



FLETORJA ZYRTARE

E

REPUBLIKËS SË SHQIPËRISË

Botim i Qendrës së Publikimeve Zyrtare

Nr. 62

2002

Tetor

P Ë R M B A J T J A

Faqe

Rregullore e Bankës miratuar me vendimin nr.71, datë 11.9.2002 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë

“Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë”.....
.....

1737

RREGULLORE

PËR DHËNIEN E LICENCËS PËR TË USHTRUAR VEPRIMTARI BANKARE NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË

Neni 1

Dispozita të përgjithshme

1.1. Në këtë rregullore përcaktohen:

- kushtet, afatet dhe procedurat e dhënies së licencës për të ushtruar veprimtari bankare si bankë dhe degë e bankës së huaj, si dhe procedurat e krijimit të zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë;

- rastet, afatet dhe procedurat e revokimit të licencës për ushtrimin e veprimtarisë bankare, - kërkesat dhe procedurat për zgjerimin apo për pakësimin e rrjetit të bankës; - procedurat për miratimin e transferimit të pronësisë mbi aksionet e bankës.

1.2. Bazën ligjore të kësaj rregulloreje e përbëjnë: ligji nr.8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë", neni 3 pika 4.c dhe neni 12, ligji nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", kreu i dytë, ligji nr.7638, datë 19.11.1992 "Për shoqëritë tregtare", si dhe të gjitha aktet nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë.

1.3. Banka e Shqipërisë është i vetmi autoritet që lëshon licencën si akt administrativ për dhënie e të drejtës së ushtrimit të veprimtarisë bankare;

1.4. Banka krijohet ligjërisht si një shoqëri aksionere. Emri i saj përcaktohet në statutin e shoqërisë dhe paraprihet nga fjala "Banka".

1.5. Shuma e kapitalit fillestar minimal të paguar (kontributi në para), për licencimin e një banke është jo më pak se 700 milionë lekë.

1.6. Shuma e kapitalit fillestar minimal e dhuruar dhe e paguar (kontributi në para), për licencimin e një dege të një banke të huaj është jo më pak se 700 milionë lekë.

1.7. Për efekt të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e përdorur në të kanë të njëjtin kuptim si ata të shprehur në nenin 2 të ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

1.8. Termat vijues të kësaj rregulloreje kanë këto domethënie:

a) "kapitali fillestar minimal" përfaqëson shumën minimale të kapitalit të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për marrjen e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë;

b) "kapitali fillestar i paguar" përfaqëson kapitalin që ka paguar banka për të filluar aktivitetin;

c) "aksioner direkt të bankës" do të kuptojmë çdo person fizik tregtar, person juridik apo individ që ka pjesëmarrje në kapitalin e bankës;

d) "aksioner indirekt i bankës" do të kuptojmë çdo person fizik tregtar, person juridik apo individ që zotëron të drejtën e pronësisë në kapitalin e një personi juridik që është aksioner direkt, me pjesëmarrje influencuese, në kapitalin e bankës.

Neni 2

Kapitali fillestar dhe burimet e tij

2.1. Pagesa e shumës së kapitalit fillestar minimal për kontributin në para mund të bëhet në monedhën shqiptare (lekë), në dollarë amerikanë ose në monedhën europiane euro, që përbëjnë kundërvleftën e kapitalit në lekë, sipas pikave 1.5 dhe 1.6 të kësaj rregulloreje, vlerësuar me kursin mesatar ditor, të llogaritur nga Banka e Shqipërisë në ditën e pagesës së kapitalit.

2.2. Kapitali fillestar i paguar (për kontributin në para) për të marrë licencën për të kryer veprimtari bankare depozitohet në Bankën e Shqipërisë në një llogari depozitë e marrë si garanci (pa interes). Depozitimi bëhet me xhirim në llogari dhe jo në cash.

2.3. Banka e Shqipërisë përcakton ndryshimin e shumës së kapitalit fillestar minimal të paguar për kontributin në para, e nevojshme dhe e domosdoshme për licencimin e një banke ose një dege të bankës së huaj dhe e publikon në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

2.4. Në mbështetje të nenit 26 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", shumën e kapitalit fillestar, të paguar (kontributi në para) përcakton veprimtarinë financiare të lejuara për bankën.

2.5. Burim për kapitalin fillestar për krijimin e bankës nuk mund të jenë hua, kredi apo paradhënie nga subjekte të treta.

2.6. Pagesat ose shpenzimet për blerjen ose marrjen me qira të lokaleve të bankës dhe të pajisjeve të punës nuk përfshihen në shumën e kapitalit fillestar minimal të paguar për kontributin në para.

2.7. Organizimi i kontabilitetit bëhet mbështetur në ligjin "Për kontabilitetin", në "Manualin e kontabilitetit bankar", miratuar me vendimin e Këshillit të Ministrave nr.820, datë 30.12.1998 dhe në standardet ndërkombëtare të kontabilitetit.

Neni 3

Kërkesa për marrjen e licencës

3.1. Kërkesa për marrjen e licencës për të kryer veprimtari bankare bëhet me shkrim dhe paraqitet në Bankën e Shqipërisë. Në përmbajtjen e kësaj kërkesë deklarohet angazhimi për zbatimin e legjislacionit shqiptar gjatë veprimtarisë së bankës së propozuar, emri i bankës së propozuar dhe motivi i këtij emërtimi.

3.2. Kërkesa për marrjen e licencës për të kryer aktivitet bankar të shoqërohet me të gjithë dokumentacionin e kërkuar sipas ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" dhe atë sipas kësaj rregulloreje dhe formularëve bashkëlidhur. Kërkesa si më sipër të jetë e nënshkruar nga aksionerët direkt të bankës së propozuar.

3.3. Dokumentacioni në gjuhën shqipe paraqitet në origjinal dhe në fotokopjen e noteruar të tij. Dokumentacioni në gjuhë të huaj paraqitet në origjinal ose në fotokopjen e noteruar të tij, e vërtetuar nga autoritetet shtetërore kompetente të vendit ku është lëshuar dokumenti ose të vendit të origjinës së kërkuarit, që e kanë njohur këtë dokument. Ky dokumentacion të jetë i shoqëruar nga përkthimi në gjuhën shqipe i noteruar.

3.4. Kërkuar, pasi paraqet kërkesën, së bashku me dokumentacionin përkatës, ka për detyrë të publikojë një njoftim në një nga gazetatat me tirazh të madh lidhur me kërkesën e paraqitur prej tij për të marrë licencë për të kryer aktivitet bankar. Njoftimi bëhet sipas modelit në vijim, formulari nr. 2.

Neni 4

Dokumentacioni i kërkuar

4.1. Për burimin e kapitalit:

a) Dokumentimin e burimit të kapitalit.

Kapitali aksioner i bankës së propozuar, kur ka si burim:

- të ardhurat e individit, vërtetohet nëpërmjet paraqitjes së dokumenteve të tilla si librezë kursimi, çertifikatë depozite, akt trashëgimie etj., të shoqëruara me dokumentacionin që vërteton pagimin e detyrimeve fiskale (tatim-taksave) mbi këto të ardhura;

- të ardhurat nga veprimtaria e personit fizik tregtar ose personit juridik, vërtetohet me paraqitjen e bilanceve kontabël të certifikuara, të shoqëruara me dokumentacionin që vërteton pagimin e detyrimeve fiskale (tatim-taksave) mbi këto të ardhura.

b) deklaratën noteriale të aksionerëve direkt, se burimi për kapitalin fillestar të bankës nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta.

Banka e Shqipërisë ka të drejtë të kërkojë sqarime dhe të bëjë verifikime të mëtijshme për të dalë qartë burimi i krijimit të parave që do të shërbejnë si kapital i bankës.

4.2. Për aksionerët direktë (themeluesit) të bankës:

a) aktmarrëveshja e krijimit të kësaj shoqërie dhe objekti i veprimtarisë së saj;

b) projektstatuti i bankës së propozuar;

c) lista e themeluesve të bankës, numri i aksioneve të propozuara për çdo aksioner direkt;

d) struktura e aksionerëve të bankës, duke përfshirë aksionerët direktë dhe indirektë të saj;

e) lista e anëtarëve të këshillit drejtues të bankës së propozuar.

4.2.1 Kur aksionerët direktë janë persona juridikë:

a) vendimi i regjistrimit në gjykatë, akti i themelimit dhe statuti i personit juridik, duke përfshirë të dhënat për adresën e saktë të selisë, përshkrimin e veprimtarisë, shumën e kapitalit, listën e aksionerëve/ortakëve dhe pjesëmarrjen e tyre në kapital, si dhe pjesëmarrjet e tyre influencuese në

shoqëri të tjera; certifikatën e regjistrimit në organin tatimor;

b) të dhënat për veprimtarinë tregtare për 7 vitet e fundit të çdo personi, që propozon të zotërojë, vetë ose së bashku me personat juridikë të lidhur, pjesëmarrje influencuese në bankën e propozuar, shumën e propozuar për zotërim, si dhe bilancet kontabël, pasqyrat e të ardhurave dhe të shpenzimeve të shoqërisë dhe gjendjen e cash flow-t për aktivitetet e biznesit të tyre në 3 vitet e fundit. Dokumentet e mësipërme të jenë të vërtetuara nga ekspertët kontabël të autorizuar që kanë bërë kontrollin e shoqërisë;

c) të dhëna për reputacionin e aksionerëve direktë dhe të aksionerëve indirektë të bankës, si dhe lidhjet midis tyre;

d) vërtetim nga autoritetet përkatëse për shlyerjen e detyrimeve të tatim- taksave nga aksionerët direktë për 3 vitet e fundit të aktivitetit të tyre;

h) deklaratë personale për shlyerje të detyrimeve dhe për shlyerje të rregullta të kredive (në qoftë se ka).

4.2.2. Kur aksionerët direktë janë persona fizikë tregtarë ose individë:

- Për personat fizikë tregtarë: të dhëna për bizneset, ku ata kanë pjesëmarrje influencuese, dhe për çdo pjesëmarrje: përqindja e aksioneve/kuotave që disponojnë, akti i regjistrimit të shoqërisë, certifikata e regjistrimit në organin tatimor, të dhëna mbi ndonjë rast falimentimi të tyre;

- për individët të dhëna personale: emër, mbiemër, adresa, kombësia, shtetësia, edukimi, punësimi aktual dhe i shkuar, dhe interesat pasurore apo të biznesit, dëshmi penaliteti për tre vitet e fundit.

a) të dhëna për pjesëmarrjen e tyre në këshillat drejtues, në këshillat mbikëqyrës dhe në organet drejtuese të shoqërive të tjera ose të organizatave të biznesit;

b) të dhëna për lidhjet që mendohet të ketë midis aktivitetit të tyre dhe bankës së propozuar;

c) të dhëna mbi llogaritë bankare të tyre (referenca në lidhje me to);

d) të dhëna për veprimtarinë tregtare ose profesionale për 7 vitet e fundit të çdo personi fizik tregtar ose individ, që propozon të zotërojë pjesëmarrjen influencuese të bankës së propozuar, si dhe për secilën shoqëri ku ai ka pjesëmarrje influencuese paraqiten bilancet kontabël, pasqyrat e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe gjendja e cash flow-t të tyre për 3 vitet e fundit;

f) të dhëna për reputacionin e personit fizik tregtar ose të individit , si dhe të dhëna për lidhje familiare midis tyre;

g) vërtetim, nga autoritetet përkatëse, për shlyerjen e detyrimeve të tatim-taksave nga personi fizik tregtar ose individ për 3 vitet e fundit;

h) deklaratë personale të personit fizik tregtar ose e individit, lidhur me shlyerjen e detyrimeve dhe shlyerje të rregullta të kredive (në qoftë se ka) .

