



www.qbz.gov.al

FLETORJA ZYRTARE E REPUBLIKËS SË SHQIPËRISË

Botim i Qendrës së Botimeve Zyrtare

Viti: 2019 – Numri: 108

Tiranë – E mërkurë, 24 korrik 2019

PËRMBAJTJA

	Faqe
Dekret i Presidentit nr. 11231, datë 19.7.2019	Për dhënie të shtetësisë shqiptare..... 8049
Dekret i Presidentit nr. 11232, datë 22.7.2019	Për dhënie të shtetësisë shqiptare..... 8049
Vendim i Këshillit të Ministrave nr. 501, datë 17.7.2019	Për kalimin në pronësi të Bashkisë Tiranë të një sipërfaqeje trualli funksional dhe të disa objekteve brenda territorit të pronës nr. 13, me emërtim “Reparti Ushtarak nr. 1045”, me vendndodhje në Laprakë, Tiranë, në përgjegjësi administrimi të Ministrisë së Mbrojtjes, dhe për një ndryshim në vendimin nr. 515, datë 18.7.2003, të Këshillit të Ministrave, “Për miratimin e listës së inventarit të pronave të paluajtshme shtetërore, të cilat i kalojnë në përgjegjësi administrimi Ministrisë së Mbrojtjes”, të ndryshuar..... 8050
Vendim i Këshillit të Ministrave nr. 514, datë 19.7.2019	Për financimin e projektit “Për dhomën e biznesit të diasporës – krijimi dhe nxitja e investimeve të diasporës në Shqipëri”, dhe zbatimin e tij nga Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës..... 8055
Vendim i Këshillit të Lartë Gjyqësor nr. 140, datë 23.7.2019	Për disa shtesa në vendimin nr. 30, datë 14.2.2019, të Këshillit të Lartë Gjyqësor, “Për rregullat dhe procedurën e caktimit të gjyqtarit për gjykimin e një çështjeje gjyqësore të veçantë, në një gjykatë tjetër, të ndryshme nga ajo ku ushtron funksionin në mënyrë të përhershme”..... 8067
Vendim i Bankës së Shqipërisë nr. 46, datë 3.7.2019	Për disa ndryshime në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së bankave dhe degëve të bankave të huaja në Republikën e Shqipërisë” 8067
Vendim i Bankës së Shqipërisë nr. 47, datë 3.7.2019	Për disa ndryshime në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka” 8075

Vendim i Bankës së Shqipërisë nr. 48, datë 3.7.2019	Për disa ndryshime në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së shoqërive të kursim-kreditit dhe të unioneve të tyre”	8082
Vendim i Bankës së Shqipërisë nr. 49, datë 3.7.2019	Për disa ndryshime në rregulloren “Për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor”	8087
Vendim i Bankës së Shqipërisë nr. 50, datë 3.7.2019	Për miratimin e disa ndryshimeve në rregulloren “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”	8089
Vendim i Bankës së Shqipërisë nr. 51, datë 3.7.2019	Për miratimin e rregullore “Për trajtimin jashtëgjyqësor nga bankat, të kredimarrësve në vështirësi financiare”	8092
Vendim i Bankës së Shqipërisë nr. 52, datë 3.7.2019	Për disa ndryshime në rregulloren “Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja”	8099
	Vendim <i>(i shkurtuar)</i> për shpalljen të vdekur të shtetasit Gezim Sala.....	8100

**DEKRET**

Nr. 11231, datë 19.7.2019

**PËR DHËNIE TË SHTETËSISË
SHQIPTARE**

Në mbështetje të nenit 92, pika “c” dhe nenit 93 të Kushtetutës, si dhe nenit 9, e nenit 20, të ligjit nr. 8389, datë 5.8.1998 “Për shtetësinë shqiptare”, të ndryshuar, me propozim edhe të Ministrisë së Brendshme,

DEKRETOJ:**Neni 1**

U jepet shtetësia shqiptare, me kërkesë të tyre, personave të mëposhtëm:

1. Kenan Memet Nuri Sevinç
2. Tereze Shin Muceku (Gjoni)
3. Samir Myhidin Lleshi
4. Zylfi Ramadan Shigjeqi
5. Hatice Mehmet Salih Tekin (Konyaiglu)
6. Ayşe Ali (Gül)
7. Rosaria Salvatore Scuotto
8. Fitim Hasan Gashi
9. Nafi Bajram Sinani
10. Salahudin Bajram Sinani
11. Adelinë Agim Balliu (Hajdini)
12. Selvi Ramadan Roçka (Kruezi)
13. Agim Faik Qerimi
14. Ganimete Ilaz Qerimi (Ademi)
15. Donat Agim Qerimi
16. Xhevdet Asllan Neziri
17. Mahir Bekir Istekli
18. Dimitrios Apostolos Blatsios
19. Oksana Volodimir Panina (Kameneva)

Neni 2

Ky dekret hyn në fuqi menjëherë.

**PRESIDENT I REPUBLIKËS
SË SHQIPËRISË
Ilir Meta**

DEKRET

Nr. 11232, datë 22.7.2019

**PËR DHËNIE TË SHTETËSISË
SHQIPTARE**

Në mbështetje të nenit 92, pika “c” dhe nenit 93 të Kushtetutës, të neneve 20 dhe 24, të ligjit nr. 8389, datë 5.8.1998 “Për shtetësinë shqiptare”, të ndryshuar, bazuar në propozimet e Ministrisë së Brendshme

DEKRETOJ:**Neni 1**

U jepet shtetësia shqiptare, me kërkesë të tyre, personave të mëposhtëm:

1. Arla Petro Tubini
2. Mentor Siri Bezhani
3. Brunilda Mahmut Avdyli (Bali)
4. Erion Jakup Rroji
5. Sokol Avdyli Bektashi

Neni 2

Ky dekret hyn në fuqi menjëherë.

**PRESIDENT I REPUBLIKËS
SË SHQIPËRISË
Ilir Meta**

**VENDIM****Nr. 501, datë 17.7.2019**

**PËR KALIMIN NË PRONËSI TË
BASHKISË TIRANË TË NJË
SIPËRFAQEJE TRUALLI FUNKSIONAL
DHE TË DISA OBJEKTEVE BREDA
TERRITORIT TË PRONËS NR. 13, ME
EMËRTIM “REPARTI USHTARAK NR.
1045”, ME VENDNDODHJE NË
LAPRAKË, TIRANË, NË PËRGJEGJËSI
ADMINISTRIMI TË MINISTRISË SË
MBROJTJES, DHE PËR NJË NDRYSHIM
NË VENDIMIN NR. 515, DATË 18.7.2003,
TË KËSHILLIT TË MINISTRAVE, “PËR
MIRATIMIN E LISTËS SË INVENTARIT
TË PRONAVE TË PALUAJTSHME
SHTETËRORE, TË CILAT I KALOJNË
NË PËRGJEGJËSI ADMINISTRIMI
MINISTRISË SË MBROJTJES”,
TË NDRYSHUAR**

Në mbështetje të nenit 100 të Kushtetutës, të neneve 13 e 15, të ligjit nr. 8743, datë 22.2.2001, “Për pronat e paluajtshme të shtetit”, të ndryshuar, dhe të neneve 3, 5, 7 e 8, të ligjit nr. 8744, datë 22.2.2001 “Për transferimin e pronave të paluajtshme të shtetit në njësitë e qeverisjes vendore”, të ndryshuar, me propozimin e ministrit të Mbrojtjes, Këshilli i Ministrave

VENDOSI:

1. Kalimin, në pronësi të Bashkisë Tiranë, të një sipërfaqeje trualli funksional dhe të disa objekteve, me sipërfaqe të përgjithshme prej 5 590 (pesë mijë

e pesëqind e nëntëdhjetë) m², nga trualli funksional i pronës nr. 13, me emërtim “Reparti ushtarak nr. 1045”, me vendndodhje në Laprakë, Tiranë, në përgjegjësi administrimi të Ministrisë së Mbrojtjes, sipas planvendosjes që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij, për ta përdorur për realizimin e programeve arsimore dhe ndërtimin e një shkolle të re publike.

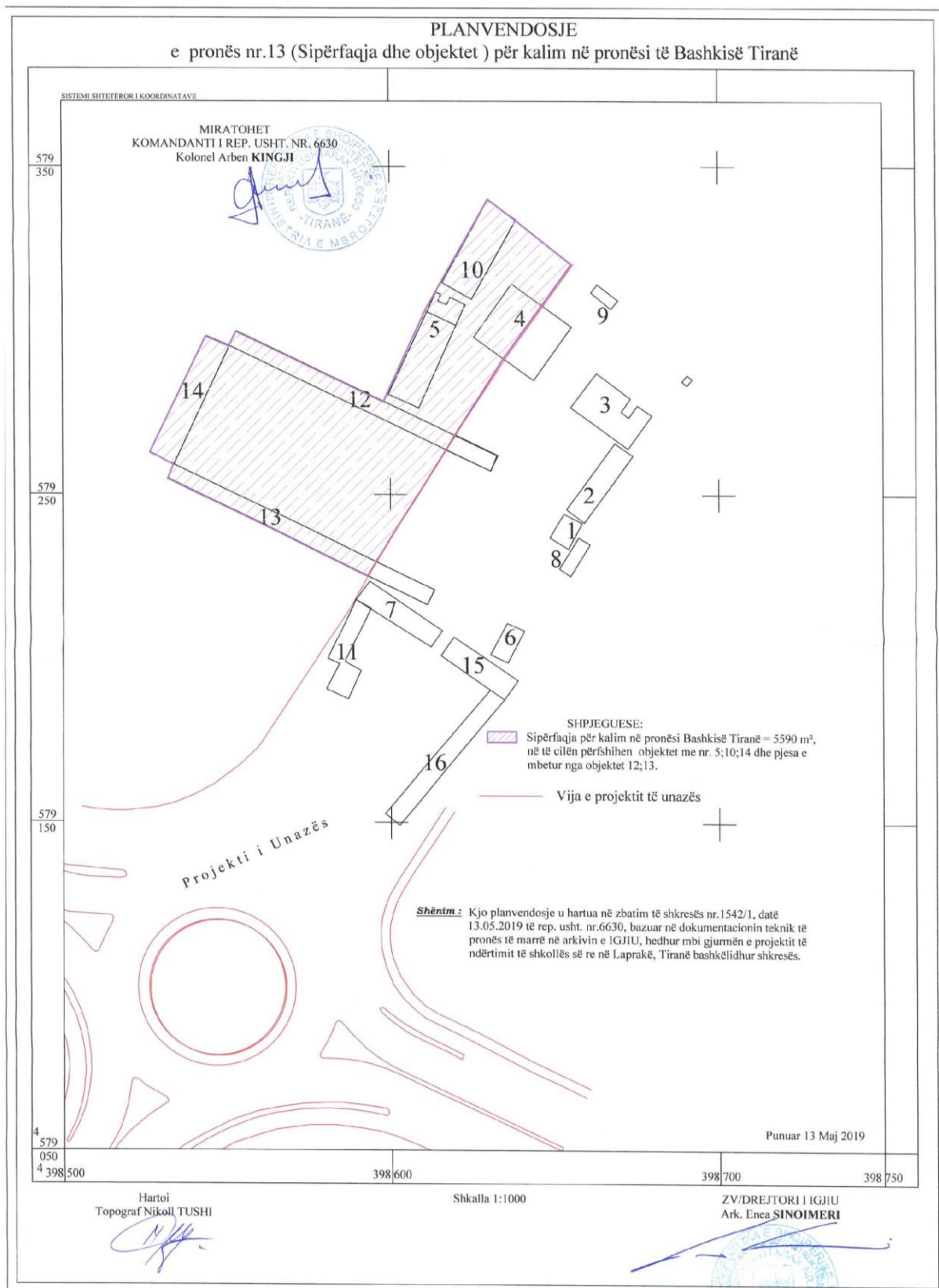
2. Në listën e inventarit të pronave të paluajtshme shtetërore, që i bashkëlidhet vendimit nr. 515, datë 18.7.2003, të Këshillit të Ministrave, “Për miratimin e listës së inventarit të pronave të paluajtshme shtetërore, të cilat i kalojnë në përgjegjësi administrimi Ministrisë së Mbrojtjes”, të ndryshuar, hiqet sipërfaqja prej 5 590 (pesë mijë e pesëqind e nëntëdhjetë) m², nga trualli funksional i pronës nr. 13, me emërtim “Reparti ushtarak nr. 1045”, me vendndodhje në Laprakë, Tiranë, sipas planvendosjes, dhe shtohet në listën e inventarit të pronave të paluajtshme shtetërore, që i kanë kaluar në pronësi ose në përdorim Bashkisë Tiranë.

3. Bashkisë Tiranë i ndalohet të ndryshojë destinacionin e përdorimit të sipërfaqes së pronës, të përcaktuar në pikën 1, të këtij vendimi, ta tjetërsojë ose t’ua japë atë në përdorim të tretëve.

4. Ngarkohen Ministria e Mbrojtjes, Bashkia Tiranë dhe Agjencia Shtetërore e Kadastrës për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

**KRYEMINISTËR
Edi Rama**





REPUBLIKA E SHQIPERISE
ZYRA E REGJISTRIMIT TE PASURIVE TE PALUAJTSHME
BRETHI TIRANA I

VERTETIM
NGA DOKUMENTET HIPOTEKOR

Vërtetohet se në regjistrin hipotekor me nr. 101 datë 04/10/2004,
figuron e regjistruar në pronësi të:

Emri	Adresa	Mbiemri	Pjesa
<u>MINISTRIA E MBROJTJES</u>			

Pasuria me Nr. 12/6 e ndodhur ne Zonen Kadastrale 8310 me sip 13970 m²
Ne adresen PRAPIA ME SIP. TE PERGJITHSHME TRUALLI 13970 M² (TREPITE -
DHJETE MITE E DENTE QIND E SHATE DHJETE) ME SIP. MAFETIMORE 3814.79 M² (TREPITE -
PIUTE E TETE QIND E KATERVE DHJETE) PAK SHATE DHJETE E TETE MITE) NDODHUR ME
REZENIT "GJERET LEGJISLAZIONE ME PERBERJE: 1- ZYRA E OFICERIT TE BOJES
ME SIP. 55.76 M² 2- KOMANDA ME SIP. 179 M² 3- METRIZHIME, KURZHIME, DEPO ME SIP.
254.05 M² 4- OFICINA ME SIP. 428.16 M² 5- SERVISI I SHKURVETIT ME SIP. 352 M²
6- DEPO E HARCURANTIT ME SIP. 47.42 M² 7- ETEJTE USHTARESHI ME SIP. 806.64 M²
8- VET. DISPECERI ME SIP. 48.45 M² 9- SERVISI I BATERIVE ME 39.33 M² 10- PARK
Kufizimet Pasurise jane:

V. PAS 12/37 11/226

L. PAS 12/37

I. PAS 12/8 12/6 12/7

P. PAS 12/37

Origjina e regjistrimit te pasurise se paluajtshme:

No. Hip. SHIPTI, dt.

No. Hip. , dt.

No. Hip. , dt.

No. Hip. , dt.

