

VENDIM
Nr. 61, datë 24.11.2021

**PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR LICENCIMIN DHE
USHTRIMIN E VEPRIMTARISË SË BANKAVE DHE DEGËVE TË
BANKAVE TË HUAJA NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a”, dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të kreut II, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; dhe të nenit 21, të ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së bankave dhe degëve të bankave të huaja në Republikën e Shqipërisë”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 14, datë 11.3.2009, të ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 2, pas pikës së fundit shtohet pika me përmbajtjen e mëposhtme:

“Në nenin 21, të ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”.”;

b) Në nenin 7, pika 1, shkronja “c”, nën-pika “viii”, hiqet togfjalësh me përmbajtjen e mëposhtme:

“sipas formularit nr. 12 (faqe 4), pjesë e kësaj rregulloreje.”;

c) Në nenin 16 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Pika 1 ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

“1. Banka, që kërkon të hapë degë, filial, agjenci ose zyrë përfaqësimi jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, merr miratim paraprak nga Banka e Shqipërisë dhe i paraqet një kërkesë me shkrim, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) Për hapjen e një dege ose agjencie:

i. vendimin e organit vendimmarrës të bankës për miratimin e këtij zgjerimi jashtë Republikës së Shqipërisë;

ii. vendndodhjen dhe zonën e ushtrimit të veprimtarisë, sipas rastit nga dega ose agjencia e propozuar;

iii. rregulloret e degës ose të agjencisë të propozuar, ku të përcaktohen veprimtaritë që do të ushtrohen;

iv. plan-biznesin për degën ose agjencinë për tri vitet e para të veprimtarisë;

v. shumën e kapitalit për t’u investuar jashtë vendit, si dhe pagesat ose shpenzimet për blerjen ose marrjen me qira të lokaleve dhe të pajisjeve të punës, si dhe shpenzimet e tjera operative;

vi. informacionin për personin/at e propozuar si drejtues të degës ose të agjencisë, të shoqëruar me një përsëkrim të shkurtër të kompetencave të tij/tyre;

vii. parashikimin, nga ana e bankës, të rezultatit financiar të saj pas realizimit të këtij zgjerimi, si dhe ndikimin e tij në gjendjen financiare të bankës;

viii. strukturën organizative të degës/agjencisë, së bashku me numrin e punonjësve të propozuar,

ix. emërtimin e propozuar për t’u përdorur nga dega, që duhet të korrespondojë me emërtimin e bankës;

x. informacion për skemën e sigurimit të depozitave në vendin ku do të hapet dega;

xi. informacion mbi mjaftueshmërinë e rregullave dhe të procedurave të kontrollit të brendshëm dhe të funksionit të përputhshmërisë së bankës, për mbulimin e funksioneve të kontrollit të veprimtarisë së degës ose agjencisë jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë;

xii. informacion për kushtet ekonomike dhe politike të vendit ku do të ushtrojnë veprimtarinë/të dega ose agjencia,

xiii. vlerësim të tipareve të sistemit bankar dhe/ose financiar të vendit ku do të ushtrojnë veprimtarinë/të dega ose agjencia;

xiv. informacion për skemën e mbikëqyrjes bankare në vendin ku do të ushtrojë veprimtarinë/ të dega ose agjencia.

b) Për hapjen e një filiali:

i. vendimin e organit vendimmarrës të bankës për miratimin e këtij zgjerimi jashtë Republikës së Shqipërisë;

ii. vendndodhjen dhe zonën e ushtrimit të veprimtarisë, nga filiali i propozuar;

iii. rregulloret e filialit, ku të përcaktohen veprimtaritë që do të ushtrohen;

iv. shumën e kapitalit për t'u investuar jashtë vendit, si dhe pagesat ose shpenzimet për blerjen ose marrjen me qira të lokaleve dhe të pajisjeve të punës, si dhe shpenzimet e tjera operative;

v. informacion mbi mjaftueshmërinë e rregullave dhe të procedurave të kontrollit të brendshëm dhe të funksionit të përputhshmërisë së bankës, për mbulimin e funksioneve të kontrollit të veprimtarisë së filialit;

vi. plan-biznesin e filialit dhe parashikimin për ndikimin e zgjerimit të rrjetit në gjendjen financiare të bankës, për tri vitet e para të aktivitetit;

vii. informacion për drejtuesit kryesorë të filialit;