4.2.3 Kur aksioneri direkt është një bankë e huaj:

1. Banka e huaj që kërkon të marrë licencë për të kryer veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë, nëpërmjet një filiali apo një dege të saj, i dërgon Bankës së Shqipërisë një kërkesë me shkrim të shoqëruar, me dokumentacionin e përmendur në paragrafin 4.2.1. të këtij neni. Përveç sa më sipër do të paraqitet dhe dokumentacioni i mëposhtëm në lidhje me bankën mëmë:

a) leja e ushtrimit të veprimtarisë bankare e dhënë nga autoriteti licencues i vendit ku ndodhet selia e saj;

b) skema e organizimit dhe e drejtimit të bankës dhe administratorët e saj;

c) pëlqimi për hapjen e filialit apo të degës së bankës së huaj në Republikën e Shqipërisë, i dhënë nga autoriteti licencues dhe mbikëqyrës i vendit ku banka ka selinë e saj;

d) vendimi i këshillit drejtues të bankës-mëmë ku është përcaktuar shuma e kapitalit fillestar minimal e dhuruar dhe e paguar (kontributi në para), e cila nuk mund të jetë më pak se ajo e përcaktuar në nenin 1 pika 1.6.;

e) vendimi i këshillit drejtues të bankës-mëmë për emërimin e të paktën dy administratorëve rezidentë për drejtimin e degës së bankës së huaj. Me administratorë të huaj rezidentë do të kuptojmë shtetasin e huaj, i cili disponon leje qëndrimi lëshuar sipas ligjit “Për të huajt” nga autoritetet e imigracionit;

f) rregullat dhe marrëdhëniet reciproke midis bankës-mëmë dhe degës së bankës apo filialit të saj.

2. Veprimtarinë bankare dhe financiare që do të kryejë filiali apo dega e bankës së huaj përcaktohen në mbështetje të nenit 26 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e

Shqipërisë” mbi bazën e kapitalit të dhuruar e të paguar për kontributin në para nga banka e huaj.

3. Degës së bankës së huaj të licencuar nuk i lejohet ushtrimi i veprimtarisë bankare, që nuk kryhet nga banka-mëmë.

4. Banka e huaj, e cila kërkon të hapë një filial apo një degë në Shqipëri deklaron se është e gatshme t’i sigurojë Bankës së Shqipërisë:

a) çdo lloj informacioni lidhur me gjendjen e saj financiare të konsoliduar, për qëllime të mbikëqyrjes bankare;

b) një informacion për zhvillimet ekonomike aktuale dhe perspektive të vendit të origjinës;

c) informacion lidhur me klasifikimin e bankës sipas shoqërive ndërkombëtare të pavarura të specializuara për vlerësimin e bankave dhe të institucioneve financiare (International Rating Agency);

d) informacion lidhur me çdo ndryshim të rëndësishëm në administrimin, strategjinë, strukturën e pronësisë, gjendjen financiare të bankës.

5. Banka e huaj, që propozon të zotërojë më shumë se 10 për qind të kapitalit të nënshkruar të një banke, të jetë e autorizuar nga autoritetet përkatëse në vendin e saj për të kryer veprime të pranimit dhe të grumbullimit të depozitave në para ose në fonde të tjera të ripagueshme në vendin ku drejtoria e saj qendrore ka selinë.

4.3. Për administratorët e bankës

Në Bankën e Shqipërisë paraqitet lista e administratorëve të propozuar të bankës duke përcaktuar:

- anëtarët e këshillit drejtues,

- anëtarët e komitetit të kontrollit,

- dy drejtuesit kryesorë ekzekutivë.

Për secilin prej këtyre administratorëve paraqitet dokumentacioni i mëposhtëm:

a) lista e bizneseve ku ata kanë pjesëmarrje, duke përfshirë si ato biznese ku zotërojnë aksione/kuota, ashtu edhe ato me të cilët kanë lidhje të tjera, e shoqëruar me informacionin përkatës, me të dhënat për veprimtarinë e tyre tregtare ose profesionale për 7 vitet e fundit;

b) lista e bizneseve ku ata kryejnë funksione drejtuese;

c) raportet financiare aktuale të bizneseve ku kanë pjesëmarrje influencuese apo në të cilat ata kanë funksione drejtuese;

d) kopje të vendimit të asamblesë së përgjithshme të aksionerëve për zgjedhjen e administratorëve;

Përveç të dhënave të mësipërme, për administratorët e bankës do të mbahen parasysh të gjitha kërkesat e parashtruara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për kërkesat që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja”.

4.4. Planbiznesi i bankës së propozuar

Aksionerët direktë të bankës së propozuar do të paraqesin planin e veprimtarisë bankare për 3 vitet e para të saj ku të përfshihen:

a) vlerësimi i sistemit bankar, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij;

b) strategjia e bankës së propozuar, objektivat dhe pozicioni i saj në treg;

c) veprimtaritë bankare dhe financiare që propozon të kryejë dhe objektivat për të ardhmen;

d) struktura e organizimit të bankës së propozuar. Ajo të jetë e ndërtuar në mënyrë të tillë që të mos pengojë mbikëqyrjen e bankës nga Banka e Shqipërisë, në mënyrë të vetme ose të konsoliduar, dhe që mbikëqyrësi të ketë mundësi të marrë informacionin e duhur;

e) parashikimi i gjendjes financiare të bankës së propozuar për 3 vitet e para të aktivitetit të saj (bilancet kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve, cash flow, plani i amortizimit të shpenzimeve paraoperacionale, plani i shpërndarjes së fitimit ose i mbulimit të humbjeve etj.).

Në planbiznesin dhe në llogaritjen e treguesve të biznesit duhet të mbahen parasysh kërkesat e neneve 30 dhe 31 të ligjit nr.8365, datë 2.7.98 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 5

Verifikimi i dokumenteve dhe afatet

5.1. Banka e Shqipërisë bën verifikimin e plotësimit të dokumenteve të paraqitura në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

5.2. Data e pranimit të kërkesës për licencë, konsiderohet data kur kërkuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim nga Departamenti i Mbikëqyrjes kërkuarit dhe që nga ky moment fillon llogaritja e afatit tremujor të përcaktuar në nenin 10 pika 1 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

5.3. Banka e Shqipërisë, brenda tre muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë, jep ose refuzon miratimin paraprak për licencë dhe njofton me shkrim kërkuarin për vendimin e saj.

5.4. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë, nuk përmbush kërkesat e ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", si dhe kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore, Banka e Shqipërisë do të dërgojë një njoftim për mangësitë, për konfliktet me ligjin, si dhe do të kërkojë informacion shtesë.

5.5. Mangësitë dhe vërejtjet e tjera të konstatuara në dokumentacionin e paraqitur sipas kësaj rregulloreje, të mënjanojnë brenda një muaji nga data e njoftimit të tyre. Në rast të kundërt, dokumentet e paraqitura i kthehen personit që ka paraqitur kërkesën.

5.6. Banka e Shqipërisë publikon një njoftim për kërkesën e paraqitur për të marrë licencë për të kryer aktivitetet bankare, së bashku me emrat e aksionerëve dhe të administratorëve kryesorë të bankës.

Neni 6

Miratimi paraprak apo refuzimi i kërkesës për licencë

6.1. Departamenti i Mbikëqyrjes përgatit informacionin dhe jep opinionet për Këshillin Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, lidhur me kërkesën e paraqitur, pasi:

a) ka analizuar të gjithë informacionin e siguruar nëpërmjet materialit të paraqitur, duke bërë dhe verifikime;

b) ka organizuar takime me administratorët e propozuar të bankës për të diskutuar objektivat e kësaj banke në treg, planbiznesin e paraqitur, kapitalizimin e propozuar të bankës, organizimin e bankës, projektet financiare të bankës për tre vitet e ardhshme, politikat kryesore të propozuara etj.;

c) ka vlerësuar të gjithë dokumentacionin e paraqitur duke konsideruar edhe takimin e organizuar dhe sigurohet që plotësohet kualifikimi i nevojshëm i administratorëve të bankës;

d) ka vlerësuar transparencën e strukturës së kapitalit aksioner të bankës;

e) ka vlerësuar, në bazë të planbiznesit të paraqitur, të renë që do të sjellë banka në treg, si dhe parashikimin e mbijetesës së saj në kushtet e ekzistencës së konkurrencës së lirë në treg;

f) ka vlerësuar burimin e krijimit të kapitalit dhe strukturën e tij. Në qoftë se nuk krijon bindjen se kapitali rrjedh nga një veprimtari i ligjshme, kjo do të ishte një arsye për të rekomanduar refuzimin e kërkesës;

g) ka vlerësuar strukturën organizative të bankës së propozuar;

h) ka vlerësuar planbiznesin e paraqitur, nëse ai është real dhe bindës; në rast të kundërt, kjo përbën një arsye për të rekomanduar refuzimin e kërkesës;

i) ka analizuar të ardhurat e parashikuara të bankës, duke synuar që banka të jetë me fitim të programuar brenda periudhës trevjeçare;

j) ka vlerësuar rrezikun që parashikon të ndërmarrë banka për periudhën trevjeçare, sipas planbiznesit të paraqitur, për të krijuar bindjen nëse banka do të zhvillojë një aktivitet të sigurt dhe të suksesshëm;

k) ka vlerësuar dhe ka verifikuar opinionet e dhëna nga publiku për kërkesën e paraqitur;

l) ka vlerësuar cilësinë e komitetit drejtues dhe të stafit ekzekutiv të propozuar;

m) ka vlerësuar mundësinë e aksionerëve të propozuar të bankës për të shtuar kapitalin, në qoftë se do të jetë i nevojshëm për të mbuluar humbjet që mund të rezultojnë nga ushtrimi i veprimtarisë bankare.

Departamenti i Mbikëqyrjes kërkon ndryshimin e emërimit të bankës së propozuar kur ky krijon një konfuzion në publik ose midis bankave ekzistuese.

6.2. Departamenti i Mbikëqyrjes në informacionin dhe në opinionet për Këshillin Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, për kërkesën e një banke të huaj për të hapur degë apo filial në Republikën e Shqipërisë, përveç kërkesave të pikës 6.1., përfshin edhe të dhënat e mëposhtme për vendin e origjinës:

a) kushtet ekonomike dhe politike;

- b) sistemin financiar dhe pozicionin në treg të kësaj banke;
- c) skemën e mbikëqyrjes bankare dhe aftësinë e autoritetit të mbikëqyrjes bankare për ushtrimin e këtij funksioni;
- d) praktikat e kontabilitetit që zbatohen.

6.3. Vendimi për dhënien ose për refuzimin e miratimit paraprak për licencë merret nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, në mbështetje të nenit 10 pika 2 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

6.4. Dhënia e miratimit paraprak të licencës ose refuzimi për ta dhënë atë, së bashku me arsyet e këtij refuzimi, i bëhet e njohur me shkrim kërkuarit nga Banka e Shqipërisë brenda pesëmbëdhjetë ditëve pune, pas marrjes së vendimit përkatës.

6.5. Në vendimin e miratimit paraprak për licencë, Banka e Shqipërisë ka të drejtë të përcaktojë kërkesa dhe kushte të arsyetuara shtesë, që duhet të plotësojë banka për të marrë licencën për fillimin e veprimtarisë së saj.