Baze mbi pasurine:

Regjistri Regjistrimi

Regjistri Regjistrimi

Regjistri Regjistrimi

Regjistri Regjistrimi

Regjistri Regjistrimi

Regjistri Regjistrimi

11.10.2009

14/07/2009

REGJISTRUESI
GAZHERO ZENELI



HARTA TREGUESE E REGJISTRIMIT
(Fragment)

ZYRA E REGJISTRIMIT TE PASURIVE TE PALUAJSHME TIRANA Vula	A. IDENTIFIKIMI I PASURISE ZONA KADASTRALE 8340 NR. IPASURISE 1216 Vol. 12 Fq. 242 INDEKSI I HARTES 12/18 - S. 6 SHKALLA 1:1000 ADRESA E PASURISE: Rrethi DRAV QF. FIRANC Rr. V. R. G. J. E. L. N. O. T. E. P. I. G. Sh. K. Ap. B. KUFIZIMET V. 12/37, 11/226 L. 12/27 J. 12/18, 12/16, 12/14 P. 12/37 C. PRONARJET R. P. U. S. H. T. G. G. 18 S_T = 13970m² S_N = 3814.79m² D. Data: / / , Ora: M. KALLABER
---	---



Miratuar nga V. K. M. Nr. 519, Datë

KARTELA E PASURISË SË PALUAJTSHME

Vol. 12, Fq. 242

A - SEKSIONI I IDENTIFIKIMIT E PASURISË

Zona kadastrale: 8310 NR. i PASURISË: 12/16

--> Vijn nga: Vol. _____, Fq. _____

Indeksi i Hartës: TR-K-5

Vijon në: Vol. _____, Fq. _____ deri në: Vol. _____, Fq. _____

Adresa e Pasurisë: Krethi PEQIN Q/F PEQIN

PËRFUNDIMTARE(data): 28/10/2012

Rr/L P/G SH K 0 Ap

B - SEKSIONI I PËRSHKRIMIT TË PASURISË

Lloji i Pasurisë: TRUALL Brenda V.K.N. : PO , Ref: PL. RREG

Përshkrim i veçantë:

Sip. Totale e Pasurisë:	Nga Sip. Totale: sa Truall	Nga Sip. Truall: sa Ndërtësë	Për pjesën e përbashkët: PALLAT Kuota e pjesëmarrjes: _____ % Nr i Pasurisë (pallat): _____ Vol _____ Faqe _____
1. <u>13970</u> m2 Ref. <u>00003881</u>	1. <u>13970</u> m2 Ref. _____	1. <u>3814.79</u> m2 Ref. _____	
2. <u>14066</u> m2 Ref. <u>L N 2012</u>	2. <u>14066</u> m2 Ref. _____	2. <u>3691</u> m2 Ref. _____	
3. _____ m2 Ref. _____	3. _____ m2 Ref. _____	3. _____ m2 Ref. _____	
4. _____ m2 Ref. _____	4. _____ m2 Ref. _____	4. _____ m2 Ref. _____	

C - SEKSIONI I PRONËSISË

[illegible]



VENDIM
Nr. 514, datë 19.7.2019

**PËR FINANCIMIN E PROJEKTIT “PËR
DHOMËN E BIZNESIT TË DIASPORËS
– KRIJIMI DHE NXITJA E
INVESTIMEVE TË DIASPORËS NË
SHQIPËRI”, DHE ZBATIMIN E TIJ NGA
FONDI SHQIPTAR PËR ZHVILLIMIN
E DIASPORËS**

Në mbështetje të nenit 100 të Kushtetutës, të neneve 5 e 45, të ligjit nr. 9936, datë 26.6.2008, “Për menaxhimin e sistemit buxhetor në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar, të nenit 13, të ligjit nr. 99/2018, “Për buxhetin e vitit 2019”, të neneve 6, pika 4, dhe 7, pika 1, shkronja “b”, të ligjit nr. 32/2018, “Për Fondin Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës”, me propozimin e ministrit të Shtetit për Diasporën, Këshilli i Ministrave

VENDOSI:

1. Financimin e projektit “Për Dhomën e Biznesit të Diasporës – krijimi dhe nxitja e investimeve të diasporës në Shqipëri”, me kohëzgjatje 28 (njëzet e tetë) muaj, me një fond prej 9 000 000 (nëntë milionë) lekësh, sipas projektit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Për vitin 2019, me qëllim krijimin dhe organizimin e Dhomës së Biznesit të Diasporës si mekanizëm për mbrojtjen dhe nxitjen e bizneseve të diasporës shqiptare, Fondit Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës i shtohet fondi prej 3 000 000 (tre milionë) lekësh, i cili përballohet nga fondi rezervë i buxhetit të shtetit.

3. Fondet shtesë për projektin bashkëlidhur këtij vendimi do të sigurohen nga donatorë si dhe nga të ardhurat e përfituara nga aktivitetet dhe shërbimet e ofruara nga Dhoma e Biznesit të Diasporës.

4. Projekti “Për Dhomën e Biznesit të Diasporës – krijimi dhe nxitja e investimeve të diasporës në Shqipëri”, bashkëlidhur këtij

vendimi, do të zbatohet nga Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës.

5. Ngarkohen Ministria e Financave dhe Ekonomisë, ministri i Shtetit për Diasporën dhe Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYEMINISTËR
Edi Rama

**“PËR DHOMËN E BIZNESIT TË
DIASPORËS – KRIJIMI DHE NXITJA
E INVESTIMEVE TË DIASPORËS
NË SHQIPËRI”
PROJEKTPROPOZIM
KORRIK 2019**

Përmbajtja

SEKSIONI I

1. INFORMACIONE TË PËRGJITHSHME

SEKSIONI II.2.

**BAZAT INSTITUCIONALE DHE MANAXHI-
MI I PROJEKTEVE**

2.1 Përshkrimi i institucionit

2.2 Misioni i FSHZHD dhe mënyra e qeverisjes

2.2.1 Statusi Juridik

2.2.2 Objektivat

2.3 Projekte/ iniciativa të mëparshme të FSHZHD

2.3 Eksperiencat me donatorë

SEKSIONI III

PROJEKT PROPOZIMI

**3.1 Titulli i Projektit: “Organizimi i Diasporës për
Sipërmarrje dhe Mekanizmat Mbështetës”**

3.2 Përmbledhje e projektit

3.3 Përshkrim i Projektit

3.4 Nevojat/problemët që do të adresojë projekti

3.5 Qëllimi dhe Objektivat Specifike të Projektit

3.6 Rezultatet / Ndikimet

3.7 Aktivitetet

3.8 Grupi i Punës në Projekt

3.9 Përfituesit, Partneret dhe Koordinimi

3.10 Monitorimi dhe Vlerësimi

3.11 Vazhdimësia

3.12 Dukshmëria/ Vizibiliteti



SEKSIONI I

1. INFORMACIONE TË PËRGJITHSHME

Organizata zbatuese	FONDI SHQIPTAR PËR ZHVILLIMIN E DIASPORËS
Titulli i projektit	“PËR DHOMËN E BIZNESIT TË DIASPORËS – KRIJIMI DHE NXITJA E INVESTIMEVE TË DIASPORËS NË SHQIPËRI”
Vendi i zbatimit	Shqipëri
Fusha tematike	Angazhimi i Bizneseve të Diasporës shqiptare, rrjetëzimi dhe mobilizimi nëpërmjet mekanizmave të rinj për nxitjen e sipërmarrjes dhe promovimi i tyre si faktor ndikues në zhvillimin socio - ekonomik të Shqipërisë.
Kostoja e përgjithshme e projektit (LEK)	9,000,000 (nëntë milionë)
Kohëzgjatja e projektit	28 Muaj
Kontakti	Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës
Adresa e e-mail	info@adfd.al
Nr. i telefonit	+355 4 2277455
Grupet e synuara	Bizneset shqiptare në Diasporë Bizneset në Shqipëri
Përfituesit kryesorë	Sipërmarrës të Diasporës dhe vendas Institucione publike (qendrore dhe vendore) Studentë të universiteteve publike dhe private

SEKSIONI II

2. BAZAT INSTITUCIONALE DHE MANAXHIMI I PROJEKTEVE

2.1 Përshkrimi i institucionit

Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës është një nga tre strukturat kryesore të Ministrisë të shtetit për Diasporën, të cilat do të aplikojnë politikat e reja shtetërore për Diasporën shqiptare. Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës (FSHZHD) synon të jetë një institucion që punon me përkushtim e seriozitet për të transformuar politikat për zhvillimin e Diasporës në rezultate konkrete.

Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës - zhvillon veprimtarinë e tij në mbështetje dhe në zbatim të ligjit nr.32/2018, “Për Fondin Shqiptar Për Zhvillimin e Diasporës”. Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës është person publik, jobuxhetor. Veprimtaria e tij ka filluar më 22 tetor 2018. Funksionimi fillestar i Fondit Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës u bazua në projektin e miratuar me VKM nr. 611, datë 17.10.2018, “Për

financimin e projektit “Diaspora për Zhvillim” dhe zbatimin e tij nga Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës”.

2.2 Misioni i FSHZHD-së dhe mënyra e qeverisjes

Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës ka për mision sigurimin dhe shpërndarjen e mjeteve financiare, në kuadrin e nxitjes së zhvillimit social-ekonomik e kulturor, bazuar në Strategjinë Kombëtare për Diasporën, nëpërmjet promovimit, inkurajimit dhe nxitjes së prirjeve filantropike dhe investimeve në mbështetje të zhvillimit të Diasporës shqiptare në Republikën e Shqipërisë e jashtë saj.

2.2.1 Statusi juridik

Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës është person juridik publik. Fondi menaxhon projektet e financuara nga Këshilli i Ministrave ose donatorët, në përputhje me objektin e veprimtarisë së tij, sipas kushteve dhe kriterëve të parashikuara në marrëveshje përkatëse.



2.2.2 Objektivat

Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës shërben si mekanizëm i njohur nga ligji për nxitjen e prirjeve filantropike/donacioneve dhe investimeve të anëtarëve të Diasporës në përpjekjet për zhvillimin social-ekonomik e kulturor në Republikën e Shqipërisë dhe jashtë saj. Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës ka për objekt të veprimtarisë hartimin, menaxhimin, financimin, zbatimin dhe mbikëqyrjen e projekteve të lidhura me misionin e saj.

Në përmbushjen e misionit të tij, Fondi udhëhiqet nga këta objektiva:

- Mbështetjen e anëtarëve të diasporës për të mundësuar kontributin e tyre në çështjet arsimore, kulturore, shëndetësore;

- Forcimin e bashkëpunimit me organizata të tjera jofitimprurëse dhe organizata filantropike, të angazhuara në mënyrë aktive në zhvillimin social-ekonomik e kulturor.

Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës, synon të bashkëpunojë me komunitete dhe shoqata/organizata shqiptare jashtë vendit që dëshirojnë të kanalizojnë kursimet e tyre drejt investimeve, zhvillimit të mbështetjes së projekteve për investimet e Diasporës, bazuar në përvojat më të mira.

2.3 Projekte/ iniciativa të mëparshme të FSHZHD-së

Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës synon të jetë aktiv në marrëdhëniet me institucionet dhe partnerët kombëtarë dhe ndërkombëtarë duke formalizuar nëpërmjet memorandumeve të mirëkuptimit dhe marrëveshjeve shkëmbimin e informacionit, ekspertizës dhe bashkëpunimin në fushën e Diasporës dhe migracionit dhe veçanërisht atë të biznesit. Gjatë vitit 2018, Fondi është angazhuar për të qenë pjesë e disa marrëveshjeve dhe memorandumeve të mirëkuptimit, të cilat janë ende në proces negocimi midis palëve, specifikat e të cilave shpjegohen si më poshtë vijon.

- *Memorandum Mirëkuptimi midis FSHZHD-së dhe Unionit të Dhomave të Biznesit në Greqi* për bashkëpunim në fushën e sipërmarrjes dhe tregtisë;

- Marrëveshje Bashkëpunimi midis FSHZHD-së dhe Konfederatës Kombëtare të Zejtarisë dhe Sipërmarrjes së Vogël dhe të Mesme në Itali, për krijimin e Dhomës së Tregtisë për Diasporën shqiptare në Itali;

- Marrëveshje ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë dhe qeverisë së Republikës së Kosovës për bashkëpunimin, nxitjen e biznesit dhe informimin e diasporës, neni 2 pika 2: Palët do të nxisin dhe ndihmojnë krijimin e Dhomës (Odës) së biznesit të Diasporës në Tiranë dhe Prishtinë duke respektuar rregullat e funksionimit të të njëjtit rrjet biznesi në diasporë.

- Nënshkrimi i Marrëveshjes së Bashkëpunimit me Fondacionin Magnia Grecia, Itali. Kjo marrëveshje parashikon bashkëpunimin shkencor dhe në fushën e kulturës në bazë të të cilit do të krijohet një partneritet, një Observator që do të monitorojë komunitetin shqiptar në Itali dhe do të ofrojë informacion të dobishëm për proceset vendimmarrëse të Fondit Shqiptar të Zhvillimit të Diasporës, si dhe do të promovojnë krijimin e një rrjeti për zbatimin e programeve dhe projekteve.

Një nga prioritetet e Fondit Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës në punën e tij për vitin 2019 është asistimi në krijimin e Dhomës së Biznesit për Diasporën, mbështetur në ligjin nr. 32/2018, "Për Fondin Shqiptar Për Zhvillimin e Diasporës". FSHZHD-ja do të asistojë duke ofruar orientimet e dubura lidhur me asistencën teknike dhe ligjore, shkëmbimin e informacionit, duke kontribuar në krijimin e një institucioni shumë të rëndësishëm që do të shërbejë si pikë orientimi për të gjithë shqiptarët e Diasporës që dëshirojnë të investojnë në Shqipëri.

Për më tepër, FSHZHD-ja gjatë vitit 2019 do të zbatojë aktivitetin nr. 4 "Si të fillosh një biznes në Shqipëri" në kuadër të projektit Diaspora për Zhvillim.

Aktiviteti "Si të fillosh biznes në Shqipëri" do të mundësojë:

- Identifikimin e aktorëve kyç për studimin e situatës dhe tregut shqiptar duke ngritur një grup ekspertize (ekspertë lokal dhe ndërkombëtarë).

- Krijimin e një moduli informativ i cili do të ofrojë shërbime për anëtarët e Diasporës në lidhje me mundësitë për investime në vendin e origjinës dhe aktet filantropike.

Në kuadër të aktiviteteve të projektit "Diaspora për Zhvillim" në 6-mujorin e parë të vitit 2019 janë kryer një sërë eventesh dhe aktiviteteve për krijimin dhe hartëzimin e rrjetit.

Projeksioni i aktiviteteve gjatë vitit 2019 i FSHZHD-së është në proces edhe si rezultat i maturimit në proces i një institucioni, i cili përbën një eksperiencë të re administrative dhe po ashtu nga koha e shkurtër e fillimit të punës.



Në kuadër të aktiviteteve të projektit “Diaspora për Zhvillim” në 6-mujorin e parë të vitit 2019 janë kryer një sërë eventesh dhe aktiviteteve ndër të cilat takimet në Diasporë për ngritjen e vetëdijes dhe hartëzimin e krijimin e rrjetit:

15 shkurt 2019 – takim me rrjetin e avokatëve në Institutin Enciklopedik Treccani në Romë, Itali.

Në takimin e kryer në ambientet e Institutit Enciklopedik Italian “Treccani” u diskutua mbi situatën e profesionistëve shqiptarë në Itali dhe rrjetëzimin e tyre në funksion të mbrojtjes së interesave të komunitetit shqiptar në Itali.

Në kuadër të këtij aktiviteti, është në proces edhe nënshkrimi i një marrëveshje me Institutin Enciklopedik Italian Treccani për bashkëpunim në fushën e Diasporës: projekte në fushën arsimore dhe kulturore si dhe kërkime e studime shkencore në fushën e emigracionit.

15 shkurt 2019 – Vizitë pune me përfaqësues të Konfederatës Kombëtare të Zejtarisë (KKZ), Rome, Itali.

Gjatë vizitës u diskutua mbi koordinimin dhe bashkëpunimin në fushën e sipërmarrjes dhe tregtisë, si një mjet i rëndësishëm për të nxitur investimet dhe për të forcuar marrëdhëniet midis Shqipërisë dhe Italisë. Gjithashtu gjatë këtij takimi u diskutuan detajet konkrete për krijimin e Dhomës së Tregtisë për Diasporën shqiptare në Itali, e cila në bashkëpunim me Fondin Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës do të jetë një pikë mbështetëse për biznesin e vogël dhe të mesëm të krijuar nga shqiptarët e vendosur në Itali.

16 shkurt 2019 – Pjesëmarrje në konferencën “Diaspora shqiptare, pikënisje për formimin dhe zhvillimin e Europës”, Romë, Itali.

Organizuar nga “Integra Onlus” në Itali dhe fondacioni “Ura për të ardhmen”, gjatë këtij takimi u diskutua për një bashkëpunim strategjik mbi tema thelbësore të politikave migruese, duke u përqendruar në veçanti tek roli që Diaspora ka si ure mes vendeve dhe kulturave të ndryshme. Ky ishte diskutimi i parë i një cikli të plotë seminaresh të cilët do të mbahen në të ardhmen, me fokus Diasporën.