viii. informacion për identitetin, vendqëndrimin/ rezidencën ose selinë, si dhe të dhënat tregtare të vitit të fundit për çdo person që do të zotërojë pjesëmarrje influencuese në filial;

ix. veprimtaritë bankare dhe financiare që filiali parashikon të kryejë;

x. informacion për legjislacionin dhe standardet e kontabilitetit, që zbatohen në vendin ku do të ushtrojë veprimtarinë/ të filialit;

xi. informacion për kushtet ekonomike dhe politike të vendit ku do të ushtrojë veprimtarinë/ të filialit;

xii. vlerësim të tipareve të sistemit bankar dhe/ose financiar të vendit ku do të ushtrojë veprimtarinë/ të filialit;

xiii. informacion për skemën e mbikëqyrjes bankare në vendin ku do të ushtrojë veprimtarinë/ të filialit.

c) Për hapjen e një zyre përfaqësimi:

i. vendimin e organit vendimmarrës të bankës për miratimin e këtij zgjerimi jashtë Republikës së Shqipërisë dhe për emërimin e personit që do të drejtojë zyrën e përfaqësimit;

ii. vendndodhjen dhe zonën e ushtrimit të veprimtarisë nga zyra e përfaqësimit e propozuar;

iii. rregulloren operationale të zyrës së përfaqësimit të propozuar;

iv. shumën e kapitalit për t'u investuar jashtë vendit (nëse është e aplikueshme), si dhe pagesat ose shpenzimet për blerjen ose marrjen me qira të lokaleve dhe të pajisjeve të punës, si dhe shpenzimet e tjera operative;

v. informacionin për personin/ at e propozuar si drejtues të zyrës së përfaqësimit, të shoqëruar me një përshkrim të shkurtër të kompetencave të tij/ tyre;

vi. parashikimin, nga ana e bankës, të rezultatit financiar të saj pas realizimit të këtij zgjerimi, si dhe ndikimin e tij në gjendjen financiare të bankës;

vii. kohëzgjatjen e parashikuar të veprimtarisë së zyrës së përfaqësimit.”;

ii. në pikën 2, në paragrafin e parë, pas togfjalëshit “parashikuar në pikën 1”, shtohet togfjalëshi “, shkronjat “a” dhe “b”;

iii. pika 3 ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

“3. Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për hapjen e një dege, agjencie ose filiali të bankës jashtë Republikës së Shqipërisë, vetëm kur krijon bindjen se pas shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, sipas shkronjës “a” ose “b”, të pikës 1 të këtij neni dhe bazuar në analizën e parashikuar në pikën 2 të këtij neni, janë plotësuar kriteret e pikës 2, shkronja “a”, të nenit 14 të kësaj rregulloreje.”;

iv. pas pikës 3, shtohet pika 3/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“3/1. Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për hapjen e një zyre përfaqësimi jashtë Republikës së Shqipërisë, pas shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, sipas shkronjës “c”, të pikës 1, të këtij neni.”.

d) Pas nenit 24/1, shtohet neni 24/2 me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 24/2
Kërkesat mbi agjentët

1. Në rastet kur banka, vetëm në cilësinë e ofruesit të shërbimeve të pagesave, synon të ofrojë shërbimet e pagesave nëpërmjet agjentit, 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. 16 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:
 - 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 Përmbaramit 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. Banka 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 bankës.

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

e) Pas formularit 15, shtohet formulari 16, sipas aneksit 1 bashkëlidhur këtij vendimi.

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

3. 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**

ANEKSI 1

FORMULARI NR. 16

LISTA ME TË DHËNAT E AGJENTËVE TË BANKËS PËR OFRIMIN E SHËRBIMEVE TË PAGESAVE

Nr.	Emri i agentit	NUTS (Numri unik i identifikimit të subjektit) / Nr. personal i dokumentit të identifikimit	Vendndodhja (adresa) e agentit	Administratori i agentit/personi përgjegjës për administrimin e shërbimeve të pagesave (emër, atësia, mbiemër)	Nr. personal i dokumentit të identifikimit të personave në kolonën (5)	Rrethi	Qyteti/komuna	Kontakte (email, telefon)	Shërbimet e pagesave që do të kryejë agjenti ¹							
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)							
									1	2	3	4	5	6	7	8

¹ Banka përzgjedh me shenjë "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.