Neni 7

Dhënia e licencës

7.1. Banka ose dega e bankës së huaj të cilës i është dhënë miratimi paraprak, brenda intervalit kohor njëvjeçar, që fillon nga data e dhënies së miratimit paraprak do t'i kërkojë me shkrim, Bankës së Shqipërisë dhënien e licencës përfundimtare, duke paraqitur edhe dokumentacionin e mëposhtëm :

7.1.1. dokumentin bankar që vërteton pagimin e shumës së kapitalit fillestar për kontributin në para apo për transferimin efektiv të shumës së kapitalit fillestar për kontributin në para të dhuruar degës së bankës së huaj;

7.1.2. aktin e regjistrimit si person juridik të bankës ose të degës së bankës së huaj;

7.1.3. statutin e bankës, aktin e themelimit, shoqëruar me politikën, me procedurat dhe me rregulloret e brendshme të miratuara nga këshilli drejtues i bankës, të cilat duhet të jenë në përputhje me statutin e saj dhe me rregulloret e nxjerra nga Banka e Shqipërisë;

7.1.4. kopje të vendimit të asamblesë së përgjithshme të aksionerëve dhe të këshillit drejtues të bankës për marrjen në punë të administratorëve të saj, dhe një përshkrim të shkurtër të kompetencave të tyre, së bashku me specimet dhe me limitet e nënshkrimit për secilin prej tyre;

7.1.5. aktin e pronësisë ose kontratën e qirasë, për lokalet ku do të kryhen operacionet bankare;

7.1.6. dokumentet e blerjes ose kontratat e qirasë dhe të dhëna të detajuara për pajisjet që do të përdoren për kryerjen e operacioneve bankare (kompjutera, programe, swift, telekse, telefona, fakse etj.), për shkallën e automatizimit të proceseve të veprimtarisë, për mundësinë e kontrollit dhe standardizimit i informacionit që i jepet drejtuesve të bankës dhe Bankës së Shqipërisë për operacionet e bankës;

7.1.7. vendimi i këshillit drejtues të bankës ose të degës së bankës së huaj për emërimin e ekspertit kontabël të autorizuar dhe kontrata e lidhur me të, si dhe të dhëna për emrin, mbiemrin, emërtimin e shoqërisë, adresën, numrin dhe datën e licencës, si dhe për organin ligjor që e ka lëshuar;

7.1.8. dokumente të tjera të lëshuara nga organet kompetente, ku të tregohet nëse lokalet e bankës i plotësojnë kërkesat për siguri dhe mbrojtje, si dhe lehtësi të tjera komunikuese dhe mbrojtjeje;

7.1.9. një vërtetim mbi sigurimin nga zjarri të lokaleve të bankës, të lëshuar nga organet kompetente për parandalimin e zjarreve.

7.2. Për filialin ose për degën e një banke të huaj, banka-mëmë nënshkruan memorandumin e mirëkuptimit midis bankës-mëmë dhe Bankës së Shqipërisë, lidhur me dërgimin e informacionit periodik për gjendjen financiare të bankës-mëmë, për qëllime të mbikëqyrjes bankare të konsoliduar. Paraqitet memorandum i nënshkruar.

7.3. Banka e Shqipërisë, para dhënies së licencës, organizon një verifikim në vend të kushteve në të cilat banka do të zhvillojë aktivitetin, për të përcaktuar nëse janë kryer përgatitjet e nevojshme për fillimin e aktivitetit. Verifikimi ka për qëllim të vlerësojë nëse banka ose dega e bankës së huaj ka krijuar kushte për ruajtjen e fondeve, disponon materialet e printuara të nevojshme për kryerjen e aktivitetit bankar, si dhe nëse janë krijuar kushte për shërbimin ndaj klientit, e të tjera.

7.4. Nëse banka, brenda një viti nga data e marrjes të vendimit për miratimin paraprak të kërkesës për licencë, nuk plotëson kushtet e përcaktuara në pikën 7.1 për marrjen e licencës, miratimi paraprak i kërkesës për licencë bëhet i pavlefshëm, me përjashtim të rasteve kur ky afat është shtyrë me vendim të Bankës së Shqipërisë. Në rast se banka, edhe pas shtyrjes së afatit, nuk i plotëson kërkesat e mësipërme humbet të drejtën për marrjen e licencës.

7.5. Nëse kushtet e përcaktuara në pikën 7.1 të kësaj rregulloreje plotësohen dhe nëse nga verifikimi në vend Banka e Shqipërisë bindet se ekzistojnë kushte për të ushtruar veprimtarinë bankare, atëherë me vendim të Këshillit Mbikëqyrës jep licencën për të vepruar si bankë.

Neni 8 **Publikimi**

Dhënia e licencës për të vepruar si bankë publikohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në një ose më shumë nga gazetat kryesore të vendit me tirazh më të madh.

Neni 9 **Informacion për fakte të tjera**

9.1. Faktet e reja e rrethanat e konstatuara pas dhënies së miratimit paraprak, si dhe ndryshimet që ato sjellin në dokumentet e paraqitura, të cilat kanë shërbyer si bazë për miratimin paraprak, do t'i njoftohen me shkrim Bankës së Shqipërisë.

9.2. Njoftimi sipas paragrafit 9.1 do të bëhet brenda 15 ditëve pas ndodhjes së faktit ose konstatimit të rrethanave përkatëse.

Neni 10 **Revokimi i licencës**

10.1. Licenca e bankës ose e degës së bankës revokohet vetëm me vendim të Bankës së Shqipërisë kur:

a) kërkohet nga vetë banka e licencuar ose nga banka-mëmë për degët e bankave të huaja;
b) ka shkelje të nenit 44 pika 2 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”;

c) vërtetohen rastet e parashikuara në paragrafin 2 dhe në pikën 3 të nenit 13 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”;

d) vërtetohen rastet e parashikuara në paragrafin 1 të nenit 51 dhe në paragrafin 1/a të nenit 56 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

10.2. Banka e Shqipërisë vendos revokimin e licencës së bankës ose të degës së bankës sipas pikës 10.1. shkronja a, brenda 30 ditëve pas marrjes së kërkesës me shkrim nga banka ose nga dega e bankës së huaj.

10.3. Vendimi për revokimin e licencës i komunikohet menjëherë, me shkrim, bankës përkatëse ose degës së bankës së huaj, duke parashtruar edhe arsyet e revokimit.

10.4. Vendimi për revokimin e licencës publikohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në një ose më shumë nga gazetat kryesore të vendit me tirazh më të madh. Vendimi i revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

10.5. Banka ndalohet të angazhohet në veprimtari bankare e financiare pas hyrjes në fuqi të vendimit të revokimit të licencës dhe detyrohet të likuidojë, sa më parë që të jetë e mundur, aktivet e saj, të zgjidhë marrëdhëniet kontraktore mbi depozitat pa afat dhe të shlyejë detyrimet e saj. Gjatë kësaj kohe, banka vazhdon të jetë subjekt i ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, njësoj sikur të ishte e licencuar.

Neni 11
Regjistrimi në Bankën e Shqipërisë

11.1. Në mbështetje të nenit 12 të ligjit nr. 8365, datë 02.07.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, Departamenti i Mbikëqyrjes i Bankës së Shqipërisë mban një regjistër për konsultim nga publiku, ku regjistrohen të gjitha licencat bankare të dhëna sipas kësaj rregulloreje.

11.2. Në këtë regjistër regjistrohen emri, adresat e selisë dhe të degëve, duke përfshirë emrat dhe adresat e administratorëve dhe të aksionerëve me pjesëmarrje influencuese, si dhe kopjet aktuale të dokumenteve të renditura në nenin 18 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

11.3 Një kopje e këtij regjistri mbahet për konsultim publik në çdo degë të Bankës së Shqipërisë.

11.4. Me revokimin e licencës bëhet dhe çregjistrimi nga regjistri i bankës ose i degës së bankës. Një listë e licencave të revokuara mbahet në një fletë të veçantë.

Neni 12
**Kërkesat për zgjerimin ose për pakësimin e rrjetit të bankës
brenda territorit të Republikës së Shqipërisë**

12.1. Në mbështetje të nenit 5 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, banka ka të drejtë të hapë degë, agjenci ose zyra përfaqësimi brenda territorit të Republikës së Shqipërisë.

Për këtë, banka duhet t’i paraqesë një njoftim me shkrim Bankës së Shqipërisë, duke e shoqëruar me këto të dhëna:

a) vendndodhja dhe zona e veprimtarisë së degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar;

b) një kopje të rregullores së degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar për funksionet, për detyrat dhe për llojet e operacioneve bankare që do të kryhen;

c) një përshkrim të shkurtër të kompetencave të drejtuesit kryesor;

d) planin e veprimtarisë së degës, të agjencisë ose të zyrës bankare, duke pasqyruar në mënyrë të veçantë parashikimin e të ardhurave dhe shpenzimeve, bilancin kontabël dhe cash flow-n për vitin në vazhdim dhe për dy vitet e ardhshme.

12.2. Banka e Shqipërisë, pasi njoftohet për zgjerimin ose për pakësimin e numrit të degëve, të agjencive dhe të zyrave të përfaqësimit të bankës në Republikën e Shqipërisë, ka të drejtë të kundërshtojë këtë veprim brenda një muaji pas marrjes së njoftimit, të shoqëruar me dokumentacionin e plotë sipas pikës 12.1.

12.3 Vendimi për refuzimin e kërkesës për zgjerimin e numrit të degëve, të agjencive e të zyrave të përfaqësimit të bankës merret nga administratorët e Bankës së Shqipërisë, kur ky zgjerim kërcënon pozitën organizative, financiare dhe mbikëqyrjen e bankës apo strukturën e tregut sipas parimit të konkurrencës.

12.4. Në qoftë se Banka e Shqipërisë nuk paraqet kundërshtim, për zgjerimin e rrjetit të bankës, brenda një muaji pas marrjes së njoftimit dhe plotësimit të dokumentacionit sipas pikës 12.1, organizon një inspektim në vend për të verifikuar krijimin e kushteve të nevojshme për kryerjen e aktivitetit bankar. Mosplotësimi i këtyre kushteve është një arsye për refuzimin e kërkesës.

Neni 13
**Kërkesat për zgjerimin ose për pakësimin e rrjetit të bankës
jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë**

13.1. Në mbështetje të nenit 5 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, banka ka të drejtë të hapë filiale, degë, agjenci ose zyra përfaqësimi jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë vetëm me miratim të Bankës së Shqipërisë.

Për këtë, banka duhet t’i paraqesë një kërkesë me shkrim Bankës së Shqipërisë, duke e shoqëruar kërkesën me këto të dhëna:

13.1.1. Për hapjen e një dege të bankës:

a) vendimin e organit vendimmarrës të bankës për kryerjen e këtij investimi jashtë Republikës së Shqipërisë;

b) vendndodhjen dhe zonën e veprimtarisë të degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar;

c) një kopje të rregullores së degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar për funksionet, për detyrat dhe për llojet e operacioneve bankare që do të kryhen;

d) një përshkrim të shkurtër të kompetencave të drejtuesit kryesor;

e) parashikimin, nga ana e bankës, të rezultatit financiar të saj, si pasojë e kësaj shtrirjeje dhe ndikimin e tij në gjendjen financiare të bankës;

f) informacionin për personin e propozuar si drejtues të degës, sipas rregullores “Për kriteret që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja” dhe numrin e punonjësve të propozuar;

g) kohëzgjatjen e parashikuar të veprimtarisë së degës;

h) emërtimin e propozuar për t’u përdorur nga dega, që duhet të korrespondojë me emërtimin e bankës-mëmë, duke shtuar shprehjen degë e kësaj banke në vendin përkatës.

13.1.2. Për hapjen e një filiali:

a) vendimin e organit vendimmarrës të bankës për kryerjen e këtij investimi jashtë Republikës së Shqipërisë;

b) vendndodhjen dhe zonën e veprimtarisë së filialit të propozuar;

c) parashikimin, nga ana e bankës, të rezultatit financiar të saj, si pasojë e kësaj shtrirjeje dhe ndikimin e tij në gjendjen financiare të bankës.

d) planbiznesin e filialit të bankës për tre vitet e para të aktivitetit të tij;

e) informacion për dy administratorët kryesorë të filialit sipas rregullores “Për kriteret që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja”;

f) shumën e kapitalit për t’u investuar jashtë vendit;

g) informacion për emrin, vendqëndrimin ose selinë dhe të dhënat tregtare të vitit të fundit të çdo personi, që do të zotërojë pjesëmarrje influencuese në filial;

h) veprimtaritë financiare që filiali parashikon të kryejë.

