin e aplikuesit, duke evidentuar personat që konsiderohen si aksionarë/ortakë me pjesëmarrje influencuese dhe arsyen e këtij kualifikimi;

ii. emrin dhe përqindjen e pjesëmarrjes (në kapital/të drejtat e votës), të çdo personi që zotëron pjesëmarrje të tërthortë në kapitalin e aplikuesit, duke evidentuar personat që konsiderohen si aksionarë/ortakë me pjesëmarrje influencuese të tërthortë në kapital dhe arsyen e këtij kualifikimi;

c) një listë të emrave të personave që zotërojnë pjesëmarrje influencuese në kapitalin e aplikuesit, duke specifikuar për çdo person:

i. numrin dhe llojin e aksioneve ose të kuotave në kapital, të nënshkruara;

ii. vlerën nominale të këtyre aksioneve ose kuotave në kapital.

2. Në rastin kur një person që zotëron pjesëmarrje influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në kapitalin e aplikuesit, është individ ose person fizik tregtar, subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, informacionin e mëposhtëm lidhur me identitetin dhe përshtatshmërinë e këtij personi:

a) emrin e personit, datën dhe vendin e lindjes, shtetësinë, numrin personal të identifikimit ose numrin e pasaportës, adresën dhe kopje të dokumentit zyrtar të identifikimit;

b) për individin, një *curriculum vitae* (CV) të detajuar, që paraqet informacion mbi arsimimin dhe trajnimet, eksperiencat profesionale të mëparshme, largimet nga puna dhe veprimtaritë profesionale apo funksione të tjera aktuale (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);

c) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, sipas juridiksionit territorial:

i. se personi nuk është në ndjekje penale;

ii. se personi nuk është në gjykim për vepra penale;

iii. se personi nuk është i dënuar penalisht; dhe

iv. nga Zyra e Përmbaramit Gjyqësor, se personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera;

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

d) deklaratë personale mbi ndonjë rast paafësie paguese dhe që nuk ka qenë përgjegjës për falimentimin, ose procedura të ngjashme të ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;

e) vërtetim ose raportin e kredimarrësit nga regjistri i kredive, ose një dokument ekuivalent nga organet kompetente të shtetit të huaj, të lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së aplikimit në Bankën e Shqipërisë;

f) deklaratë për çdo refuzim ose revokim nga një autoritet mbikëqyrës/Banka e Shqipërisë ose subjekt i sektorit publik në sektorin e shërbimeve financiare, apo çdo përjashtim nga një shoqatë profesionistësh;

g) një listë të sipërmarrjeve që personi drejton ose kontrollon, përqindjen e kontrollit të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në këto shoqëri, statusin e tyre (nëse janë aktive, kanë pushuar së vepruari, etj.);

h) rezultatin e vlerësimit, në rastin kur është kryer një vlerësim i reputacionit të personit nga Banka e Shqipërisë ose nga një autoritet mbikëqyrës në sektorin e shërbimeve financiare, përfshirë identitetin e atij autoriteti;

i) pasqyra/të dhëna financiare të audituara nga audituesit ligjorë për tri vitet e fundit (sipas formularit nr. 11 të kësaj rregulloreje);

j) për personat fizikë tregtarë, ekstrakti i regjistrimit në regjistrin tregtar dhe vërtetim nga organet e tatim-taksave për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale;

k) 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. 9 të kësaj rregulloreje);

l) një deklaratë nëse personi është person i ekspozuar politikisht dhe nëse ka lidhje me persona të ekspozuar politikisht, sipas përcaktimeve në ligjin “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” (sipas formularit nr. 10 të kësaj rregulloreje).

3. Në rastin kur një person apo subjekt, që zotëron pjesëmarrje influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në kapitalin e aplikuesit, është person juridik, subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet, në Bankën e Shqipërisë, informacionin e mëposhtëm, lidhur me identitetin dhe përshtatshmërinë e këtij personi:

a) emrin e subjektit;

b) ekstraktin e regjistrimit tregtar, lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit (për personat juridikë të huaj – aktet e barasvlershme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/juridiksionit të huaj);

c) adresën e selisë qendrore;

d) të dhënat e kontaktit;

e) statutin e shoqërisë, ose kur personi është i regjistruar në një shtet tjetër, një përmbledhje që shpjegon karakteristikat kryesore juridike të formës ligjore apo të subjektit;

f) vendimin e organit vendimmarrës të shoqërisë për pjesëmarrjen në kapitalin e institucionit të parasë elektronike;

g) informacion nëse personi juridik ka qenë ose jo subjekt i rregulluar nga Banka e Shqipërisë/një autoritet tjetër mbikëqyrës në sektorin e shërbimeve financiare ose organ tjetër shtetëror;

h) informacionin e parashikuar në shkronjat “c” deri në “l”, të pikës 2 të këtij neni, në lidhje me personin juridik;

i) strukturën e aksionarëve të personit juridik, që përfshin të paktën: emrin, datën dhe vendin e lindjes (për individët), adresën, dhe kur është e mundur, numrin personal të identifikimit ose të regjistrimit, si dhe përqindjen përkatëse të pjesëmarrjes në kapital/të drejtës së votës, të çdo aksionari/ortaku të drejtpërdrejtë ose të tërthortë dhe pronari përfitues, sipas përcaktimit në ligjin “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”;

j) një përshkrim të grupit financiar të rregulluar, pjesë e të cilit është aplikuesi, ose mund të bëhet pjesë, duke përcaktuar/paraqitur shoqërinë mëmë dhe subjektet e tjera të grupit, si dhe emrin e autoriteteve të tyre mbikëqyrëse;

k) pasqyrat financiare vjetore, në nivel individual, dhe kur është e zbatueshme, të konsoliduara në nivel grupi, për tri vitet e fundit financiare, kur personi juridik ka ushtruar veprimtari (ose, nëse ka ushtruar veprimtarinë për më pak se tre vjet, periudha për të cilën personi juridik ka ushtruar veprimtari dhe për të cilën janë përgatitur pasqyrat financiare), të audituara/certifikuara nga audituesi ligjor apo shoqëria e auditimit, në përputhje me ligjin për auditimin ligjor, nëse është e aplikueshme, duke përfshirë:

i. bilancin kontabël;

ii. pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve;

iii. raportet vjetore dhe anekset financiare;

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

m) në rastin kur personi juridik nuk ka kryer veprimtari për një periudhë të mjaftueshme, për të paraqitur pasqyrat financiare, për tri vitet financiare përpara datës së aplikimit, aplikimi duhet të përmbajë pasqyrat financiare ekzistuese të ndërmjetme, nëse ka;

n) kur personi juridik ose subjekti ka selinë qendrore në një shtet tjetër, informacioni i përgjithshëm mbi regjimin rregullator të shtetit në fjalë, siç zbatohet/aplikohet për personin

juridik, duke përfshirë informacion mbi shkallën e përputhshmërisë së regjimit të masave për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të vendit në fjalë, me rekomandimet e FATF-së<sup>2</sup>;

o) për subjektet në formën e sipërmarrjeve të investimeve kolektive ose trusteve, subjekti që aplikon duhet të paraqesë informacionin e mëposhtëm:

i. identitetin e personave që menaxhojnë aktivet dhe identitetin e personave që janë përfitues ose nënshkrues;

ii. një kopje të dokumentit të themelimit dhe qeverisjes së subjektit, përfshirë politikën e investimit dhe çdo kufizim të investimit të aplikueshëm ndaj subjektit.

4. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet në Bankën e Shqipërisë, informacionin e mëposhtëm për çdo individ, person fizik ose juridik që zotëron pjesëmarrje influencuese në kapitalin e aplikuesit:

a) informacion të detajuar mbi arsyet financiare ose të biznesit të personit për zotërimin e pjesëmarrjes, si dhe strategjinë në lidhje me pjesëmarrjen në kapital, përfshirë periudhën në të cilën personi synon të mbajë këtë pjesëmarrje dhe çdo synim për të rritur, zvogëluar, apo ruajtur nivelin e pjesëmarrjes në kapital në të ardhmen e parashikuar;

b) informacion të detajuar mbi synimet/qëllimet e personit në lidhje me aplikuesin dhe shkallën e influencës/ndikimit që personi synon të ushtrojë mbi aplikuesin, lidhur me politikën e dividendëve, zhvillimin strategjik dhe shpërndarjen e burimeve të aplikuesit, pavarësisht nëse ai synon ose jo të veprojë si aksionar aktiv i pakicës, si dhe argumentimin për këtë qëllim;

c) informacion mbi gatishmërinë e personit për të mbështetur aplikuesin me kapital shtesë nëse është nevojshme për zhvillimin e veprimtarisë së tij apo në rast të vështirësisë financiare;

d) përmbajtjen e ndonjë marrëveshjeje (përfshirë edhe marrëveshjet financiare) ndërmjet aksionarëve apo ortakëve të synuar, me aksionarë ose ortakë të tjerë në lidhje me aplikuesin;

e) një analizë që përcakton nëse pjesëmarrja influencuese në kapital do të ndikojë në ndonjë mënyrë në aftësinë e aplikuesit për të siguruar informacion të saktë dhe në kohën e duhur për Bankën e Shqipërisë;

f) identitetin e çdo anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe/ose të administratorit që do të emërohet nga këta aksionarë apo ortakë, së bashku me informacionin e paraqitur në nenin 46 të kësaj rregulloreje.

5. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet në Bankën e Shqipërisë, dokumentacionin e mëposhtëm për kapitalin dhe burimin e tij (për të siguruar informacion të mjaftueshëm për Bankën e Shqipërisë se fondet janë gjeneruar nga veprimtari të ligjshme):

a) deklaratë noteriale të aksionarëve apo ortakëve se burimi i kapitalit fillestar të paguar të institucionit të parasë elektronike nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta;

b) deklaratë noteriale të aksionarëve apo ortakëve mbi burimin e krijimit të kapitalit fillestar të paguar dhe për çdo shtesë të tij gjatë zhvillimit të veprimtarisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

i. për personat juridikë:

- evidencën e burimit të krijimit të fondeve, të 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 institucionit të parasë elektronike) dhe certifikatën e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna për bilancin e shoqërisë dhe rregullshmërinë e pagesës së tatimeve dhe taksave;

ii. për individët ose personat fizikë tregtarë:

---

<sup>2</sup> Financial Action Task Force Recommendations.

- evidencën e burimit të krijimit të fondeve, të 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 certifikatën e autoriteteve përkatëse fiskale shtetërore lidhur me shlyerjen e detyrimeve tatimore.

6. Kërkesat për informacion të parashikuara në këtë nen janë të zbatueshme për procesin e licencimit të institucioneve të parasë elektronike dhe për procesin e dhënies së miratimit në çdo situatë ndryshimi të pjesëmarrjes influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë të aksioneve ose kuotave, siç parashikohet në nenin 8, pikat 1 dhe 2 të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

#### Neni 46

### **Kërkesat mbi vlerësimin e përshtatshmërisë së administratorit dhe personave përgjegjës për administrimin e institucionit të parasë elektronike**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike, paraqet në Bankën e Shqipërisë, identitetin e çdo anëtari të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të administratorit dhe të çdo anëtari të komitetit të kontrollit.

2. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike, për qëllime të vlerësimit të përshtatshmërisë së kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit, paraqet në Bankën e Shqipërisë, dokumentacionin e parashikuar në nenin 67 të kësaj rregulloreje. Këta persona në çdo rast duhet të plotësojnë kriteret e parashikuara në nenin 66 të kësaj rregulloreje.

3. Kërkesat e parashikuara në këtë nen janë të zbatueshme edhe në rastet e ndryshimit ose të riemërimit (zgjatjes së afatit të emërimit) të personave, të parashikuar në pikën 2 të këtij neni, pas licencimit të subjektit.

#### Neni 47

### **Kërkesat mbi audituesin ligjor ose shoqërinë e auditimit**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike paraqet në Bankën e Shqipërisë, informacion mbi audituesin ligjor apo shoqërinë e auditimit, i cili duhet të përmbajë emrin, adresën dhe të dhënat e kontaktit të tij/saj.

#### Neni 48

### **Kërkesat mbi siguracionin e dëmshpërblimit profesional ose ndonjë garanci tjetër të krahasueshme, për shërbimet e inicimit të pagesës dhe shërbimet e informimit të llogarisë**

1. Subjekti që aplikon për licencim si institucion i parasë elektronike, që përveç shërbimeve të parasë elektronike synon të ofrojë edhe shërbimin e inicimit të pagesës dhe/ose shërbimin e informimit të llogarisë, siç parashikohet në nenin 7, pikat 2 dhe 3, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe në udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, si evidencë të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose garancisë së krahasueshme, paraqet në Bankën e Shqipërisë, informacionin e mëposhtëm:

a) një kontratë sigurimi ose dokument tjetër ekuivalent që konfirmon ekzistencën e siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose garancive të krahasueshme, me një vlerë mbulimi në përputhje me udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, që tregon mbulimin e detyrimeve (përgjegjësi) përkatëse;

b) dokumentacion për mënyrën si aplikuesi e ka llogaritur shumën minimale, në mënyrë që të jetë në përputhje me udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, përfshirë të gjitha elementet e formulës së përcaktuar në të.

