VENDIM
Nr. 10, datë 1.4.2026

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 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; të nenit 126, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", të ndryshuar; dhe të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008, "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit", i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren "Për licencimin, 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. 01, datë 17.1.2013, të ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 4, pika 2, pas shkronjës "o", shtohet shkronja "p" me përmbajtjen e mëposhtme:

"p) "pronar përfitues" - ka të njëjtin kuptim si në legjislacionin në fuqi për regjistrin e pronarëve përfitues.";

b) Në nenin 6, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja "f", ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

"f) për këmbimin valutor ..... 5,000,000 (pesë milionë) lekë;";

ii. pas pikës 5, shtohet pika 5/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

"5/1. Subjektet që kërkojnë të kryejnë vetëm veprimtarinë e këmbimit valutor, plotësojnë kushtet e parashikuara në rregulloren "Për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor" dhe licencohen si zyra të këmbimit valutor.";

iii. në pikën 6, togfjalëshi *"Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal, çdo shtesë e mëvonshme e tij si dhe çdo ndryshim në strukturën e kapitalit"*, zëvendësohet me togfjalëshin *"Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal dhe çdo shtesë e mëvonshme e tij";*

iv. në pikën 7/1, togfjalëshi *"aksionarët/ortakët e propozuar",* zëvendësohet kudo me togfjalëshin *"aksionarët/ortakët dhe pronarët përfitues,"* dhe togfjalëshi *"Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave",* zëvendësohet me togfjalëshin *"Agjencia e Inteligjencës Financiare";*

c) Në nenin 8, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, shkronja "f", togfjalëshi *"themeluesit/aksionarët/ortakët dhe/ose përfaqësuesin ligjor:",* zëvendësohet me togfjalëshin *"themeluesit/aksionarët/ortakët dhe përfaqësuesin ligjor (nëse është e aplikueshme):";*

ii. në pikën 2, pas shkronjës "f", shtohet shkronja "f/1" me përmbajtjen e mëposhtme:

"f/1) vërtetimi ose raporti i kredimarrësit nga regjistri i kredive, ose një dokument ekuivalent i lëshuar nga organet kompetente të shtetit të huaj, i cili të jetë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së aplikimit në Bankën e Shqipërisë;";

iii. në pikën 2, shkronja "g", pas togfjalëshit *"për kapitalin",* shtohet fjala *"fillestar";*

iv. në pikën 2, shkronja "g", nënpika "ii", paragrafi "për personat juridikë:", pas togfjalëshit "*blerjen e aksioneve"*, shtohet togfjalëshi "*/kuotave"* dhe togfjalëshi *"certifikata e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna"*, zëvendësohet me togfjalëshin *"dokumente të lëshuara nga autoritetet kompetente që sigurojnë të dhëna";*

v. në pikën 2, shkronja "g", nënpika "iii", togfjalëshi *"paragrafët 1, 2, 3 ose 4"*, zëvendësohet me togfjalëshin "*paragrafët 1, 2, 3 ose 5*," dhe në fund të nënpikës "iii", shtohet fjalia me përmbajtjen e mëposhtme:

"Në çdo rast, nëse gjatë procesit të licencimit nuk plotësohet kundërvlera në lekë si pasojë e luhatjeve të kursit të këmbimit, Banka e Shqipërisë kërkon plotësimin e shumës së bllokuar të kapitalit, të përcaktuar në nenin 6 të kësaj rregulloreje;";

vi. në pikën 2, shkronja "h", pas nënpikës "v", shtohen nënpikat "vi", "vii" dhe "viii", me përmbajtjet e mëposhtme:

"vi. strukturën e kapitalit të aksionarëve/ortakëve dhe pronarëve përfitues të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë (sipas formularëve përkatës nr. 12, nr. 13 dhe nr. 14 të kësaj rregulloreje). Në informacionin sipas kësaj shkronje duhet të deklarohet nëse kjo strukturë përmban ose jo aksione të mbajtësit (bearer shares), ose aksionarë përfaqësues (nominee shareholders);

vii. listën e pjesëmarrjeve të tërthorta në kapitalin e subjektit, në një vlerë jo më të vogël se 5 për qind, të shoqëruar me informacionin e mëposhtëm:

- dokumentin e regjistrimit në regjistrin tregtar si person juridik dhe statutin e shoqërisë;

- dokumentacionin përkatës se nuk ka detyrime fiskale të prapambetura për t'u paguar për periudhën më të fundit;

- deklaratën noteriale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve ndaj të tretëve;

- vërtetime, të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit përkatës, se:

- nuk është i akuzuar në një proces penal (kur është e aplikueshme);

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

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

- ndaj personit nuk kanë filluar procedura të paaftësisë paguese, të falimentimit ose të likuidimit etj.;

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

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

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

viii. listën e pronarëve përfitues në kapitalin e subjektit, në një vlerë jo më të vogël se 5 për qind, të shoqëruar me informacionin e mëposhtëm:

- kopje të noterizuar/legalizuar të dokumentit të identifikimit;

- informacione për lidhje familjare me aksionarët/ortakët e subjektit;

- dokumentacionin ligjor përkatës se nuk ka detyrime fiskale të prapambetura për t'u paguar për periudhën më të fundit;

- deklaratë për shlyerjen e rregullt të detyrimeve ndaj të tretëve (në qoftë se ka);

- vërtetime të lëshuara nga organet kompetente, se:

- nuk është i akuzuar në një proces penal;

- personi nuk ka qenë dënuar ndonjëherë penalisht;

- 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.

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

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

vii. në pikën 2, shkronja "i", kudo pas paragrafit me përmbajtjen: *"- deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje);"*, shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

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

viii. në pikën 2, shkronja "j", ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

"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;";

d) Në nenin 9/1, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, pas shkronjës "j", shtohet shkronja "k" me përmbajtjen e mëposhtme:

"k) vërtetimi ose raporti i kredimarrësit nga regjistri i kredive, ose një dokument ekuivalent i lëshuar nga organet kompetente të shtetit të huaj, i cili të jetë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së aplikimit në Bankën e Shqipërisë.";

ii. pas pikës 2, shtohet pika 2/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

"2/1. Procedura e shqyrtimit të dokumentacionit lidhur me dhënien e miratimit paraprak për emërimin e administratorit shtetas të huaj do të kryhet në dy faza, si më poshtë:

a) në fazën e parë, Banka e Shqipërisë shpreh moskundërshtimin e saj për emërimin e administratorit shtetas të huaj kur, pas shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur në përputhje me kërkesat e pikës 1 të këtij neni, krijon bindjen se përmbushen kriteret e përcaktuara në këtë pikë;

b) në fazën e dytë, Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për emërimin e administratorit shtetas të huaj, pas plotësimit të dokumentacionit në përputhje me pikën 2 të këtij neni.";

iii. në pikën 4, togfjalëshi *"sipas pikave 1 deri 3 të këtij neni",* zëvendësohet me togfjalëshin *"sipas pikave 1, 2 dhe 3 të këtij neni";*

e) Në nenin 10, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja "a", togfjalëshi *"aksionarët/ortakët e subjektit"*, zëvendësohet me togfjalëshin *"aksionarët/ortakët/pronarët përfitues të subjektit"*;

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

"1/1. Për qëllime të kësaj rregulloreje, person me "reputacion të mirë" konsiderohet aksionari/ortaku, pronari përfitues, administratori dhe anëtari i organit drejtues të subjektit, i cili karakterizohet nga etika profesionale dhe integriteti moral dhe financiar, si dhe përputhshmëria me kuadrin ligjor e rregullativ. Një aksionar/ortak, pronar përfitues, administrator apo anëtar i organit drejtues do të konsiderohet të ketë reputacion të mirë, nëse plotëson kriteret e mëposhtme:

a) nuk është i akuzuar në një proces penal;

b) nuk është i dënuar penalisht;

c) nuk ka detyrime pasurore dhe tatimore të pashlyera;

d) nuk është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm; dhe

e) nuk bën pjesë në listat e shpallura të sanksioneve ndërkombëtare.";

iii. në pikën 2, shkronja "c", pas togfjalëshit *"me pjesëmarrje influencuese"*, shtohet togfjalëshi *"dhe pronarëve përfitues";*

iv. në pikën 2, shkronja "d", pas togfjalëshit *"aksionarët/ortakët",* shtohet togfjalëshi *"/pronarët përfitues";*

v. në pikën 2, shkronja "d", pas nënpikës "vii", shtohen nënpikat "viii" dhe "ix" me përmbajtjet e mëposhtme:

"viii. nuk ka reputacion të mirë;

ix. ka qenë pjesë e strukturës së pronësisë së një institucioni financiar, ndaj të cilit është vendosur masa e revokimit të licencës nga Banka e Shqipërisë ose nga një autoritet tjetër mbikëqyrës;";

vi. në pikën 3, pas togfjalëshit *"për parandalimin e pastrimit të parave,",* shtohet togfjalëshi *"Agjencia e Inteligjencës Financiare,"*;

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

"3/1. Banka e Shqipërisë, gjatë vlerësimit të përmbushjes së kritereve të përshtatshmërisë dhe integritetit të aksionarëve/ortakëve, pronarëve përfitues, administratorit dhe anëtarëve të organeve drejtuese të subjektit, verifikon listat e shpallura të sanksioneve të Organizatës së Kombeve të Bashkuara (OKB) dhe të Bashkimit Evropian (BE), njoftimet e Organizatës së Kombeve të Bashkuara (OKB), si dhe listat e integruara të personave të shpallur.";

f) Në nenin 11, në fund të pikës 4, shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

"Subjekti ka të drejtë të riaplikojë për licencim, duke paraqitur dokumentacionin përkatës.";

g) Përmbajtja e nenit 14, ndryshon si më poshtë:

"Neni 14

Pezullimi dhe revokimi i licencës

1. Banka e Shqipërisë mund të pezullojë licencën e subjektit financiar jobankë ose të institucionit financiar të mikrokredisë, në rast se:

a) kërkohet nga vetë subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, i licencuar;

b) ndaj aksionarit/ortakut ose vetë subjektit, fillon kryerja e hetimeve ose regjistrohet procedimi penal, për vepra penale që lidhen me veprimtarinë e subjektit ose për vepra të tjera penale, deri në dhënien e vendimit për mosfillimin e procedimit, vendimit për pushimin e akuzës ose të çështjes, ose vendimit përfundimtar të gjykatës për shpalljen të pafajshëm apo fajtor për kryerjen e veprës penale për të cilën akuzohet;

c) konstatohen shkelje të parashikuara në nenin 35 të rregullores "Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka".

2. Banka e Shqipërisë revokon licencën e subjektit financiar jobankë ose të institucionit financiar të mikrokredisë, në rast se:

a) kërkohet nga vetë subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, i licencuar;

b) ekzistojnë të dhëna të besueshme se aksionarët/ortakët/pronarët përfitues ose administratorët apo vetë subjekti, janë përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit;

c) licenca është siguruar në bazë të informacionit jo të vërtetë, pavarësisht nëse është dhënë nga subjekti apo ka të bëjë me subjektin, duke përfshirë të dhënat për kualifikimet, përvojën ose reputacionin e administratorëve dhe të aksionarëve/ortakëve me pjesëmarrje influencuese dhe pronarëve përfitues, ose parregullsi të tjera për fakte të rëndësishme që lidhen me shqyrtimin e kërkesës për licencë;

d) nuk përmbush më kushtet në bazë të të cilave ai është licencuar;

e) subjekti nuk fillon veprimtarinë brenda 6 (gjashtë) muajve nga marrja e licencës ose ndërpret ushtrimin e veprimtarisë për më shumë se 3 (tre) muaj;

f) subjekti ka pushuar së ekzistuari si person juridik;

g) konstatohen shkelje të parashikuara në nenin 35 të rregullores "Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka".

3. Vendimi për pezullimin ose revokimin e licencës duhet të përmbajë arsyet përkatëse dhe i komunikohet menjëherë me shkrim, subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë.

4. Vendimi i pezullimit ose revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

5. Subjekti ndaj të cilit është marrë masa e pezullimit apo revokimit, ndalohet të kryejë veprimtaritë e parashikuara në licencën e tij, pas hyrjes në fuqi të vendimit të Bankës së Shqipërisë, për pezullimin e licencës (gjatë kohëzgjatjes së pezullimit) apo për revokimin e saj.