13.2. Banka e Shqipërisë jep miratimin, brenda 2 muajve pas marrjes së kërkesës, për kryerjen e investimit nga ana e bankës jashtë Republikës së Shqipërisë, vetëm kur pas shqyrtimit të dokumentacionit të plotësuar sipas pikës 13.1.1 apo 13.1.2. sipas rastit, krijon bindjen se:

a) kapitali bazë i bankës (sipas përcaktimit të bërë në Rregulloren “Për kapitalin rregullator”) është jo më i vogël se shuma e kapitalit fillestar minimal të kërkuar për hapjen e një banke në Republikën e Shqipërisë, të publikuar nga Banka e Shqipërisë në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë;

b) gjendja financiare e bankës, që ushtron aktivitetin bankar në Shqipëri, është e kënaqshme (klasifikimi 1 ose 2 sipas sistemit “CAMELS”);

c) niveli i mjaftueshmërisë së kapitalit të bankës, pas investimit jashtë vendit, nuk bie nën 12 për qind;

d) banka edhe pas këtij investimi angazhohet se do të vazhdojë të jetë rentabël, mbështetur në planbiznesin për tre vitet e para pas investimit;

e) banka ka një nivel të tillë drejtimi dhe administrimi që të monitorojë edhe këtë rezik që ndërmerr me investimin (klasifikimi i administrimit të jetë 1 ose 2 sipas sistemit “CAMELS”).

13.3 Në rastet kur Banka e Shqipërisë refuzon kërkesën e bërë nga banka për të investuar jashtë Shqipërisë, e shoqëron atë me arsyet përkatëse, duke u bazuar në kriteret e parashikuara në pikën 13.2 të kësaj rregulloreje.

13.4. Kufizimet

a) Degët e bankave, që lejohet të hapen jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, lejohen të kryejnë vetëm ato veprimtari që janë njohur në aneksin e licencës së bankës-mëmë.

b) Bankat që kanë të hapura degë dhe filiale jashtë vendit paraqesin në Bankën e Shqipërisë raporte të konsoliduara, sipas të gjitha parimeve standarde të njohura dhe të pranuara.

c) Degët e bankave të huaja të licencuara nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare në Shqipëri nuk kanë të drejtë të hapin njësi të tyre jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë.

13.5. Degët e bankave që lejohet të hapen jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë janë subjekt i sistemit rregullator të mbikëqyrjes bankare nga Banka e Shqipërisë.

13.6. Në rast se banka investon jashtë Shqipërisë pa miratimin e Bankës së Shqipërisë, Banka e Shqipërisë vepron ndaj saj në përputhje me nenin 44 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 14 **Komisionet**

Banka e Shqipërisë, në mbështetje të nenit 11 pika 4 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” vendos komisionet e mëposhtme:

14.1. Në momentin e paraqitjes së kërkesës për licencë, kërkuesi paguan në Bankën e Shqipërisë një komision prej 300.000 lekësh.

14.2. Në momentin e dhënies së licencës, kërkuesi paguan në Bankën e Shqipërisë një komision prej 200.000 lekësh.

14.3. Këto komisione janë të parimbursueshme.

Neni 15 **Bashkimi, shkrirja, ndarja dhe shitja e aktiveve të bankës**

15.1. Në rast se një bankë kërkon të bashkojë, të shkrijë, të ndajë ose të shesë aktivet e saj duhet t'i drejtojë një kërkesë me shkrim Bankës së Shqipërisë, ku të sqarohen arsyet e bashkimit, të shkrirjes, të ndarjes ose të shitjes. Vetëm pas marrjes së këtij pëlqimi nga Banka e Shqipërisë, banka lejohet të fillojë procedurat për të marrë vendimet e nevojshme lidhur me bashkimin, me shkrirjen, me ndarjen ose me shitjen.

15.2. Vendimi i marrë për bashkimin, për shkrirjen, për ndarjen dhe për shitjen në një masë të konsiderueshme (10 për qind) të aktiveve të bankës hyn në fuqi pas miratimit nga Banka e Shqipërisë. Vendimi bazohet në kriteret e parashikuara në nenet 4 dhe 5 të kësaj rregulloreje, si në rastin e një licencimi të ri.

15.3. Kërkesa që paraqitet në Bankën e Shqipërisë për marrjen e miratimit të mësipërm shoqërohet me:

- a) marrëveshjen (kontratën) e bashkimit, të shkrirjes, të ndarjes dhe të shitjes së aktiveve të bankës;
- b) raportin e ekspertit kontabël lidhur me vendimin për bashkimin, për shkrirjen, për ndarjen dhe për shitjen e aktiveve të bankës, si dhe për zbatimin e marrëveshjes së nënshkruar për këtë qëllim;
- c) përshkrimin e përparësive të organizimit të ri me theks të veçantë në rezultatet e aktivitetit.

15.4. Për rastet kur bashkimet, ndarjet dhe shkrirjet çojnë në krijimin edhe të një banke të re, kjo e fundit do t'i nënshtrohet të gjitha rregullave për licencimin si e tillë, në bazë të neneve 9 dhe 10 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe të dispozitave përkatëse të kësaj rregulloreje.

15.5. Banka e Shqipërisë, pas marrjes së kërkesës, publikon njoftimin për kërkesën e paraqitur nga ana e bankës për bashkimin, për ndarjen, për shkrirjen apo për shitjen e aksioneve të bankës apo të aktiveve të saj.

15.6. Banka e Shqipërisë miraton ato bashkime, shkrirje, ndarje dhe shitje në një masë të konsiderueshme të aktiveve të bankës që, veç të tjerash, nuk vendosin strukturat monopoliste të tregut bankar dhe nuk rrezikojnë pozicionin e depozituesit.

15.7. Afati maksimal për shqyrtimin e dokumentacionit dhe për miratimin ose për refuzimin e bashkimit, të shkrirjes, të ndarjes dhe të shitjes në një masë të konsiderueshme të aktiveve të bankës është tre muaj nga plotësimi i dokumentacionit.

Neni 16 **Kërkesat për licencë për zyrë përfaqësimi**

16.1. Bankat e huaja, që duan të hapin zyrë përfaqësimi në Republikën e Shqipërisë, do të marrin paraprakisht një miratim nga Banka e Shqipërisë. Për të hapur një zyrë përfaqësimi, kërkuesi duhet të paraqesë në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) lejen e ushtrimit të veprimtarisë bankare të dhënë nga autoritetet përkatëse në vendin ku ndodhet selia e bankës;

b) aktin e themelimit dhe statutin e bankës me ndryshimet përkatëse, duke përfshirë të dhënat për adresën e saktë të selisë, përshkrimin e veprimtarisë, dokumentin ligjor që vërteton shumën e fundit të kapitalit, listën e aksionerëve dhe shpërndarjen e aksioneve, formën e drejtimit të bankës dhe administratorët e saj, raportin vjetor më të fundit të bankës;

c) kohëzgjatjen e parashikuar të zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë, emërtimin e zyrës që do të hapet, adresën e saj dhe numrin e telefonit;

ç) qëllimin e krijimit të saj;

d) emrat e personave të propozuar për drejtues të zyrës së përfaqësimit dhe curriculum vitae të tyre (arsimin, profesionin, eksperiencën etj.) dhe numrin e punonjësve të zyrës;

e) aktin e regjistrimit të zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë;

f) vendimin e organit kompetent të bankës për hapjen e një zyre përfaqësimi në Republikën e Shqipërisë.

16.2. Emërtimi i përdorur nga zyra e përfaqësimit e një banke të huaj duhet të korrespondojë me emrin e bankës mëmë, duke shtuar fjalët “zyrë përfaqësimi në Shqipëri”.

16.3. Afati maksimal i shqyrtimit të këtij dokumentacioni dhe dhënia e miratimit ose jo nga Banka e Shqipërisë do të jetë brenda dy muajve nga data e paraqitjes së kërkesës dhe plotësimit të dokumentacionit konform pikës 16.1 të këtij neni.

16.4. Zyra e përfaqësimit duhet të paraqesë në Bankën e Shqipërisë (Departamenti i Mbikëqyrjes) informacion mbi çdo ndryshim në karakteristikat e saj kryesore, si dhe në çdo fund viti një raport të saj vjetor, duke përfshirë aktivitetin e kryer dhe ndryshimet në stafin e zyrës.

Neni 17

Transferimi i pronësisë mbi aksionet në masën në ose mbi 10 për qind të kapitalit të një banke

17.1. Transferimi i pronësisë mbi aksionet në masën në ose mbi 10 për qind të kapitalit të një banke në Republikën e Shqipërisë, bëhet vetëm pas miratimit paraprak të Bankës së Shqipërisë.

17.2. Banka, e cila kërkon të bëjë ndryshime në strukturën e aksionerëve të saj, pas miratimit të këtij ndryshimi nga asambleja e aksionerëve, i drejtohet Bankës së Shqipërisë për të marrë miratimin paraprak.

17.3. Kërkesa e paraqitur në Bankën e Shqipërisë shoqërohet me dokumentacionin e kërkuar në pikat 4.2.1., 4.2.2. dhe 4.2.3. të kësaj rregulloreje.

17.4. Aksioneri i ri i propozuar duhet të deklarojë se do të ruajë interesat e klientëve të bankës dhe fondet e destinuar për blerjen e aksioneve nuk burojnë nga hua, nga kredi dhe nga paradhënie prej burimeve të tjera.

17.5. Pas plotësimit të dokumentacionit të kërkuar, Banka e Shqipërisë publikon njoftimin për kërkesën e paraqitur për ndryshimin në listën e aksionerëve të bankës.

17.6. Banka e Shqipërisë jep miratimin ose refuzon transferimin e pronësisë mbi aksionet e bankës jo më vonë se dy muaj nga data kur dokumentacioni është paraqitur i plotë.

Neni 18

Dispozita tranzitore

Për kërkesat e paraqitura në Bankën e Shqipërisë për marrjen e licencës për të ushtruar veprimtari bankare nga subjekte të ndryshme, përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje dhe që u është komunikuar me shkrim nga Banka e Shqipërisë se kanë plotësuar të gjithë dokumentacionin sipas kërkesave të rregullores “Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë”, të miratuar me vendimin nr.173, datë 2.12.1998 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nuk do të zbatohet rregullorja e re, por do të vazhdojë zbatimi i rregullores së miratuar me vendimin nr.173, datë 2.12.1998.

Neni 19
Dispozita përfundimtare

- 19.1. Pjesë e pandarë e kësaj rregulloreje janë formularët bashkëlidhur.
- 19.2. Rregullorja “Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë”, e miratuar me vendimin nr.173, datë 2.12.1998, ndryshuar me vendimin nr. 43, datë 31.3.1998 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, shfuqizohet.
- 19.3. Kjo rregullore u miratua me vendimin nr.71, datë 11.09.2002 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Shkëlqim Cani

KËRKESË

PËR BANKËN E SHQIPËRISË
LIDHUR ME AUTORITETIN PËR TE DHËNË LICENCË
PËR TË USHTRUAR VEPRIMTARI BANKARE
NË MBËSHTETJE TË NENIT 10, LIGJI NR. 8365 DATË 2.07.1998
“PËR BANKAT NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË”

Emri i bankës së propozuar
Banka : _____

(Vendndodhje e propozuar : Adresa)

Shqipëri _____,
(Qyteti)(Rrethi)

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Bankës së Shqipërisë, duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të na pajisur me licencë për të kryer veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë.

Në aktivitetin që ne propozojmë të kryejmë angazhohemi për zbatimin e ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe legjislacionin shqiptar.

Bankën e propozuar mendojmë ta emërtojmë si më sipër pasi

Kërkuesit

P.s.Kërkesa e shoqëruar me dokumentet dhe me formularët e kërkuar në mbështetje të kësaj rregulloreje dërgohen në adresën e mëposhtme :

Departamenti i Mbikëqyrjes
Banka e Shqipërisë
Sheshi Skënderbej Nr. 1
Tiranë, Shqipëri.

FORMULARI NR.1

VENDIM

**I KËSHILLIT DREJTUES
PËR CAKTIMIN E KORRESPONDENTËVE**

Këshilli drejtues i propozuar vërteton që, me sa dimë e besojmë, informacioni i paraqitur në këtë kërkesë është i vërtetë dhe i plotë. Për më tepër, këshilli drejtues i propozuar emëron dhe përcakton si korrespondentë :

(Emri)(Atësia)(Mbiemri)

Adresa:

(Rruga, numri)(Qyteti)(Shteti)

(Numri i telefonit)

(Numri i faksit/teleksit)

Korrespondenti i mësipërm është i autorizuar të përfaqësojë bankën e propozuar dhe të paraqitet të nënshkruajë para Bankës së Shqipërisë, përveç rasteve kur Banka e Shqipërisë, do të kërkojë veprime personale nga anëtarët e këshillit drejtues. Korrespondenti është i autorizuar të bëjë gjithçka të nevojshme, në mënyrë sa më të plotë dhe të përmbushë të gjitha synimet dhe qëllimet siç do të mund t'i bënte vetë i nënshkruari nëse do të paraqiste dhe do të merrte personalisht gjithë korrespondencën dhe dokumentet nga Banka e Shqipërisë .

