VENDIM
Nr. 11, datë 1.4.2026

PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN "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"; 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"; nenit 194, pika 4, të ligjit nr. 52/2014, datë 22.5.2014, "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit"; dhe të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008, "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit", të ndryshuar, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren "Për licencimin e institucioneve të pagesave dhe institucioneve të parasë elektronike, si dhe për regjistrimin e ofruesve të shërbimeve të pagesave", miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 59, datë 24.11.2021, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 4, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, pas shkronjës "d", shtohet shkronja "e" me përmbajtjen e mëposhtme:

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

ii. pas pikës 3, shtohet pika 4 me përmbajtjen e mëposhtme:

"4. 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;

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

b) Në nenin 5, pika 6, 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 7, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, shkronja "a", pas togfjalëshit "*nga themeluesit"*, shtohet togfjalëshi *", aksionarët/ortakët"*;

ii. në pikën 2, shkronja "b", pas fjalës "*themeluesve"*, shtohet togfjalëshi *", aksionarëve/ortakëve"*;

iii. në pikën 2, shkronja "c", pas togfjalëshit "*nga themeluesit"*, shtohet togfjalëshi *", aksionarët/*ortakët/pronarët përfitues*"*;

iv. në pikën 2, shkronja "c", 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.";

v. në pikën 4, pas togfjalëshit "*pastrimit të parave,"*, shtohet togfjalëshi *"Agjencia e Inteligjencës Financiare,"*;

vi. pas pikës 4, shtohet pika 5 me përmbajtjen e mëposhtme:

"5. Banka e Shqipërisë, gjatë vlerësimit të përmbushjes së kritereve të përshtatshmërisë dhe integritetit të aksionarëve/ortakëve, pronarëve përfitues, administratorit dhe anëtarëve të organeve drejtuese, 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.";

d) Në nenin 8, në fund të pikës 4, shtohet fjalia me përmbajtjen e mëposhtme:

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

e) Në nenin 11, pas pikës 4, shtohet pika 5 me përmbajtjen e mëposhtme:

"5. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike ndaj të cilit është vendosur masa e shfuqizimit të licencës nga Banka e Shqipërisë, nuk mund të aplikojë sërish për licencim.";

f) Në nenin 17, në fund të pikës 1, 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 5 të kësaj rregulloreje.";

g) Në nenin 26, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja "b", pas togfjalëshit *"aksionarëve/ortakëve",* shtohet togfjalëshi *"dhe pronarëve përfitues"*;

ii. në pikën 1, shkronja "b", nënpika "ii", pas togfjalëshit *"dhe arsyen e këtij kualifikimi",* shtohet togfjalëshi *", si dhe pronarët përfitues";*

iii. në pikën 3, shkronja "i", pas togfjalëshit *"strukturën e aksionarëve",* shtohet togfjalëshi *"/ortakëve/pronarëve përfitues"*, si dhe hiqet togfjalëshi *", sipas përcaktimit në nenin 17, pika 1, shkronja "f" të ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë""*;

iv. në pikën 5, shkronja "b", nënpika "i", pas togfjalëshit *"blerjen e aksioneve"*, shtohet togfjalëshi *"ose kuotave"*, dhe togfjalëshi *"certifikatën e autoriteteve kompetente që siguron"*, *zëvendësohet* me togfjalëshin *"dokumente të lëshuara nga autoritetet kompetente që sigurojnë"*;

h) Në nenin 30, pika 1, pas shkronjës "b", shtohet shkronja "c" me përmbajtjen e mëposhtme:

"c) ekstraktin e regjistrit tregtar, të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit (QKB), në të cilin të jetë përcaktuar qartë ushtrimi i veprimtarisë si agjent i institucionit të pagesës, duke specifikuar gjithashtu emrin e plotë të institucionit përkatës.";

i) Në nenin 36, në fund të pikës 1, 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 5 të kësaj rregulloreje.";

j) Në nenin 45, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja "b", pas togfjalëshit *"aksionarëve/ortakëve"*, shtohet togfjalëshi *"dhe pronarëve përfitues"*;

ii. në pikën 1, shkronja "b", nënpika "ii", pas togfjalëshit *"dhe arsyen e këtij kualifikimi",* shtohet togfjalëshi *", si dhe pronarët përfitues"*;

iii. në pikën 3, shkronja "i", pas togfjalëshit *"strukturën e aksionarëve"*, shtohet togfjalëshi *"/ortakëve/pronarëve përfitues",* si dhe hiqet togfjalëshi *", sipas përcaktimit në ligjin "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit""*;

iv. në pikën 5, shkronja "b", nënpika "i", pas togfjalëshit *"blerjen e aksioneve"*, shtohet togfjalëshi *"ose kuotave"*, dhe togfjalëshi *"certifikatën e autoriteteve kompetente që siguron"*, *zëvendësohet* me togfjalëshin *"dokumente të lëshuara nga autoritetet kompetente që sigurojnë"*;

k) Në nenin 50, në fund të pikës 8, shtohet fjalia me përmbajtjen e mëposhtme:

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

l) Në nenin 64, në fund të pikës 4, shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

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

m) Në nenin 67, pika 1, pas shkronjës "k", shtohet shkronja "l", me përmbajtjen e mëposhtme:

"l) 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.";

n) Në nenin 70, pas pikës 1, shtohet pika 2 me përmbajtjen e mëposhtme:

"*2. Në rastin kur subjekti kërkon të ushtrojë veprimtari/shërbime shtesë, të parashikuara në pikat 4 dhe/ose 5 të aneksit nr. 1 të ligjit "Për shërbimet e pagesave", ai paraqet kërkesën dhe dokumentacionin e parashikuar në pikën 1 të këtij neni, si dhe në rastet kur subjekti parashikon edhe të japë kredi të lidhura me këto shërbime shtesë, njofton Bankën e Shqipërisë për këtë dhe për kufirin maksimal deri në të cilin do të japë kredi lidhur me shërbimet e pagesave."*;

o) Në nenin 72, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, shkronja "l", pas togfjalëshit *"të ligjit "Për shërbimet e pagesave"",* shtohet togfjalëshi *", përfshirë një përshkrim të llojit dhe volumit të parashikuar të veprimtarive;"*;

ii. pas pikës 2, shtohen pikat 2/1, 2/2 dhe 2/3 me përmbajtjen e mëposhtme:

"2/1. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike, në rastin e zmadhimit të kapitalit të shoqërisë, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vendimin e asamblesë së aksionarëve/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, përkatësisht të pikës 5 të nenit 26 ose të pikës 5 të nenit 45 të kësaj rregulloreje.

2/2. Institucioni i pagesave dhe institucioni i parasë elektronike, 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 aksionarëve/ortakëve përfitues lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit përkatësisht të pikës 5, shkronja "b" të nenit 26 ose të pikës 5, shkronja "b" të nenit 45 të kësaj rregulloreje;

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

i. nuk është i akuzuar në një proces penal (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 paaftësisë 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 aksionarit/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. 9 të kësaj rregulloreje);

g) vërtetimin ose raportin e kredimarrësit nga regjistri i kredive për aksionarin/ortakun, 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;

2/3. Banka e Shqipërisë, nëse e vlerëson të nevojshme, mund të kërkojë rast pas rasti edhe dokumente apo informacione shtesë, përveç sa është parashikuar në këtë nen.";

p) Në formularët nr. 5 dhe nr. 6 (aneksi i rregullores), në shënimin në fund të formularëve, pas fjalës "*themelues*", shtohet togfjalëshi "/*aksionar/ortak"*;

q) 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 ushtrimin e veprimtarisë.";

r) Në formularin nr. 9 (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"*, 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.";

s) Në formularin nr. 10 (aneksi i rregullores), në fund të formularit shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

"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.";

t) Në formularin nr. 11 (aneksi i rregullores), fjala *"SEKRET"* zëvendësohet kudo me fjalën *"KONFIDENCIAL"*;

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