4–8 shkurt 2019 – Study Visit, në bashkëpunim me IOM, Romë, Itali

FSHZHD ishte pjesëmarrëse e vizitës studimore si pjesë e programit 'Angazhimi i Diasporës shqiptare në Zhvillimin Social dhe

Ekonomik të Shqipërisë’ – financuar nga Agjencia Italiane e Bashkëpunimit për Zhvillim (AICS) nën angazhimin politik të Ministrisë për Punët e Jashtme dhe Bashkëpunimit Ndërkombëtar të Italisë (MAECI) – Organizata Ndërkombëtare për Migracionin (IOM) koordinoi një seri takimesh dhe konsultimesh teknike ndërmjet një delegacioni me përfaqësues të institucioneve shqiptare të përfshirë në angazhimin e diasporës, me homologë dhe me entitete që punojnë për angazhimin e diasporës në Itali.

28 shkurt–2 mars 2019 - Samiti II i Diasporës, Tiranë, Shqipëri

Samiti i Dytë i Diasporës ishte aktiviteti më i rëndësishëm i 2019 për të gjitha institucionet që operojnë në fushën e diasporës dhe veçanërisht për FSHZHD-në. Në Samitin II të Diasporës pati pjesëmarrës nga e gjithë hapësira shqiptare dhe personalitete të shquara brenda dhe jashtë vendit. Ky event dhe diskutimet e realizuara përgjatë tij do të jenë pikënisja për hartimin e politikave të reja të Shtetit Shqiptar në fushën e diasporës, shërbejnë në mënyrë të drejtpërdrejtë në njohjen e nevojave të Diasporës shqiptare nëpër botë si dhe në forcimin e lidhjeve me Shqipërinë dhe në rritjen e interesit dhe ndikimit të diasporës në zhvillimin e vendit. Në këtë event, FSHZHD-ja u prezantua me stendën e vet dhe në organizimin e paneleve lidhur me ekonominë, sipërmarrjen, arsimin, kulturën, artin dhe filantropinë si cilësi komunitare etj.

16 mars 2019 – pjesëmarrje në Konferencën III Gruas me temë “Roli i Gruas në Diasporë, kthimi në atdhe, sfidat dhe perspektivat”, Korçë, Shqipëri.

Gra nga qytete të ndryshme të Greqisë, si: Athina, Selaniku, Patra, Veria, por edhe nga qytete të ndryshme të Shqipërisë dhe jo vetëm, si edhe anëtare të organizatave simotra, u mbledhën në qytetin e Korçës. Në konferencë u diskutua rreth gruas emigrante, rolit të saj në shoqëri, perspektivës për t’u rikthyer në atdhe si dhe u shkëmbyen eksperiencia me gratë që jetojnë në Shqipëri. Eventu u organizua nga Organizata “Jeta” me seli në Athinë të Greqisë dhe degë në disa qytete të shtetit helen.

8–13 prill 2019, SHBA – Boston, Washington

Pjesëmarrje në 11-th Annual Global Empowerment Meeting (GEM19) në Universitetin e Harvardit në datat 8–10 prill 2019, si dhe vizita



zyrtare në takime me organizata edhe institucione të ndryshme në Washington DC.

- Takim me përfaqësuesit e Departamentit Amerikan të Shtetit për Punët e Jashtme, zyrën e Edukimit, Diplomacisë Elektronike, Këshilltarin për Rininë Globale, si dhe Zyrtarin e Shtetit, përgjegjës për Shqipërinë. Në këtë takim u diskutua për mënyrën e lehtësimit të pajisjes me viza të shqiptarëve si dhe për programet e shkëmbimit mes universiteteve shqiptare dhe atyre amerikane.

- Takim me drejtorin ekzekutiv të Bordit të Grupit të Bankës Botërore në Washington DC i cili përfaqëson Italinë, Shqipërinë, Greqinë dhe disa vende të tjera. Në këtë takim u diskutua mundësia e thellimit të mbështetjes me projekte të Diasporës shqiptare, si një bashkëpunim midis Ministrisë të Shtetit për Diasporën dhe Zyrës së Bankës Botërore në Tiranë në kuadrin e Strategjisë së Bankës Botërore për vendin. Synimi i këtij projekti do të ishte kanalizimi i remitancave në një mënyrë të qëndrueshme për zhvillimin e vendit. U diskutua edhe mundësia e organizimit të një takimi vjetor rajonal për remitancat. Gjatë takimit, përfaqësuesit e Bankës Botërore u njohën me politikat shtetërore shqiptare për Diasporën si dhe ecurinë e Strategjisë Kombëtare të Diasporës.

- Takim me shefin e misionit të FMN-së për Shqipërinë. Gjatë këtij bashkëbisedimi, u fol për rëndësinë që ka ky institucion për qeverinë shqiptare. Me interes gjatë kësaj bisede ishte fusha e arsimit dhe lehtësimi i procedurave për rikthimin e shqiptarëve në atdhe.

- Takim i organizuar nga “Open Gov Hub” dhe “Open Government Partnership” me temë diskutimi qeverisjen transparente. U paraqitën reformat konkrete që janë aplikuar në politikat shtetërore shqiptare për Diasporën. Gjithashtu u njohën të pranishmit me të gjitha format e publikimit dhe nivelin e transparencës të institucioneve në varësi të tij: Buletini tre mujor i cili paraqet ecurinë e zbatimit të Planit të veprimit të Strategjisë Kombëtare të Diasporës, “Periodiku” i Fondit të Zhvillimit të Diasporës, Raportet vjetore të Agjencisë Kombëtare të Diasporës dhe Fondit Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës si dhe publikimin informativ të përjavshëm “Newsletter e Diasporës”. Gjatë këtij takimi, OGH – Open Gov Hub prezantoi nismën e saj në Shqipëri, hapjen e

zyrës rajonale në Tiranë. Gjatë këtij takimi u fol edhe për iniciativën për të krijuar Dhomën Tregtare në Pennsylvania, Albanian Chamber in PA, me asistimin edhe të FSHZHHD-së.

25–26 prill, Prishtinë–Kosovë.

Në kuadër të projektit Diaspora për Zhvillim që FSHZHHD ka në zbatim dhe veçanërisht aktivitetit “për krijimin e rrjetit të profesionistëve në Diasporë”, është zhvilluar një vizite pune për njohje dhe shkëmbim përvoja me institucionet në Kosovë.

Objekti i vizitës ishte takimi me aktorët kyç në Kosovë (institucione shtetërore dhe organizata jofitimprurëse) për të përfituar nga eksperiencat dypalëshe në identifikimin e praktikave më të mira për arritjen e objektivave të projektit dhe nxitjen e angazhimit të Diasporës në përgjithësi. Kjo vizitë është realizuar edhe në kuadër të marrëveshjes së bashkëpunimit midis Qeverisë së Republikës së Shqipërisë dhe Kosovës për bashkëpunim në fushën e Diasporës.

Takimet u zhvilluan me institucionet e mëposhtme:

Organizata Germin – Njohja me punën e organizatës Germin për ngritjen e rrjetit të profesionistëve, edhe në kuadër të Memorandumit të Mirëkuptimit;

Ministria e Diasporës dhe Investimeve Strategjike – takim me zv.ministrin dhe drejtuesit e departamenteve lidhur me shkëmbimin e përvojave të dy institucioneve që lidhen me Diasporën, dhe projekteve në zbatim nga institucionet në mbështetje të Diasporës;

Unioni i Bizneseve Shqiptaro-Gjermane – takim në kuadër të ngritjes së Dhomës së Biznesit të Diasporës në Shqipëri dhe diskutim rreth modelit që po implementohet në Kosovë;

Kosovo Ideas - Shkëmbim përvoja dhe idesh në lidhje me ngritjen e mekanizmave *fundraising* për projekte komunitare në Shqipëri;

Asociacioni i Komunave të Kosovës – mekanizëm për të ofruar shërbime dedikuara Diasporës në nivel lokal;

Innovation Center Kosovo – Best practice i nxitjes së start-upëve të Diasporës.

Në këto takime u prezantuan programet, të cilat janë duke u zbatuar dhe projektet e reja në funksion të krijimit të instrumenteve dhe forcimit të komunikimit midis Diasporës dhe institucioneve publike në Kosovë dhe Shqipëri.



17–19 maj 2019 – takim me rrjetin e grave në Selanik në kuadër të Festivalit të Shumëgjuhësisë, Selanik, Greqi.

Në datat 17–19 maj 2019, Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës mori pjesë në Festivalin e Shumëgjuhësisë në Selanik, Greqi. Në këtë aktivitet morën pjesë edhe shoqata shqiptare për ruajtjen dhe promovimin e gjuhës shqipe.

Në kuadër të këtij Festivali, Fondi Shqiptar për Zhvillimin e Diasporës realizoi një takim me rrjetin e grave në Greqi. Ky takim kishte si synim njohjen me rrjetin e grave, veprimtarinë e tyre, si dhe çështje të tjera me qëllim mbështetjen e iniciativave të tyre në Greqi, forcimin e lidhjeve me vendin e origjinës dhe angazhimit të këtij rrjeti në projektet e ndryshme dedikuara Diasporës shqiptare.

24–25 maj 2019 – pjesëmarrje në Konferencën Ekonomike të Diasporës Shqiptare nga Evropa - B2B, Prishtinë, Kosovë

FSHZHD-ja u bë pjesë e “Konferencës Ekonomike të Diasporës Shqiptare” ku morën pjesë rreth 400 sipërmarrës shqiptarë. Qëllimi i kësaj konference ishte njohja me bizneset shqiptare në Diasporë dhe krijimi i bashkëpunimeve me bizneset vendase për mundësi investimi në Shqipëri

dhe Kosovë. Konferenca, ndër të tjera, përmbante takime B2B, panele ekonomike, vizita në komuna dhe në ndërmarrje të suksesshme në Kosovë.

Gjatë kësaj vizite, u realizua edhe një takim me rektorin e Universitetit për Biznes dhe Teknologji në Kosovë (UBT), me synim mundësimin e një marrëveshjeje bashkëpunimi midis FSHZHD-së dhe UBT-së për çështje në fushën e kërkimit, mësimdhënies, zhvillimit teknologjik dhe inovacionit.

2.3 Eksperiencat me donatorë

- **IOM** – në kuadër të projektit “Angazhimi i Diasporës Shqiptare në Zhvillim Social dhe Ekonomik”;

- **GIZ** – në kuadër të projektit “Migracioni për zhvillim” GIZ kontribuon përmes angazhimit të ekspertëve të diasporës nëpër institucione të ndryshme shqiptare;

- **Banka Botërore** – në kuadër të Projektit GreenBack, ministri i Shtetit për Diasporën dhe Fondi i Zhvillimit të Diasporës janë pjesë e grupit këshillimor ndër-institucional të këtij Projekti, i cili synon kanalizimin në rrugë eficiente të remitancave në ekonominë e vendit.

SEKSIONI III PROJEKTPROPOZIMI

3.1 Titulli i projektit: “Për dhomën e Biznesit të Diasporës – krijimi dhe nxitja e investimeve të Diasporës në Shqipëri”

3.2 Përmbledhje e projektit

Objektivi i përgjithshëm	<i>Asistim dhe mbështetje në ngritjen dhe instalimin e Dhomës së Biznesit të Diasporës si mekanizëm për angazhimin e Diasporës në nxitjen e investimeve dhe sipërmarrjeve, lehtësimin e tregtisë dhe përmirësimin e profilit të investimeve në Shqipëri.</i>
Objektivat specifike	➤ Organizimi dhe rrjetëzimi i bizneseve të Diasporës. ➤ Nxitja dhe inkurajimi i sipërmarrjeve nga bizneset shqiptare të Diasporës në Shqipëri për të krijuar vende të reja pune dhe për të rritur zhvillimin ekonomik. ➤ Advokim për përmirësimin e politikave në kuadër të lehtësimit të tregtisë dhe investimeve të diasporës në Shqipëri.
Rezultatet e pritshme	R1 ➤ Asistim dhe mbështetje në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës. ➤ Krijimi i regjistrit të bizneseve të Diasporës. R2 ➤ Përmirësimi i rrjetëzimit midis bizneseve të Diasporës dhe atyre vendase. ➤ Mentorimi i ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme në Shqipëri nga bizneset shqiptare të Diasporës.



	➤ Kanalizimi i kapitalit për investime të Diasporës në nivel lokal. R3 ➤ Konsulencë financiare dhe ligjore për zhvillimin e biznesit në Shqipëri për sipërmarrësit dhe start-up të Diasporës. R4 ➤ Promovimi i programeve të shkëmbimeve studentore për zhvillimin e kapitalit njerëzor në sektorët kyç të ekonomisë. R5 ➤ Krijimi i urave të komunikimit midis punëdhënësve dhe punëkërkesve për nxitjen e punësimit.
Aktivitetet kryesore	A1 ➤ Mbështetja në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës. A2 ➤ Forumi i Sektorit privat: “Fuqia e Diasporës, lidhja e komuniteteve dhe bizneseve për zhvillim. Përparësitë e të bërit biznes në Shqipëri”. A3 ➤ Ekspertizë rreth infrastrukturës e të bërit biznes dhe hapjen e start-up-eve nga Diaspora në Shqipëri. A4 ➤ Tryezë e rrumbullakët me universitetet publike dhe private për përfshirjen e kapaciteteve studentore në kërkesat për punësim të bizneseve të Diasporës dhe vendase. A5 ➤ Dita e karrierës – Diaspora për punësim.
Grupet e synuara	Bizneset shqiptare në Diasporë Bizneset në Shqipëri
Përfituesit kryesorë	Sipërmarrës të Diasporës dhe vendas Institucione publike (qendrore dhe vendore) Studentë të universiteteve publike dhe private

3.3 Përshkrim i projektit

Objektivi i përgjithshëm i këtij projekti

është: *Asistim dhe mbështetje në ngritjen dhe instalimin e Dhomës së Biznesit të Diasporës si mekanizëm për angazhimin e Diasporës në nxitjen e sipërmarrjeve, lehtësimin e tregtisë dhe përmirësimin e profilit të investimeve në Shqipëri.* Diaspora shqiptare është një komunitet me biznesmenë të suksesshëm që Dhoma e Biznesit të Diasporës ka për qëllim të përfshijë në sipërmarrje të drejtpërdrejta dhe indirekte në Shqipëri.

Kontributi i Diasporës vlerësuar nga studiues të huaj konsiston në pikat pozitive të mëposhtme:

1. Sjell me vete aftësi të reja (kapital njerëzor) të fituara nëpërmjet përvojës, trajnimit ose edukimit në vendet pritëse.

2. Diaspora luan një rol jetësor në promovimin e investimeve dhe tregtisë duke nxitur tregtinë

dypalëshe midis vendeve të origjinës dhe atyre pritëse. Ata mund të përfshihen drejtpërsëdrejti në tregti ose mund të lehtësojnë tregtimin për të tjerët.

3. Vepron si krijues i ndryshimeve sociale në vendin e origjinës, dhe mund të ushtroj një ndikim pozitiv duke ndryshuar marrëdhëniet ekzistuese brenda shoqërisë së origjinës.

4. Kontribuojnë përmes kapitalit social (rrjeteve) që ata kanë fituar si rezultat i përvojës së tyre të migrimit duke shfrytëzuar lidhjet e tyre transnacionale për të lehtësuar partneritetet inovative të biznesit dhe sipërmarrjeve midis vendeve pritëse dhe vendit të origjinës.¹

¹ Plaza, S. (2013), “Diaspora Resources and Policies”, in the International Handbook on the Economics of Migration, Constant, A.F. and Zimmermann, K.F. editors. Edward Elgar Publishing: Cheltenham, UK, 2013, Chapter 27, pp. 505–529



Duke marrë në konsideratë elementet e mësipërme edhe për potencialin global të kapitalit financiar, njerëzor dhe social të shqiptarëve në Diasporë, projekti i krijimit të Dhomës të Biznesit për Diasporën në nxitjen e sipërmarrjeve dhe investimeve, duke krijuar lidhje mes bizneseve të Diasporës dhe atyre vendase, vjen si një domosdoshmëri për përfshirjen e strukturuar të saj. Ky projekt-propozim ka si objektiv kryesor të plotësojë kërkesën e munguar të tregut për ekzistencën e Dhomës së Biznesit dhe regjistrin të bizneseve të Diasporës. Kjo do të mundësojë njohjen dhe përmirësimin e indikatorëve të identifikuar si kufizues në përfshirjen aktive të bizneseve të diasporës si dhe marrjen e vendimeve më të mira e të bazuara në evidencë nga agjentët ekonomikë që operojnë në këtë treg. Ngritja e këtij mekanizmi do të shërbejë në funksion të zhvillimit të qëndrueshëm ekonomik nga sinergia e bashkëpunimit të bizneseve të Diasporës, veçanërisht në sektorët, në të cilët, Shqipëria gëzon avantazh konkurrues siç janë: sektori i Turizmit, Bujqësia, sektori i Teknologjisë së Informacionit dhe Komunikimit, Energjia etj.