Korrespondenti i emëruar mund të ndryshohet me rezolutë të pranuar nga pjesa më e madhe e nënshkruesve, rezolutë e cila do të vërtetohet në Bankën e Shqipërisë nga nënshkruesit që votojnë për të njëjtën gjë.

Datë _____,

(Emri mbiemri)

(Nënshkrimi)

Shënim : Ky formular duhet të vërtetohet nga noteri.

FORMULARI NR. 2

NJOFTIM I APLIKIMIT
TË PARAQITUR NË BANKËN E SHQIPËRISË
PËR MARRJEN E LICENCËS PËR TË USHTRUAR VEPRIMTARI
BANKARE NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË

Aplikantët (emrat e personave)

1. _____ adresa _____
2. _____ adresa _____
3. _____ adresa _____
4. _____ etj.

Ne kemi qëllim të krijojmë së bashku një bankë, për këtë kemi paraqitur një kërkesë në Bankën e Shqipërisë për të marrë licencë për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë.

Bankës së Shqipërisë i është vënë në dispozicion dokumentacioni lidhur me reputacionin, me aktivitetin, me eksperiencën dhe me të dhënat lidhur me projektet që ne kemi në kryerjen e aktivitetit bankar.

Banka e Shqipërisë, për marrjen e vendimit të saj merr në konsideratë një numër faktorësh, ndër të cilët edhe nëse banka e propozuar do të plotësojë nevojat e komunitetit për kredi.

Ne ju ftojmë të paraqisni komentet tuaja për këtë aplikim, me shkrim duke u adresuar:

Bankës së Shqipërisë

Departamenti i Mbikëqyrjes

Spektori i Licencimit dhe Rregullimeve Bankare

Sheshi "Skënderbej" nr.1 Tiranë.

Banka e Shqipërisë është e interesuar të dijë opinionin tuaj dhe do të marrë në konsideratë çdo koment tuajin për këtë aplikim.

Dita e botimit

FORMULARI NR. 3
TË DHËNA TË PËRGJITHSHME

1. Emri i bankës së propozuar _____

2. Vendndodhja e bankës së propozuar _____

3. Ndarja e propozuar e kapitalit të nënshkruar dhe të autorizuar :

Kapitali aksioner : (Vlera nominale në Lekë¹

Numri i aksioneve të autorizuar : _____

Numri i aksioneve të emetuara që në çelje : _____

Paguar më tepër : Lekë

Shuma e kapitalit në çelje Lekë

Çmimi i shitjes për aksioner : _____ Lekë

¹ Të dhënat mund të jepen në monedhën që do të paguhet kapitali.

4.Këshilli drejtues i bankës (i propozuar):

(Emër Mbiemër)

(Detyra /Profesioni)

(Qyteti/ Shteti)

5.Administratorët e propozuar të bankës :

EMRI MBIEMRI ADRESA : QYTETI/SHTETI PUNËSIMI AKTUAL

President/drejtor i përgjithshëm

Asistenti i drejtorit të përgjithshëm

FORMULARI NR. 3 (vazhdim)

6.Të dhëna për aksionerët kryesorë dhe për administratorët e bankës që kanë pjesëmarrje influencuese (zotërojnë 10 për qind ose më shumë të kapitalit).

Nr.	Emri mbiemri	Kombësia	Rezidenca : Qyteti /Shteti

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

FORMULARI NR.4.

BILANCI I PARASHIKUAR I BANKËS
NË MOMENTIN E FILLIMIT TË AKTIVITETIT

(Bilanci kontabël i çeljes së bankës)

Emri i bankës së propozuar : _____

AKTIVET

Arka dhe detyrime nga bankat
Investime
Hua
Hua afatshkurtra
Hua afatmesme
Hua afatgjata
Aktive fikse *
Pajisje të ndryshme *
Aktive të tjera *

TOTALI I AKTIVEVE _____ LEKË

PASIVET

Depozitat :
Depozita pa afat
Depozita me afat

TOTALI I DEPOZITAVE _____ LEKË
Pasive të tjera

LLOGARITË E KAPITALIT

Kapitali i paguar
Fitimet e pashpërndara

TOTALI I LLOGARIVE TË KAPITALIT _____ LEKË

TOTALI	I	DETYRIMEVE	DHE	KAPITALIT
_____	LEKË			

* Për zërat “Aktivet fikse”, “Pajisje të ndryshme” dhe “Aktive të tjera” të paraqiten në mënyrë analitike në pasqyra të veçanta .

FORMULARI NR.5 BILANCI I PARASHIKUAR I BANKËS

PËR FUNDIN E VITIT _____

KJO DUHET TË PARAQITET PËR TRE VITET E PARA TË AKTIVITETIT

Emri i bankës së propozuar : _____

AKTIVET

Arka dhe detyrime nga bankat
Investime
Hua
Hua afatshkurtra
Hua afatmesme
Hua afatgjata

Aktive fikse *
Pajisje të ndryshme *
Aktive të tjera *

TOTALI I AKTIVEVE _____ LEKË

PASIVET

Depozitat :
Depozita pa afat
Depozita me afat

TOTALI I DEPOZITAVE _____ LEKË

Pasive të tjera

LLOGARITË E KAPITALIT

Kapitali i paguar
Fitimet e pashpërndara

TOTALI I LLOGARIVE TË KAPITALIT _____ LEKË

TOTALI	I	DETYRIMEVE	DHE	KAPITALIT
_____	LEKË			

*Për zërat “ Aktivet fikse” , “Pajisje të ndryshme” dhe “Aktive të tjera” të paraqiten në mënyrë analitike në pasqyra të veçanta .

FORMULARI NR. 6
PARASHIKIMI I TË ARDHURAVE DHE I SHPENZIMEVE
KJO DUHET TË PARAQITET PËR TRE VITET E PARA TË AKTIVITETIT

Emri i bankës së propozuar: _____

TË ARDHURAT

Të ardhura nga interesat *

Huatë
Investimet

Të ardhura nga jointeresat (Shërbime komisione etj.)

TOTALI I TË ARDHURAVE _____ LEKË

SHPENZIMET

Shpenzime për interesa : *

Komisione dhe përfitime
për punonjësit *

Shpenzime neto të tjera *

Shpenzime për pajisje të ndryshme *

Provizijone për humbjet nga huatë

Shpenzime të tjera *

TOTALI I SHPENZIMEVE _____ LEKË

TË ARDHURAT NETO PARA TAKSAVE _____ LEKË

SHËNIM : Zërat e shënuar me (*) duhet të paraqiten në mënyrë analitike në fletë të veçanta.
Paraqitni nivelin e interesave për huatë dhe për depozitat që do të zbatoni.

FORMULARI NR.7
GJENDJA E FONDEVE KAPITALE
PËR TRE VITET E PARA TË AKTIVITETIT

në lekë

P Ë R S H K R I M I	FUNDI I VITIT TË PARË	FUNDI I VITIT TË DYTË	FUNDI I VITIT TË TRETË
Fondet në dispozicion për fillimin e veprimtarisë			
Minus : Shpenzimet e nisjes dhe të organizimit			
Fondet neto të kapitalit në fillim të periudhës			
Të ardhurat (humbjet) neto			
Minus: Dividentët e paguar pronarëve/ aksionerëve			
FONDET KAPITALE NË FUND TË PERIUDHËS			

FORMULARI NR.8
STRUKTURA E KAPITALIT

Emri i bankës së propozuar: _____

1.STRUKTURA E PROPOZUAR E KAPITALIT TË PAGUAR

PËRSHKRIMI	SHUMA (në lekë)
Fondet në dispozicion për fillim të veprimtarisë	
Minus : Shpenzimet e nisjes dhe të organizimit	
Fondet neto të kapitalit në fillim të periudhës *	
Ndarja e propozuar e fondit neto të kapitalit	
Aksionet (Vlera nominale: _____ lekë) (_____ aksione të autorizuar) (_____ Aksione të nxjerra)	

Paguar më tepër (të paktën 20% e kapitalit në lekë)	
Fitimet e pashpërndara (të paktën 5% të kapitalit në lekë) të tjera të pashpërndara	
TOTALI I LLOGARIVE TË FONDIT TË KAPITALIT NË DITËN E HAPJES	

* Nuk duhet të jetë më pak se shuma minimale e kapitalit fillestar të kërkuar.

2. Arsyeja që aksionet e autorizuara nuk janë nxjerrë.

Numri i aksionevePesha

parashikuar për t'u shpërndarë Specifike (%)

3. Shpërndarja e kapitalit të pronarëve (e propozuar):

Këshillit drejtues të propozuar të drejtorëve dhe të administratorëve. _____

Interesat e këshillit drejtues

dhe të administratorëve. _____

Nënshkrues individë të tjerë të parashikuar me

10 për qind ose më shumë të kapitalit. _____

Shoqëritë e regjistruara (ose të propozuara). _____

Teprica e kapitalit që u është ofruar të tjerëve. _____

TOTALI

100

4. Përshkruaj përpjekjet e bëra nga kërkuesi për gjetjen e tregut për shitjen e aksioneve, në qoftë se do të jepet miratimi paraprak nga Banka e Shqipërisë.

FORMULARI NR.8(VAZHDIM) STRUKTURA KAPITALIT (VAZHDIM)

5. Në qoftë se shoqëria e regjistruar, do të nënshkruajë 10 për qind ose më shumë të kapitalit, paraqit sa më poshtë

A.Emrin dhe adresën e shoqërisë .

B.Shoqëria është e regjistruar ose shoqëri e propozuar.

C.Kopje e raporteve vjetore për tre vitet e fundit dhe kushtet jo më vonë se 6 (gjashtë) muaj para datës së aplikimit për të qenë një shoqëri e regjistruar dhe parashikimi i gjendjes që nga dita e hapjes së bankës, për një shoqëri të propozuar.

6. Plotësoni këtë pasqyrë me të gjitha shpenzimet e parashikuara që kryhen për organizimin e bankës. Lista duhet të përfshijë investimet për token, për ndërtesën ose përmirësimet e saj.

Përshkrimi Shuma (në Lekë)

Komision juridik :

Komision konsulencë:

Shpenzime të vlerësimit _____

Pagat _____

Komisionet për aplikimin, për shqyrtimin dhe për regjistrimin _____
 Qira ose taksa të mundshme _____
 Udhëtimet dhe konfortet _____
 Shpenzime zyre e administrative _____
 Shpenzime në lidhje me miratimin nga Banka e Shqipërisë _____
 Shpenzime të tjera (të përshkruara në detaje për shumën mbi 70 mijë lekë) _____
 Llogari të pagueshme në hapje
 (të përshkruara në detaje për shumën mbi 70 mijë lekë) _____
 Shpenzime të mëvonshme për fillimin
 (Të përshkruara në detaje për shumën mbi 70 mijë lekë) _____

TOTALI I SHPENZIMEVE TË ORGANIZIMIT _____

Minus: të ardhurat para hapjes.(_____)
 Minus: shpenzimet e lejueshme për kapitalizimin sipas
 planit unik kontabël(_____)
 SHPENZIMET NETO TË ORGANIZIMIT _____

Përshkruaj burimet e të ardhurave para hapjes: _____
 * Paraqit planin e amortizimit për shpenzimet e nisjes.