Neni 49

### **Kërkesat mbi agjentët dhe marrëveshjet me të tretët**

1. Në rastet kur institucioni i parasë elektronike synon të ofrojë shërbimet nëpërmjet agjentit, përveç sa parashikohet në nenin 21, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, institucioni i parasë elektronike zbaton edhe kërkesat e parashikuara në nenin 30 të kësaj rregulloreje.

2. Institucionet e parasë elektronike nuk mund të emetojnë para elektronike nëpërmjet agjentëve, por mund të shpërndajnë dhe/ose të ripagujnë fondet nëpërmjet një ose më shumë agjentëve, të cilët veprojnë për llogari të tyre.

3. Institucioni i parasë elektronike mund të lidhë marrëveshje me të tretët për transferimin e funksioneve operationale, për të cilat zbatohen kërkesat e nenit 21, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

4. Kërkesat e parashikuara në këtë nen janë të zbatueshme në procesin e licencimit të institucioneve të parasë elektronike dhe në rastet e agjentëve të rinj, si dhe të marrëveshjeve të reja me të tretët.

## **KREU III**

### **KËRKESAT PËR REGJISTRIMIN E OFRUESVE TË SHËRBIMEVE TË PAGESAVE QË PËRFTOJNË NGA PËRJASHTIMET, SIPAS PËRCAKTIMEVE NË LIGJIN “PËR SHËRBIMET E PAGESAVE”**

## **NËNKREU I**

### **KËRKESAT NË LIDHJE ME DOKUMENTACIONIN PËR SUBJEKTET QË APLIKOJNË PËR REGJISTRIM, PËR OFRIMIN E SHËRBIMIT SIPAS PIKËS 8, TË ANEKSIT 1, TË LIGJIT “PËR SHËRBIMET E PAGESAVE”**

Neni 50

### **Kërkesa të përgjithshme**

1. Kërkesat e parashikuara në këtë nënkre, zbatohen për subjektet që aplikojnë për regjistrim, si ofrues të shërbimit të informimit të llogarisë, të cilët kërkojnë të ofrojnë vetëm shërbimin e parashikuar në pikën 8, të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”. Në rast se aplikuesi ka për qëllim të ofrojë shërbime të tjera, përveç shërbimit të informimit të llogarisë, ai duhet të aplikojë për licencim si institucion pagese dhe të zbatojë kërkesat e parashikuara në kreun II të kësaj rregulloreje për institucionet e pagesave.

2. Kërkesa për regjistrim, si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, bëhet me shkrim nga themeluesit ose administratori i subjektit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre (sipas formularit nr. 1 të kësaj rregulloreje). Kërkesa shoqërohet nga formularët e plotësuar, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, si dhe dokumentacioni i parashikuar në nenet 51–61 të kësaj rregulloreje.

3. Subjektet që aplikojnë për regjistrim, si ofrues të shërbimit të informimit të llogarisë, paraqesin pranë Bankës së Shqipërisë informacionin, sipas kërkesave të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje, i cili është i vërtetë, i plotë, i saktë dhe i përditësuar.

4. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, për paraqitjen e dokumentacionit/informacionit të kërkuar në Bankën e Shqipërisë, në lidhje me aktet/procedurat apo dokumentet e brendshme të veprimtarisë, ekstrakton/nxjerr/shkëput seksionet përkatëse të këtyre akteve/procedurave apo dokumenteve, si dhe paraqet referencat ndaj këtyre seksioneve, sipas kërkesave përkatëse të parashikuara në këtë rregullore.

5. Banka e Shqipërisë, për regjistrimin si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, bën shqyrtimin e dokumentacionit të paraqitur, sipas afateve të përcaktuara në këtë nen dhe në përputhje me kërkesat e ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje.

6. Banka e Shqipërisë regjistron ofruesin e shërbimit të informimit të llogarisë, brenda 3 (tre) muajve nga data e pranimit të kërkesës për regjistrim.

Data e pranimit të kërkesës për regjistrim konsiderohet data kur kërkuuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim kërkuessit nga Banka e Shqipërisë.

7. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në ligjin “Për shërbimet e pagesave” dhe këtë rregullore, Banka e Shqipërisë, brenda 30 (tridhjetë) ditëve pune, do të dërgojë një njoftim për mangësitë ose për mospërputhjet me dispozitat e ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje, së bashku me kërkesën për informacion ose dokumentacion shtesë.

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

9. Nëse Banka e Shqipërisë kërkon sqarime të mëtejshme mbi dokumentacionin/informacionin e paraqitur, aplikuesi duhet t’i paraqesë këto sqarime brenda një kohe të arsyeshme/të përshtatshme.

10. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, paguan një komision për përpunimin e kërkesës për regjistrim, prej 10,000 (dhjetë mijë) lekësh në Bankën e Shqipërisë, në momentin e paraqitjes së kërkesës dhe dokumentacionit përkatës. Ky komision nuk rimbursohet edhe në rast të refuzimit të regjistrimit nga Banka e Shqipërisë.

11. Banka e Shqipërisë regjistron në regjistrin e subjekteve ofruesin e shërbimit të informimit të llogarisë, si dhe listën e agjentëve të tij (nëse është e aplikueshme), me të dhënat përkatëse, në zbatim të akteve nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

12. Banka e Shqipërisë pajis ofruesin e shërbimit të informimit të llogarisë me vendimin për regjistrimin në regjistrin publik.

#### Neni 51

#### **Kërkesat mbi të dhënat identifikuese të subjektit**

1. Nëse aplikuesi është person fizik, të dhënat e identifikimit, që do të paraqiten sipas formularit nr. 3/1 të kësaj rregulloreje, duhet të përmbajnë informacionin e mëposhtëm:

a) emrin, datën dhe vendin e lindjes, shtetësinë, numrin personal të identifikimit ose numrin e pasaportës dhe adresën;

b) kopje të kartës së identitetit/pasaportës ose një dokumenti ekuivalent zyrtar identifikimi;

c) një *curriculum vitae* (CV) të përditësuar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);

d) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, sipas juridiksionit territorial:

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.

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

e) emrin/at e personit/personave të autorizuar për ndjekjen e aplikimit dhe procedurën e regjistrimit, si edhe të dhënat e tyre të kontaktit.

2. Nëse aplikuesi është person juridik, të dhënat e identifikimit, që duhet të paraqiten nga aplikuesi sipas formularit nr. 3/1 të kësaj rregulloreje, duhet të përmbajnë informacionin e mëposhtëm:

- a) emrin e shoqërisë/subjektit që aplikon dhe, nëse është i ndryshëm, emrin tregtar;
- b) ekstraktin e regjistrimit tregtar për regjistrimin e subjektit si person juridik, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria për të cilën subjekti kërkon të regjistrohet, si dhe Numri Unik i Identifikimit të Subjektit (NUIS);
- c) statutin e shoqërisë;
- d) adresën e selisë qendrore të aplikuesit;
- e) adresën e postës elektronike dhe faqen zyrtare të internetit të aplikuesit (nëse ka);
- f) emrin/at e personit/personave të autorizuar për ndjekjen e aplikimit dhe procedurën e regjistrimit, si edhe të dhënat e tyre të kontaktit;
- g) informacion nëse aplikuesi është aktualisht ose ka qenë ndonjëherë subjekt i rregullimit e mbikëqyrjes së një autoriteti tjetër mbikëqyrës në sektorin e shërbimeve financiare.

## Neni 52

### **Kërkesat për informacion mbi programin e veprimtarive**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “a”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë programin e veprimtarive (operacioneve), i cili përmban informacionin e mëposhtëm:

a) një përshkrim të shërbimit të informimit të llogarisë që do të ofrohet, duke përfshirë një shpjegim mbi mënyrën se si aplikuesi ka përcaktuar se veprimtaria që parashikon të kryejë i korrespondon përkufizimit të shërbimit të informimit të llogarisë, të parashikuar në nenin 5, pika 38, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

b) një deklaratë se aplikanti nuk do të hyjë asnjëherë në zotërim/posedim të fondeve të klientëve/përdoruesve të shërbimeve të pagesave;

c) një përshkrim të ofrimit të shërbimit të informimit të llogarisë, që përfshin:

i. kontratat tip midis të gjitha palëve të përfshira në ofrimin e shërbimit, nëse është e aplikueshme;

ii. termat dhe kushtet e ofrimit të shërbimit të informimit të llogarisë;

iii. kohën e përpunimit;

d) numrin e parashikuar të degëve në të cilat aplikuesi parashikon të ofrojë shërbimet, nëse është e aplikueshme;

e) një përshkrim të shërbimeve operacionale dhe ndihmëse të shërbimit të informimit të llogarisë, të parashikuara në nenin 19, pika 1, shkronja “a”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, nëse është e aplikueshme;

f) informacion nëse aplikuesi ka për qëllim, për tre vitet e ardhshme, të ofrojë ose ofron tashmë veprimtari të tjera tregtare, përveç shërbimit të informimit të llogarisë, siç përcaktohen në nenin 19, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, përfshirë një përshkrim të llojit dhe volumit të parashikuar të veprimtarive;

g) informacionin e përcaktuar në udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, në përputhje me nenin 7, pikat 2, 3 dhe 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”,

kur aplikuesi synon të ofrojë vetëm shërbimin sipas pikës 8 (shërbimin e informimit të llogarisë), të aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

h) informacion për investimet në sistemet e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, të shoqëruar me listën e pajisjeve, programeve, etj.

#### Neni 53

### **Kërkesat mbi planin e biznesit**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “b”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë planin e biznesit, i cili përmban informacionin e mëposhtëm:

- a) një analizë të pozicionit konkurrues të aplikuesit;
- b) një përshkrim të kategorive të përdoruesve të shërbimit të informimit të llogarisë në segmentin përkatës të tregut;
- c) një parashikim të gjendjes financiare të aplikuesit për 3 vitet e para të veprimtarisë, që tregon se aplikuesi është në gjendje të sigurojë ushtrimin e një veprimtarie të qëndrueshme, që përfshin:
  - i. një parashikim të pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve dhe të bilancit kontabël dhe shpjegime të zërave kryesorë të tyre, duke përfshirë edhe informacion mbi supozimet për numrin e klientëve, çmimin e shërbimit dhe rritjen e parashikuar të fitimit, etj.;
  - ii. një skemë dhe ndarje të hollësishme të flukseve të parashikuara të parasë për tri vitet e ardhshme;
- d) nëse subjekti ka ushtruar një veprimtari tjetër, përpara aplikimit për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, pasqyrat financiare vjetore të audituara për tre vitet paraardhëse dhe, në rastin e një shoqërie më të re, pasqyrat financiare të audituara që nga krijimi.

#### Neni 54

### **Kërkesat mbi organizimin strukturor**

1. Në rastin kur subjekti që aplikon për regjistrim, si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, është person fizik, ai paraqet pranë Bankës së Shqipërisë përshkrimin e organizimit strukturor, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “h”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, që përmban informacionin e mëposhtëm:

- a) një parashikim të numrit të përgjithshëm të punonjësve për tre vitet e ardhshme;
- b) kopje të marrëveshjeve me të tretët për transferimin e funksioneve operationale të shërbimit të pagesave, si dhe një përshkrim të këtyre marrëveshjeve, që përmban:
  - i. identitetin dhe vendndodhjen gjeografike të ofruesit të shërbimit;
  - ii. identitetin e personave brenda ofruesit të shërbimit të informimit të llogarisë, të cilët janë përgjegjës për secilin nga shërbimet e ofruara nga të tretët;
  - iii. një përshkrim të detajuar të shërbimeve të ofruara nga të tretët dhe karakteristikave kryesore të tyre;
- c) një përshkrim mbi degët dhe agjentët, kur është e aplikueshme, duke përfshirë:
  - i. një parashikim të kontrolleve në distancë dhe në vend, që aplikuesi planifikon të realizojë, në degët dhe agjentët, si dhe frekuencën e këtyre kontrolleve;
  - ii. sistemet e teknologjisë së informacionit, proceset dhe infrastrukturën e përdorur nga agjentët e aplikuesit, që do të veprojnë për llogari të aplikuesit;
  - iii. në rastin e agjentëve, kriteret e përzgjedhjes së tyre, procedurat e monitorimit dhe trajnimit për agjentët;

d) listën e personave fizikë ose juridikë, me lidhje të ngushta me aplikuesin, së bashku me identitetin e tyre dhe natyrën e këtyre lidhjeve.