6. Subjekti ndaj të cilit është vendosur masa e revokimit të licencës nga Banka e Shqipërisë, nuk mund të aplikojë sërish për licencim.";

h) Në nenin 16, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja "d", togfjalëshi "*të transferojë pronësinë e një ortaku ose aksionari me pjesëmarrje influencuese"*, zëvendësohet me togfjalëshin *"të ndryshojë nëpërmjet blerjes, shitjes ose transferimit, pjesëmarrjen influencuese (të drejtpërdrejtë dhe të tërthortë)";*

ii. në fund të pikës 3, shtohet fjalia me përmbajtjen e mëposhtme:

"Subjekti ka të drejtë të kërkojë rifillimin e procedurës së shqyrtimit të kërkesës për miratimin paraprak, duke paraqitur dokumentacionin përkatës.";

i) Në nenin 17, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja "c" ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

"c) për ndryshimin nëpërmjet blerjes, shitjes ose transferimit të pjesëmarrjes influencuese (të drejtpërdrejtë dhe të tërthortë) ose kontrollit të subjektit:

- në rastet e pjesëmarrjes influencuese të drejtpërdrejtë:

i. vendimin e asamblesë për miratimin e këtij ndryshimi;

ii. dokumentacionin e kërkuar në nenin 8, paragrafi 2, shkronjat "f", "g", "h" dhe "i" të kësaj rregulloreje;

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

iv. planin e biznesit sipas kërkesave të nenit 8, paragrafi 2, shkronja "k" të kësaj rregulloreje, kur kërkohet transferimi i pjesëmarrjes influencuese, që tejkalon nivelin 50 për qind të kapitalit të subjektit ose të të drejtave të votës, në rastet kur kanë ndodhur/pritet të ndodhin ndryshime të mundshme në modelin e biznesit;

v. në rastin dhe kur si pasojë e ndryshimit të pjesëmarrjes influencuese, në kapitalin e subjektit përfshihet një aksionar/ortak i ri, ky i fundit duhet të paraqesë deklaratën noteriale me të cilën ai angazhohet se do të ruajë interesat e klientëve të subjektit;

- në rastet e pjesëmarrjes influencuese të tërthortë:

i. vendimin e asamblesë për miratimin e këtij ndryshimi;

ii. dokumentacionin e kërkuar në nenin 8, paragrafi 2, shkronjat "f", "g", "h" dhe "i" të kësaj rregulloreje;

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

ii. në pikën 3, pas togfjalëshit *"për parandalimin e pastrimit të parave,"*, shtohet togfjalëshi *"Agjencia e Inteligjencës Financiare,";*

iii. pas pikës 3, shtohen pikat 4 dhe 5 me përmbajtjet e mëposhtme:

"4. Banka e Shqipërisë gjatë vlerësimit sipas shkronjës "c" të pikës 1 të këtij neni, zbaton edhe përcaktimet e pikës 7/1 të nenit 6 të kësaj rregulloreje.

5. Banka e Shqipërisë jep miratimin ose refuzon ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese të subjektit, jo më vonë se tre (3) muaj nga data kur dokumentacioni sipas shkronjës "c" të pikës 1 të këtij neni, është paraqitur i plotë.";

j) Në nenin 21, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 4, shkronja "d", togfjalëshi *"sipas përcaktimit të shkronjës "g" të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje;"* zëvendësohet me togfjalëshin *"sipas përcaktimit të nenit 8, pika 2, shkronja "g", nënpika "ii" të kësaj rregulloreje;";*

ii. Pas pikës 4, shtohet pika 4/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

"4/1. Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit dhe vlerësimit të dokumentacionit të paraqitur për njoftimet e parashikuara në këtë nen, në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar nuk plotësohet nga subjekti brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së paraqitjes së këtij njoftimi. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të dokumentacionit, Banka e Shqipërisë njofton me shkrim subjektin. Subjekti ka të drejtë të kërkojë rifillimin e procedurës së shqyrtimit të njoftimit, duke paraqitur dokumentacionin përkatës.";

k) Në nenin 30/1, pika 4, pas togfjalëshit *"aksionarët/ortakët",* shtohet togfjalëshi *", pronarët përfitues";*

l) Pas nenit 31, shtohet neni 31/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

"Neni 31/1
Detyrimi për ruajtjen e sekretit profesional

1. Administratorët dhe të punësuarit e subjektit, autoritetet gjyqësore, si dhe inspektorët apo nëpunësit e tjerë të Bankës së Shqipërisë ose të autoriteteve mbikëqyrëse përkatëse të huaja, për çdo informacion që marrin gjatë ushtrimit të veprimtarisë në subjekt, ruajnë sekretin dhe nuk e përdorin atë për përfitime vetjake ose për të tretët jashtë subjektit, të cilëve u shërbejnë ose u kanë shërbyer.