FORMULARI NR.8 (VAZHDIM) STRUKTURA E KAPITALIT (VAZHDIM)

7. Në rast se një person kërkon të jetë nënshkruar i kapitalit aksioner nëpërmjet një oferte publike ose private, kërkuar duhet të paraqesë një kopje të dokumenteve që do të publikohen si letërqarkore ose si shënim në Departamentin e Mbikëqyrjes në Bankën e Shqipërisë. Kërkuar është përgjegjës për përcaktimin e procedurave që do të ndjekë në lidhje me shitjen e aksioneve mbështetur në ligjin “Mbi letrat me vlerë” dhe/ose në ligjin “Për shoqëritë tregtare”, që mund të zbatohen.

Përfshihet këtu sigla _____ (Data kur do të zbatohet).

SHËNIME TË VEÇANTA :

Kërkuar nuk mund të ofrojë aksionet e tij për t'i shitur ose të kërkojë nënshkrime për aksionet e tij derisa Departamenti i Mbikëqyrjes i Bankës së Shqipërisë të rishikojë këto materiale.

Banka e Shqipërisë përcakton se materialet duhet të ofrohen nga persona që kanë eksperiencë në këtë fushë. Si pasojë, Banka e Shqipërisë nuk përshkruan një format-tip të një letërqarkoreje. Sidoqoftë, një dokument i tillë minimalisht duhet :

- (a) të jetë në përputhje me ligjin “Mbi letrat me vlerë” dhe/ose me ligjin “Për shoqëritë tregtare;
- (b) të shoqërohet me një kopje të marrëveshjes për nënshkrimin e aksioneve;
- (c) të shoqërohet me materiale të tjera prezantuese në lidhje me faktorët e tjerë të rrezikut ose ndonjë informacion tjetër që gjykohet i nevojshëm dhe që lidhet me ofertën e propozuar;

FORMULARI NR.9 ADMINISTRATORËT

1. Këshilli i drejtues i propozuar:

Emri dhe adresa	Detyra	Numri i aksioneve që zotëron*	Përqindja ndaj totalit

TOTALI			

* Në qoftë se zotëron.

2.Komiteti i administrimit të aktiveve dhe të pasiveve (Presidenti i propozuar /Drejtori i përgjithshëm, në qoftë se dihen). Anëtarë të tjerë të komitetit të administrimit të propozuar mund të jenë të listuar si:

Emri adresa dhe pozicioni i propozuar	Detyra	Numri i aksioneve që zotëron	Përqindja ndaj totalit
TOTALI			

FORMULARI NR.9(VAZHDIM) ADMINISTRATORËT (VAZHDIM)

3. Lista e kualifikimeve për çdo administrator të propozuar që premtojnë se do të administrojnë bankën me sukses. Specifikoni dhe identifikoni çdo eksperiencë si një oficer ose drejtor i një institucioni financiar (duke përfshirë emrin e institucionin titullin, datën e shërbimit etj.) brenda 7 viteve nga data e aplikimit.

4.Është ndonjë nga administratorët i lidhur me ndonjë bankë ose institucion financiar (duke përfshirë çdo institucion tjetër të propozuar) në Shqipëri nëpërmjet punësimit, drejtimit ose pronësisë? Në qoftë se po, përshkruaj në detaje , marrëdhënie të tilla dhe komente për plane të individëve për të vazhduar këto marrëdhënie.

5. Përcakto në qoftë se ndonjë nga administratorët e propozuar të këshillit drejtues është zgjedhur ose është emëruar në sektorin publik. Në qoftë se kështu, përshkruaj këtë pozicion dhe përcakto afatin zyrtar.

6. Paraqit informacion biografik dhe financiar, si të zbatueshëm, për çdo anëtar të propozuar të bordit dhe për presidentin/drejtorin e përgjithshëm të bankës, dhe për çdo person që nënshkruan 10 për qind ose më shumë të aksioneve, në formularët e Bankës së Shqipërisë .

SHËNIM: Informacioni financiar duhet të jetë për një periudhë jo më shumë se 6 muaj më parë se data e këtij aplikimi.

7. A janë dhënë shpërblime, kompensime për administratorët ose për drejtorët, ose plane të tilla të ngjashme a janë propozuar? Në qoftë se PO jep një kopje të këtyre planeve.

1 Kopje e paraqitur

1 Nuk zbatohet

FORMULARI NR.10 PROJEKTSTATUTI I BANKËS

1.Bashkëlidhur një kopje e projektstatutit të bankës së propozuar.

PARA PARAQITJES SË KËTIJ APLIKIMI

1. Rikontrollo të gjitha përgjigjet për të parë në qoftë se ato janë komplet të detajuara dhe nëse janë sigluar siç janë parashikuar.

2. Formularët e ndarë dhe materialet shtesë duhet të mbajnë numrat dhe gërma për të specifikuar formularin, tabelën ose numër të njëjtë në të. Të gjithë formularët e ndarë ose materialet shtesë që kërkojnë siglim duhet të siglohen në çdo fletë. SIGLA E FOTOKOPJUAR NUK DO TË PRANOHET.

3. Rikontrollo përmbajtjen e këtij aplikimi kundrejt raporteve të tjera (biografike, financiare etj.) për të parë nëse përputhen.

SHËNIME TË VEÇANTA: Aplikanti është përgjegjës për mosnjohimin e Bankës së Shqipërisë për ndonjë ndryshim që mund të ndodhë gjatë periudhës kur aplikohet, i cili mund të sjellë pas ndryshime, përmirësime ose anulimin e propozimit të aplikantit për t'u paraqitur në Bankën e Shqipërisë (për shembull, ndryshime të kapitalit, të vendndodhjes së bankës, të drejtorëve dhe të administratorëve të saj.)

SHTESA 1 STATUTI I BANKËS

(Shembull i një statuti)

NËNSHKRUESIT duke vepruar si drejtorë me qëllimin për të formuar një bankë në bazë të ligjeve të Republikës së Shqipërisë të zbatuar në këtë statut.

Neni I

Emri i bankës do të jetë _____ dhe vendi fillestar i biznesit do të jetë _____ në _____ në qytetin _____ në rrethin _____ në Shqipëri.

Neni 2

Natyra kryesore e biznesit që do të kryejë kjo bankë do të jetë: Ajo e një pjesëtari të sistemit bankar tregtar të biznesit me të gjitha të drejtat, fuqitë dhe drejtimit e një institucioni bankar.

Neni 3

Numri total i aksioneve të autorizuar për t'u emetuar nga banka do të jetë _____. Të tilla aksione do të jenë të një klase të vetme dhe me një vlerë nominale _____ lekë për aksion. Banka do të fillojë biznesin me të paktën _____ lekë kapital të paguar që do të jetë i

ndarë në _____ aksione. Shuma e tepricës me të cilën banka do të fillojë biznesin nuk do të jetë më pak se _____ lekë dhe shuma e fitimeve të pashpërndara jo më pak se _____ lekë.

E gjitha do të jetë paguar në cash (kapitali aksioner, teprica dhe fitimi i pashpërndarë).

Çdo aksioner i bankës do të ketë të drejtën të blejë, të nënshkruajë ose të marrë një të drejtë ose të drejta për të blerë ose për të nënshkruar, me çmimin e nënshkrimit të ofruar për publikun, për një pjesë të paracaktuar të çdo aksioni apo të çdo klase që banka mund të emetojë ose të shesë.

Neni 4

Afati për të cilin banka do të ekzistojë është i pakufizuar sipas ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 5

Numri i anëtarëve të bordit nuk mund të jetë më pak se 3 tre vetë, duke përfshirë ndërprerjet e bëra nga vdekjet, nga paafërsia, nga dorëheqja ose nga pensioni. Drejtorët janë zgjedhur me afate një, dy, ose 3-vjeçare për vazhdim eksperience dhe mund të rizgjidhen. Këshilli drejtues do të zgjedhë një kryetar, i cili do të drejtojë në mbledhje dhe një zëvendës, që do ta zëvendësojë atë kur mungon.

Neni 6

Këshilli drejtues mundet, në qoftë se një veprim i tillë është i autorizuar, në mbledhjet vjetore të aksionerëve, të rrisë numrin e anëtarëve të bordit dhe të emërojnë persona të tjerë në vendin e atyre që mungojnë.

Emrat dhe adresat e drejtuesve të bankës janë :

Neni 7

Këshilli drejtues është i veshur me gjithë fuqitë e administrimit të zakonshëm dhe të jashtëzakonshëm të bankës, përjashtuar ato fuqi të përcaktuara për mbledhjen e përgjithshme të aksionerëve. Këshilli i drejtues ka autoritetin ekzekutiv edhe për sa më poshtë :

1. Përcaktimin e politikave kryesore të bankës dhe amendamentet e këtyre politikave.
2. Delegimin e kompetencave të veçanta të drejtuesve të bankës të emëruar për operacione të veçanta dhe që duhet të autorizohen sipas legjislacionit shqiptar.
3. Krijimin, rehabilitimin, hapjen dhe mbylljen e degëve dhe të zyrave përfaqësuese.
4. Çdo lloj tjetër veprimi ligjor, brenda kuadrit të legjislacionit shqiptar dhe të këtij statuti.

Neni 8

Këshilli drejtues emëron një komitet kontrolli, ku përfshin të paktën dy anëtarë nga brenda bankës. Këshilli përcakton një kontrollor të jashtëm, i cili bashkëpunon me kontrollorin e brendshëm

dhe raporton direkt në këshillin drejtues.

Ky dokument nënshkruhet nga të gjithë aksionerët e bankës para noterit.

FORMULARI NR.11
RAPORTI FINANCIAR PERSONAL SEKRET *

Do të plotësohet nga çdo themelues i bankës dhe çdo nënshkrues me 10 për qind ose më shumë të kapitalit aksioner.

GJENDJA FINANCIARE MË _____

(Datë)

Depozituar nga :

1. Për personat fizikë shënohet: emri, atësia, mbiemri, data dhe vendi i lindjes, nënshtetësia dhe adresa e vendbanimit.

Për

DEPARTAMENTIN E MBIKËQYRJES
TË BANKËS SË SHQIPËRISË

Në lidhje me:

(Arsyet e veçanta të paraqitjes së këtij raporti)

INSTRUKSIONE:

Shtypni ose printoni këtë raport. Përgjigjuni të gjitha pyetjeve plotësisht. Në qoftë se përgjigjia është “Jo”, ose “Asnjë” ose “E pazbatueshme”, lutemi paraqiteni këtë . Në qoftë se hapësira është e pamjaftueshme, i bashkëlidhni një pasqyrë të veçantë këtij formulari. Informacioni në pasqyrën e veçantë duhet të shënohet me numra dhe me gërma për t’iu përshtatur këtij formulari dhe të gjitha pasqyrat duhet të nënshkruhen dhe të datohen.

Një raport i pasaktë dhe jo i plotë nuk pranohet dhe është shkak për të refuzuar kërkesën për licencë.

Çdo faqe e informacionit në RAPORTIN FINANCIAR PERSONAL SEKRET duhet të nënshkruhet, të datohet nga individ i që e plotëson atë dhe të noterohet tek një noter publik.

Për të sqaruar ndonjë pyetje në lidhje me këtë RAPORT personi që e ka plotësuar do të kontaktojë direkt me Bankën e Shqipërisë, Departamenti i Mbikëqyrjes.

*** TË GJITHA TË DHËNAT TË JEPEN NË LEK SHQIPTAR. PËRSHKRUANI METODËN E PËRDORUR NË KËMBIMIN E MONEDHËS DHE SHËNONI KURSIN E KËMBIMIT.**

FORMULARI NR.11(FAQE 2)
GJENDJA E TË ARDHURAVE

TË ARDHURA	200__	200__	200__	Vlera e vitit në vazhdim
Pagat, pagesat dhe kompensimet për punonjësit	_____ lekë	_____ lekë	_____ lekë	_____ lekë
Dividenti dhe të ardhurat nga interesat	_____	_____	_____	_____
Të ardhurat neto nga qira dhe investime.	_____	_____	_____	_____
Të ardhura të tjera	_____	_____	_____	_____
TOTALI I TË ARDHURAVE*	_____	_____	_____	_____
ZBRITJE	_____	_____	_____	_____
Zbritje dhe rregullime	_____	_____	_____	_____
Taksat për të ardhurat	_____	_____	_____	_____
TOTAL I ZBRITJEVE	_____ lekë	_____ lekë	_____ lekë	_____ lekë
TË ARDHURAT NETO (Totali i të ardhurave minus zbritjet)				
* Shpjego raste të veçanta për vitin e parë				

____ Në qoftë se një nga arsyet për të plotësuar këtë raport është përfshirja në blerjen e aksioneve, plotëso informacionin që vjen pas :

Shuma e aksioneve të blera	Vlera nominale	Çmimi i blerjes/aksion	Vlera totale e blerjes
_____	_____	_____	_____

Përkrahja mënyrën e pagesës. Në qoftë se mjetet do të jenë likuide për të financuar blerjen , lutemi jepni detaje për këtë :

Në qoftë se është marrë kredi për blerjen e aksioneve, jep detajet e mëposhtme . Në qoftë se kredi nuk është marrë lutemi bëjeni të qartë.