2. Në rastin kur subjekti që aplikon për regjistrim, si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, është person juridik, ai paraqet pranë Bankës së Shqipërisë përshkrimin e organizimit strukturor të shoqërisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “h”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, që përmban informacionin e mëposhtëm:

a) një organigramë të detajuar të strukturës organizative, duke paraqitur çdo njësi, departament, ose ndarje të ngjashme strukturore, në të cilën përcaktohen emrat e personave përgjegjës dhe përshkrimet e funksioneve dhe përgjegjësi, veçanërisht të personave të ngarkuar me funksionet e kontrollit të brendshëm;

b) një parashikim të numrit të përgjithshëm të punonjësve për tre vitet e ardhshme;

c) kopje të marrëveshjeve me të tretët për transferimin e funksioneve operacionale të shërbimit të pagesave, si dhe një përshkrim të këtyre marrëveshjeve, që përmban:

i. identitetin dhe vendndodhjen gjeografike të ofruesit të shërbimit;

ii. identitetin e personave brenda ofruesit të shërbimit të informimit të llogarisë, të cilët janë përgjegjës për secilin nga shërbimet e ofruara nga të tretët;

iii. një përshkrim të detajuar të shërbimeve të ofruara nga të tretët dhe karakteristikave kryesore të tyre;

d) një përshkrim mbi degët dhe agjentët, kur është e aplikueshme, duke përfshirë:

i. një parashikim të kontrolleve në distancë dhe në vend, që aplikuesi planifikon të realizojë, në degët dhe agjentët, si edhe frekuencën e këtyre kontrolleve;

ii. sistemet e teknologjisë së informacionit, proceset dhe infrastrukturën e përdorur nga agjentët e aplikuesit, që do të veprojnë për llogari të aplikuesit;

iii. në rastin e agjentëve, kriteret e përzgjedhjes së tyre, procedurat e monitorimit dhe trajnimit për agjentët;

e) listën e personave fizikë ose juridikë, me lidhje të ngushta me aplikuesin, së bashku me identitetin e tyre dhe natyrën e këtyre lidhjeve.

3. Në rastet kur ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë synon të ofrojë shërbimin e pagesave nëpërmjet agjentit, paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin, sipas formularit nr. 8 të kësaj rregulloreje, i cili përmban:

a) emrin, numrin unik të identifikimit (NUIS) dhe adresën e agjentit;

b) identitetin e administratorit dhe të personave përgjegjës për administrimin e veprimtarisë së shërbimeve të pagesave që agjenti do të kryejë në emër dhe për llogari të subjektit;

c) shërbimin e pagesave që do të kryejë agjenti.

4. Kërkesat e parashikuara në pikën 3 të këtij neni janë të zbatueshme në procesin e regjistrimit të ofruesit të shërbimit të informimit të llogarisë dhe në rastet e agjentëve të rinj.

#### Neni 55

#### **Kërkesat mbi sistemin e drejtimit dhe mekanizmat e kontrollit të brendshëm**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “d”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë, një përshkrim të sistemit të drejtimit dhe mekanizmave të kontrollit të brendshëm, që përfshin:

a) një përshkrim të llojeve të rreziqeve të identifikuara nga aplikuesi (përfshirë edhe për degët dhe agjentët, nëse është e aplikueshme), si dhe të procedurave që aplikuesi do të zbatojë për vlerësimin dhe parandalimin e këtyre rreziqeve;

b) procedurat për kryerjen e kontrolleve periodike dhe të vazhdueshme, duke përfshirë frekuencën e këtyre kontrolleve dhe burimet njerëzore në dispozicion;

c) procedurat kontabël nëpërmjet të cilave aplikuesi do të regjistrojë dhe do të raportojë informacionin financiar;

d) identitetin e personit/personave përgjegjës për funksionin e kontrollit të brendshëm, përfshirë kontrollin periodik dhe të vazhdueshëm, dhe për funksionin e përputhshmërisë, si dhe një *curriculum vitae* (CV) të përditësuar të këtyre personave;

e) përbërjen e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të komitetit të kontrollit, si dhe të ndonjë komiteti tjetër në nivel këshilli administrimi/mbikëqyrës (nëse është e aplikueshme);

f) një përshkrim të mënyrës së monitorimit dhe kontrollit të funksioneve operacionale të transferuara tek të tretët (*outsourc*), me qëllim që të parandalohet çdo cenim i cilësisë së kontrollit të brendshëm të aplikantit;

g) një përshkrim të mënyrës se si monitorohen dhe kontrollohen agjentët ose degët, brenda kuadrit të kontrollit të brendshëm të aplikuesit;

h) një përshkrim të organeve drejtuese dhe të subjekteve që përbëjnë grupin, në rastin kur aplikuesi është filial i një subjekti të rregulluar nga një shtet tjetër.

#### Neni 56

### **Kërkesat për procedurat për monitorimin, trajtimin dhe ndjekjen e ngjarjeve që cenojnë sigurinë, dhe të ankesave të klientëve që lidhen me sigurinë**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “dh”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë një përshkrim të procedurave të hartuara për monitorimin, trajtimin dhe ndjekjen e një ngjarjeje që cenon sigurinë, dhe të ankesave të klientëve që lidhen me sigurinë, i cili duhet të përmbajë:

a) masat organizative dhe mjetet për parandalimin e mashtrimit;

b) të dhënat e personave përgjegjës dhe të organeve përgjegjëse të aplikuesit, për të asistuar klientët në rastet e mashtrimit, të problemeve teknike dhe/ose të administrimit të ankesave/pretendimeve;

c) linjat e raportimit në rast mashtrimi;

d) personin e kontaktit për klientët, përfshirë emrin dhe adresën elektronike;

e) procedurat për raportimin e incidenteve, përfshirë komunikimin e këtyre ngjarjeve tek organet përkatëse, të brendshme dhe të jashtme, përfshirë njoftimin në Bankën e Shqipërisë për incidentet madhore, në përputhje me nenin 89, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe me aktet nënligjore përkatëse;

f) instrumentet e monitorimit që do të përdoren dhe masat e procedurat për ndjekjen e zbutjes së rreziqeve të sigurisë.

#### Neni 57

### **Kërkesat mbi procesin e regjistrimit, monitorimit, ndjekjes dhe kufizimit të të drejtave të hyrjes në të dhënat sensitive të pagesës**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “e”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë një përshkrim të procesit të regjistrimit, monitorimit, ndjekjes dhe kufizimit të të drejtave të hyrjes (aksesit) në të dhënat sensitive të pagesës, i cili duhet të përmbajë:

a) një përshkrim të rrjedhës së të dhënave të klasifikuara si të dhëna sensitive të pagesës, në kontekstin e modelit të biznesit të ofruesit të shërbimit të informimit të llogarisë;

b) procedurat për autorizimin e së drejtës së hyrjes në të dhënat sensitive të pagesës;

c) një përshkrim të instrumenteve të monitorimit;

d) politikën e të drejtave të hyrjes, duke detajuar të drejtat e hyrjes (aksesit) në të gjitha sistemet dhe komponentët e infrastrukturës përkatëse, përfshirë bazën e të dhënave dhe infrastrukturën e *back-up*-it;

e) një përshkrim të mënyrës së regjistrimit të të dhënave të grumbulluara;

f) përdorimin e brendshëm dhe të jashtëm të të dhënave të grumbulluara, përfshirë ato nga kundërpartitë;

g) sistemin e teknologjisë së informacionit (IT) dhe masat teknike të sigurisë të zbatuara, përfshirë enkriptimin dhe/ose përdorimin e dy ose më shumë faktorëve të autentifikimit (*tokenisation*);

h) identifikimin e personave, organeve dhe/ose komiteteve me të drejta hyrjeje në të dhënat sensitive të pagesave;

i) një shpjegim si gjurmohen/zbulohen dhe adresohen incidentet apo shkeljet/thyerjet e konfidencialitetit dhe integritetit të informacionit;

j) programin vjetor të kontrollit të brendshëm, në lidhje me sigurinë e sistemeve të teknologjisë së informacionit.

#### Neni 58

### **Kërkesat mbi planin e vazhdimësisë së biznesit**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “ë”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë një përshkrim të planit të vazhdimësisë së biznesit, i cili përbëhet nga informacioni i mëposhtëm:

a) një analizë të ndikimit në biznes, përfshirë proceset e biznesit dhe objektivat e rimëkëmbjes, të tilla si: objektivat mbi kohën e rimëkëmbjes, objektivat për pikën e rimëkëmbjes dhe aktivet e ruajtura/mbrojtura, përfshirë edhe informacionin;

b) identifikimi i ambienteve dytësore (*back-up*) në rast të aktivizimit të planit të vazhdimësisë së biznesit, të drejtave të hyrjes në infrastrukturën e teknologjisë së informacionit, si dhe matricën e të drejtave të hyrjes në programin/programet bazë (*key software*) dhe të dhënat kryesore që do të shërbejnë për rimëkëmbjen, në rast ndërprerjeje të veprimtarisë apo fatkeqësie/katastrofe;

c) një shpjegim të mënyrës sipas së cilës aplikuesi do të trajtojë ngjarje të rëndësishme të vazhdueshmërisë apo ndërprerjes së veprimtarisë, siç është mosfunksionimi i sistemeve kryesore, humbja e të dhënave kryesore, pamundësia për të hyrë në mjediset e punës, apo humbja e personave kyç (kryesorë) të aplikuesit;

d) frekuenca me të cilën aplikuesi synon të testojë planet e vazhdimësisë së biznesit dhe të rimëkëmbjes nga fatkeqësitë, përfshirë mënyrën se si do të regjistrohen rezultatet e testimit.

#### Neni 59

### **Kërkesat mbi dokumentin e politikës së sigurisë**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “g”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë një dokument të politikës së sigurisë, që përmban informacionin e mëposhtëm:

a) një vlerësim të detajuar të rreziqeve të lidhur me shërbimin e pagesave që aplikuesi kërkon të ofrojë, i cili duhet të përfshijë edhe rreziqet e mashtimit dhe kontrollin e sigurisë dhe masat zbutëse të marra për të mbrojtur në mënyrën e duhur përdoruesit e shërbimeve të pagesave ndaj rreziqeve të identifikuara;

- b) një përshkrim të sistemeve të teknologjisë së informacionit, që përfshin:
- i. arkitekturën e sistemeve dhe elementeve të rrjetit të tyre;
  - ii. sistemet e teknologjisë së informacionit të biznesit që mbështesin aktivitetet e biznesit, si faqen e internetit të aplikuesit, mënyrën e administrimit të rrezikut dhe të rasteve të mashtrimit dhe të identifikimit dhe kontabilizimit të klientëve;
  - iii. sistemet mbështetëse të teknologjisë së informacionit që përdoren për organizimin dhe administrimin e ofruesit të shërbimit të informimit të llogarisë, të tilla si: sistemi kontabël, sistemet e raportimit sipas kërkesave rregullatore, administrimi i personelit, administrimi i marrëdhënieve me klientët, serverët e postës elektronike dhe serverët e dokumenteve/skedarëve të brendshëm;
  - iv. informacion nëse këto sisteme përdoren tashmë nga aplikuesi apo grupi në të cilin bën pjesë, si dhe data e parashikuar e zbatimit, nëse është e aplikueshme;
- c) llojin e kontakteve/lidhjeve të autorizuar nga jashtë, të tillë si: lidhjet me bashkëpunëtorët/partnerët, me ofruesit e shërbimeve, me subjektet e grupit dhe me punonjësit që punojnë në distancë, duke përfshirë arsyen/argumentimin e këtyre kontakteve/lidhjeve;
- d) për secilin prej kontakteve të renditura në shkronjën “c”, masat dhe mekanizmat logjike të sigurisë të krijuara, duke specifikuar kontrollin që aplikuesi do të ketë mbi këtë të drejtë hyrjeje/aksesi, si edhe natyrën dhe frekuencën e secilit kontroll, atij teknik kundrejt atij organizativ, atij parandalues kundrejt atij gjurmues, dhe monitorimin në kohë reale kundrejt rishikimeve rutinë/periodike, si përdorimi i një rrjeti aktiv të ndarë nga grupi, hapja/mbyllja e linjave të komunikimit, konfigurimi i mjeteve/pajisjeve të sigurisë, gjenerimi i çelësave (*keys*) ose certifikatave të autentifikimit të klientëve, monitorimi i sistemit, autentifikimi, konfidencialiteti i komunikimit, zbulimi i ndërhyrjeve, sistemet antivirus dhe regjistrat e aksesimeve (*logs*);
- e) masat dhe mekanizmat logjike të sigurisë që rregullojnë të drejtën e hyrjes/aksesit të brendshëm në sistemet e teknologjisë së informacionit, të cilat duhet të përfshijnë:
- i. natyrën teknike dhe organizative, si dhe frekuencën e çdo mase, nëse masa është e natyrës parandaluese apo zbuluese, si dhe nëse është ndërmarrë ose jo në kohë reale;
  - ii. mënyrën si trajtohet ndarja e mjedisëve të klientit kur burimet e teknologjisë së informacionit të aplikuesit janë të përbashkëta;
- f) masat dhe mekanizmat e sigurisë fizike të ambienteve/ndërtesës dhe qendrës së të dhënave të aplikuesit, të tilla si kontrolli i të drejtës së hyrjes/aksesit dhe sigurisë së mjedisit;
- g) sigurinë e proceseve të pagesave, e cila duhet të përfshijë:
- i. procedurën e autentifikimit të klientit, të përdorur për hyrjen (aksesin), për qëllime këshilluese ose transaksionale;
  - ii. një shpjegim për mënyrën se si realizohet dërgimi i sigurt të përdoruesit i ligjshëm i shërbimit të pagesave dhe integriteti i faktorëve të autentifikimit, të tillë si pajisjet për gjenerimin e fjalëkalimeve me një përdorim (*hardware tokens*) dhe aplikacionet për *mobile banking*, si në kohën e regjistrimit fillestar, ashtu edhe të rinovimit;
  - iii. një përshkrim të sistemeve dhe procedurave që aplikuesi zbaton për analizën e transaksionit dhe identifikimin e transaksioneve të dyshimta ose të pazakonta;
- h) një vlerësim të detajuar të rreziqeve në lidhje me shërbimet e pagesave, përfshirë rrezikun e mashtrimit, duke e lidhur me kontrollin dhe masat zbutëse të përcaktuara/përshkruara në dokumentin e aplikimit, të cilat sigurojnë adresimin e duhur të tyre (rreziqeve);
- i) procedurat kryesore të shkruara në lidhje me sistemet e teknologjisë së informacionit të aplikuesit, ose për procedurat që nuk janë formalizuar ende, një datë e parashikuar për përfundimin/finalizimin e tyre, të cilat marrin në konsideratë edhe kërkesat e rregullores “Për përdorimin e teknologjisë së informacionit dhe të komunikimit në subjektet e licencuara nga Banka e Shqipërisë”.

