

VENDIM
Nr. 9, datë 1.4.2026

**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 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; kreut II të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; 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 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 4, pas pikës 2, shtohet pika 3 me përmbajtjen e mëposhtme:

“3. Për qëllime të kësaj rregulloreje, person me “reputacion të mirë” konsiderohet aksionari dhe administratori i bankës, i cili karakterizohet nga etika profesionale dhe integriteti moral dhe financiar, si dhe përputhshmëria me kuadrin ligjor e rregullativ. Një aksionar apo administrator 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.”;

b) Në nenin 5, pika 2, pas togfjalëshit “të noterizuar”, shtohet togfjalëshi “/legalizuar”;

c) Në nenin 7, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja “c”, pas nënpikës “ix”, shtohet nënpika “ix/1” me përmbajtjen e mëposhtme:

“ix/1. 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;”;

ii. në pikën 1, shkronja “c”, nënpika “xi”, pas togfjalëshit “- 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 (formulari 15)”, shtohet togfjalëshi i mëposhtëm:

“- 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;”;

iii. në pikën 1, shkronja “c”, nënpika “xii”, pas togfjalëshit “- 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 (formulari 15)”, shtohet togfjalëshi i mëposhtëm:

“- 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;”;

iv. në pikën 1, shkronja “d”, pas nënpikës “x”, shtohet nënpika “xi” me përmbajtjen e mëposhtme:

“xi. 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;”;

d) Në nenin 8, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 4, përmbajtja e shkronjës “n” ndryshon, si më poshtë:

“n) në rastin e degës ose filialit të bankës së huaj, nënshkruan një memorandum mirëkuptimi me bankën mëmë, lidhur me dërgimin nga kjo e fundit të informacionit periodik për gjendjen financiare të bankës së huaj, si dhe informacionin e nevojshëm për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit (PPP/FT), për qëllime të mbikëqyrjes së konsoliduar. Në kuadër të mbikëqyrjes së konsoliduar, banka mëmë vë në dispozicion të Bankës së Shqipërisë, informacion të plotë, të dokumentuar dhe të përditësuar lidhur me politikat dhe masat e brendshme efektive të zbatuara në nivel grupi, në fushën e PPP-së/FT-së, në përputhje me standardet ndërkombëtare dhe praktikat më të mira të mbikëqyrjes financiare.”;

ii. në pikën 5, përmbajtja e shkronjës “c” ndryshon si më poshtë:

“c) skemës së mbikëqyrjes bankare në vendin e origjinës, nëse banka e huaj (mëmë) e degës së bankës i nënshtrohet mbikëqyrjes efektive në vendin e saj, duke përfshirë edhe mbikëqyrjen për qëllime të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, si dhe aftësinë e autoritetit mbikëqyrës bankar të këtij vendi për të përmbushur këtë funksion;”;

iii. në pikën 6, pas togfjalëshit “për parandalimin e pastrimit të parave,” shtohet togfjalëshi “Agjencia e Inteligjencës Financiare;”;

iv. pas pikës 6, shtohet pika 6/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“6/1. Banka e Shqipërisë, gjatë vlerësimit të përmbushjes së kriterëve të përshtatshmërisë dhe integritetit të aksionarëve dhe administratorëve të bankës, 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.”;

v. në pikën 7, togfjalëshi “Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave”, zëvendësohet me togfjalëshin “Agjencia e Inteligjencës Financiare”;

e) Në nenin 9, pika 2/1 pas shkronjës “e”, shtohen shkronjat “f” dhe “g” me përmbajtjen e mëposhtme:

“f) aksionarët e bankës nuk kanë reputacion të mirë;

g) aksionarët e bankës kanë qenë pjesë e strukturës së pronësisë së një banke apo institucioni financiar, ndaj të cilit është vendosur masa e revokimit të licencës nga Banka e Shqipërisë ose nga një autoritet tjetër mbikëqyrës.”;

f) Në nenin 11, pika 1, në fund të shkronjës “a” shtohet fjalia 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;”;

g) Në nenin 17, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 4, pas togfjalëshit *“për parandalimin e pastrimit të parave,”*, shtohet togfjalëshi *“Agjencia e Inteligjencës Financiare;”*;

ii. në pikën 6, përmbajtja e shkronjës “d”, ndryshon sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“d) aksionarët e propozuar të bankës paraqesin rrezik të lartë dhe/ose nuk gëzojnë reputacion të mirë.”;

iii. pas pikës 6, shtohet pika 7 me përmbajtjen e mëposhtme:

“7. Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për miratim për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese, në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar për miratim nuk plotësohet nga banka brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar për marrjen e miratimit. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të kërkesës për miratim, Banka e Shqipërisë njofton me shkrim bankën. Banka ka të drejtë të kërkojë rifillimin e procedurës së miratimit paraprak, duke paraqitur dokumentacionin përkatës.”;

h) Në nenin 19, pas pikës 5, shtohen pikat 6 dhe 7 me përmbajtjen e mëposhtme:

“6. 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 banka 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 bankën. Banka ka të drejtë të kërkojë rifillimin e procedurës së shqyrtimit të njoftimit, duke paraqitur dokumentacionin përkatës.

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

i) Në nenin 24/2, 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 bankës, duke specifikuar gjithashtu emrin e plotë të bankës.”;

j) Në formularin nr. 5, pas togfjalëshit *“Emri i aksionarit”* shtohet togfjalëshi *“(deri në përfituesin e fundit)”*;

k) Në formularin nr. 12, togfjalëshi *“SEKRET”* zëvendësohet kudo me togfjalëshin *“KONFIDENCIAL”*;

l) Në formularin nr. 15, pas togfjalëshit *“kur aksionari i propozuar”*, shtohet togfjalëshi *“/përfituesi i fundit individ,”*, pas togfjalëshit *“lidhur me aksionarin e propozuar”*, shtohet togfjalëshi *“/përfituesin e fundit individ”* dhe pas togfjalëshit *“i aksionarit të propozuar”*, shtohet togfjalëshi *“/përfituesit të fundit individ”*, 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.”.

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