Emri i huadhënësit	Niveli i interesit	Shuma	Siguria/Kolaterali	Mjetet e ripagesës
_____	_____	_____	_____	_____

--	--	--	--	--

FORMULARI NR.11(FAQE 3)
RAPORTI FINANCIAR

AKTIVET	PASIVET
1) Paraja në dorë dhe në banka _____	7) Pasive korente të pasiguruara _____
2) Dëftesa, hua dhe llogari të tjera të arkëtueshme të konsideruara të rregullta dhe të mbledhshme _____	8) Pasive korente të siguruara _____
3) Pronë e patundshme e zotëruar _____	9) Pasive afatgjata të pasiguruara _____
4) Letra me vlerë të tregtueshme _____	10) Pasive afatgjata të siguruara _____
5) Interesa pronare _____	11) Interesi i ardhur dhe taksa për t'u paguar _____
6) Aktive të tjera _____	12) Të tjera pasive dhe detyrime _____
TOTALI I AKTIVEVE _____	TOTALI I PASIVEVE _____
	13) Pasuria neto (aktivet totale minus totalin e pasiveve) _____
	TOTALI I PASIVEVE DHE PASURIA NETO _____

PASIVE TË PASIGURUARA

Përveç detyrimeve dhe pasiveve të shënuara më sipër, unë kam nënshkruar, garantuar ose nga ana tjetër unë jam indirekt ose rastësisht përgjegjës për detyrimet e të tjerëve si më poshtë :

Emri e adresa e debitorit	Emri e adresa e kreditorit	Përshkrimi i kolateralit	Vlera aktuale e kolateralit	Norma e interesit	Data e detyrimit	Teprica aktuale

FORMULAR NR.11(FAQE 4)
PARAJA NË DORË DHE NË BANKA

(Vetëm llogaritë personale)

EMRI I BANKËS	KODI I LLOGARISË	SHUMA në lekë
---------------	------------------	------------------

	Shuma e parasë në banka	
	Plus (+) Paraja në dorë	
	Mbartur nga pika (1)	
	TOTALI	LEKË

**DËFTESA, HUA DHE DETYRIME TË TJERA TË ARKËTUESHME
TË KONSIDERUARA TË RREGULLTA DHE TË MBLEDHSHME**

Emri dhe adresa e debitorit	Data e detyrimit	Përshkrimi i kolateralit	Vlera aktuale e kolateralit	Teprica aktuale në lekë
		Bartur nga pika (2)		
		TOTALI		LEKË

**FORMULARI NR. 11(FAQE 5)
PRONË E PATUNDSHME OSE TEK E CILA JU KENI INTERES**

Përshkrimi dhe vendndodhja	Emri i titullmbajtësit	Data e marrjes	Vlera aktuale e interesit tuaj (në lekë)

	Bartur nga zëri (3)	TOTALI	LEKË

LETRA ME VLERË TË TREGTUESHME
(LISTUAR NË BURSË OSE TREGTOHEN NË TREGTI TË LIRË TË RREGULLT)

Emri i letrës me vlerë	Numri i aksioneve	Përshkrimi (aksione, bono etj.)	Vlera aktuale e tregut (në lekë)
	Bartur në zërin (4)	Totale	

FORMULARI NR.11 (FAQE 6)
INTERESAT PRONARE/PERSONAT JURIDIKË PA OFERTË PUBLIKE

Poshtë, në kolonat përkatëse jepni informacionin e kërkuar lidhur me të gjitha bizneset ose ndërmarrjet e ngjashme në të cilat ju zotëroni një interes pronar ligjor ose të drejtë. Shembujt janë: pronësi të vetme, ortakëri, ndërmarrje të përbashkëta dhe person tjetër juridik aksionet e të cilëve nuk listohen në bursë ose tregtohen në treg të lirë të rregulluar. Në kolonën “Forma e biznesit”, përshkruani formën ligjore të biznesit ose të ndërmarrjes. Në qoftë se ndërmarrja tregtare është një person juridik, përcaktoni natyrën dhe përqindjen e interesit tuaj pronar në biznes ose në ndërmarrje. Në kolonën “Vlera aktuale”, përshkruani vlerën e plotë aktuale në treg të pronësisë suaj.

SHËNIM : Paraqitni të dhënat më të fundit për gjendjen ose të dhëna të tjera të vlerësimit, për të justifikuar vlerat e dhëna në tabelë të cilat përfaqësojnë një sasi të barabartë me 10 për qind ose më shumë të pasurisë suaj neto.

Emri dhe adresa e biznesit	Forma e biznesit	Natyra e biznesit	Natyra e interesit tuaj	Vlera aktuale (në lekë)
		I bartur nga pika (5)	TOTALI	në lekë

AKTIVE TË TJERA

PËRSHKRUANI AKTIVET, BAZAT DHE METODAT E VLERËSIMIT TË TYRE	VLERA AKTUALE NË LEKË
I bartur nga pika (6) TOTALI	

FORMULARI NR.11(FAQE 7) DETYRIMET AFATSHKURTRA

Paraqitni informacionin e kërkuar në lidhje me të gjitha detyrimet prej 500.000 lekësh ose më shumë për të cilat ju jeni përgjegjës dhe të cilave u ka ardhur koha e pagimit ose do të paguhen për një vit ose më pak. (Pjesa e detyrimeve afatgjata nuk duhet përfshirë në këtë formular.)

Emri dhe adresa e kreditorit	Kontrollo nqs është e siguruar	Siguruar nga	Norma e interesit	Data e fillimit të detyrimit	Data e pagimit të detyrimit	Shuma (në lekë)
Bartur nga zëri (7) i raportit financiar TOTALI i detyrimeve të pasiguruara (në lekë)						
Bartur nga zëri (8) i raportit financiar TOTALI i detyrimeve të siguruara (në lekë)						
TOTALI I DETYRIMEVE AFATSHKURTRA (në lekë)						

DETYRIMET AFATGJATA

Paraqitni informacionin e kërkuar në lidhje me të gjitha detyrimet për 500,000 lekë ose më shumë për të cilat ju jeni përgjegjës dhe të cilat do të paguhen për një vit ose më shumë.

Emri dhe adresa e kreditorit	Kontrollo nqs është e siguruar	Siguruar nga	Norma e interesit	Data e fillimit të detyrimit	Pagesa mujore (në lekë)	Teprica aktuale (në lekë)

Bartur nga zëri (9) i raportit financiar TOTALI i detyrimeve të pasiguruara (në lekë)	
Bartur nga zëri (10) i raportit financiar TOTALI i detyrimeve të siguruara (në lekë)	
TOTALI I DETYRIMEVE AFATSHKURTRA (në lekë)	

FORMULARI NR.11(FAQE 8)
BORXHE DHE PASIVE TË TJERA

Përshkrimi	Data e detyrimit	Shuma (në lekë)
Mbartur nga zëri (12) i raportit financiar TOTALI (në lekë)		

CERTIFIKATË

Nëpërmjet së cilës unë vërtetoj se informacioni i paraqitur këtu me sa di dhe besoj është i vërtetë dhe i saktë , ai pasqyron të gjitha pasuritë dhe detyrimet dhe nuk përmban fshehje të fakteve. Vërtetoj se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë, Bankës së Shqipërisë.

Çdo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve në këtë raport mund të jetë shkak që Banka e Shqipërisë të refuzojë pjesëmarrjen time në kërkesë dhe në atë shkallë që kjo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve pasqyron ndershmërinë dhe personalitetin tim kjo mund të shërbejë si shkak për mohimin e krejt kërkesës.

Në qoftë se kërkohet informacion financiar shtesë ose më i detajuar , unë do ta paraqes atë siç kërkohet nga Banka e Shqipërisë.

(Data) _____
(nënshkrimi i plotë)

Në qoftë se është i zbatueshëm:

(nënshkrimi i përgatitësit)
TITULLI: _____
ADRESA: _____

Betuar dhe nënshkruar nga në këtë ditë _____

të _____, 20____.

(Nënshkrimi i noterit publik)
Komisionet e shërbimit:

FORMULARI NR.11(FAQE 9)

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL

(autorizimi plotësohet në dy ekzemplarë në origjinal)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË :

Unë , _____, me këtë autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, firmë, nëpunësi, organi ligjor, shoqate, organizate ose institucioni të cilët kanë në kontroll çdo lloj dokumenti, regjistri ose informacioni tjetër që ka të bëjë me mua, t'i paraqesë origjinalin ose kopjet e çdo lloj dokumenti, regjistri apo informacioni tjetër Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj për qëllime të inspektimit ose kopjimit të tyre në zbatim të legjislacionit shqiptar.

Emri (shtypur ose printuar) _____

Adresa e plotë _____

Data /muaji/viti) _____

Nënshkrimi

Betuar dhe nënshkruar në praninë time

_____ data _____, 20 _____

KY DOKUMENT ËSHTË I VLEFSHËM PËR 6 MUAJ

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

FORMULARI NR. 12

BANKA E SHQIPËRISË
DEPARTAMENTI I MBIKËQYRJES

RAPORT BIOGRAFIK

Plotësuar nga :

(Mbiemri)(Emri)(Atësia)(Mbiemri para martesës)

(Adresa e plotë)(Qyteti)(Komuna)(Shteti)

(Numri i telefonit)

DEPARTAMENTIT TË MBIKËQYRJES

NË LIDHJE ME :

Ekzistues ☐

Plotësues ☐

(Emri i institucionit financiar)

☐ Drejtor
kapitalit

☐ Blerës

☐ 10% ose më shumë të

☐ Administrator i bankës (Shëno titullin) :

☐ Tjetër (Shëno):

ISTRUKSIONE

Shtype ose printoje këtë raport. Të gjitha përgjigjet të jepen të plota. Në qoftë se përgjigjja është “jo”, “asnjë” ose “e pazbatueshme”, lutemi paraqiteni të tillë. Në qoftë se një pikë e informacionit të kërkuar është e panjohur për ju, lutemi paraqiteni të tillë. Në qoftë se hapësira e dhënë është e pamjaftueshme, bashkëlidhni një listë të veçantë të këtij formulari. Informacioni mbi listën e veçantë duhet t’i përshtatet me numër ose me gërmë, pyetjes në këtë formular dhe të gjitha këto lista duhet të nënshkruhen me firmën origjinale dhe të datohen.

LUTEMI KINI PARASYSH SE INFORMACIONI I DHËNË DO TË VERIFIKOHET, DHE SE NJË RAPORT JO I SAKTË OSE JO I PLOTË, MUND TË JETË SHKAK QË BANKA E SHQIPËRISË TË REFUZOJË KËRKESËN E PJESËMARRJES SUAJ PËR TË CILËN KY RAPORT ËSHTË DORËZUAR.

FORMULARI NR. 12 (FAQE 2) TË DHËNA TË PËRGJITHSHME

Data e lindjes : _____ Vendlindja : _____
(Data/Muaji/Viti) (Qyteti) (Rajoni) (Shteti)

Shtetësia: _____ Numri social i sigurimit (n.q.s. aplikohet) ____/____/____

Numri i pasaportës: _____ Vendi ku është lëshuar:

Letra e identifikimit e vendit të tyre : _____ Kombësia

Gjendja civile : _____ Emri i plotë i bashkëshortit _____

Emrat e plotë të anëtarëve të familjes : _____

EDUKIMI DHE BESUESHMËRIA PROFESIONALE

1) Tregoni nivelin më të lartë të shkollës së kryer, listën e të gjitha gradimeve dhe të pjesëmarrjeve në shkollat e formimit bankar (në qoftë se ka). Tregoni emrin dhe vendin e shkollës, datën e ndjekjes, hapësirën më të madhe të përqendrimit ose të specializimit.