#### Neni 60

### **Kërkesat mbi vlerësimin e përshtatshmërisë së administratorit dhe personave përgjegjës për administrimin e ofruesit të shërbimit të informimit të llogarisë**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë paraqet në Bankën e Shqipërisë identitetin e çdo anëtari të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të administratorit dhe të çdo anëtari të komitetit të kontrollit.

2. Subjekti që aplikon për regjistrim si ofrues i shërbimit të informimit të llogarisë, për qëllime të vlerësimit të përshtatshmërisë së kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit, në përputhje me nenin 7, pika 1, shkronja “j”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e parashikuar në nenin 67 të kësaj rregulloreje. Këta persona në çdo rast duhet të plotësojnë kriteret e parashikuara në nenin 66 të kësaj rregulloreje.

3. Kërkesat e parashikuara në këtë nen janë të zbatueshme edhe në rastet e ndryshimit ose të riemërimit (zgjatjes së afatit të emërimit) të personave, të parashikuar në pikën 2 të këtij neni, pas regjistrimit të subjektit.

#### Neni 61

### **Kërkesat mbi siguracionin e dëmshpërblimit profesional ose ndonjë garanci tjetër të krahasueshme, për shërbimet e informimit të llogarisë**

1. Subjekti që aplikon për regjistrim për të ofruar shërbimin e informimit të llogarisë, siç parashikohet në nenin 7, pika 3, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe në udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, si evidencë të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose garancisë së krahasueshme, paraqet në Bankën e Shqipërisë informacionin e mëposhtëm:

a) një kontratë sigurimi ose dokument tjetër ekuivalent që konfirmon ekzistencën e siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose garancive të krahasueshme, me një vlerë mbulimi në përputhje me udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, që tregon mbulimin e detyrimeve (përgjegjësi) përkatëse;

b) dokumentacion për mënyrën si aplikuesi e ka llogaritur këtë shumë minimale, në mënyrë që të jetë në përputhje me udhëzimin “Mbi kriteret për përcaktimin e shumës monetare minimale të siguracionit të dëmshpërblimit profesional ose të garancive të tjera të krahasueshme”, përfshirë të gjitha elementet e formulës së përcaktuar në të.

#### NËNKREU II

### **KËRKESAT PËR REGJISTRIMIN E PERSONAVE QË PËRFITOJNË NGA PËRJASHTIMET, SIPAS NENIT 4, SHKRONJAT “GJ” DHE “H”, TË LIGJIT “PËR SHËRBIMET E PAGESAVE”**

#### Neni 62

### **Regjistrimi i ofruesve të shërbimeve të parashikuar në nenin 4, shkronja “gj”, nënndarjet “i” dhe “ii”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”**

1. Kërkesat e ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje, përveç sa parashikohet në nenin 31, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe në këtë nen, nuk do të

zbatohen për ofruesit e shërbimeve që kryejnë njërën prej veprimtarive ose të dyja njëkohësisht, sipas nënndarjeve “i” dhe “ii”, të shkronjës “gj”, të nenit 4, të ligjit të sipërcituar.

2. Në rast se Banka e Shqipërisë, në bazë të nenit 31, pika 2, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, merr një vendim të mirëargumentuar për mosvazhdimësinë e përjashtimit nga ligji, ofruesi i shërbimeve duhet të paraqesë informacion dhe dokumentacion në përputhje me nenin 51 të kësaj rregulloreje, me qëllim regjistrimin e tij në regjistrin publik të përcaktuar në nenin 16 dhe nenit 31, pika 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

3. Banka e Shqipërisë mund të kryejë verifikimin në vend në këto subjekte apo persona, mbi plotësimin e kërkesave të këtij neni.

4. Banka e Shqipërisë pajis ofruesit e shërbimeve, të parashikuara në nenin 4, shkronja “gj”, nënndarjet “i” dhe “ii”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, me vendimin për regjistrimin në regjistrin publik.

#### Neni 63

### **Regjistrimi i ofruesve të shërbimeve të parashikuara në nenin 4, shkronja “h”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”**

1. Ofruesi i shërbimeve të parashikuara në shkronjën “h”, të nenit 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave” njofton Bankën e Shqipërisë dhe paraqet opinionin vjetor të audituesit ligjor, sipas nenit 31, pika 3, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, si dhe dokumentacionin në përputhje me nenin 51, të kësaj rregulloreje, me qëllim regjistrimin në regjistrin publik të përcaktuar në nenin 16 dhe nenin 31, pika 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

2. Banka e Shqipërisë pajis ofruesin e shërbimeve të parashikuara në shkronjën “h”, të nenit 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, me vendimin për regjistrimin në regjistrin publik.

3. Kërkesat e ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje do të zbatohen për ofruesit e shërbimeve të parashikuara në shkronjën “h”, të nenit 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, në rast se plotësohen kushtet e mëposhtme:

- a) vlera e një transaksioni të vetëm pagese tejkalon shumë prej 3,000 (tre mijë) lekësh;
- b) vlera kumulative (në total) e transaksioneve, për çdo klient, tejkalon shumë prej 30,000 (tridhjetë mijë) lekësh në muaj; si dhe
- c) vlera e parapaguar në total për transaksionet e çdo klienti, në rastin e llogarive me parapagim, tejkalon shumë prej 30,000 (tridhjetë mijë) lekësh në muaj.

4. Në rast se tejkalohe limitet e parashikuara në pikën 3 të këtij neni, ofruesit e shërbimeve të përcaktuara në pikën 1, të këtij neni, duhet të aplikojnë për licencim si institucion pagese dhe të zbatojnë kërkesat e parashikuara në ligjin “Për shërbimet e pagesave” dhe në kreun II, të kësaj rregulloreje për institucionet e pagesave.

5. Ofruesit e shërbimeve të përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, përveç sa parashikohet në nenin 31, pika 3, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, paraqesin çdo informacion dhe dokumentacion shtesë që kërkohet nga Banka e Shqipërisë.

6. Banka e Shqipërisë mund të kryejë verifikimin në vend në këto subjekte apo persona, mbi plotësimin e kërkesave të këtij neni.

#### KREU IV

### **MIRATIMET DHE DETYRIMI PËR NJOFTIM**

#### NËNKREU I

### **MIRATIMET GJATË USHTRIMIT TË VEPRIMTARISË**

#### Neni 64

### **Miratimet gjatë ushtrimit të veprimtarisë**

1. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike, pa miratimin e Bankës së Shqipërisë, nuk mund:

a) të ofrojë shërbime të pagesave sipas aneksit 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, të papërfshira në licencën e dhënë;

b) të zvogëlojë kapitalin;

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

d) të ndryshojë (nëpërmjet blerjes, shitjes ose transferimit) pjesëmarrjen influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë ose kontrollin e subjektit, siç parashikohet në nenin 8, pika 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

e) të kryejë veprimtarinë si agjent në sigurime.

2. Ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë, pa miratimin e Bankës së Shqipërisë, nuk mund të emërojë/riemërojë një ose disa administratorë, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit.

3. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon miratimin, sipas pikës 1 dhe 2, të këtij neni, brenda 2 (dy) muajve nga paraqitja e plotë e kërkesës, mbështetur në dokumentacionin e përcaktuar në nenin 65 të kësaj rregulloreje.

4. Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për miratim, sipas pikës 1 dhe 2, të këtij neni, në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar nuk plotësohen nga subjekti brenda 3 (tre) muajve pas datës së aplikimit fillestar. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të kërkesës për miratim, sipas pikës 1 dhe 2, të këtij neni, Banka e Shqipërisë njofton me shkrim subjektin.

#### Neni 65

#### **Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimet**

1. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike, për të marrë miratimin për sa parashikohet në shkronjat “b”, “c”, “d” dhe “e”, të nenit 64, të kësaj rregulloreje, paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) për zvogëlimin e kapitalit:

i. vendimin e asamblesë për zvogëlimin e kapitalit; dhe

ii. relacionin shoqërues me arsyet e këtij ndryshimi;

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

i. dokumentacionin sipas nenit 67 të kësaj rregulloreje;

c) për ndryshimin (nëpërmjet blerjes, shitjes ose transferimit) e pjesëmarrjes influencuese, të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, ose kontrollit të subjektit, siç parashikohet në nenin 8, pika 1, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”:

i. vendimin e asamblesë për miratimin e këtij ndryshimi;

ii. dokumentacionin e kërkuar në nenin 26, për institucionet e pagesave dhe në nenin 45, të kësaj rregulloreje, për institucionet e parasë elektronike; dhe

iii. kopje të aktmarrëveshjes së nënshkruar për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese ose kontrollit të subjektit;

d) për kryerjen e veprimtarisë si agjent në sigurime:

i. vendimin e organit vendimmarrës të shoqërisë për ushtrimin e veprimtarisë;

ii. ekstraktin e regjistrit tregtar të lëshuar nga QKB-ja, në të cilin të jetë përcaktuar veprimtaria e kërkuar; dhe

iii. planin e biznesit për tre vitet e ardhshme nga veprimtaria.

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

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

#### Neni 66

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

1. Institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë, 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 institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike dhe ofruesit të shërbimit të informimit të llogarisë, duhet të plotësojnë të paktën kriteret e mëposhtme:

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

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

c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.

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

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

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

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

d) të mos jenë ndëshkuar nga Banka e Shqipërisë gjatë 5 viteve të fundit për shkelje të ligjit “Për bankat” dhe ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

4. Anëtarët e komitetit të kontrollit (kur është e aplikueshme), 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 kredithënies.

#### Neni 67

### **Dokumentacioni për miratimin e kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit**

1. Institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë paraqesin një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, për marrjen e miratimit për kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorin dhe për kryetarin e komitetit të kontrollit, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vendimin e organit kompetent, për emërimin e personit, si dhe datën e parashikuar të fillimit të marrëdhënies së punësimit (në rastin e emërimit) dhe kohëzgjatjen e mandatit;

b) emrin, vendin dhe datën e lindjes, adresën dhe shtetësinë, si dhe numrin personal të identifikimit dhe kopje të kartës së identitetit ose të një mjeti tjetër identifikimi (pasaportë);

c) diplomën e arsimit sipas kërkesave të nenit 66 të kësaj rregulloreje dhe dokumente që vërtetojnë kualifikime të tjera të personit;

d) *curriculum vitae* (CV) të nënshkruar (sipas formularit nr. 4, të kësaj rregulloreje);

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

f) nëse është e aplikueshme, informacion mbi vlerësimin e përshtatshmërisë, të kryer nga vetë subjekti, i cili duhet të përfshijë të dhëna mbi rezultatet e çdo vlerësimi të përshtatshmërisë së personit të kryer nga institucioni/ofruesi, të tilla si: minutat e mbledhjeve të asamblesë/bordit ose raportet e vlerësimit të përshtatshmërisë ose dokumente të tjera;

g) një përshkrim të detajuar të punës, për pozicionin që do të mbajë personi i propozuar, si dhe të detyrave kryesore dhe përgjegjësi të tij;

h) deklaratën personale në lidhje me shlyerjen e të gjitha detyrimeve tatimore;

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

j) 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. 9 të kësaj rregulloreje);

k) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, që vërtetojnë 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).

Vërtetimet e përmendura në shkronjën “k”, 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 (nëse është e aplikueshme), në bazë dhe për zbatim të ligjit “Për të huajt”.

3. Institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë, 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) *curriculum vitae* (CV) të 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.

#### Neni 68

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

Institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë mban në dosje të veçanta, dokumentacionin e parashikuar në nenin 67 të kësaj rregulloreje, për anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të komitetit të kontrollit, që nuk janë subjekt miratimi nga Banka e Shqipërisë.

#### NËNKREU II

### **VEPRIMTARITË/SHËRBIMET SHITESË**

#### Neni 69

### **Veprimtaritë/shërbimet shtesë**

Gjatë ushtrimit të veprimtarisë, institucioni i pagesave ose institucioni i parasë elektronike ka të drejtë t'i kërkojë Bankës së Shqipërisë, të lejohet të kryejë veprimtari/shërbime të tjera sipas aneksit 1, të ligjit "Për shërbimet e pagesave", të papërfshira në licencën e dhënë, duke plotësuar kërkesat e nenit 5 dhe nenit 70, të kësaj rregulloreje.

#### Neni 70

### **Dokumentacioni për miratimin e veprimtarisë/shërbimit shtesë**

1. Kërkesa për të ushtruar veprimtari/shërbime shtesë bëhet me shkrim nga administratori i subjektit ose një person i autorizuar ligjrisht prej tij dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

- a) vendimi i organit vendimmarrës të shoqërisë për ushtrimin e veprimtarisë/shërbimit shtesë;
- b) ekstrakti i Regjistrit Tregtar, të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit, në të cilin të jenë përcaktuar edhe veprimtaritë/shërbimet shtesë në objektin e shoqërisë;
- c) dokumenti që vërteton pagimin e shtesës së shumës së kapitalit fillestar minimal, në qoftë se kapitali i llogaritur nuk plotëson kërkesën për kapital, për veprimtarinë që kërkon të kryejë subjekti, sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje;
- d) informacioni mbi plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë, sipas rregullores "Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare dhe për transportin e vlerave monetare", për kryerjen e veprimtarisë/shërbimit shtesë, në rast se kjo e fundit është veprimtari me sportel dhe/ose me agjentë;
- e) rregulloret dhe/ose manualët e nevojshme për kryerjen e veprimtarisë/shërbimit shtesë;
- f) parashikimi për 3 (tre) vitet e ardhshme, i treguesve financiarë për veprimtaritë/shërbimet shtesë dhe ndikimin e tyre në gjendjen e përgjithshme financiare të subjektit.

#### Neni 71

### **Shqyrtimi i kërkesës për veprimtari/shërbime shtesë**

1. Banka e Shqipërisë bën shqyrtimin e plotësimit të kërkesës për kapital dhe dokumentacionit për ushtrimin e veprimtarive/shërbimeve shtesë, në përputhje me kërkesat e neneve 5 dhe 70, të kësaj rregulloreje.

2. Banka e Shqipërisë jep miratimin për kryerjen e veprimtarive/shërbimeve shtesë nëse vlerëson se këto veprimtari/shërbime nuk vënë në rrezik qëndrueshmërinë financiare të

institucionit të pagesave ose institucionit të parasë elektronike dhe plotësohen kushtet teknike për ushtrimin e sigurt të tyre.

3. Në rastin e refuzimit të kërkesës për të ushtruar veprimtari/shërbime shtesë, Banka e Shqipërisë jep me shkrim arsyet e këtij refuzimi.

### NËNKREU III DETYRIMI PËR NJOFTIM

Neni 72

#### **Kërkesat mbi detyrimet për njoftim**

1. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike njofton menjëherë Bankën e Shqipërisë, në rastet kur:

a) pozicionet e rrezikut arrijnë kufijtë maksimalë të lejuar të ekspozimit, sipas akteve nënligjore të Bankës së Shqipërisë;

b) vlerësohet se ka shkaqe të justifikuara për ndërprerjen ose pezullimin e ndonjë veprimtarie/shërbimi të lejuar;

c) vlerësohet se ka shkaqe për shfuqizimin e licencës.

2. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike njofton Bankën e Shqipërisë, brenda 30 (tridhjetë) ditëve, për:

a) ndryshimin e emrit;

b) ndryshimin e statutit;

c) zmadhimin e kapitalit;

d) ndryshimet në strukturën e kapitalit aksionar, që nuk janë subjekt i miratimit sipas kësaj rregulloreje;

e) ndryshime në strukturën organizative;

f) hapjen ose mbylljen e degëve të subjektit apo ndryshime të adresës së tyre;

g) ndryshimin e selisë dhe adresës së tij;

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

i) listën e agjentëve të tij apo ndryshime të saj;

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

k) rastet kur parashikon të kryejë veprimtari të tjera si shërbime operationale dhe ndihmëse, sipas përcaktimeve në nenin 19, pika 1, shkronja “a”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

l) rastet kur parashikon të kryejë veprimtari të tjera tregtare, të ndryshme nga ato të ofrimit të shërbimit të pagesave, sipas përcaktimeve në nenin 19, pika 1, shkronja “c”, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

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

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

ii. marrëveshjen e nënshkruar me shoqërinë, për realizimin e mbështetjes informatike të aktivitetit të subjektit, nëse ka të tillë;

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

3. Personat fizikë ose juridikë që përfitojnë nga përjashtimet, sipas nenit 28, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, si dhe ofruesit e shërbimeve që kryejnë veprimtari sipas shkronjave “gj” dhe “h”, të nenit 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”, njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë

në rastet kur nuk plotësojnë më kushtet e parashikuara në ligjin “Për shërbimet e pagesave” dhe në aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, për të përfituar nga përjashtimi.

4. Ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë njofton Bankën e Shqipërisë, brenda 30 (tridhjetë) ditëve, në rastet e parashikuara në shkronjat “a”, “b”, “e”, “f”, “g”, “h”, “i”, “j”, “k” dhe “l”, të pikës 2, të këtij neni.

#### Neni 73

### **Procesi i rivlerësimit të përshtatshmërisë**

1. Institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë kryen rivlerësimin e përshtatshmërisë së aksionarëve/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. Institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë, nëpërmjet procesit të rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionarëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, siguron plotësueshmërinë në vazhdimësi të kriterëve të përcaktuara në këtë rregullore, si dhe raporton në Bankën e Shqipërisë rezultatet e procesit të rivlerësimit, mbi baza vjetore, brenda tremujorit të parë të vitit pasardhës.

3. Institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë dokumenton procesin e rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionarëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, si dhe parashikon 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 institucioni i pagesave, institucioni i parasë elektronike dhe ofruesi i shërbimit të informimit të llogarisë konstaton mosplotësimin e kriterëve të parashikuara në këtë rregullore, nga aksionarët/ortakët, anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorët dhe anëtarët e komitetit të kontrollit, njofton 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 ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe akteve nënligjore të Bankës së Shqipërisë; si dhe

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

#### KREU V

### **DISPOZITA TË FUNDIT**

#### Neni 74

### **Dispozita kalimtare**

1. Subjektet financiare jobanka, institucionet e parasë elektronike dhe shoqëritë e kursim-kreditit, të licencuara nga Banka e Shqipërisë para hyrjes në fuqi të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe që ushtrojnë veprimtarinë financiare të shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave, marrin masa për organizimin e veprimtarisë dhe të strukturës së brendshme, në

përputhje me kërkesat e ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe të kësaj rregulloreje, brenda datës 2 korrik 2022.

2. Subjektet financiare jobanka, institucionet e parasë elektronike dhe shoqëritë e kursim-kreditit, të licencuara nga Banka e Shqipërisë para hyrjes në fuqi të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe që ushtrojnë veprimtarinë financiare të shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave, paraqesin në Bankën e Shqipërisë, brenda datës 2 korrik 2022, dokumentacionin dhe informacionin e parashikuar në nenin 99, pika 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

3. Institucionet e parasë elektronike, të licencuara nga Banka e Shqipërisë pas hyrjes në fuqi të ligjit “Për shërbimet e pagesave” dhe para hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, paraqesin në Bankën e Shqipërisë, brenda datës 2 korrik 2022, dokumentacionin dhe informacionin e parashikuar në nenin 99, pika 4, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

4. Kërkesat për marrjen e licencës si institucion i parasë elektronike, të cilat janë duke u shqyrtuar nga Banka e Shqipërisë, në momentin e hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, do të trajtohen në përputhje me kërkesat e rregullores nr. 1, datë 17.1.2013, “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”, të ndryshuar. Këto subjekte, pas licencimit do të zbatojnë pikën 3 të këtij neni.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS  
**Gent Sejko**

ANEKS 1

**FORMULARI NR. 1**

KËRKESË

DREJTUAR BANKËS SË SHQIPËRISË PËR DHËNIE LICENCE, PËR INSTITUCION  
PAGESASH/INSTITUCION I PARASË ELEKTRONIKE/PËR REGJISTRIM SI OFRUES  
I SHËRBIMEVE TË PAGESAVE

Emri i subjektit: \_\_\_\_\_

Vendndodhja e propozuar: adresa \_\_\_\_\_, Shqipëri.  
(qyteti) (rrethi)

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Bankës së Shqipërisë, duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të na pajisur me licencë për të kryer veprimtari

**Veprimtaritë për të cilat subjekti kërkon të licencohet:**

- 1.
- 2.
- .....

si institucion pagesash/institucion i parasë elektronike/për të na regjistruar si ofrues i shërbimeve të pagesave që përfiton nga përjashtimet sipas nenit 28, të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.  
Në aktivitetin që ne propozojmë të kryejmë, angazhohemi për zbatimin e ligjit “Për shërbimet e pagesave”/“Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe të legjislacionit shqiptar.

Kërkuesit:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

*Shënim. Kërkesa e shoqëruar me dokumentet dhe me formularët e kërkuar, në mbështetje të kësaj rregulloreje, dërgohen në adresën e mëposhtme:*

***Departamenti i Mbikëqyrjes  
Banka e Shqipërisë  
Sheshi “Skënderbej”, nr. 1  
Tiranë, Shqipëri***

**FORMULARI NR. 2**

VENDIMI

I \_\_\_\_\_  
(ORGANIT VENDIMMARRËS)

## 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)

\_\_\_\_\_  
(atësia)

\_\_\_\_\_  
(mbiemri)

Adresa: \_\_\_\_\_  
(rruga, numri) (qyteti) (shteti)

\_\_\_\_\_  
(numri i telefonit/celularit)

\_\_\_\_\_  
(adresa e *email*-it)

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 \_\_\_\_\_ (organi 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.

Datë \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_  
(Emri, mbiemri)

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi)

*Shënim. Ky formular duhet të vërtetohet nga noteri.*

Vendim BSH nr.59, datë 24.11.2021 - Microsoft Word

File Home Insert Page Layout References Mailings Review View Acrobat

Clipboard Font Paragraph Styles

FORMULARI NR. 3

**TË DHËNAT IDENTIFIKUESE TË SUBJEKTIT**

Subjekti që aplikon për licencim si institucion pagese ose si institucion i parashë elektronike, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë të dhënat identifikuese, të cilat përmbajnë informacionin e mëposhtëm:

a) emri i shoqërisë subjektit që aplikon:

dhe nëse është i ndryshëm, emri tregtar:

b) adresa e selisë qendrore të aplikuesit:

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Adresa e selisë qendrore |  |
| Numri i telefonit        |  |
| Numri i faksit           |  |

c) i) adresa e postës elektronike dhe faja zyrtare e internetit të aplikuesit (nëse ka):

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| Adresa e postës elektronike (emil):  |  |
| Faja zyrtare e internetit (nëse ka): |  |

d) informacion nëse aplikuesi është aktualisht ose ka qenë ndonjëherë subjekt i rregullimit e mbikqyrjes së një autoriteti tjetër mbikqyrës në sektorin e shërbimeve financiare. (Nëse po, me paraqitjen e aplikimit duhet të sigurohen detaje përkatëse):

(Ju lutem përgjigjeni Po ose Jo)

e) informacion nëse aplikuesi është anëtar ose planifikon të anëtarësohet në ndonjë shoqëri në lidhje me ofrimin e shërbimeve të pagesave dhe/ose të parashë elektronike, në rast se është e aplikueshme:

|                   |  |
|-------------------|--|
| Emri i shoqërisë: |  |
| Adresa:           |  |

FORMULARI NR. 3/1

**TË DHËNAT IDENTIFIKUESE TË PERSONIT QË APLIKON PËR REGJISTRIM SI OFRUES I SHËRBIMIT TË INFORMIMIT TË LLOGARISË**

1. Nëse aplikuesi është person fizik, të dhënat identifikuese që paraqet pranë Bankës së Shqipërisë, duhet të përmbajnë informacionin e mëposhtëm:

a) Emri:

Mbiemri:

b) Data e lindjes:

Dita/muaji/viti

c) Vendi i lindjes:

Shet:

Qyteti:

d) Shpërndarja:

e) A beni parur ndonjëherë/kani një shpërndarje tjetër?