Indikatorët e favorshëm si burimet njerëzore dhe ato natyrore, kostot e resurseve dhe ato operative relativisht të ulëta të bizneseve, ofrojnë mundësi të përshtatshme për investime në Shqipëri.

Në këtë funksion Dhoma e Biznesit të Diasporës do të shërbejë si mekanizëm kryesor në krijimin dhe forcimin e rrjetit të bizneseve të Diasporës me ato vendase duke:

- asistuar dhe mbështetur bizneset në Diasporë që synojnë të shtrihen në Shqipëri;
- ndikuar në lehtësimin e tregtisë;
- ndihmuar bizneset vendase të penetrojnë në tregjet ndërkombëtare;
- rritur mundësitë e tyre për eksport;
- ndihmuar bizneset e Diasporës të identifikojnë sektorët me interes brenda vendit dhe iniciativat sipërmarrëse;
- ndikuar në rritjen e interesimit të investitorëve nga diaspora;
- krijimin e rrjeteve funksionale të bizneseve të Diasporës;
- dhënë kontributin në politikat zhvillimore dhe planet strategjike për zhvillimin ekonomik të Shqipërisë.

Strategjia kombëtare për Diasporën, në masën 33, në kuadër të krijimit të Dhomës së Biznesit, parashikon krijimin e një forumi të pavarur të ekspertëve nga Diaspora dhe Shqipëria, për të nxitur dhe orientuar sipërmarrjet dhe kapitalin investues të Diasporës në ekonominë e vendit. Kjo strategji parashikon rritjen e kapaciteteve profesionale për dhënien e shërbimeve mbështetëse lidhur me mundësitë e investimeve në Shqipëri (klimën e biznesit, zhvillimin ligjor etj.), duke shërbyer si ndërlidhje e sipërmarrësve nga Diaspora me komunitetin e biznesit në vendin e origjinës.

Mundësia e implementimit të një mekanizmi të tillë si Dhoma e Biznesit të Diasporës do të profilizojë interesat dhe do të krijojë mekanizma bashkëpunimi në fushën e sipërmarrjes, tregtisë dhe investimeve.

Dhoma e Biznesit të Diasporës në Shqipëri do të mbulojë fillimisht rrjetet e diasporës të biznesit në vendet fqinje si Itali, Greqi dhe në vendet e tjera ku ka një përqendrim të numrit të bizneseve që drejtohen nga Diaspora shqiptare, si p.sh.: Gjermani, Angli, Zvicër, Francë, USA, Kanada etj.

3.4 Nevojat/problemet që do të adresojë projekti

Pas viteve 1990 numri i emigranteve shqiptare është afro 30 % e numrit të popullsisë në bazë të dhënave të INSTAT-it edhe EUROSTAT-it. Gjatë këtyre 30 viteve ata kanë krijuar kapacitete njerëzore dhe financiare, duke zhvilluar biznese të llojeve të ndryshme në vendet ku janë. Sipas Bashkimit të Dhomave të Tregtisë së Italisë dhe të Movimrepse numërohen 30,021 sipërmarrje të themeluara nga emigrantët shqiptarë në të gjithë Italinë. Sipas të dhënave të publikuara, sektori që ka numrin më të lartë të bizneseve të themeluara nga shqiptarët është ai i ndërtimit. Bizneset në sektorin e ndërtimeve zënë thuajse 72 për qind të totalit të gjithë aktiviteteve të shqiptarëve në Itali. Në sektorin e tregtisë me pakicë dhe shumicë, si dhe në sektorin e shërbimeve operojnë përkatësisht rreth 16 për qind e sipërmarrjeve të themeluara nga shqiptarët. Pësia e sipërmarrjeve është më e ulët në sektorët prodhues, agropërpunues dhe transport, ku sipërmarrjet shqiptare përllogariten të jenë rreth 2000. Për sa i përket qyteteve italiane ku sipërmarrësit shqiptarë kanë marrë më së shumti iniciativë të ngrenë bizneset e tyre janë: Firenze me



1,702 biznese, Milano me 1,608 biznese, Genova me 1,356 biznese, Torino, me 1031 biznese, Savona me 998, Roma me 917 biznese, Peruxhia me 702. Qytetet në jug të Italisë kanë një numër më të vogël të bizneseve me themelues shqiptarë.

Emigrantët shqiptarë në Greqi janë punësuar në masë 80–90% në sektorin e ndërtimit, bujqësisë ose shërbimeve. 5-7% të emigrantëve shqiptarë në Greqi ka arritur të themelojë biznesin e tyre. Sipas Dhomës të Tregtisë dhe Industrisë të Athinës në Greqi janë të regjistruar rreth 20000 emigrantë shqiptarë që kanë biznesin e tyre. Nga këto 39,3% operojnë në sektorin e tregtisë me pakicë, 34,4% e bizneseve të emigrantëve shqiptarë në Greqi operojnë me tregtinë më shumicë kurse 19,8% e sipërmarrësve shqiptarë në Greqi veprojnë në sektorin e ndërtimit ose shërbimeve. Për sa i përket qyteteve greke ku sipërmarrësit shqiptarë kanë marrë më së shumti iniciativë të ngrenë bizneset e tyre janë Athina, dhe një pjesë e konsiderueshme në Selanik.

Më 2014-n, u krijua Unioni Global i bizneseve shqiptare në Diasporë, në të cilin bëjnë pjesë 17 kryetaret e rrjeteve të unioneve shqiptare në botë si sipërmarrës shqiptare të suksesshëm me veprimtarinë e tyre në Diasporë. Rrjetet e Unionit të Biznesit janë në 17 shtete të ndryshme të botës. Katër rrjete janë në Amerikë, një në Kanada dhe të tjerat në shtetet të Evropës. Rrjetet e diasporës mund të luajnë një rol kyç në organizimin e grupeve të ndryshme të interesit dhe ndërmarrjeve, si dhe në rivitalizimin e lidhjes së tyre me vendin e origjinës.

Në kushtet kur mungon një strukturë koordinuese edhe informuese për të përfshirë Diasporën e Biznesit në Shqipëri, dhoma e Biznesit në Shqipëri do të adresojë plotësimin e nevojave të grupeve të interesit të biznesit për të kontribuar në Shqipëri. Problematikat me të cilët ndeshet biznesi i Diasporës shqiptare në vendin e origjinës janë të lidhura me:

- mungesën e kontakteve me institucionet përgjegjëse;
- mungesën e informacionit për infrastrukturën e të bërit biznes në Shqipëri;
- identifikimin e prioritetëve për investime.

3.5 Qëllimi dhe objektivat specifike të projektit

Objekti i përgjithshëm i projektit është: *Asistim dhe mbështetje në ngritjen dhe instalimin e Dhomës së*

Biznesit të Diasporës si mekanizëm për angazhimin e Diasporës në nxitjen e sipërmarrjeve, lehtësimin e tregtisë dhe përmirësimin e profilit të investimeve në Shqipëri.

Objektivat specifike:

- Organizimi dhe rrjetëzimi i bizneseve të Diasporës;
- Nxitja dhe inkurajimi i sipërmarrjeve nga bizneset shqiptare të Diasporës në Shqipëri për të krijuar vende të reja pune dhe për të rritur zhvillimin ekonomik;
- Advokim për përmirësimin e politikave në kuadër të lehtësimit të tregtisë dhe investimeve të diasporës në Shqipëri.

Qëllimi në mbështetjen për ngritje të Dhomës së Biznesit është bashkëpunimi midis bizneseve të Diasporës dhe atyre vendase në sipërmarrje, zhvillimin e tregtisë mes bizneseve, gjetjen e tregjeve të reja dhe rritjen e mundësive për eksport. Përmirësimi i indikatorëve të identifikuar si kufizues në përfshirjen aktive të bizneseve të diasporës janë:

- mungesa e një regjistri të mirëfilltë me bizneset e Diasporës;
- mungesa e një sporteli (me një ndalesë – One Stop Shop) të posaçëm për dhënien e gjithë informacionit të nevojshëm në shërbim të bizneseve të Diasporës;
- mungesa e një zyre të posaçme për të suportuar Start up-et e Diasporës;

3.6 Rezultatet / ndikimet

Rezultatet kryesore të projektit përfshijnë:

Rezultati 1

- Asistim dhe mbështetje në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës

- Krijimi i regjistrat të bizneseve të Diasporës

Rezultati 2

- Përmirësimi i rrjetëzimit midis bizneseve të Diasporës dhe atyre vendase.

- Mentorimi i ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme në Shqipëri nga bizneset shqiptare të Diasporës.

- Kanalizimi i kapitalit për investime të Diasporës në nivel lokal

Rezultati 3

-Konsulencë financiare dhe ligjore për zhvillimin e biznesit në Shqipëri për sipërmarrësit dhe start-up të Diasporës.



Rezultati 4

- Promovimi i programeve të shkëmbimeve studentore për zhvillimin e kapitalit njerëzor në sektorët kyç të ekonomisë.

Rezultati 5

- Krijimi i urave të komunikimit midis punëdhënësve dhe punëkërkuësve për nxitjen e punësimit.

3.7 Aktivitetet

Aktivitetet që kontribuojnë në arritjen e rezultateve të mësipërme:

Aktiviteti 1. Mbështetja në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës

Ngritja e mekanizmit për angazhimin e Diasporës në nxitjen e sipërmarrjes dhe afrimin e bizneseve të Diasporës me ato vendase, lehtësimin e tregtisë mes tyre dhe përmirësimin e klimës në të bërit biznes dhe të investimeve.

1.1 Ngritja e grupit të ekspertizës për themelimin dhe mbarëvajtjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës;

1.2 Mbështetje në hartimin dhe formimin e statutit të Dhomës së Biznesit të Diasporës;

1.3 Lançimi dhe inaugurimi i Dhomës së Biznesit të Diasporës

Aktiviteti 2. Forumi i Sektorit privat: “Fuqia e Diasporës, lidhja e komuniteteve dhe bizneseve për zhvillim. Përparësitë e të bërit biznes në Shqipëri”.

Për të realizuar gjithëpërfshirjen e territorit të Shqipërisë do të realizohen tre forume tre ditore.

Forumi 1: Shqipëria qendrore

Forumi 2: Shqipëria jugore

Forumi 3: Shqipëria veriore

2.1 Faza përgatitore për zhvillimin e forumeve

2.2 Panele diskutimi ndërmjet vendimmarrësve, ekspertëve dhe përfaqësuesve të rrjeteve të bizneseve nga diaspora dhe atyre vendore.

2.3 Prezantimi i regjistrat të bizneseve të Diasporës dhe vënja e tij në dispozicion për bizneset pjesëmarrëse.

2.4 Takime të formatit B2B mes bizneseve lokale dhe atyre nga diaspora, si hapësirë për rrjetëzim dhe lidhje mes bizneseve, institucioneve dhe organizatave

Aktiviteti 3. Ekspertizë rreth infrastrukturës e të bërit biznes dhe hapjen e start-up-eve nga Diaspora në Shqipëri

3.1 Realizimi i fshave në bashkëpunim me institucionet përgjegjëse dedikuar çështjeve të tregtisë dhe investimeve për të interesuarit nga diaspora për legjislacionin shqiptar.

3.2 Asistencë në identifikimin e nevojave/ ofertave për fushat me interes për bizneset e Diasporës.

3.3 Monitorim për avancimin e themelimit të bizneseve të Diasporës në Shqipëri.

Aktiviteti 4. Tryezë e rrumbullakët me Universitetet publike dhe private për përfshirjen studentore në kërkesat e punësimit nga bizneset e Diasporës dhe ato vendase.

4.1 Sesion informues për angazhimin aktiv të zyrtarëve të karrierës pranë universiteteve në kanalizimin e kapaciteteve studentore drejt bizneseve të diasporës dhe atyre vendase.

Aktiviteti 5. Dita e karrierës – Diaspora për punësim.

Panair pune me biznese nga Diaspora, i cili shërben si pikë takimi mes punëdhënësve dhe punëmarrësve. Ky aktivitet do të zhvillohet në bashkëpunim me zyrat e karrierës në universitetet shqiptare publike dhe private të cilat do të sigurojnë pjesëmarrjen e studenteve në panair sipas specifikave të bizneseve dhe tregut të punës.

5.1 Faza përgatitore për zhvillimin e panairit

5.2 Dita e karrierës. Intervista ad – hoc.

3.8 Grupi i punës në projekt

Projekti do të menaxhohet nga Fondi Shqiptar i Zhvillimit të Diasporës në bashkëpunim me target grupet e projektit dhe institucionet e tjera relevante në projekt.

3.9 Përfituesit, partneret dhe koordinimi

Në këtë projekt përfituesit edhe partneret do të jenë:

- sipërmarrës të Diasporës dhe sipërmarrës vendas apo në rajon;
- institucione publike (qendrore dhe vendore);
- studentë të universiteteve publike dhe private.

Bazuar edhe në marrëveshjen ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë dhe Qeverisë së Republikës së Kosovës për Bashkëpunim, nxitjen e biznesit dhe informimin e Diasporës, ngritja e Dhomës së Biznesit të Diasporës në Tiranë do të jetë një instrument mjaft i rëndësishëm edhe për nxitjen e Dhomës (Odës) së Biznesit të Diasporës në Prishtinë.

3.10 Monitorimi dhe vlerësimi

Projekti do të monitorohet edhe vlerësohet duke përdorur vlerësuesit sasiore edhe cilësorë ku përfshihen:

- numri i bizneseve shqiptare që do të shfaqin interes për të kontribuar në Shqipëri;
- aktivitete informuese të organizuara nga Dhoma e Biznesit për Diasporën në Shqipëri;
- materialet informuese mbi kuadrin ligjor, tregtar, financiar në Shqipëri;



- promovimi dhe vizibiliteti i dhomës së biznesit për diasporën në Shqipëri përmes faqes *web* dhe rrjeteve sociale.

3.11 Vazhdimësia

Pas afatit 3-vjeçar, vazhdimësia e projektit synon të realizohet përmes kuotave të anëtarësimit të bizneseve shqiptare të Diasporës në Dhomën e Biznesit për diasporën në Shqipëri, si dhe përthithjen e fondeve nga donatorë të tjerë brenda edhe jashtë vendit.

3.12 Dukshmëria/ vizibiliteti

- Publikim në portalin e dedikuar Dhomës së Biznesit të Diasporës

- Publikim në mediat kombëtare dhe lokale mbi zhvillimin e aktiviteteve kryesore të projektit;

- Krijimi i materialeve vizuale (video dhe albume fotografike) gjatë aktiviteteve, të cilat do të shërbejnë si materiale promovuese për projektin.

- Përdorimi i rrjeteve sociale në faqet e MSHD, AKD, FSHZHD, QBD të internetit dhe faqet e mediave sociale (*Facebook, Twitter, You Tube*) për promovimin e aktiviteteve kryesore.

3.13 Buxheti

Buxheti bashkëlidhur në format *Excel*.