PUNËSIMI AKTUAL DHE I SHKUAR

KY INFORMACION ËSHTË I DETYRUESHËM DHE NUK MUND TË LIHET PAS DORE OSE TË PËRJASHTOHET.

2) Tregoni si më poshtë lidhur me punësimin ose me vetëpunësimin tuaj në rend kronologjik për 7 vitet e shkuara për secilin pozicion të mbajtur. Listën vazhduese që nga punësimi fillestar. Përfshi të gjitha periudhat e papunësisë dhe shkaqet e ndërprerjes së punës së mëparshme.

Emri i punëdhënësit: _____

Adresa: _____

(Rruga)(Qyteti)(Rajoni/shteti) (Vendi) (Kodi postar)

Emri i eprorit / Pronarit/
Drejtorit: _____

Titulli i eprorit/ Pronarit/
Drejtorit: _____

Numri i telefonit/faksit: _____

Data e punësimit: nga _____ deri _____

Natyra e punës (të lutem
shpjego): _____

3.) TITULLI I DETYRËS, PËRSHKRIMI I PUNËS, DETYRAT PARËSORE. (Në qoftë se ju jeni propozuar si oficer i një banke , jepni hollësi të plota mbi eksperiencën tuaj. Jepni informacion mbi detyrat e mbajtura në bankë, mbi numrin e punonjësve që drejtoni, mbi kompetencat për të dhënë hua etj.. Përdorni faqet shtesë, në qoftë se e shihni të nevojshme.)

4.) Shkaqet e ndërprerjes së punës.

FORMULARI NR. 12(faqe3)

RAPORT BIOGRAFIK (VAZHDIM)

5) Në qoftë se keni qenë shkarkuar ose kërkuar të jepni dorëheqje nga ndonjë punë e shkuar, lutemi tregojeni. Përfshi emrin, adresën dhe numrin e telefonit të punëdhënësit, detyrën nga e cila ju ishit shkarkuar, datën e ndodhjes dhe një shpjegim të situatës.

KUNDRAVAJTJET KRIMINALE DHE MASAT DISIPLINORE

6) A keni qenë ndonjëherë i arrestuar, i paditur dhe/ose i dënuar për një kundravajtje kriminale ?

Në qoftë se PO -Jepni një kopje të ankesës për çështjen dhe për çdo çështje në proces, dhe jepni si më poshtë për të gjitha çështjet në proces dhe të mëparshmet: Emrin dhe adresën e agjencisë së ngarkuar me zbatimin e ligjit, adresën e vendndodhjes së gjykatës, numrin e dosjes së çështjes, natyrën e dënimit, datën e përmbushjes së dënimit, statusin e çështjes, dispozitën.

Në qoftë se JO-Jepni një certifikatë lëshuar nga autoritetet e ngarkuara me zbatimin e ligjit ku të tregohet se ju nuk keni qenë arrestuar, paditur dhe/ose dënuar për kundravajtje kriminale.

7) A jeni paditur ose dënuar për shmangie ndaj taksave?

Në qoftë se PO- Jepni hollësi të veçanta që i përkasin kësaj procedure dhe gjobat e ngarkuara.

Në qoftë se JO- Jepni një certifikatë lëshuar nga organet e tatim-taksave që të tregojë se ju nuk keni qenë paditur ose dënuar për shmangie takse.

8) A jeni të lidhur me ndonjë tregti ose ndërmarrje si zyrtar, drejtor ose pronar i 10 për qind ose më shumë të aksioneve në qarkullim, të paditur ndonjëherë për shkelje kriminale ose që të ketë falimentuar apo punuar jashtë marrëveshjes me kreditorët ?

Në qoftë se PO - Tregoni emrin e biznesit ose të ndërmarrjes, interesin tuaj në këtë biznes, vendndodhjen e gjykatës dhe numrin e dosjes, datën e përmbushjes së dënimit, natyrën e dënimit, statusin e çështjes dhe dispozitën.

INFORMACION I NDRYSHËM

9) Listën e ndonjë biznesi (koorporatë, pjesëmarrje ose ndërmarrje të përbashkët) me të cilën ju jeni lidhur si nëpunës, drejtor, administrator ose pronar , që zotëron 10 për qind ose më shumë të

aksioneve në qarkullim. Duke përfshirë emrin dhe vendndodhjen e çdo biznesi, natyrën e biznesit, lidhjet tuaja me të, përqindjen e aksioneve në qarkullim që ju zotëroni, në qoftë se zotëroni të tilla dhe datën e krijimit të lidhjes tuaj.

10) Jepni raporte financiare për bizneset e shënuara në pikën 9 .

FORMULARI NR. 13
LOKALET E BANKËS DHE VENDNDODHJA E SAJ **

1) Kapitali i propozuar për t'u investuar në mjete fikse, tipi i zotërimit :

- ☐ vendet e përhershme marrë me qira;
- ☐ vendet e përhershme pronë vetiake;
- ☐ vendet e përkohshme.

2) Përshkrimi i lokaleve :

A) përshkrime të ambjenteve të brendshme të ndërtesës (duke shprehur sipërfaqen e shfrytëzueshme, të gjitha lehtësitë për nëpunësit dhe përmasat e hapësirës së hollit);

B) përmasat e truallit; përmasat e ndërtesës, numri i kateve etj.;

C) tipi i konstruksionit të ndërtesës (beton, skelet druri, metal etj.me përshkrim tregues).

3) Lokalet e marra me qira

A) emri dhe adresa e pronarit, kostoja vjetore e qirasë së bankës;

B) përshkrimi i riparimeve dhe i përmirësimeve të ndërtesës së marrë.

4) Lokalet në pronësi :

A) emri dhe adresa e shitësit, data e përfundimit të ndërtimit, kostoja e blerjes së bankës;

B) kostoja dhe përshkrimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambjentit rrethues.

5) Vendet e përkohshme :

A) vendndodhja e vendeve të përkohshme;

B) detaje lidhur me vendet e përkohshme, duke përfshirë përmasat e tyre, tipin e konstruksionit, lehtësitë më kryesore që do të vendosen në ndërtesë;

C) në qoftë se vendet e përkohshme do të blihen, parashikoni koston, vlerën e përafërt të rishitjes, një kopje të formularit-tip të kontratës së blerjes;

D) në qoftë se vendet e përkohshme do të merren me qira, jepni identitetin e qiramarrësit, qiranë mujore, nëse paguhet një qira minimum.

6) Tregoni investimin e propozuar në mobilje, pajisje dhe një përshkrim të sendeve.

** Siguroni sa më shumë të jetë e mundur nga ky informacion në kohën e paraqitjes së kërkesës. Pjesa tjetër e informacionit të dorëzohet në Bankën e Shqipërisë para marrjes së licencës përfundimtare.

FORMULARI NR.14
LISTA E GJENDJES SË AKSIONERËVE TË BANKËS

Jepni informacionin e mëposhtëm për secilin person i cili propozon të zotërojë ekuivalencën e 10 për qind ose më shumë të çdo klase të aksionit me të drejtë vote të bankës së propozuar dhe shumën e propozuar.

* NË NJË LISTË TË VEÇANTË, JEPNI HISTORIKUN E PUNËS OSE PROFESIONAL PËR 7
VITET E SHKUARA PËR SECILIN INDIVID.

PRINTONI OSE SHTYPNI

EMRI I PLOTË VENDQENDRIMI

(Mbiemri, Emri/Atësia) (Adresa e rrugës ,qyteti ,vendi)

1. _____

2. _____
 3. _____
 4. _____
 5. _____
 6. _____
 7. _____
 8. _____
 9. _____
 10. _____
 11. _____
 12. _____
 13. _____
 14. _____
 15. _____
 16. etj
- Përdorni shtesë fletësh nëse është e nevojshme.

FORMULARI NR. 15
INFORMACION PËR THEMELUESIT E BANKËS

Emri, atësia, mbiemri	Adresa e plotë (Rruga, Qyteti, Shteti)	Kombësia	Shtetësia

FORMULARI NR.16
PLANI I VEPRIMTARISË SË BANKËS SË PROPOZUAR

Plani i veprimtarisë duhet të përcaktojë qëllimin, objektivat dhe filozofinë e biznesit të Bankës. Banka e Shqipërisë do të rishikojë vazhdimisht, gjatë tre viteve të para të veprimtarisë, planin e propozuar të veprimtarisë, që nga miratimi për të gjykuar nëse operacionet e bankës kryhen në përputhje me planin fillestar të dhënë të veprimtarisë, veçanërisht për sa i përket rritjes së aktiveve dhe detyrimeve . Çdo ndryshim i rëndësishëm i planit fillestar të paraqitur mund të bëhet shkak për revokimin e licencës. Për këtë arsye, duhet patur kujdes për përgatitjen e planit të veprimtarisë .

Në planin e veprimtarisë :

1. Përshkruaj politikat dhe veprimtarinë e huadhënies së bankës së propozuar gjatë tre viteve të para të veprimtarisë.

2. Përshkruaj burimet kryesore të huasë, si dhe metodat e ndryshme se si banka do t'i shfrytëzojë për të dhënë hua. Tregoni deri në çfarë shkalle banka do të japë hua ose do të marrë pjesë në hua jashtë zonës kryesore ku kryen shërbimet bankare.

3. Përshkruaj burimet kryesore (kursimeve në formën e depozitave paafat, të depozitat me afat si dhe burime të tjera përdorimi), dhe të metodave për sigurimin e tyre etj..
4. Përshkruaj plotësisht llojet e shërbimeve që banka do të ofrojë.
- 5 Përshkruaj aktivitetet dhe shumat e investimeve në filiale për tre vitet të para të veprimtarisë.
6. Përshkruaj plotësisht, çdo investim të propozuar të pronarëve të patundshëm, përveç atyre që përdoren për zyra ose për qëllime të tjera të afërta.
7. Këshilli drejtues i propozuar duhet të shqyrtojë , të diskutojë dhe të miratojë kushtet e planit të biznesit. Plani i biznesit mendohet të jetë një paraqitje e planeve dhe e parashikimeve të menduara prej këshillit për të qenë të arritshme dhe Banka e Shqipërisë mund të mbështetet në të gjatë shqyrtimit për miratimin ose jo të kërkesës.

Fletorja Zyrtare gjendet:

- në çdo njësi postare të çdo qyteti;
- pranë Qendrës së Publikimeve Zyrtare:
Rr.Qemal Stafa, pranë ndërtesës së Prokurorisë së Përgjithshme.

Pranë **Qendrës së Publikimeve Zyrtare** mund të gjeni:

- Kodin Penal (të azhurnuar);
- Kodin e Procedurës Penale (të azhurnuar);
- Kodin Civil (të azhurnuar);
- Përmbledhjen e legjislacionit në fushën e transporteve (Kodin Rrugor dhe ligjin për transportet, e azhurnuar);
- Kodin Zgjedhor (të azhurnuar);
- Kodin Doganor (Dispozitat zbatuese të Kodit Doganor).

Kodi Penal <i>Botim i Qendrës së Publikimeve Zyrtare</i> Mars, 2002	Kodi i Procedurës Penale <i>Botim i Qendrës së Publikimeve Zyrtare</i> Shtator, 2002	Kodi i Procedurës Civile <i>Botim i Qendrës së Publikimeve Zyrtare</i> Korrik, 2002	Kodi Rrugor <i>Botim i Qendrës së Publikimeve Zyrtare</i> Qershor, 2002
--	---	--	--

U dorëzua për shtyp më 17. 10. 2002
Doli nga shtypi më 18. 10. 2002

Tirazhi: 4250 copë

Formati: 60x88/8

Shtypshkronja e Qendrës së Publikimeve Zyrtare
Tiranë, 2002

Çmimi: 200 lekë