☐ Jo

☐ Po → Paraqitni detajet më poshtë për shpërndarjen e tjera.

f) Adresa aktuale:

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Adresa e plotë dhe kodi postar |  |
| Qyteti                         |  |
| Shet                           |  |

g) Konfirmoj se është paraqitur si pjesë e aplikimit edhe curriculum vitos CV.

☐ Po

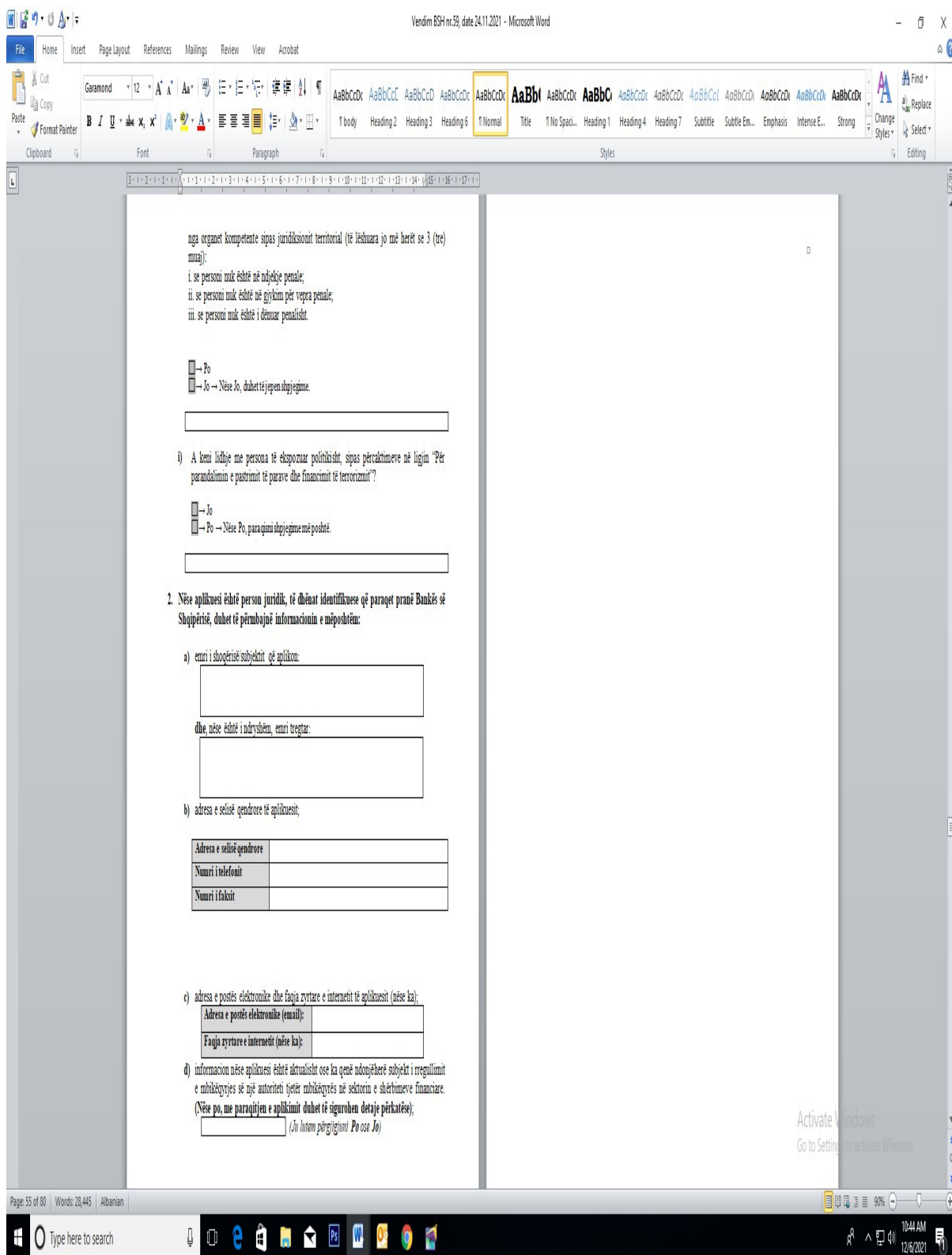
☐ Jo → Nëse Jo, duhet të jepet shpjegim.

h) Konfirmoj se janë paraqitur si pjesë të aplikimit edhe vërtetimet e mëposhtme të kështuara

Page: 53 of 60 Words: 28,445 Albanian

10:42 AM 12/6/2021





Verdim BSH m.39, datë 24.11.2021 - Microsoft Word

File Home Insert Page Layout References Mailings Review View Acrobat

Clipboard Font Paragraph Styles

Find & Replace Change Styles Select Editing

### FORMULARI NR. 4

#### CURRICULUM VITAE

(e administratortë të propozuar, certifikatë akomodimit individual, anëtarit të bashkimit të administratimit mbikëqyrës, anëtarit të komitetit të kontrollit)

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Emri dhe Mbiemri            |  |
| Adresa e banimit            |  |
| Deshida                     |  |
| Vendi i lindjes             |  |
| Shtetësi                    |  |
| Nomeri i telefonit të punës |  |
| Nomeri i telefonit shtëpi   |  |
| Adresa e-mail               |  |

#### KUALIFIKIMET E PUNËS

(të listuar sipas mënyrës kronologjike të grupeve të punës, duke filluar nga punësimi në i fundit, me të cilin e përfundon dhe kolegjitet e punësimit të dytë për grupe të punës)

- Emri dhe adresa e punëdhënësit

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perioda e punësimit (muaj/vit - muaj/vit) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Natyrë e punësimit                        | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i rekrutuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndihje e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/>                                                                  |
| Posicioni (emërtimi i vendit të punës)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Përfundimi i punës (të datuara)           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Arsyet e largimit                         | a. Dështim <input type="checkbox"/><br>b. Shkurtim i vendit të punës <input type="checkbox"/><br>c. Detyrë e punës <input type="checkbox"/><br>d. Përfundimi i kontratës <input type="checkbox"/><br>e. Përfundim nga puna <input type="checkbox"/><br>f. Të tjera <input type="checkbox"/><br>Specifikim |

- Emri dhe adresa e punëdhënësit

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perioda e punësimit (muaj/vit - muaj/vit) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Natyrë e punësimit                        | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i rekrutuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndihje e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/>                                                                  |
| Posicioni (emërtimi i vendit të punës)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Përfundimi i punës (të datuara)           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Arsyet e largimit                         | a. Dështim <input type="checkbox"/><br>b. Shkurtim i vendit të punës <input type="checkbox"/><br>c. Detyrë e punës <input type="checkbox"/><br>d. Përfundimi i kontratës <input type="checkbox"/><br>e. Përfundim nga puna <input type="checkbox"/><br>f. Të tjera <input type="checkbox"/><br>Specifikim |

- Emri dhe adresa e punëdhënësit

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perioda e punësimit (muaj/vit - muaj/vit) |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Natyrë e punësimit                        | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i rekrutuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndihje e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/> |
| Posicioni (emërtimi i vendit të punës)    |                                                                                                                                                                                                                                          |

#### INVESTITIMET E GJENDJES SË PUNËS

(të listuar sipas mënyrës kronologjike të grupeve të punës, duke filluar nga punësimi në i fundit, me të cilin e përfundon dhe kolegjitet e punësimit të dytë për grupe të punës)

- Emri dhe adresa e punëdhënësit

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perioda e punësimit (muaj/vit - muaj/vit) |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Natyrë e punësimit                        | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i rekrutuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndihje e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/> |
| Posicioni (emërtimi i vendit të punës)    |                                                                                                                                                                                                                                          |

#### TRANZITIMET E AVANTAJES

(të listuar sipas mënyrës kronologjike të grupeve të punës, duke filluar nga punësimi në i fundit, me të cilin e përfundon dhe kolegjitet e punësimit të dytë për grupe të punës)

- Emri dhe adresa e punëdhënësit

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perioda e punësimit (muaj/vit - muaj/vit) |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Natyrë e punësimit                        | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i rekrutuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndihje e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/> |
| Posicioni (emërtimi i vendit të punës)    |                                                                                                                                                                                                                                          |

#### PËRSHKRITJE E KUALIFIKIMEVE TË PUNËS

(të listuar sipas mënyrës kronologjike të grupeve të punës, duke filluar nga punësimi në i fundit, me të cilin e përfundon dhe kolegjitet e punësimit të dytë për grupe të punës)

- Emri dhe adresa e punëdhënësit

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perioda e punësimit (muaj/vit - muaj/vit) |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Natyrë e punësimit                        | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i rekrutuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndihje e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/> |
| Posicioni (emërtimi i vendit të punës)    |                                                                                                                                                                                                                                          |

Page 57 of 80 Words: 20,445 Albanian

10:45 AM 12/6/2021

Vendim BSH nr.39, datë 24.11.2021 - Microsoft Word

File Home Insert Page Layout References Mailings Review View Acrobat

Clipboard Font Paragraph Styles Editing

**FORMULARI NR. 4**

**CURRICULUM VITAE**  
(e administratorit të propozuar, ortakut aksionarit individ, anëtarit të kështjullit të administrimit mbledhës, anëtarit të komitetit të kontrollit)

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Emri dhe Mbiemri            |  |
| Adresa e banimit            |  |
| Ditëlindja                  |  |
| Vendndija                   |  |
| Shtetëria                   |  |
| Nivëri i telefonit të punës |  |
| Nivëri i telefonit celular  |  |
| Adresa e-mail               |  |

**VEKALITETI I ARBIMTARIS**  
(Nivëri i licencës në mënyrë kronologjike të gjitha institucionet arsimore që kemi ndjekur: shkollë e përgjithshme, datën e diplomimit dhe titullin e diplomës)

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| 1. Emri i institucionit dhe adresa |  |
| Datë e ndjekjes së studimeve       |  |
| Diploma e fituar                   |  |
| 2. Emri i institucionit dhe adresa |  |
| Datë e ndjekjes së studimeve       |  |
| Diploma e fituar                   |  |

**NOVELLI NIVËRËS SE GJITHËVITE TË BIRAJA**  
(Nivëri i licencës gjatë dhe vitet e ndjekjes së tyre me numrat nga 1 - 10 = dhjetë vitet, 4 = katër, 3 = tri vitet, etj.)

|                                                                                                                                    |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| TRANSDIME TË AVANCIARA<br>(Nivëri i licencës në mënyrë kronologjike të gjitha kursat, periudhat, semestrat, kursat, organizatorët) |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

**PRESENARBE TË KENSHILLA DHE TITUTËSH TË SDOQATA PROFESIONISTESH**  
(Nivëri i licencës gjatë dhe vitet e ndjekjes së tyre me numrat nga 1 - 10 = dhjetë vitet, 4 = katër, 3 = tri vitet, etj.)

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

**EKSPERIENCA NË PUNË**  
(Nivëri i licencës në mënyrë kronologjike të gjitha punësimet, ditët filluar nga punësimi në i fundit, mullin e punësimit dhe kohëzgjatjen e punësimit të tërëgjeshëm të ditëve për secilin punësim)

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Emri dhe adresa e punëdhënësit             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Perioda e punësimit (muajt/vitë - muajt/vitë) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Nivëri i punësimit                            | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i vetëpunësuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndjekja e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/>                                                                |
| Provizori (emertimi i vendit të punës)        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Përgjegjësi e pozicionit të punës (shprehje)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Arritje të llogarit                           | a. Dite të punës <input type="checkbox"/><br>b. Shkollim i vendit të punës <input type="checkbox"/><br>c. Dajë në punë <input type="checkbox"/><br>d. Performancë të llogarit <input type="checkbox"/><br>e. Poshim nga puna <input type="checkbox"/><br>f. Të tjera <input type="checkbox"/><br>Specifikat |
| 2. Emri dhe adresa e punëdhënësit             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Perioda e punësimit (muajt/vitë - muajt/vitë) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Nivëri i punësimit                            | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i vetëpunësuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndjekja e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/>                                                                |
| Provizori (emertimi i vendit të punës)        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Përgjegjësi e pozicionit të punës (shprehje)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Arritje të llogarit                           | a. Dite të punës <input type="checkbox"/><br>b. Shkollim i vendit të punës <input type="checkbox"/><br>c. Dajë në punë <input type="checkbox"/><br>d. Performancë të llogarit <input type="checkbox"/><br>e. Poshim nga puna <input type="checkbox"/><br>f. Të tjera <input type="checkbox"/><br>Specifikat |
| 3. Emri dhe adresa e punëdhënësit             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Perioda e punësimit (muajt/vitë - muajt/vitë) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Nivëri i punësimit                            | a. i punësuar <input type="checkbox"/><br>b. i vetëpunësuar <input type="checkbox"/><br>c. i paguar <input type="checkbox"/><br>d. ndjekja e studimeve me shkëlqim <input type="checkbox"/><br>nga puna (full-time) <input type="checkbox"/>                                                                |
| Provizori (emertimi i vendit të punës)        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Page 57 of 80 Words: 28,445 Albanian

Type here to search

10:45 AM 12/16/2021



**FORMULARI NR. 5**

**DEKLARATË**

Nëpërmjet së cilës unë vërtetoj se informacioni i paraqitur këtu, me sa di dhe besoj, është i vërtetë dhe i saktë. Ai pasqyron të gjitha pasuritë dhe detyrimet, dhe nuk përmban fshehje të fakteve. Vërtetoj se informacioni i dhënë i paraqitet vullnetarisht Bankës së Shqipërisë nga ana ime.