2. Informacioni i përshkruar në pikën 1 të këtij neni, mund t'i jepet vetëm Bankës së Shqipërisë, ekspertit kontabël të autorizuar të subjektit, administratorëve, nëpunësve të çdo sistemi informacioni ose shërbimi zyrtar të parashikuar në nenin 23 të ligjit "Për Bankën e Shqipërisë", autoriteteve juridike që e fitojnë këtë të drejtë me ligj, si dhe kur e kërkon mbrojtja e interesave të subjektit në procedurat ligjore.";

m) Në formularin nr. 11 (aneksi i rregullores), pas togfjalëshit *"aksionari/ortaku",* shtohet togfjalëshi *"/pronari përfitues"*, pas togfjalëshit *"aksionarin/ortakun",* shtohet togfjalëshi *"/pronarin përfitues"*, pas togfjalëshit *"aksionar/ortak",* shtohet togfjalëshi *"/pronar përfitues"* dhe pas togfjalëshit *"aksionarit/ ortakut",* shtohet togfjalëshi *"/pronarit përfitues"*, si dhe në fund të formularit shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

"Shënim. Për qëllime të plotësimit të këtij formulari, lidhje familjare me një person do të konsiderohen të afërmit e ngushtë sipas përcaktimeve të nenit 4, pika 10 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", ku përfshihen: a) fëmijët (ose të birësuarit); b) fëmijët e fëmijëve; c) bashkëshorti/ja; d) prindërit; e) vëllezërit, motrat, si dhe fëmijët e tyre; f) personat në kujdestarinë e tij.";

n) Pas formularit nr. 11, shtohen formularët nr. 12, nr. 13 dhe nr. 14, sipas përmbajtjes në Aneksin 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 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYETAR
Gent Sejko

ANEKS 1

FORMULARI NR. 12
TË DHËNA TË PËRGJITHSHME

1. Emri i subjektit të propozuar _____

2. Vendndodhja e subjektit të propozuar

_____

_____

3. Ndarja e propozuar e kapitalit:

Kapitali: (Vlera nominale në ..... lekë)
Numri i aksioneve të emetuara që në çelje/kuotave:_____

4. Të dhëna për aksionarët/ortakët që kanë pjesëmarrje influencuese (zotërojnë 10 për qind ose më shumë të kapitalit).

Nr.	***Emri, atësia, mbiemri***	***Adresa e plotë (rruga, qyteti, shteti)***	***Posta elektronike***	***Kombësia***	***Rezidenca: qyteti /shteti***

Shënim. Vazhdon në fletë tjetër, në qoftë se është e nevojshme.

FORMULARI NR. 13

Lista e aksionarëve/ortakëve të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë

Aksionarë/ortakë të drejtpërdrejtë	*Numri i aksioneve/kuotave*	*Përqindja e aksioneve/kuotave*	*Vlera e aksioneve/kuotave*

Shënim. Vazhdon në rreshta të tjerë, në qoftë se është e nevojshme.

FORMULARI NR. 14

Struktura e aksionarëve/ortakëve të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë

Nr.	***Emri i aksionarit/ortakut/pronarit përfitues***	***Numri i aksioneve/kuotave***	***Vlera e aksioneve/kuotave (në lekë)***	***Pjesëmarrja direkte në kapitalin e subjektit (në përqindje)***	***Pjesëmarrja indirekte në kapitalin e subjektit (në përqindje)***	***Totali i pjesëmarrjes (në përqindje)***
1						
2						
3						

Në informacionin sipas formularit nr. 14, duhet të deklarohet nëse struktura e aksionarëve/ortakëve të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë përmban apo jo aksione të përmendura në shkronjat "l" dhe "m" të pikës 2 të nenit 4 të kësaj rregulloreje.

Shënim. Vazhdon në rreshta të tjerë, në qoftë se është e nevojshme."