FONDI SHQIPTAR PËR ZHVILLIMIN E DIASPORËS					FONDI SHQIPTAR PËR ZHVILLIMIN E DIASPORËS					FONDI SHQIPTAR PËR ZHVILLIMIN E DIASPORËS					FONDI SHQIPTAR PËR ZHVILLIMIN E DIASPORËS												
"PËR DHOMËN E BIZNESIT TË DIASPORËS - KRIJIMI DHE NXITJA E INVESTIMEVE TË DIASPORËS NË SHQIPËRI"					"PËR DHOMËN E BIZNESIT TË DIASPORËS - KRIJIMI DHE NXITJA E INVESTIMEVE TË DIASPORËS NË SHQIPËRI"					"PËR DHOMËN E BIZNESIT TË DIASPORËS - KRIJIMI DHE NXITJA E INVESTIMEVE TË DIASPORËS NË SHQIPËRI"					"PËR DHOMËN E BIZNESIT TË DIASPORËS - KRIJIMI DHE NXITJA E INVESTIMEVE TË DIASPORËS NË SHQIPËRI"												
2019					2019					2020					2021												
PERBUNDIM	NJESIA	CMIM PER NJE MI	SA MI	VLERE	PERBUNDIM	NJESIA	CMIM PER NJE MI	SA MI	VLERE	BUXHETI I SHITEIT	BURIME TE TJERA	PERBUNDIM	NJESIA	CMIM PER NJE MI	SA MI	VLERE	BUXHETI I SHITEIT	BURIME TE TJERA	PERBUNDIM	NJESIA	CMIM PER NJE MI	SA MI	VLERE	BUXHETI I SHITEIT	BURIME TE TJERA		
Aktiviteti 1. Mbrojtja në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.				17,108,800	Aktiviteti 1. Mbrojtja në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.				8,108,800	2,727,272	378,627	Aktiviteti 1. Mbrojtja në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.					7,001,400	2,727,272	4,274,128	Aktiviteti 1. Mbrojtja në ngritjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.					7,001,400	2,727,272	4,274,128
1.1 Ngritja e grupit të ekspertizës për themelimin dhe mbajtjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	408,480	28	11,436,800	1.1 Ngritja e grupit të ekspertizës për themelimin dhe mbajtjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	408,480	4	1,633,800	1,287,273	378,627	1.1 Ngritja e grupit të ekspertizës për themelimin dhe mbajtjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	408,480	12	4,901,400	927,272	3,974,128	1.1 Ngritja e grupit të ekspertizës për themelimin dhe mbajtjen e Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	408,480	12	4,901,400	927,272	3,974,128		
1.2 Ngritja e selisë së Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	150,000	28	4,200,000	1.2 Ngritja e selisë së Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	150,000	4	600,000	600,000	-	1.2 Ngritja e selisë së Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	150,000	12	1,800,000	1,800,000	-	1.2 Ngritja e selisë së Dhomës së Biznesit të Diasporës.	muaj	150,000	12	1,800,000	1,800,000	-		
1.3 Rajisjet dhe furnizimet (elektronike, mobilje, zyre, aksesore)	per pers	130,000	4	520,000	1.3 Rajisjet dhe furnizimet (elektronike, mobilje, zyre, aksesore)	per pers	130,000	4	520,000	520,000	-	1.3 Rajisjet dhe furnizimet (elektronike, mobilje, zyre, aksesore)	per pers	130,000	-	-	-	-	1.3 Rajisjet dhe furnizimet (elektronike, mobilje, zyre, aksesore)	per pers	130,000	-	-	-	-		
1.4 Kancelari dhe të ndryshme	muaj	25,000	28	700,000	1.4 Kancelari dhe të ndryshme	muaj	25,000	4	100,000	100,000	-	1.4 Kancelari dhe të ndryshme	muaj	25,000	12	300,000	-	300,000	1.4 Kancelari dhe të ndryshme	muaj	25,000	12	300,000	-	300,000		
1.5 Lancimi dhe Inaugurimi i Dhomës së Biznesit të Diasporës	event	250,000	1	250,000	1.5 Lancimi dhe Inaugurimi i Dhomës së Biznesit të Diasporës	event	250,000	1	250,000	250,000	-	1.5 Lancimi dhe Inaugurimi i Dhomës së Biznesit të Diasporës	event	250,000	-	-	-	-	1.5 Lancimi dhe Inaugurimi i Dhomës së Biznesit të Diasporës	event	250,000	-	-	-	-		
Aktiviteti 2. Forumi i sektorit privat: "Fuga e Diasporës, lidhja e komuniteteve dhe biznesave për zhvillim. Përpjesëtim e të bërit biznes në Shqipëri".				8,000,000	Aktiviteti 2. Forumi i sektorit privat: "Fuga e Diasporës, lidhja e komuniteteve dhe biznesave për zhvillim. Përpjesëtim e të bërit biznes në Shqipëri".				-	-	-	Aktiviteti 2. Forumi i sektorit privat: "Fuga e Diasporës, lidhja e komuniteteve dhe biznesave për zhvillim. Përpjesëtim e të bërit biznes në Shqipëri".				8,000,000	-	8,000,000	Aktiviteti 2. Forumi i sektorit privat: "Fuga e Diasporës, lidhja e komuniteteve dhe biznesave për zhvillim. Përpjesëtim e të bërit biznes në Shqipëri".				8,000,000	-	8,000,000		
Forum 1: Shqipëria dendore	forum	3,000,000	1	3,000,000	Forum 1: Shqipëria dendore	forum	3,000,000	-	-	-	-	Forum 1: Shqipëria dendore	forum	3,000,000	2	6,000,000	-	6,000,000	Forum 1: Shqipëria dendore	forum	3,000,000	1	3,000,000	-	3,000,000		
Forum 2: Shqipëria jugore	forum	3,000,000	1	3,000,000	Forum 2: Shqipëria jugore	forum	3,000,000	-	-	-	-	Forum 2: Shqipëria jugore	forum	3,000,000	-	-	-	-	Forum 2: Shqipëria jugore	forum	3,000,000	-	-	-	-		
Forum 3: Shqipëria veriore	forum	3,000,000	1	3,000,000	Forum 3: Shqipëria veriore	forum	3,000,000	-	-	-	-	Forum 3: Shqipëria veriore	forum	3,000,000	-	-	-	-	Forum 3: Shqipëria veriore	forum	3,000,000	-	-	-	-		
Aktiviteti 3. Ekspertizë rreth infrastrukturës e të bërit biznes në Shqipëri				2,260,000	Aktiviteti 3. Ekspertizë rreth infrastrukturës e të bërit biznes në Shqipëri				-	-	-	Aktiviteti 3. Ekspertizë rreth infrastrukturës e të bërit biznes në Shqipëri				-	-	-	Aktiviteti 3. Ekspertizë rreth infrastrukturës e të bërit biznes në Shqipëri				2,260,000	-	2,260,000		
3.1 Realizimi i fshave në bashkëpunim me institucionet përgjegjëse dedikuar çështjeve të regjistrave dhe investimeve për të interesuarit nga diaspora për legjislacionin shqiptar.	dite	25,000	30	750,000	3.1 Realizimi i fshave në bashkëpunim me institucionet përgjegjëse dedikuar çështjeve të regjistrave dhe investimeve për të interesuarit nga diaspora për legjislacionin shqiptar.	dite	25,000	-	-	-	-	3.1 Realizimi i fshave në bashkëpunim me institucionet përgjegjëse dedikuar çështjeve të regjistrave dhe investimeve për të interesuarit nga diaspora për legjislacionin shqiptar.	dite	25,000	-	-	-	-	3.1 Realizimi i fshave në bashkëpunim me institucionet përgjegjëse dedikuar çështjeve të regjistrave dhe investimeve për të interesuarit nga diaspora për legjislacionin shqiptar.	dite	25,000	30	750,000	-	750,000		
3.2 Asistencë në identifikimin e nevojave/ ofertave për sektorin e investimeve me interes për bizneset e Diasporës.	dite	25,000	40	1,000,000	3.2 Asistencë në identifikimin e nevojave/ ofertave për fushat me interes për bizneset e Diasporës.	dite	25,000	-	-	-	-	3.2 Asistencë në identifikimin e nevojave/ ofertave për fushat me interes për bizneset e Diasporës.	dite	25,000	-	-	-	-	3.2 Asistencë në identifikimin e nevojave/ ofertave për fushat me interes për bizneset e Diasporës.	dite	25,000	40	1,000,000	-	1,000,000		
3.3 Monitorim për avancimin e themelimit të biznesave të Diasporës në Shqipëri.	dite	25,000	20	500,000	3.3 Monitorim për avancimin e themelimit të biznesave të Diasporës në Shqipëri.	dite	25,000	-	-	-	-	3.3 Monitorim për avancimin e themelimit të biznesave të Diasporës në Shqipëri.	dite	25,000	-	-	-	-	3.3 Monitorim për avancimin e themelimit të biznesave të Diasporës në Shqipëri.	dite	25,000	20	500,000	-	500,000		
Aktiviteti 4. Tryezë e rumbullakët me Universitetet publike dhe private për përkthimin studentor në kërkesat e punësimit nga bizneset e Diasporës dhe ato vendase.				1,000,000	Aktiviteti 4. Tryezë e rumbullakët me Universitetet publike dhe private për përkthimin studentor në kërkesat e punësimit nga bizneset e Diasporës dhe ato vendase.				-	-	-	Aktiviteti 4. Tryezë e rumbullakët me Universitetet publike dhe private për përkthimin studentor në kërkesat e punësimit nga bizneset e Diasporës dhe ato vendase.				-	-	-	Aktiviteti 4. Tryezë e rumbullakët me Universitetet publike dhe private për përkthimin studentor në kërkesat e punësimit nga bizneset e Diasporës dhe ato vendase.				1,000,000	-	1,000,000		
4.1 Sesion informues për angazhimin aktiv të zyrave të karrierës pranë universiteteve në kanalizimin e kapaciteteve studentore drejt biznesave të diasporës dhe atyre vendase.	event	1,000,000	1	1,000,000	4.1 Sesion informues për angazhimin aktiv të zyrave të karrierës pranë universiteteve në kanalizimin e kapaciteteve studentore drejt biznesave të diasporës dhe atyre vendase.	event	1,000,000	-	-	-	-	4.1 Sesion informues për angazhimin aktiv të zyrave të karrierës pranë universiteteve në kanalizimin e kapaciteteve studentore drejt biznesave të diasporës dhe atyre vendase.	event	1,000,000	-	-	-	-	4.1 Sesion informues për angazhimin aktiv të zyrave të karrierës pranë universiteteve në kanalizimin e kapaciteteve studentore drejt biznesave të diasporës dhe atyre vendase.	event	1,000,000	1	1,000,000	-	1,000,000		
Aktiviteti 6. Dita e karrierës – Diaspora për punësim.				2,000,000	Aktiviteti 6. Dita e karrierës – Diaspora për punësim.				-	-	-	Aktiviteti 6. Dita e karrierës – Diaspora për punësim.				-	-	-	Aktiviteti 6. Dita e karrierës – Diaspora për punësim.				-	-	-		
Paneli pune me biznes nga diaspora në bashkëpunim me zyrat e karrierës në universitetet shqiptare	event	2,000,000	1	2,000,000	Paneli pune me biznes nga diaspora në bashkëpunim me zyrat e karrierës në universitetet shqiptare	event	2,000,000	-	-	-	-	Paneli pune me biznes nga diaspora në bashkëpunim me zyrat e karrierës në universitetet shqiptare	event	2,000,000	-	-	-	-	Paneli pune me biznes nga diaspora në bashkëpunim me zyrat e karrierës në universitetet shqiptare	event	2,000,000	1	2,000,000	-	2,000,000		
Total kostova direkte të projektit				31,368,800	Total kostova direkte të projektit				0	3,108,800	2,727,272	378,627	Total kostova direkte të projektit				15,001,400	2,727,272	10,274,128	Total kostova direkte të projektit				16,261,400	2,727,272	12,624,128	
Kostot indirekte				3,156,880	Kostot indirekte				0	910,880	272,727	37,863	Kostot indirekte				1,500,140	272,727	1,027,413	Kostot indirekte				1,636,140	272,727	1,362,413	
Kosto totale e projektit				34,492,280	Kosto totale e projektit				0	3,414,180	3,000,000	414,130	Kosto totale e projektit				14,301,640	3,000,000	11,301,640	Kosto totale e projektit				18,779,640	3,000,000	13,779,640	

**VENDIM****Nr. 140, datë 23.7.2019**

**PËR DISA SHTESA NË VENDIMIN NR.
30, DATË 14.2.2019, TË KËSHILLIT TË
LARTË GJYQËSOR, “PËR RREGULLAT
DHE PROCEDURËN E CAKTIMIT TË
GJYQTARIT PËR GJYKIMIN E NJË
ÇËSHTJEJE GJYQËSORE TË VEÇANTË,
NË NJË GJYKATË TJETËR, TË
NDRYSHME NGA AJO KU USHTRON
FUNKSIONIN NË MËNYRË
TË PËRHERSHME”**

Këshilli i Lartë Gjyqësor, bazuar në pikën 3, të nenit 4, në pikën 1, të nenit 147, si dhe në shkronjën “a”, të pikës 1, të nenit 147/a, të Kushtetutës së Republikës së Shqipërisë, si dhe në nenet 2, 89, 97 dhe 98, të ligjit nr. 115/2016 “Për organet e qeverisjes së sistemit të drejtësisë”, me propozim të Komisionit për Zhvillimin e Karrierës

VENDOSI:

Në vendimin nr. 30, datë 14.2.2019, të Këshillit të Lartë Gjyqësor “Për rregullat dhe procedurën e caktimit të gjyqtarit për gjykimin e një çështjeje gjyqësore të veçantë, në një gjykatë tjetër, të ndryshme nga ajo ku ushtron funksionin në mënyrë të përhershme”, bëhen këto shtesa:

Pas paragrafit X, të shtohet paragrafi X/1 me përmbajtjen si më poshtë:

“X/1 Dispozitë për Gjykatën e Lartë

1. Ky vendim do të zbatohet edhe për Gjykatën e Lartë derisa pranë saj të jetë funksionale një trupë gjyqësore.

2. “Nevoja të Gjykatës së Lartë” në kuptim të këtij vendimi konsiderohen vetëm ato që lidhen me gjykimin e çështjeve gjyqësore që kanë të bëjnë me marrëdhëniet juridiksionale me autoritetet e huaja, ekskluzivisht me ekstradimin dhe transferimin e personave të dënuar, për të cilat shkronja “c”, pika 3, e nenit 462 të Kodit të Procedurës Penale parashikon që vendim i formës së prerë dhe i ekzekutueshëm është vendimi i Gjykatës së Lartë.

3. Këshilli i Lartë Gjyqësor vihet në lëvizje me kërkesë të Kancelarit të Gjykatës së Lartë.

4. Gjyqtarët që caktohen në Gjykatën e Lartë për çështje gjyqësore të veçanta, përzgjidhen, me short, ndërmjet gjyqtarëve të gjykatave të apelit, të

cilët kanë të paktën 13 vjet përvojë në ushtrimin e profesionit, si dhe kanë kaluar me sukses procesin e rivlerësimit kalimtar sipas ligjit nr. 84/2016, “Për rivlerësimin kalimtar të gjyqtarëve dhe prokurorëve në Republikën e Shqipërisë”.