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

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

\_\_\_\_\_  
(data)

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi i plotë)

Në qoftë se është i zbatueshëm:

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi i përgatitësit)

Nënshkruar në këtë ditë \_\_\_\_\_

të \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi i noterit publik)

*Shënim. Kjo deklaratë do të plotësohet nga çdo themelues i institucionit të pagesave dhe institucionit të parësë elektronike.*

**FORMULARI NR. 6**

**AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL**

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

Unë, \_\_\_\_\_, autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firme, nëpunësi, organi ligjor, shoqate, organizate ose institucioni, të cilët kanë në kontroll çdo lloj dokumenti, regjistri ose informacioni tjetër për personin tim, t'i paraqesë origjinalin ose kopje të këtij dokumenti, regjistri ose informacioni Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj.

\_\_\_\_\_  
Emri (shtypur ose printuar)

\_\_\_\_\_  
Adresa e plotë

\_\_\_\_\_  
Data (data/muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time

\_\_\_\_\_data\_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_

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

**(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)**

-----  
Unë, \_\_\_\_\_, autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firme, nëpunësi, organi ligjor, shoqate, organizate ose institucioni, të cilët kanë në kontroll çdo lloj dokumenti, regjistri ose informacioni tjetër për personin tim, t'i paraqesë origjinalin ose kopje të këtij dokumenti, regjistri ose informacioni Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj.

\_\_\_\_\_  
Emri (shtypur ose printuar)

\_\_\_\_\_  
Adresa e plotë

\_\_\_\_\_  
Data (data/muaji/viti)

\_\_\_\_\_  
Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time

\_\_\_\_\_data\_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_

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

**(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)**

*Shënim. Do të plotësohet nga çdo themelues i institucionit të pagesave dhe institucionit të parasë elektronike.*

Vendim BSH nr.59, date 24.11.2021 - Microsoft Word

File Home Insert Page Layout References Mailings Review View Acrobat

Clipboard Font Paragraph Styles

Times New Roman 12 A A

1 Body Heading 2 Heading 3 Heading 6 1 Normal Title 1 No Spaci... Heading 1 Heading 4 Heading 7 Subtitle Subtitle Em... Emphasis Intense E... Strong

Find & Replace Change Styles Select

FORMULARI NR. 7

MJEDISËT E SUBJEKTTIT DHE VENDVODHJA E TIJ<sup>1</sup>

- Kapitali i propozuar për t'u investuar në mjete fikse, tipi i zotërimit:
  - Mjediset e përhershme marrë me qira.
  - Mjediset e përhershme pronë vetjake.
  - Mjediset e përkohshme.
- Përkirimi i mjediseve:
  - Mjediset që do të merren me qira:
    - kosja vjetore e parashikuar e qirasë së subjektit;
    - përkirimi i riparimeve dhe i përmirësimeve të parashikuara të ndërtesës.
  - Mjediset në pronësi:
    - emri dhe adresa e shërbësit, data e përfundimit të ndërtimit, kosja e blerjes së lokalit (objektit);
    - kosja dhe përkirimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambientit rrethues.
  - Mjediset e përkohshme:
    - vendvodhja e mjediseve të përkohshme;
    - detaje lidhur me mjediset e përkohshme, duke përfshirë përmasat e tyre, tipin e konstruksionit, lehtësitë më kryesore që do të vendosen në ndërtesë;
    - në qoftë se mjediset e përkohshme do të bëhen, parashikimin e koston, vlerën e përafërt të rishtjes, një kopje të formularit-tip të kontratës së blerjes;
    - në qoftë se mjediset e përkohshme do të merren me qira, të jepet parashikimi i vlerës së qirasë mujore.
- Investimi i propozuar në mobilie, në pajisje dhe një përkirimi i sendeve.
- Investimi i propozuar për të përdorur kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të nevojshme për ushtrimin e aktivitetit.

<sup>1</sup> Shënim: Instruksioni i përgjithshëm dhe instruksioni i porositë elektronike sigurojnë se në shumicë të jetë e mundur nga ky informacion në kohën e parashikuar të kërkesës.

Page 61 of 78 | Words: 27,410 | Albanian

Activate Windows  
Go to settings to activate Windows.

Type here to search

10:49 AM  
12/6/2021

**FORMULARI NR. 8**

LISTA ME TË DHËNAT E AGJENTËVE TË INSTITUCIONIT TË  
PAGESAVE/INSTITUCIONIT TË PARASË ELEKTRONIKE/OFRUESVE TË  
SHËRBIMIT TË INFORMIMIT TË LLOGARISË

| Nr. | Emri i<br>agjentit | NUIS<br>(numri unik i<br>identifikimit<br>të<br>subjektit)/nr.<br>personal i<br>dokumentit<br>të<br>identifikimit | Vendndodhja<br>(adresa) e<br>agjentit | Administratori i<br>agjentit/personi<br>përgjegjës për<br>administrimin e<br>shërbimeve të<br>pagesave<br>(Emër, atësi,<br>mbiemër) | Nr.<br>personal i<br>dokumentit<br>të<br>identifikimit<br>të<br>personave<br>në kolonën<br>(5) | Rrethi | Qyteti/<br>komuna | Kontakte<br>(email,<br>telefon) | Shërbimet e pagesave që do të<br>kryejë agjenti <sup>3</sup> |      |
|-----|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|------|
| (1) | (2)                | (3)                                                                                                               | (4)                                   | (5)                                                                                                                                 | (6)                                                                                            | (7)    | (8)               | (9)                             | (10)                                                         | (11) |
|     |                    |                                                                                                                   |                                       |                                                                                                                                     |                                                                                                |        |                   |                                 | 1 2 3 4 5 6 7 8 PE <sup>4</sup>                              |      |
|     |                    |                                                                                                                   |                                       |                                                                                                                                     |                                                                                                |        |                   |                                 |                                                              |      |
|     |                    |                                                                                                                   |                                       |                                                                                                                                     |                                                                                                |        |                   |                                 |                                                              |      |
|     |                    |                                                                                                                   |                                       |                                                                                                                                     |                                                                                                |        |                   |                                 |                                                              |      |

**FORMULARI NR. 9****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 aksionari/ortaku/administratori/anëtari i këshillit të administrimit/mbikëqyrës/anëtari 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<br>me aksionarin/ortakun/<br>administratorin/anëtarin e<br>këshillit të administrimit/<br>mbikëqyrës/anëtarin e<br>komitetit të kontrollit të<br>propozuar | Lloji i lidhjes (familjare<br>apo marrëdhënie të<br>ngushta personale, pune<br>apo biznesi, sipas<br>përcaktimeve ligjore),<br>duke e specifikuar | Ka dënim penal të formës së<br>prerë<br>(sqaro llojin e dënimit) |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1   |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                   |                                                                  |
| 2   |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                   |                                                                  |
| 3   |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                   |                                                                  |
| ... |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                   |                                                                  |

<sup>3</sup> Subjekti përzgjedh me shenjën "X" shërbimin/të gjitha shërbimet e pagesave, sipas pikave 1–8, të aneksit 1, të ligjit "Për shërbimet e pagesave", që agjenti do të ofrojë dhe që janë të përfshira në aneksin e licencës.

<sup>4</sup> Subjekti përzgjedh me shenjën "X" kolonën (11), nëse agjenti ofron shërbimin e parasë elektronike "PE".

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 aksionar/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 aksionarit/ortakut/administratorit/anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës/anëtarit të komitetit të kontrollit të propozuar)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(data)

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi i plotë)

## **FORMULARI NR. 10**

### **DEKLARATË**

Nëpërmjet së cilës, unë (për individët) vërtetoj se jam/nuk jam person i ekspozuar politikisht dhe se kam/nuk kam lidhje me persona të ekspozuar politikisht, sipas përcaktimeve në ligjin “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

*Shënim.* Në rastin kur aksionari/ortaku me pjesëmarrje influencuese deklaron se ka lidhje me persona të ekspozuar politikisht, sipas përcaktimeve në ligjin “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, rendit në vijim emrat e personave.

| Nr. | Emri i personit të lidhur me aksionarin/ortakun me pjesëmarrje influencuese | Lloji i lidhjes (familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore), duke e specifikuar |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 aksionar/ortak i subjektit \_\_\_\_\_.

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 aksionarit/ortakut individ (person fizik)/i përfaqësuesit ligjor të aksionarit/ortakut person juridik)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(data)

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi i plotë)

*Shënim. Kjo deklaratë plotësohet nga aksionarët/ortakët me pjesëmarrje influencuese në kapitalin e institucioneve të pagesave/institucioneve të parasë elektronike.*

## **FORMULARI NR. 11**

### **RAPORTI FINANCIAR PERSONAL SEKRET \***

**DO TË PLOTËSOHET NGA ÇDO AKSIONAR/ORTAK ME 10 PËR QIND OSE MË SHUMË TË KAPITALIT**

GJENDJA FINANCIARE MË \_\_\_\_\_  
(datë)

Depozituar nga:

Për personat fizikë shënohet: emri, atësia, mbiemri, data dhe vendi i lindjes, nënshtetësia dhe adresa e vendbanimit.

**PËR  
DEPARTAMENTIN E MBIKËQYRJES  
SË BANKËS SË SHQIPËRISË**

Në lidhje me:

\_\_\_\_\_  
(arsyet e veçanta të paraqitjes së këtij raporti)

#### **INSTRUKSIONE:**

Shtypni ose printoni këtë raport. Përgjigjuni të gjitha pyetjeve plotësisht. Në qoftë se përgjigja është “jo”, ose “asnjë” ose “e pazbatueshme”, lutemi paraqiteni këtë. Në qoftë se hapësira është e pamjaftueshme, i bashkëlidhni një pasqyrë të veçantë këtij formulari. Informacioni në pasqyrën e veçantë shënohet me numra dhe me germa për t’iu përshtatur këtij formulari dhe të gjitha pasqyrat nënshkruhen dhe të datohen.

Një raport i pasaktë dhe jo i plotë nuk pranohet dhe është shkak për të refuzuar kërkesën për licencë.

**Çdo faqe e informacionit në RAPORTIN FINANCIAR PERSONAL SEKRET të nënshkruhet, të datohet nga individ i që e plotëson atë dhe të noterizohet tek një noter publik.**

Për të sqaruar ndonjë pyetje në lidhje me këtë raport personi që e ka plotësuar do të kontaktojë direkt me Bankën e Shqipërisë, Departamenti i Mbikëqyrjes.

\* TË GJITHA TË DHËNAT TË JEPEN NË LEK SHQIPTAR. PËRSHKRUANI METODËN E PËRDORUR NË KËMBIMIN E MONEDHËS DHE SHËNONI KURSIN E KËMBIMIT.

