

VENDIM
Nr. 42, datë 7.8.2024

**PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR LICENCIMIN,
USHTRIMIN E VEPRIMTARISË, REVOKIMIN E LICENCËS DHE
LIKUIDIMIN E PORTOFOLIT TË KREDIVE TË KRIJUAR NGA USHTRIMI I
VEPRIMTARISË FINANCIARE NGA SUBJEKTET FINANCIARE JOBANKA”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 1, pika 4, shkronja “b”, nenit 12, shkronja “a” dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; dhe të nenit 126, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për licencimin, ushtrimin e veprimtarisë, revokimin e licencës dhe likuidimin e portofolit të kredive të krijuar nga ushtrimi i veprimtarisë financiare nga subjektet financiare jobanka”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 1, datë 17.1.2013, të ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Pas nenit 6, shtohet neni 6/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 6/1
Forma ligjore

Forma ligjore e shoqërisë që kërkon të ushtrojë veprimtari financiare si subjekt financiar jobankë ose si institucion financiar i mikrokredisë, me përjashtim të subjekteve që kërkojnë të ushtrojnë vetëm veprimtari të financiare të faktoringut dhe/ose të qirasë financiare, duhet të jetë shoqëri aksionare, sipas dispozitave të parashikuara në ligjin “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”;

b) Në nenin 8 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1 dhe në pikën 2, shkronjat “f”, “h” dhe “i”, kudo pas fjalës “themeluesit”, shtohet togfjalëshi “/aksionerët/ortakët”;

ii. në pikën 2, shkronja “d”, togfjalëshi “Qendra Kombëtare e Regjistrimit”, zëvendësohet me togfjalëshin “Qendra Kombëtare e Biznesit”;

iii. në pikën 2, shkronja “g”, nën-pikat “i” dhe “ii”, pas fjalës “themeluesve”, shtohet togfjalëshi “/aksionerëve/ortakëve”, dhe në shkronjën “i”, pas fjalës “themeluesi”, shtohet togfjalëshi “/aksioneri/ortaku”;

iv. në pikën 2, përmbajtja e shkronjës “j” ndryshon si më poshtë:

“j) dokumentacioni për kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorin dhe kryetarin e komitetit të kontrollit, siç parashikohet në nenin 9/1 të kësaj rregulloreje dhe dokumentacioni i mëposhtëm”;

c) Në nenin 9, pika 1, pas togfjalëshit “Subjekti financiar jobankë dhe institucioni financiar i mikrokredisë”, shtohet togfjalëshi “krijon organet e parashikuara në nenin 134 të ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe”;

d) Në nenin 10 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja “a” dhe në pikën 2, shkronjat “b” dhe “d”, pas fjalës “themeluesit”, shtohet togfjalëshi “/aksionerët/ortakët”;

ii. në pikën 1, shkronja “b” dhe në pikën 2, shkronja “c”, pas fjalës “themeluesve”, shtohet togfjalëshi “/aksionerëve/ortakëve”;

e) Në nenin 14, pika 1, shkronja “b” pas fjalës “themeluesit”, shtohet togfjalëshi “/aksionerët/ortakët” dhe në shkronjën “g”, pas fjalës “themeluesve”, shtohet togfjalëshi “/aksionerëve/ortakëve”;

f) Në nenin 17, pika 1, shkronja “d”, nënpika “ii”, fjala “QKR”, zëvendësohet me togfjalëshin “Qendra Kombëtare e Biznesit”;

g) Në nenin 19, pika 1, shkronja “b”, togfjalëshi “Qendra Kombëtare e Regjistrimit”, zëvendësohet me togfjalëshin “Qendra Kombëtare e Biznesit”;

h) Në nenin 21 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja “d”, togfjalëshi “paragrafi 3”, zëvendësohet me togfjalëshin “paragrafi 2”;

ii. pas pikës 2, shtohen pikat 3, 4 dhe 5 me përmbajtjen e mëposhtme:

“3. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, në rastin e zmadhimit të kapitalit të shoqërisë, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vendimin e asamblesë së aksionerëve/ortakëve për zmadhimin e kapitalit;

b) relacionin shoqërues për rritjen e kapitalit;

c) deklaratën noteriale lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të shkronjës “g” të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje.

4. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, në rastin e ndryshimeve në strukturën e kapitalit, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) aktin për veprimin juridik përkatës, që sjell më pas ndryshimet në strukturën e kapitalit;

b) vendimin e organit drejtues të shoqërisë për dhënien e pëlqimit për kalimin e pronësisë të aksioneve/kuotave (nëse është e aplikueshme);

c) relacionin shoqërues për ndryshimet në strukturën e kapitalit;

d) deklaratën noteriale të aksionerëve/ortakëve përfitues lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të shkronjës “g” të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje;

e) vërtetime, për aksionerët/ortakët përfitues, të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit përkatës, se:

i. personi nuk është në ndjekje penale (kur është e aplikueshme);

ii. personi nuk është në gjykim për vepra penale (kur është e aplikueshme);

iii. personi nuk është i dënuar penalisht (kur është e aplikueshme);

iv. personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera;

v. ndaj personit nuk kanë filluar procedura të paafësisë paguese, të falimentimit ose të likuidimit, etj. (kur është e aplikueshme).

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

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

5. Banka e Shqipërisë, nëse e çmon të nevojshme, mund të kërkojë rast pas rasti edhe dokumente apo informacione shtesë, përveç sa është parashikuar në këtë nen.”;

i) Në nenin 32, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. pikat 1 dhe 2 shfuqizohen;

ii. pas pikës 3, shtohen pikat 4 dhe 5 me përmbajtjen e mëposhtme:

“4. Subjektet financiare jobanka dhe institucionet financiare të mikrokredisë, me përjashtim të subjekteve që ushtrojnë vetëm veprimtaritë financiare të faktoringut dhe/ose të qirasë financiare, të licencuara si shoqëri me përgjegjësi të kufizuar (sh.p.k) nga Banka e Shqipërisë përpara datës 1 shtator 2024, marrin masat e nevojshme për të përmbushur kërkesën në lidhje me formën ligjore, në përputhje me kërkesat e nenit 6/1 të kësaj rregulloreje, dhe krijimin e organeve sipas përcaktimeve të ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, si dhe njoftojnë Bankën e Shqipërisë, brenda datës 31 mars 2025. Këto subjekte gjithashtu paraqesin në Bankën e Shqipërisë, dokumentacionin e parashikuar në nenin 9/1 dhe sigurojnë plotësimin e kërkesave të nenit 9/2 të kësaj rregulloreje, brenda datës 31 dhjetor 2025.

5. Subjektet financiare jobanka dhe institucionet financiare të mikrokredisë të licencuara nga Banka e Shqipërisë përpara datës 1 shtator 2024, marrin masat e nevojshme për të përmbushur kërkesën në lidhje me krijimin e hapësirave të posaçme dhe kushteve të nevojshme për ruajtjen dhe arkivimin e dokumentacionit lidhur me veprimtarinë financiare, në përputhje me kërkesat e pikës 5 të formularit 7 të kësaj rregulloreje, si dhe njoftojnë Bankën e Shqipërisë, brenda datës 31 mars 2025.”;

j) Në formularin nr. 5 (aneksi i rregullores), pas fjalës “themelues”, shtohet togfjalëshi “/aksioner/ortak”;

k) Në formularin nr. 6 (aneksi i rregullores), togfjalëshi “Ky dokument është i vlefshëm për 6 muaj”, zëvendësohet kudo me togfjalëshin “Vlefshmëria e këtij dokumenti është pa afat të përcaktuar”, si dhe pas fjalës “themelues”, shtohet togfjalëshi “/aksioner/ortak”;

l) Në formularin nr. 7 (aneksi i rregullores), pas pikës 4, shtohet pika 5 me përmbajtjen e mëposhtme:

“5. Informacion mbi hapësira/mjedise të veçanta të nevojshme, si dhe kushte të përshtatshme për evidentimin, mbajtjen, ruajtjen dhe arkivimin e dokumentacionit lidhur me veprimtarinë financiare.”.

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 në datën 1 shtator 2024.

KRYETAR
Gent Sejko