**FORMULARI NR. 11** (faqe 2)

**GJENDJA E TË ARDHURAVE**

| <b>TË ARDHURA</b>                                                 | 20__       | 20__       | 20__       | Vlera e vitit në vazhdim |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|--------------------------|
| Pagat, pagesat dhe kompensimet                                    | _____ lekë | _____ lekë | _____ lekë | _____ lekë               |
| Dividendi dhe të ardhurat nga interesat                           | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| Të ardhurat neto nga qira dhe investime                           | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| Të ardhura të tjera                                               | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| <b>TOTALI I TË ARDHURAVE*</b>                                     | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| <b>ZBRITJE</b>                                                    | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| Zbritje dhe rregullime                                            | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| Taksat për të ardhurat                                            | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| <b>TOTAL I ZBRITJEVE</b>                                          | _____      | _____      | _____      | _____                    |
| <b>TË ARDHURAT NETO</b><br>(totali i të ardhurave minus zbritjet) | _____ lekë | _____ lekë | _____ lekë | _____ lekë               |
| * Shpjego raste të veçanta për vitin e parë                       |            |            |            |                          |

Në qoftë se një nga arsyet për të plotësuar këtë raport është përfshirja në blerjen e aksioneve, plotëso informacionin që vjen pas:

| Shuma e aksioneve të blera | Vlera nominale | Çmimi i blerjes/aksion | Vlera totale e blerjes |
|----------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
|                            |                |                        |                        |

Përkrahja mënyrën e pagesës. Në qoftë se mjetet do të jenë likuide për të financuar blerjen, lutemi jepni detaje për këtë:

---



---

**RAPORTI FINANCIAR<sup>5</sup>**

| <b>AKTIVET</b>                                                                                           | <b>PASIVET</b>                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1. Paraja në dorë dhe në banka _____                                                                     | 7. Pasive korrente të pasiguruara _____                             |
| 2. Dëftesa, hua dhe llogari të tjera të arkëtueshme të konsideruara të rregullta dhe të mbledhshme _____ | 8. Pasive korrente të siguruara _____                               |
| 3. Pronë e patundshme e zotëruar _____                                                                   | 9. Pasive afatgjata të pasiguruara _____                            |
| 4. Letra me vlerë të tregtueshme _____                                                                   | 10. Pasive afatgjata të siguruara _____                             |
| 5. Interesa pronare _____                                                                                | 11. Interesi i ardhur dhe taksa për t'u paguar _____                |
| 6. Aktive të tjera _____                                                                                 | 12. Të tjera pasive dhe detyrime _____                              |
| <b>TOTALI I AKTIVEVE</b> _____                                                                           | <b>TOTALI I PASIVEVE</b> _____                                      |
|                                                                                                          | 13. Pasuria neto (aktivet totale minus totalin e pasiveve)<br>_____ |
|                                                                                                          | <b>TOTALI I PASIVEVE<br/>DHE PASURIA NETO</b> _____                 |

**PASIVE TË PASIGURUARA**

Përveç detyrimeve dhe pasiveve të shënuara më sipër, unë kam nënshkruar, garantuar ose nga ana tjetër unë jam indirekt ose rastësisht përgjegjës për detyrimet e të tjerëve si më poshtë:

| <b>Emri dhe adresa e debitorit</b> | <b>Emri dhe adresa e kreditorit</b> | <b>Përshkrimi i kolateralit</b> | <b>Vlera aktuale e kolateralit</b> | <b>Norma e interesit</b> | <b>Data e detyrimit</b> | <b>Teprica aktuale</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|
|                                    |                                     |                                 |                                    |                          |                         |                        |
|                                    |                                     |                                 |                                    |                          |                         |                        |
|                                    |                                     |                                 |                                    |                          |                         |                        |
|                                    |                                     |                                 |                                    |                          |                         |                        |

<sup>5</sup> Kjo tabelë do të detajohet në tabelat vijuese.

**FORMULARI NR. 11** (faqe 4)

**PARAJA NË DORË DHE NË BANKA<sup>6</sup>**  
(Vetëm llogaritë personale)

| Emri i bankës                            | Kodi i llogarisë | Shuma<br>(në lekë) |
|------------------------------------------|------------------|--------------------|
|                                          |                  |                    |
|                                          |                  |                    |
|                                          |                  |                    |
|                                          |                  |                    |
|                                          |                  |                    |
|                                          |                  |                    |
| Shuma e parasë në banka                  |                  |                    |
| Plus (+) paraja në dorë                  |                  |                    |
| Mbartur nga pika 1, e raportit financiar |                  |                    |
| <b>TOTALI</b>                            |                  |                    |

**DËFTESA, HUAJA DHE DETYRIME TË TJERA TË ARKËTUESHME**  
**TË KONSIDERUARA TË RREGULLTA DHE TË MBLEDHSHME<sup>7</sup>**

| Emri dhe adresa e debitorit              | Data e detyrimit | Përshkrimi i kolateralit | Vlera aktuale e kolateralit | Teprica aktuale (në lekë) |
|------------------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                          |                  |                          |                             |                           |
|                                          |                  |                          |                             |                           |
|                                          |                  |                          |                             |                           |
|                                          |                  |                          |                             |                           |
|                                          |                  |                          |                             |                           |
|                                          |                  |                          |                             |                           |
| Mbartur nga pika 2, e raportit financiar |                  |                          |                             |                           |
| <b>TOTALI</b>                            |                  |                          |                             |                           |

**FORMULARI NR. 11** (faqe 5)

<sup>6</sup> Detajim i raportit financiar, pika 1.

<sup>7</sup> Detajim i raportit financiar, pika 2.

**PRONË E PATUNDSHME E ZOTËRUAR<sup>8</sup>**

| Përshkrimi dhe vendndodhja               | Emri i titullmbajtësit | Data e marrjes | Vlera aktuale e interesit tuaj (në lekë) |
|------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------------------------------|
|                                          |                        |                |                                          |
|                                          |                        |                |                                          |
|                                          |                        |                |                                          |
|                                          |                        |                |                                          |
|                                          |                        |                |                                          |
|                                          |                        |                |                                          |
| Mbartur nga pika 3, e raportit financiar |                        |                |                                          |
| <b>TOTALI</b>                            |                        |                |                                          |

**LETRA ME VLERË TË TREGTUESHME<sup>9</sup>**  
(Listuar në bursë ose tregtohen në tregti të lirë të rregullt)

| Emri i letrës me vlerë                   | Numri i aksioneve | Përshkrimi (aksione, bono etj.) | Vlera aktuale e tregut (në lekë) |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|                                          |                   |                                 |                                  |
|                                          |                   |                                 |                                  |
|                                          |                   |                                 |                                  |
|                                          |                   |                                 |                                  |
|                                          |                   |                                 |                                  |
|                                          |                   |                                 |                                  |
| Mbartur nga pika 4, e raportit financiar |                   |                                 |                                  |
| <b>TOTALI</b>                            |                   |                                 |                                  |

**FORMULARI NR. 11 (faqe 6)**

**INTERESAT PRONARE/PERSONAT JURIDIKË PA OFERTË PUBLIKE<sup>10</sup>**

<sup>8</sup> Detajim i raportit financiar, pika 3.

<sup>9</sup> Detajim i raportit financiar, pika 4.

<sup>10</sup> Detajim i raportit financiar, pika 5.

Poshtë, në kolonat përkatëse jepni informacionin e kërkuar lidhur me të gjitha bizneset ose ndërmarrjet e ngjashme në të cilat ju zotëroni një interes pronar ligjor ose të drejtë. Shembujt janë: pronësi të vetme, ortakëri, ndërmarrje të përbashkëta dhe person tjetër juridik aksionet e të cilëve nuk listohen në bursë ose tregtohen në treg të lirë të rregulluar. Në kolonën “Forma e biznesit”, përshkruani formën ligjore të biznesit ose të ndërmarrjes. Në qoftë se ndërmarrja tregtare është një person juridik, përcaktoni natyrën dhe përqindjen e interesit tuaj pronar në biznes ose në ndërmarrje. Në kolonën “Vlera aktuale”, përshkruani vlerën e plotë aktuale në treg të pronësisë suaj.

**Shënim.** Paraqitni të dhënat më të fundit për gjendjen ose të dhëna të tjera të vlerësimit, për të justifikuar vlerat e dhëna në tabelë të cilat përfaqësojnë një sasi të barabartë me 10 për qind ose më shumë të pasurisë suaj neto.

| Emri dhe adresa e biznesit              | Forma e biznesit | Natyra e biznesit | Natyra e interesit tuaj | Vlera aktuale (në lekë) |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                         |                  |                   |                         |                         |
|                                         |                  |                   |                         |                         |
|                                         |                  |                   |                         |                         |
|                                         |                  |                   |                         |                         |
|                                         |                  |                   |                         |                         |
| Mbartur nga pika 5 e raportit financiar |                  |                   |                         |                         |
| <b>TOTALI</b>                           |                  |                   |                         |                         |

## AKTIVE TË TJERA<sup>11</sup>

|                                                             |                         |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|
| PËRSHKRUANI AKTIVET, BAZAT DHE METODAT E VLERËSIMIT TË TYRE | VLERA AKTUALE (në lekë) |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|

<sup>11</sup> Detajim i raportit financiar, pika 6.

|  |                                         |
|--|-----------------------------------------|
|  |                                         |
|  |                                         |
|  |                                         |
|  |                                         |
|  | Mbartur nga pika 6 e raportit financiar |
|  | <b>TOTALI</b>                           |

### **FORMULARI NR. 11 (faqe 7)**

#### **DETYRIMET AFATSHKURTRA<sup>12</sup>**

Paraqitni informacionin e kërkuar në lidhje me të gjitha detyrimet prej 500.000 lekësh ose më shumë, për të cilat ju jeni përgjegjës dhe të cilave u ka ardhur koha e pagimit ose do të paguhet për një vit ose më pak (pjesa e detyrimeve afatgjata nuk përfshihet në këtë formular).

| Emri dhe adresa e kreditorit                        | Kontrollo nëse është e siguar | Siguar nga | Norma e interesit | Data e fillimit të detyrimit | Data e pagimit të detyrimit | Shuma (në lekë) |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------|
|                                                     |                               |            |                   |                              |                             |                 |
|                                                     |                               |            |                   |                              |                             |                 |
|                                                     |                               |            |                   |                              |                             |                 |
|                                                     |                               |            |                   |                              |                             |                 |
|                                                     |                               |            |                   |                              |                             |                 |
| Mbartur nga pika 7 e raportit financiar             |                               |            |                   |                              |                             |                 |
| <b>TOTALI i detyrimeve të pasiguruara (në lekë)</b> |                               |            |                   |                              |                             |                 |
| Mbartur nga pika 8 e raportit financiar             |                               |            |                   |                              |                             |                 |
| <b>TOTALI i detyrimeve të siguruara (në lekë)</b>   |                               |            |                   |                              |                             |                 |
| <b>TOTALI I DETYRIMEVE AFATSHKURTRA</b>             |                               |            |                   |                              |                             |                 |

#### **DETYRIMET AFATGJATA<sup>13</sup>**

Paraqitni informacionin e kërkuar në lidhje me të gjitha detyrimet për 500,000 lekë ose më shumë, për të cilat ju jeni përgjegjës dhe të cilat do të paguhet për një vit ose më shumë.

<sup>12</sup> Detajim i raportit financiar, pikat 7 dhe 8.

<sup>13</sup> Detajim i raportit financiar, pikat 9 dhe 10.

| Emri dhe adresa e kreditorit                                                                   | Kontrollo nëse është e siguruar | Siguruar nga | Norma e interesit | Data e fillimit të detyrimit | Pagesa mujore (në lekë) | Teprica aktuale (në lekë) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|-------------------|------------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                                                                |                                 |              |                   |                              |                         |                           |
|                                                                                                |                                 |              |                   |                              |                         |                           |
|                                                                                                |                                 |              |                   |                              |                         |                           |
| Mbartur nga pika 9 e raportit financiar<br><b>TOTALI i detyrimeve të pasiguruara</b> (në lekë) |                                 |              |                   |                              |                         |                           |
| Mbartur nga pika 10 e raportit financiar<br><b>TOTALI i detyrimeve të siguruara</b> (në lekë)  |                                 |              |                   |                              |                         |                           |
| <b>TOTALI I DETYRIMEVE AFATGJATA</b>                                                           |                                 |              |                   |                              |                         |                           |

**FORMULARI NR. 11** (Faqe 8)

**DETYRIME DHE PASIVE TË TJERA<sup>14</sup>**

| Përshkrimi                                                | Data e detyrimit | Shuma (në lekë) |
|-----------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
|                                                           |                  |                 |
|                                                           |                  |                 |
|                                                           |                  |                 |
| Mbartur nga pika 12 e raportit financiar<br><b>TOTALI</b> |                  |                 |

**CERTIFIKATË/DEKLARATË**

Nëpërmjet së cilës unë vërtetoj se informacioni i paraqitur këtu, me sa di dhe besoj, është i vërtetë dhe i saktë, ai pasqyron të gjitha pasuritë dhe detyrimet, dhe nuk përmban fshehje të fakteve. Vërtetoj se informacioni i dhënë i paraqitet vullnetarisht 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 mohimin 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)

<sup>14</sup> Detajim i raportit financiar, pika 12.

TITULLI: \_\_\_\_\_

ADRESA: \_\_\_\_\_

Betuar dhe nënshkruar nga në këtë ditë \_\_\_\_\_ të \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(Nënshkrimi i noterit publik)

Komisionet e shërbimit:

**FORMULARI NR. 11** (faqe 9)

**AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL**  
(Autorizimi plotësohet në dy ekzemplarë në origjinal)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

Unë, \_\_\_\_\_, me këtë autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firmë, 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 Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj, për qëllime të inspektimit ose kopjimit të tyre në zbatim të legjislacionit shqiptar.

\_\_\_\_\_  
Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(data/muaji/viti)

Nënshkrimi

Betuar dhe nënshkruar në praninë time  
\_\_\_\_\_data\_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi i noterit publik)

**FORMULARI NR. 12**

**DEKLARATË**

Nëpërmjet së cilës vërtetoj se institucioni i pagesave/institucioni i parasë elektronike \_\_\_\_\_, do të jetë në përputhje me kërkesat e nenit 12, të ligjit "Për shërbimet e pagesave".

\_\_\_\_\_  
(Emri/mbiemri i përfaqësuesit ligjor të institucionit të pagesave/institucionit të parasë elektronike)

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
(data)

\_\_\_\_\_  
(nënshkrimi i plotë)

*Shënim. Kjo deklaratë do të plotësohet nga institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike.*