Ky vendim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

PËR KËSHILLIN E LARTË GJYQËSOR
KRYETAR
Naureda Llagami

VENDIM**Nr. 46, datë 3.7.2019**

**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 12, shkronja “a” dhe të nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” i ndryshuar; kreut II, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për licencimin 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, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 2, pas paragrafit “Ligjit nr. 52/2014, datë 22.5.2014 “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit””, shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

“- Ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.”;

b) Në nenin 4, bëhen ndryshimet e mëposhtme:



i) Në pikën 1, pas togfjalëshit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, shtohet togfjalëshi “, i ndryshuar dhe në ligjin nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar”;

ii) Në pikën 2, pas shkronjës “e”, shtohen shkronjat “f”, “g” dhe “h”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“f. **aksione të mbajtësit (bearer shares)**, janë aksione të një personi juridik, pronësia e të cilave i kalon personit që zotëron/mban certifikatën / dokumentin e aksioneve të mbajtësit, pa pasur nevojë për marrëveshje/kontratë për kalimin e pronësisë së këtyre aksioneve;

g. **aksioner përfaqësues (nominee shareholder)**, është aksioneri i regjistruar i një personi juridik, që mban aksionet në emër të aksionerit aktual (pronarit përfitues), në bazë të një marrëveshjeje;

h. **bankë guaskë**, është një bankë, e cila nuk ka prani fizike, përfshirë mungesën e administrimit e drejtimit, si dhe nuk është e përfshirë në një grup të rregulluar financiar.”;

c) Në nenin 5, pika 2, fjala “legalizuar”, zëvendësohet me togfjalëshin “noterizuar”;

d) Në nenin 7, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, shkronja “a”, togfjalëshi “reputacionin e të paktën dy drejtuesve ekzekutivë të propozuar të subjektit”, zëvendësohet me togfjalëshin “reputacionin e drejtuesve ekzekutivë të bankës së propozuar”;

ii) Në pikën 1, shkronja “c”, togfjalëshi “kur aksionerët e drejtpërdrejtë janë persona juridikë”, zëvendësohet me togfjalëshin “kur aksioneri i drejtpërdrejtë është person juridik”;

iii) Në pikën 1, shkronja “c”, nënpika “iv”, togfjalëshi “përfaqësuesi ligjor i saj”, zëvendësohet me togfjalëshin “përfaqësuesi ligjor i tij”;

iv) Përmbajtja e pikës 1, shkronja “c”, nënpika “v”, ndryshon si më poshtë:

“v. *strukturën e kapitalit të aksionerit të propozuar, deri në përfituesin e fundit me pjesëmarrje influencuese dhe jo influencuese në kapitalin e bankës, (sipas formularëve nr. 3, nr. 4 dhe nr. 5, pjesë e kësaj rregulloreje). Në informacionin sipas kësaj shkronje duhet të deklarohen nëse kjo strukturë përmban ose jo aksione të mbajtësit (bearer shares), ose aksioner përfaqësues (nominee shareholder)*”;

v) Përmbajtja e pikës 1, shkronja “c”, nënpika “vi”, ndryshon si më poshtë:

“vi. *pjesëmarrjet e aksionerit të propozuar në shoqëritë në të cilat zotëron jo më pak se 10 (dhjetë) për qind të drejtave të votës (në qoftë se është e aplikueshme), të shoqëruar me një përmbledhje të veprimtarisë/ve që këto të fundit kryejnë,*”;

vi) Përmbajtja e pikës 1, shkronja “c”, nënpika “viii”, ndryshon si më poshtë:

“viii. *të dhëna për veprimtarinë tregtare për shtatë vitet e fundit të aksionerit që propozon të zotërojë pjesëmarrje influencuese, si dhe pasqyrat financiare të audituara, të tre viteve të fundit, për çdo aksioner, që tregojnë se natyra dhe burimet financiare të aksionerit të propozuar janë të tilla që mund të sigurojnë mbështetje me kapital shtesë të veprimtarisë së bankës, si dhe evidencën e mjaftueshmërisë së mjeteve monetare në dorë dhe në banka, për pagimin e kapitalit, sipas formularit nr. 12 (faqe 4), pjesë e kësaj rregulloreje,*”;

vii) Në pikën 1, shkronja “c”, nënpika “ix”, togfjalëshi “për aksionerët e propozuar”, zëvendësohet me togfjalëshin “për aksionerin e propozuar”, si dhe fjalia e fundit, ndryshon me përmbajtje si më poshtë:

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

viii) Në pikën 1, shkronja “c”, pas nënpikës “ix”, shtohen nënpikat “x”, “xi” dhe “xii”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“x. *deklaratën e cila përmban informacion për marrëdhënie pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (formulari 15).*

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

- *dokumentin e regjistrimit në regjistrin tregtar si person/ a juridik/ ë dhe statutin/ et e shoqërisë/ ve,*

- *dokumentacionin përkatës se nuk ka/ në detyrime fiskale të prapambetura për t’u paguar për periudhën më të fundit,*

- *deklaratën noteriale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve ndaj të tretëve,*

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

- *personi nuk është në ndjekje penale (kur është e aplikueshme),*

- *personi nuk është në gjykim për vepra penale (kur është e aplikueshme),*

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



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

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

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

- deklaraten 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).

xii. listën e përfutuesve të fundit individë në kapitalin e bankës, në një vlerë jo më të vogël se 5 për qind, të shoqëruar me informacionin e mëposhtëm:

- kopje të noterizuar/legalizuar të dokumentit të identifikimit dhe një CV (sipas formularit nr. 6, pjesë e kësaj rregulloreje),

- informacione për lidhje familjare me aksionerët e bankës,

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

- deklarata për shlyerjen e rregullt të detyrimeve ndaj të tretëve (në qoftë se ka),

- vërtetime të lëshuara nga organet kompetente se:

- personi nuk është në ndjekje penale,

- personi nuk është në gjykim për vepra penale,

- personi nuk ka qenë dënuar ndonjëherë penalisht,

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

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

- deklaraten 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).";

ix) Në pikën 1, shkronja "d", togfjalëshi "kur aksionerët e drejtpërdrejtë janë persona fizikë/individë", zëvendësohet me togfjalëshin "kur aksioneri i drejtpërdrejtë është person fizik/individ";

x) Përmbajtja e pikës 1, shkronja "d", nënplikat "i" dhe "ii", ndryshon si më poshtë:

"i. kopje të noterizuar/legalizuar të dokumentit të identifikimit dhe një CV (sipas formularit nr. 6, pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje),

"ii. informacion të plotë për interesat pasurore apo të biznesit/ve të tij, veçanërisht listën e biznesëve ku ai mund të ketë pjesëmarrje influencuese dhe për çdo pjesëmarrje të tillë,

përqindjen e aksioneve/kuotave që zotëron në kapitalin aksioner,";

xi) Pas pikës 1, shkronja "d", nënplika "ii", shtohet nënplika "ii/1", me përmbajtjen e mëposhtme:

"ii/1. pasqyra/të dhëna financiare të audituara nga audituesit ligjorë (sipas formularit nr. 12, pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje). Në rastin kur propozon të zotërojë pjesëmarrje influencuese, të dhëna për veprimtarinë tregtare për shtatë vitet e fundit,";

xii) Në pikën 1, shkronja "d", nënplikat "iii", "iv" dhe "v", togfjalëshi "për pjesëmarrjen e tyre", zëvendësohet me togfjalëshin "për pjesëmarrjen/t e tij";

xiii) Në pikën 1, shkronja "d", nënplika "vi", togfjalëshi "aktivitetit të tyre privat", zëvendësohet me togfjalëshin "aktivitetit të tij privat";

xiv) Përmbajtja e pikës 1, shkronja "d", nënplika "vii", ndryshon si më poshtë:

"vii.deklaraten, 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),";

xv) Në pikën 1, shkronja "d", nënplika "x", fjalia e fundit, ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

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

xvi) Në pikën 1, shkronja "e", nënplika "vi", pas togfjalëshit "cash flow", shtohet togfjalëshi "(sipas formularëve nr. 7, nr. 8, nr. 9 dhe nr. 10, pjesë e kësaj rregulloreje)";

xvii) Në pikën 1, shkronja "e", nënplika "vii", pas togfjalëshit "gjatë zbatimit të planit të biznesit", shtohet togfjalëshi "duke përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit,";

xviii) Në pikën 3, shkronja "e", togfjalëshi "nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit (shoqëritë ratings, nëse ka)", zëvendësohet me togfjalëshin "nga institucionet e jashtme të vlerësimit të kredisë (ECAI) (nëse ka)";

xix) Në pikën 3, shkronja "f", pas togfjalëshit "gjendjen financiare të bankës së huaj", shtohet togfjalëshi "mbi baza individuale dhe të konsoliduara, në rastet kur ajo është pjesë e një grupi bankar/financiar";

xx) Në pikën 3, pas shkronjës "g", shtohen shkronjat "h" dhe "i", me përmbajtjen e mëposhtme:



“h) politikën dhe procedurat për administrimin e rreziqut të pastrimit të parave/financimit të terrorizmit të bankës së huaj;

i) raportimet e bankës së huaj për numrin e transaksioneve të dyshimta, si dhe numrin e klientëve sipas kategorive të rreziqut, për 3 vitet e fundit.”;

e) Në nenin 8 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) në pikën 4, shkronja “e”, pas togfjalëshit “kapitalit dhe strukturën e tij”, shtohet togfjalëshi “si dhe informacionin mbi lidhjet e mundshme familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, të cilët mund të financojnë aksionerin e propozuar.”;

ii) në pikën 5, pas shkronjës “d”, shtohen shkronjat “e” dhe “f” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e. numrit të transaksioneve të dyshimta dhe numrit të klientëve sipas kategorive të rreziqut, të bankës së huaj, për 3 vitet e fundit;

f) sanksioneve të vendosura për bankën e huaj nga autoritetet mbikëqyrëse/përgjegjëse, përfshirë edhe në lidhje me pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit, gjatë 3 viteve të fundit.”;

iii) në pikën 6, togfjalëshi “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik, parandalimin e pastrimit të parave, Drejtorinë e Tatim Taksave, Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare, Autoritetin e Konkurrencës etj.”, zëvendësohet me togfjalëshin “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave, etj.”;

iv) pas pikës 6, shtohet pika 7 me përmbajtjen e mëposhtme:

“7. Në rast se Banka e Shqipërisë konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se struktura e kapitalit apo burimi i tij lidhet me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, që kanë lidhje familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me aksionerët e propozuar, apo lidhet me shoqëri të regjistruara në parajsë fiskale ose offshore, njofton dhe kërkon nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave nëse ka informacion në lidhje me aksionerët e propozuar, si dhe pezullon procedurën e licencimit deri në një përgjigje nga kejo e fundit.”;

f) Në nenin 9 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) në pikën 1, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“; dhe

e. politika dhe procedurat e brendshme për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit adresojnë rreziqet e identifikuar në kuadrin e sistemit të administrimit të rreziqut të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit”;

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

“2/1. Përveç sa është parashikuar në nenin 19, pika 3 të ligjit për bankat, Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës, edhe nëse bazuar në vlerësimet e saj, gjykon se:

a) licencimi do të cenonte interesat e publikut;

b) aksionerët e drejtpërdrejtë ose të tërthortë të bankës së propozuar, zotërojnë aksione të mbajtësit (bearer shares), ose janë aksionerë përfaqësues (nominee shareholders);

c) banka që parashikohet të licencohet ose aksionerët e propozuar të saj, kanë një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;

d) aksioneri i propozuar i bankës së propozuar, është një bankë guaskë;

e) aksionerët e bankës së propozuar paraqesin rreziq të lartë.

2/2. Banka e Shqipërisë në asnjë rast nuk lejon krijimin apo vazhdimin e veprimtarisë së një banke guaskë.”;

iii) në pikën 3, pas togfjalëshit “paraprak për licencë”, shtohet togfjalëshi “me arsyet përkatëse.”;

g) Në nenin 11, pika 1, shkronja “b”, togfjalëshi “Qendrës Kombëtare të Regjistrimit”, zëvendësohet me togfjalëshin “Qendrës Kombëtare të Biznesit”;

h) Në nenin 14, pika 1, pas shkronjës “e”, shtohen shkronjat “f”, “g” dhe “h” me përmbajtjen e mëposhtme:

“f. një përsëkrim të rreziqeve ndaj të cilave banka parashikon të ekspozohet gjatë zbatimit të planit të biznesit, duke përfshirë dhe rreziqun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit;

g. një përsëkrim të sistemeve të kontrollit që zbatohen për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit në degën ose agjencinë, si edhe të procesit të monitorimit dhe raportimit të transaksioneve të dyshimta;

h. një përsëkrim të përgjegjësisë të personit përgjegjës për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, në degën ose agjencinë që parashikohet të hapet.”;

i) Neni 15 shfuqizohet;



j) Në nenin 16, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Paragrafi i parë i pikës 1 ndryshon si më poshtë:

“1. Banka, që kërkon të hapë degë, filial, agjenci ose zyrë përfaqësimi jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, merr miratim paraprak nga Banka e Shqipërisë dhe i paraqet një kërkesë me shkrim, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:”

ii) Në pikën 1, shkronja “a”, pas nënpikës “xi” shtohen nënpikat “xii”, “xiii”, “xiv” “xv” me përmbajtjen e mëposhtme:

“xii. informacion mbi mjaftueshmërinë e rregullave dhe procedurave të kontrollit të brendshëm dhe të funksionit të përputhshmërisë së bankës, për mbulimin e funksioneve të kontrollit të veprimtarisë së degës ose agjencisë jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë;

xiii. informacion për kushtet ekonomike dhe politike të vendit ku do të ushtrrojë veprimtarinë/ të dega ose agjencia;

xiv. vlerësim të tipareve të sistemit bankar dhe/ose financiar të vendit ku do të ushtrrojë veprimtarinë/ të dega ose agjencia;

xv. informacion për skemën e mbikëqyrjes bankare në vendin ku do të ushtrrojë veprimtarinë/ të dega ose agjencia;”

iii) Në pikën 1, shkronja “b”, togfjalëshi “përveç kërkesave i, ii, iii dhe v të shkronjës “a” të këtij neni”, zëvendësohet me togfjalëshin “përveç kërkesave i, ii, iii, v dhe xii të shkronjës “a” të këtij neni”;

iv) Përmbajtja e pikës 1, shkronja “b”, nënpika “ii”, ndryshon në:

“ii. informacion për drejtuesit kryesorë të filialit;”

v) Në pikën 1, shkronja “b”, pas nënpikës “iv”, shtohen nënpikat “v”, “vi”, “vii” dhe “viii” me përmbajtjen e mëposhtme:

“v. informacion për legjislacionin dhe standardet e kontabilitetit që zbatohen në vendin ku do të ushtrrojë veprimtarinë/ të filiali;

vi) informacion për kushtet ekonomike dhe politike të vendit ku do të ushtrrojë veprimtarinë/ të filiali;

vii) vlerësim të tipareve të sistemit bankar dhe/ose financiar të vendit ku do të ushtrrojë veprimtarinë/ të filiali;

viii) informacion për skemën e mbikëqyrjes bankare në vendin ku do të ushtrrojë veprimtarinë/ të filiali.”

vi) Në pikën 2, shkronja “d”, pas togfjalëshit “dega, agjencia ose filiali”, shtohet togfjalëshi “, si dhe të pengesave ligjore për sigurimin e informacioneve prej degës, agjencisë ose filialit, që lidhen me vlerësimin e rreziqeve, duke përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe financimit

të terrorizmit, si dhe me statistikën mbi raportimin e transaksioneve të dyshimta”;

vii) Në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohen shkronjat “e” dhe “f” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) rreziqeve sektoriale dhe të vendit, të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit dhe vlerësimet e vendit nga organizmat ndërkombëtare (për shembull, komiteti i ekspertëve të Moneyval etj.);

f) aftësisë së bankës për të integruar sistemet e administrimit të rreziqut, kontrollit dhe përputhshmërisë në nivel grupi, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.”

viii) Përmbajtja e pikës 3 ndryshon në:

“ 3. Banka e Shqipërisë, jep miratimin paraprak për realizimin e zgjerimit të bankës jashtë Republikës së Shqipërisë vetëm kur krijon bindjen se pas shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur sipas shkronjës “a” dhe/ose “b”, të pikës 1 të këtij neni dhe bazuar në analizën e parashikuar në pikën 2 të këtij neni, janë plotësuar kriteret e pikës 2, shkronja “a”, të nenit 14 të kësaj rregulloreje.”;

k) Në nenin 17 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, 2 dhe 3, kudo ku gjendet fjala “influcuese”, pas saj shtohet togfjalëshi “të drejtpërdrejtë ose të tërthortë”;

ii) Pika 2, shkronja “e”, shfuqizohet;

iii) Pika 2, shkronja “g”, ndryshon sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“g. pëlqimin e autoritetit mbikëqyrës të vendit të origjinës për zotërimin e kësaj pjesëmarrjeje influencuese, kur personi që kërkon zotërimin ose ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë është një bankë e huaj ose institucion financiar i huaj i licencuar.”;

iv) Në pikën 2, pas shkronjës “h”, shtohet shkronja “i”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“i. në rastin kur personi që kërkon zotërimin ose ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, është një bankë apo subjekt financiar jobankë e licencuar nga Banka e Shqipërisë, do të paraqitet vetëm dokumentacioni i kërkuar në shkronjat “a”, “c”, “d” dhe “b” të kësaj pike”;

v) në pikën 4, togfjalëshi “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik, parandalimin e pastrimit të parave, Drejtorinë e Tatim Taksave, Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare, Autoritetin e Konkurrencës etj..”, zëvendësohet me togfjalëshin “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për



parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave, etj.”;

vi) pas pikës 4, shtohet pika 4/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“Banka e Shqipërisë gjatë vlerësimit sipas pikës 4 të këtij neni, zbaton edhe përcaktimet e pikës 7 të nenit 8 të kësaj rregulloreje.”;

vii) pas pikës 5, shtohet pika 6 me përmbajtjen e mëposhtme:

“6. Banka e Shqipërisë, përveç sa parashikohet në nenin 25 të ligjit për bankat refuzon transferimin e pjesëmarrjes influencuese, nëse konstaton se aksioneri i propozuar:

a) zotëron aksione të mbajtësit (bearer shares), ose është aksioner përfaqësues (nominee shareholder); ose

b) është bankë guaskë ose i lidhur me një bankë guaskë.”;

c) ka një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;

d) aksionerët e bankës së propozuar paraqesin rrezik të lartë.

l) Në nenin 19 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, pas shkronjës “a”, shtohet shkronja “a/1” me përmbajtjen e mëposhtme:

“a/1) relacionin shoqëruar për rritjen e kapitalit.”;

ii) Në pikën 2, shkronja “d”, pas togfjalëshit “deklaratën noteriale”, shtohet togfjalëshi “të aksionerit/ëve përfitues”;

iii) Në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e”, me përmbajtjen e mëposhtme:

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

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

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

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

iv) personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera,

v) ndaj personit nuk kanë filluar procedura të paafjtësisë 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.”;

iv) Në pikën 5, shkronja “c”, nën-pika “ii, togfjalëshi “nuk është “i dobët”, zëvendësohet me togfjalëshin “është “i dobët””;

m) Në nenin 20 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 2, pas togfjalëshit “nga banka përthithëse” shtohet togfjalëshi “(sipas formularit nr.1/1, pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje)”;

ii) Në pikën 2, pas shkronjës “i”, shtohet shkronja “j” me përmbajtjen e mëposhtme:

“j. një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të bankës përthithëse, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me përthithje, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rrezikut do të integrohen brenda një afati kohor të arsyeshëm.”;

n) Në nenin 21 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 2, pas togfjalëshit “bankat ekzistuese”, shtohet togfjalëshi “(sipas formularit nr.1/1, pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje)”;

ii) Në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të bankës së re, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me krijim, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rrezikut do të integrohen brenda një afati kohor të arsyeshëm.”;

o) Në nenin 22 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 2, pas togfjalëshit “banka që po ndahet”, shtohet togfjalëshi “(sipas formularit nr.1/1, pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje)”;

ii) Në pikën 2, pas shkronjës “e”, shtohet shkronja “f” me përmbajtjen e mëposhtme:

“f) një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të bankave të reja pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me krijim.”;

p) Në nenin 23 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 2, pas togfjalëshit “banka që ndahet”, shtohet togfjalëshi “(sipas formularit nr. 1/1, pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje)”;

ii) Në pikën 2, pas shkronjës “i”, shtohet shkronja “j” me përmbajtjen e mëposhtme:



“j) një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të bankave pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me përthithje.”;

q) Në kreun VI “Dispozita përfundimtare”, pas nenit 24 shtohet neni 24/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 24/1

Procesi i rivlerësimit të aksionerëve

1. Bankat kryejnë rivlerësimin e përshtatshmërisë së aksionerëve të miratuar nga Banka e Shqipërisë, të paktën një herë në vit, si dhe në rastet kur gjykohet e nevojshme, bazuar në rrethana apo fakte të veçanta.

2. Bankat, nëpërmjet procesit të rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve të miratuar, sigurojnë plotësimin në vazhdimësi, të kriterëve të përcaktuara në këtë rregullore, si dhe raportojnë në Bankën e Shqipërisë rezultatet e procesit të rivlerësimit, mbi baza vjetore, brenda tremujorit të parë të vitit pasardhës.

3. Bankat dokumentojnë procesin e rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve, si dhe parashikojnë detyrimin për të gjithë aksionerët, të cilët duhet të njoftojnë bankën për çdo rrethanë apo fakt që ka ndikim të rëndësishëm në përshtatshmërinë e tyre ose të konfirmojnë, të paktën një herë në vit, që nuk kanë ndryshuar të dhënat mbi të cilat është dhënë miratimi paraprak nga Banka e Shqipërisë.

4. Në rastet kur bankat konstatojnë mosplotësimin e kushteve nga aksionerët, për të cilët është dhënë miratimi paraprak, njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë, por jo më vonë se brenda 5 ditëve pune nga konstatimi.

5. Banka e Shqipërisë, pas njoftimit sipas pikës 4 të këtij neni, por edhe nëse e konstaton këtë fakt gjatë ushtrimit të procesit të saj mbikëqyrës, vlerëson nëse mund të marrë masat e përcaktuara në pikën 8 të nenit 25 të ligjit për bankat.”;

r) Në nenin 25, togfjalëshi “të parashikuara në ligjin për bankat”, zëvendësohet me togfjalëshin “të parashikuara në kreun VI të ligjit për bankat”;

s) Në formularin nr. 5, pas tabelës, shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

“Në informacionin sipas formularit nr. 5, duhet të deklarohet nëse struktura e aksionerëve të bankës përmban apo jo aksione të përmendura në shkronjat “P” dhe “G” të pikës 2 të nenit 4 të kësaj rregulloreje.”;

t) Pas formularit 14, shtohet formulari 15, sipas aneksit 1 bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Rregullat e parashikuara sipas përcaktimeve të këtij vendimi, do të zbatohen vetëm për procedurat e nisura pas hyrjes në fuqi të tij.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohet 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 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare, përveç shkronjës “q” të pikës 1 të këtij vendimi, e cila hyn në fuqi më datë 31.12.2019.

KRYETAR
Gent Sejko



ANEKSI 1

“FORMULARI NR.15

DEKLARATË

Nëpërmjet së cilës unë vërtetoj se kam/nuk kam lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë.

Shënim. Në rastin kur aksioneri i propozuar deklaron se ka lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, rendit në vijim emrat e personave.

Nr.	Emri i personit të lidhur me aksionerin e propozuar	Lloji i lidhjes (familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore), duke e specifikuar	Ka dënim penal të formës së prerë (sqaro llojin e dënimit)
1			
2			
3			
...			

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 miratimin tim si aksioner i Bankës _____, 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 shtesë ose më i detajuar, unë do ta paraqes atë siç kërkohet nga Banka e Shqipërisë.

(Emri/mbiemri i aksionerit të propozuar)

_____/_____/_____
(Data)

(nënshkrimi i plotë)”.



VENDIM

Nr. 47, datë 3.7.2019

**PËR DISA NDRYSHIME NË
RREGULLOREN “PËR LICENCIMIN
DHE USHTRIMIN E VEPRIMTARISË
NGA SUBJEKTET FINANCIARE
JOBANKA”**

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”, i ndryshuar; të nenit 4, pika 46 dhe të nenit 126, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 1, datë 17.1.2013, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 1, në shkronjat “b” dhe “c”, togfjalëshi “*institucioneve të mikroreditë*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*institucioneve financiare të mikroreditë*”;

b) Në nenin 2, pas shkronjës “c”, shtohet shkronja “d”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“d) ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për parandalimin e pastrimit të parave.”;

c) Në nenin 4, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, pas togfjalëshit “të ligjit për bankat”, shtohet togfjalëshi “dhe të ligjit për parandalimin e pastrimit të parave”;

ii) Në pikën 2, shkronjat “e” dhe “f”, togfjalëshi “subjekteve financiare jobanka”, zëvendësohet me fjalën “subjekteve” dhe në shkronjat “g” dhe “h”, togfjalëshi “subjekte financiare jobanka”, zëvendësohet me fjalën “subjekte”;

iii) Në pikën 2, pas shkronjës “k”, shtohen shkronjat “l”, “m” dhe “n”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“l) “aksione të mbajtësit (bearer shares)” - janë aksione të një personi juridik, pronësia e të cilave i kalon personit që zotëron/mban certifikatën / dokumentin e aksioneve të mbajtësit, pa pasur nevojë për marrëveshje/kontratë për kalimin e pronësisë së këtyre aksioneve;

m) “aksioner përfaqësues (nominee shareholder)” - është aksioneri i regjistruar i një personi juridik, që mban aksionet në emër të aksionerit aktual (pronarit përfitues), në bazë të një marrëveshjeje;

n) “bankë guaskë” - është një bankë, e cila nuk ka prani fizike, përfshirë mungesën e administrimit e drejtimit, si dhe nuk është e përfshirë në një grup të rregulluar financiar.”;

d) Në nenin 6, pas pikës 7 shtohet pika 7/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“7/1. Në rast se Banka e Shqipërisë konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se struktura e kapitalit apo burimi i tij lidhet me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, që kanë lidhje familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me aksionerët/ortakët e propozuar, apo lidhet me shoqëri të regjistruara në parajsë fiskale ose offshore, njofton dhe kërkon nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave nëse ka informacion në lidhje me aksionerët / ortakët e propozuar, si dhe pezullon procedurën e licencimit deri në një përgjigje nga kjo e fundit.”;

e) Në nenin 8 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) në pikën 2, shkronja “f”, togfjalëshi “themeluesit, administratorin dhe/ose përfaqësuesin ligjor”, zëvendësohet me togfjalëshin “themeluesit dhe/ose përfaqësuesin ligjor” dhe fjalia e fundit, ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

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

ii) në pikën 2, shkronja “h”, pas nënpikës “iv”, shtohet nënpika “v” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

iii. në pikën 2, shkronja “i”, pas nënpikës “së parë, për personat fizikë tregtarë”, shtohet nënpika “e dytë” me përmbajtjen e mëposhtme:



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

iv). në pikën 2, shkronja “i”, pas nënpikës “së dytë, për individët”, shtohet nënpika “e tretë” me përmbajtjen e mëposhtme:

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

v) në pikën 2, shkronja “j” ndryshohet sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“j) dokumentacioni për administratorin, siç parashikohet në nenin 9/1 të kësaj rregulloreje”;

vi) në pikën 2, shkronja “k”, nënpika “iv” ndryshohet sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“iv. identifikimi i rreziqeve, ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, duke përfshirë dhe agjentët/degët”;

vii) në pikën 2, shkronja “k”, nënpika “viii”, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë”, zëvendësohet me togfjalëshin “subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike”;

viii) në pikën 2, shkronja “l”, nënpika “e parë”, togfjalëshi “institucionit të mikrokredisë”, zëvendësohet me togfjalëshin “institucionit financiar të mikrokredisë”;

ix) në pikën 2, shkronja “l”, nënpika “e dytë”, togfjalëshi “procedurat që do të përdoren nga agjentët”, zëvendësohet me togfjalëshin “procedurat që do të përdoren nga subjekti dhe nga agjentët”;

f) Titulli i nenit 9 dhe neni 9, ndryshojnë sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“Neni 9

Kriteret e emërimit/riemërimit të anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit

1. Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë dhe institucioni i parasë elektronike, në përputhje me natyrën, madhësinë,

kompleksitetin e veprimtarisë dhe profilin e rrezikut të subjektit, mund të krijojë komitete të specializuara në nivel këshilli administrimi / mbikëqyrës, të tilla si komiteti i kontrollit, rrezikut/qeve etj., të cilat këshillojnë/asistojnë këshillin për çështje të veçanta.

2. Anëtarët e këshillit të administrimit / mbikëqyrës dhe administratori i subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë dhe institucionit të parasë elektronike, duhet të plotësojnë të paktën kriteret e mëposhtme:

a) të zotërojnë diplomë universitare ose minimalisht të kenë kryer programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë (në rastin e shtetasve shqiptarë), si rregull në ekonomi ose jurisprudencë;

b) të kenë përvojë profesionale jo më pak se 5 (pesë) vjet, nga të cilat 3 vjet përvojë në sektorin bankar dhe/ose financiar ose në ndonjë fushë tjetër të konsideruar të përshtatshme nga Banka e Shqipërisë;

c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.

3. Anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe administratori, përveç sa përcaktohet në pikën 2 të këtij neni, duhet të plotësojnë, të paktën, kriteret e mëposhtme:

a) të mos kenë shkaktuar ose të mos kenë qenë përgjegjës për falimentin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;

b) të mos jenë në ndjekje penale ose të mos jenë shpallur fajtorë nga gjykata për një vepër penale;

c) të mos kenë qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paafësisë paguese ose falimentit, si dhe të jenë çliruar nga pagesa e detyrimeve pasurore të kaluara;

d) të mos jenë ndëshkuar nga Banka e Shqipërisë gjatë 5 viteve të fundit për shkelje të ligjit për bankat.

4. Anëtarët e komitetit të kontrollit, përveç sa përcaktohet në shkronjat “a” deri në “d” të pikës 3 të këtij neni, duhet të plotësojnë edhe kriteret e mëposhtme:

a) të zotërojnë diplomë universitare, si rregull në ekonomi;

b) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional; dhe

c) të kenë eksperiencë jo më pak se 3 vjet në fushën e kontabilitetit, të auditimit ose kredidhënies.”;

g) Pas nenit 9, shtohen nenet 9/1 dhe 9/2 me përmbajtjen e mëposhtme:



“Neni 9/1

Dokumentacioni për miratimin paraprak të kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit

1. Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikroreditë dhe institucioni i parashë elektronike paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, për marrjen e miratimit paraprak për kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorin dhe për kryetarin e komitetit të kontrollit, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vendimi i organit kompetent, për emërimin e personit;
b) dokumenti i identifikimit të personit;
c) diploma e arsimit sipas kërkesave të nenit 9 të kësaj rregulloreje dhe dokumente që vërtetojnë kualifikime të tjera të personit;

d) CV-ja e nënshtetuar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);

e) të paktën një referencë/rekomandim lidhur me aftësinë profesionale, të lëshuar nga eprorë ose punëdhënës të mëparshëm;

f) një përshkrim të detajuar të punës, për pozicionin që do të mbajë personi i propozuar;

g) deklaratë personale në lidhje me shlyerjen e të gjitha detyrimeve tatimore;

h) deklaratë personale, që nuk ka qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;

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

j) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, që certifikojnë se:

i) personi nuk është në ndjekje penale;

ii) personi nuk është në gjykim për vepra penale;

iii) personi nuk është i dënueshëm penalisht (nga Ministria e Drejtësisë);

iv) personi nuk është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm (nga Zyra e Përmbartimit Gjyqësor).

Dokumentet e lartpërmendura në shkronjën “j”, duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së kërkesës.

2. Në rastin kur individ i propozuar është shtetas i huaj, përveç dokumentacionit të parashikuar në pikën 1 të këtij neni, në rast se është e aplikueshme, paraqet në

Bankën e Shqipërisë edhe lejen e tij të qëndrimit dhe të punës, në bazë dhe për zbatim të ligjit “Për të huajt”.

3. Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikroreditë dhe institucioni i parashë elektronike, në rastet e riemërimit të kryetarit të këshillit të administrimit / mbikëqyrës, të administratorit dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit, paraqet në Bankën e Shqipërisë një kërkesë me shkrim, për miratimin e këtij riemërimi. Kjo kërkesë shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) dokumentin e riemërimit, sipas shkronjës “a”, të pikës 1, të këtij neni;

b) CV-në e përditësuar, të plotësuar sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje;

c) një informacion / relacion të detajuar për vlerësimin dhe kontributin e kryetarit të këshillit të administrimit / mbikëqyrës, të administratorit dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit, në drejtimin efektiv të subjektit;

d) informacione të tjera shtesë, të cilat mund të gjykohen të nevojshme.

4. Dokumentacioni i përcaktuar sipas pikave 1 deri 3 të këtij neni, paraqitet në gjuhën shqipe, në original ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse të shteteve të huaja, dokumentacioni duhet të jetë edhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.

5. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur, ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 9/2

Dokumentacioni për anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të komitetit të kontrollit

Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikroreditë dhe institucioni i parashë elektronike mban në dosje të veçanta, dokumentacionin e parashikuar në nenin 9/1 të kësaj rregulloreje, për anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të komitetit të kontrollit, që nuk janë subjekt miratimi nga Banka e Shqipërisë.”;

h) Në nenin 10 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) në pikën 1, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikroreditë ose institucioni i parashë elektronike”, zëvendësohet me fjalën “subjekti”;

ii) në pikën 1, shkronja “b” hiqet togfjalëshi “, në bazë të të cilit ato licencohen”;

iii) në pikën 1, shkronja “c”, togfjalëshi “politikat dhe procedurat e subjektit financiar jobankë, të institucionit financiar të mikroreditë ose të institucionit të parashë elektronike”, zëvendësohet me togfjalëshin “politikat dhe



procedurat e subjektit” dhe togfjalëshi “të veprimtarive të propozuara për t’u kryer prej tyre”, zëvendësohet me togfjalëshin “të veprimtarive të propozuara për t’u kryer prej tij”;

iv) në pikën 1, shkronja “d”, togfjalëshi “subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose e institucionit të parash elektronike”, zëvendësohet me fjalën “subjektit”;

v) në pikën 1, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e. politika dhe procedurat e brendshme për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit adresojnë rreziqet e identifikuar në kuadrin e sistemit të administrimit të rreziqut të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit.”;

vi) në pikën 2, shkronja “d”, pas nënpikës “iii” shtohen nënpikat “iv”, “v”, “vi” dhe “vii” me përmbajtjen e mëposhtme:

“iv. zotëron aksione të mbajtësit (bearer shares), ose është aksioner përfaqësues (nominee shareholder) (nëse është e aplikueshme);

v) ka një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;

vi) është një bankë guaskë;

vii) paraqesin rreziq të lartë, bazuar në vlerësimet e Bankës së Shqipërisë”;

vii) pas pikës 2, shtohet pika 2/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“2/1. Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës në çdo rast kur gjykon se licencimi i subjektit do të cenonte interesat e publikut.”;

viii) në pikën 3, togfjalëshi “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik, parandalimin e pastrimit të parave; organet e tatim taksave; Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare; Autoriteti i Konkurrencës etj.”, zëvendësohet me togfjalëshin “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave etj.”;

i) Në nenin 11 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, togfjalëshi “institucion mikrokrede”, zëvendësohet me togfjalëshin “institucion financiar mikrokrede”;

ii. në pikën 6, shkronja “b”, togfjalëshi “aftësinë profesionale të administratorëve”, zëvendësohet me

togfjalëshin “aftësinë profesionale dhe integritetin e administratorëve”;

iii. në pikën 6, shkronja “c”, togfjalëshi “institucionit të mikrokredisë”, zëvendësohet me togfjalëshin “institucionit financiar të mikrokredisë”;

j) Në nenin 16, pika 1, përmbajtja e shkronjës “c” ndryshon si vijon:

“c) të emërojë/riemërojë një ose disa administratorë, kryetarin e këshillit të administrimit /mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit”;

k) Në nenin 17, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, përmbajtja e shkronjës “b” ndryshon si vijon:

“b) për të emëruar/riemëruar administratorin/ët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit:

i. vendimin e strukturës vendimmarrëse për emërimin/riemërimin,

ii. dokumentacionin sipas nenit 9/1 të kësaj rregulloreje”;

ii. në pikën 1, shkronja “c”, nënpika “ii”, togfjalëshi “shkronjat “e”, “f”, “g” “h” dhe “i” të kësaj rregulloreje”, zëvendësohet me togfjalëshin “shkronjat “f”, “g” “h” dhe “i” të kësaj rregulloreje”;

iii. në pikën 3, togfjalëshi “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik, parandalimin e pastrimit të parave, organet e tatim taksave, nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës etj.”, zëvendësohet me togfjalëshin “bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave etj.”;

l) Në nenin 19, pika 1, shkronja “d”, togfjalëshi “sipas rregullores “Për kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të mjediseve në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare””, zëvendësohet me togfjalëshin “sipas rregullores “Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare dhe për transportin e vlerave monetare””;

m) Në nenin 21, pika 2, shkronja “h”, pas togfjalëshit “largimin e administratorëve” shtohet



togfjalëshi “, të kryetarit të këshillit të administrimit / mbikëqyrës dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit”;

n) Në nenin 26, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “Subjekti financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. në pikën 2, shkronja “a”, togfjalëshi “subjekt financiar jobankë, të përfshirë”, zëvendësohet me togfjalëshin “subjekt të përfshirë”;

iii. në pikën 2 dhe kudo në shkronjat “b”, “c”, “d”, “e”, “g” dhe “h” të pikës 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iv. në pikën 2, shkronja “f”, togfjalëshi “në administratorët e subjektit financiar jobankë përbërës”, zëvendësohet me togfjalëshin “në administratorët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit të subjektit përbërës” dhe togfjalëshi “kërkesave të përcaktuara për administratorët në këtë rregullore”, zëvendësohet me togfjalëshin “kërkesave të përcaktuara në këtë rregullore”;

v. në pikën 2, pas shkronjës “h”, shtohet shkronja “i” me përmbajtjen e mëposhtme:

“i) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të subjektit përbërës, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me përbërës, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rreziqut do të integrohen brenda një afati kohor të arsyeshëm.”;

o) Në nenin 27, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “Subjekti financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. kudo në pikën 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iii. në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjektit të ri, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me krijim, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rreziqut do të integrohen brenda një afati të arsyeshëm kohor.”;

p) Në nenin 28, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “Subjekti financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. kudo në pikën 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iii. në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjekteve pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me krijim.”;

q) Në nenin 29, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)”;

ii. në pikën 2 dhe kudo në shkronjat “a”, “b”, “d”, “e” dhe “g” të pikës 2, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

iii. në pikën 2, shkronja “c”, togfjalëshi “të përgatitura për bankën, që ndahet dhe për subjektet financiare jobanka pritëse”, zëvendësohet me togfjalëshin “të përgatitura për subjektin që po ndahet dhe për subjektet pritëse”;

iv. në pikën 2, përmbajtja e shkronjës “f”, ndryshon si vijon:

“f. struktura e re e aksionerëve/ortakëve të subjekteve pritëse, duke përfshirë aksionerët/ortakët e drejtpërdrejtë dhe të tërthortë, nëse pas ndarjes ka ndryshime në strukturën e aksionerëve/ortakëve të subjekteve”;

v. në pikën 2, pas shkronjës “g”, shtohet shkronja “h” me përmbajtjen e mëposhtme:

“h) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjekteve pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me përbërës.”;

r) Në nenin 30, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë të ri”, zëvendësohet me togfjalëshin “subjekti të ri” dhe pas togfjalëshit “subjekt financiar jobankë”, shtohet togfjalëshi “; institucion financiar i mikrokredisë ose institucion i parasë elektronike”;



ii. në pikën 4, togfjalëshi “riorganizimit të subjektit financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “riorganizimit të subjektit (subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike)”;

iii. kudo në pikën 2, 7 dhe 8 të këtij neni, hiqet togfjalëshi “financiar/e jobankë/a”;

s. Në kreun V “Dispozita të fundit”, pas nenit 30, shtohet neni 30/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 30/1

Procesi i rivlerësimit

1. Subjektet e kësaj rregulloreje kryejnë rivlerësimin e përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, të paktën një herë në vit, si dhe në rastet kur gjykohet e nevojshme, bazuar në rrethana apo fakte të veçanta.

2. Subjektet e kësaj rregulloreje, nëpërmjet procesit të rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, sigurojnë plotësueshmërinë në vazhdimësi, të kriterëve të përcaktuara në këtë rregullore, si dhe raportojnë në Bankën e Shqipërisë rezultatet e procesit të rivlerësimit, mbi baza vjetore, brenda tremujorit të parë të vitit pasardhës.

3. Subjektet e kësaj rregulloreje dokumentojnë procesin e rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, si dhe parashikojnë detyrimin për të gjithë këta persona, të cilët duhet të njoftojnë subjektin për çdo rrethanë apo fakt që ka ndikim të rëndësishëm në përshtatshmërinë e tyre ose të konfirmojnë, të paktën një herë në vit, që vazhdojnë të plotësojnë kriteret e parashikuara në këtë rregullore.

4. Në rastet kur subjektet e kësaj rregulloreje konstatojnë mosplotësimin e kriterëve të parashikuara në këtë rregullore, nga aksionerët/ortakët, anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorët dhe anëtarët e komitetit të kontrollit, njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë, por jo më vonë se brenda 5 ditëve pune nga konstatimi.

5. Banka e Shqipërisë, pas njoftimit sipas pikës 4 të këtij neni, por edhe nëse e konstaton këtë fakt gjatë ushtrimit të procesit të saj mbikëqyrës:

a) merr masat për subjektin sipas nenit 14, të kësaj rregulloreje; si dhe

b) urdhëron shkarkimin e anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve ose anëtarëve të komitetit të kontrollit.”;

t) Titulli i formularit 4, ndryshohet në:

“CURRICULUM VITAE

(i administratorit të propozuar, ortakut/aksionerit individ, anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, anëtarit të komitetit të kontrollit)”;

u) Në formularin 7, pika 2, shkronja “a”, nën-pika “i”, togfjalëshi “e qirasë së subjektit financiar jobankë”, zëvendësohet me togfjalëshin “e qirasë së subjektit”;

v) Në formularin 9, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Përmbajtja e pikës 4, ndryshon si vijon:

“4. Përshkruhen, të detajuara, burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të aktivitetit.”;

ii. Në pikën 7, togfjalëshi “subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë”, zëvendësohet me fjalën “subjekti”;

iii. Pas pikës 9, shtohet pika 10 me përmbajtjen e mëposhtme:

“10. Përshkruhen rreziqet ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, duke përfshirë edhe agjentët dhe degët.”;

x) Pas formularit 10, shtohet formulari 11, sipas aneksit 1 bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Rregullat e parashikuara sipas përcaktimeve të këtij vendimi, do të zbatohen vetëm për procedurat e nisura pas hyrjes në fuqi të tij.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohet 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 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare, përveç shkronjës “s”, të pikës 1 të këtij vendimi, e cila hyn në fuqi më datë 31.12.2019.

KRYETAR
Gent Sejko



ANEKSI 1

“FORMULARI NR. 11

DEKLARATË

Nëpërmjet së cilës, unë vërtetoj se kam/nuk kam lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë.

Shënim. Në rastin kur aksioneri / ortak / administratori / anëtar i këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtar i komitetit të kontrollit i propozuar, deklaron se ka lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, rendit në vijim emrat e personave.

Nr.	Emri i personit të lidhur me aksionerin/ortakun/ administratorin/ anëtarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtarin e komitetit të kontrollit të propozuar	Lloji i lidhjes (familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore), duke e specifikuar	Ka dënim penal të formës së prerë (sqaro llojin e dënimit)
1			
2			
3			
...			

Vërtetoj se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë, Bankës së Shqipërisë/ subjektit _____.

Çdo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve në këtë raport mund të jetë shkak që Banka e Shqipërisë të refuzojë miratimin tim si aksioner / ortak / administrator / kryetar i këshillit të administrimit/mbikëqyrës / kryetar i komitetit të kontrollit të subjektit _____ ose që subjekti _____ të refuzojë emërimin/riemërimin tim si anëtar i këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtar i komitetit të kontrollit.

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

(Emri/mbiemri i aksionerit / ortakut / administratorit / anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës / anëtarit të komitetit të kontrollit të propozuar)

_____/_____/_____
(Data)

(nënshkrimi i plotë)”



VENDIM

Nr. 48, datë 3.7.2019

**PËR DISA NDRYSHIME NË
RREGULLOREN “PËR LICENCIMIN
DHE USHTRIMIN E VEPRIMTARISË SË
SHOQËRIVE TË KURSIM-KREDITIT
DHE TË UNIONEVE TË TYRE”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a” dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” i ndryshuar; të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016 “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”; si dhe të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së shoqërive të kursim-kreditit dhe të unioneve të tyre”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 104, datë 5.10.2016, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 3, togfjalëshi “si dhe të nenit 1 pika 4, shkronja “b” dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” i ndryshuar”, zëvendësohet me togfjalëshin “të nenit 1, pika 4, shkronja “b” dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” i ndryshuar, si edhe të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për parandalimin e pastrimit të parave.”;

b) Në nenin 4, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, togfjalëshi “nr. 52/2016, datë 19.5.2016 “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”, zëvendësohet me togfjalëshin “për SHKK-të, ligjin për parandalimin e pastrimit të parave”;

ii) Në pikën 2, pas shkronjës “d”, shtohen shkronjat “e”, “f” dhe “g”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) “aksione të mbajtësit (bearer shares)” - janë aksione të një personi juridik, pronësia e të cilave i kalon personit që

zotëron/mban certifikatën/dokumentin e aksioneve të mbajtësit, pa pasur nevojë për marrëveshje/kontratë për kalimin e pronësisë së këtyre aksioneve;

f) “aksioner përfaqësues (nominee shareholder)” - është aksioneri i regjistruar i një personi juridik, që mban aksionet në emër të aksionerit aktual (pronarit përfitues), në bazë të një marrëveshjeje;

g) “bankë guaskë” - është një bankë, e cila nuk ka prani fizike, përfshirë mungesën e administrimit e drejtimit, si dhe nuk është e përfshirë në një grup të rregulluar financiar.”;

i) Në nenin 5, pas pikës 9, shtohet pika 9/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“9/1. Në rast se Banka e Shqipërisë konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se struktura e kapitalit apo burimi i tij lidhet me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, që kanë lidhje familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me anëtarët/donatorët, apo lidhet me shoqëri të regjistruara në parajsë fiskale ose offshore, njofton dhe kërkon nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave nëse ka informacion në lidhje me anëtarët/donatorët, si dhe pezullon procedurën e licencimit deri në një përgjigje nga kjo e fundit.”.

c) Në nenin 6, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 2, shkronja “P”, pas nënpikës “i”, shtohet nënpika “ii”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“ii. deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 10/1 të kësaj rregulloreje).”

ii) Në pikën 2, shkronja “g”, pas nënpikës “i”, shtohet nënpika “ii”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“ii. deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 10/1, të kësaj rregulloreje).”

iii) Në pikën 2, shkronja “h”, pas togfjalëshit “të kësaj rregulloreje”, shtohet togfjalëshi “, ku identifikohen edhe rreziqet, ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit”;

iv) Në pikën 2, shkronja “i”, togfjalëshi “duke përfshirë një program masash”, zëvendësohet me togfjalëshin “duke parashikuar edhe një program masash, përfshirë edhe për donatorët e SHKK-së”;



d) Në nenin 7, pas pikës 4, shtohet pika 4/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“4/1. Banka e Shqipërisë, përveç shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave, etj.”;

e) Në nenin 8, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Pas pikës 1, shtohet pika 1/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“1/1. Banka e Shqipërisë, përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, refuzon licencën edhe kur:

a) gjykon se licencimi do të cenonte interesat e publikut; si dhe

b) vërtetohet një nga kushtet e mëposhtme, për të paktën njërin nga anëtarët themelues/donatorët:

i) zotëron aksione të mbajtësit (bearer shares), ose është aksioner përfaqësues (nominee shareholder);

ii) ka një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;

iii) është një bankë guaskë;

iv) paraqet rrezik të lartë, bazuar në vlerësimet e Bankës së Shqipërisë.”;

ii) pika 2, shfuqizohet;

f) Në nenin 13, kudo pas fjalës “emërimit”, shtohet fjala “/riemërimit”;

g) Në nenin 14, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, pas shkronjës “g”, shtohet shkronja “g/1”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“g/1) deklaratën e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 10, të kësaj rregulloreje);”.

ii) Në pikën 1, shkronja “h”, fjalia e fundit, ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

“Dokumentet e lartpërmendura në shkronjën “h”, të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së aplikimit në Bankën e Shqipërisë.”;

iii) Pas pikës 2, shtohet pika 2/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“2/1. SHKK-ja/Unioni, në rastet e riemërimit të kryetarit të këshillit drejtues, administratorit dhe kryetarit të komitetit të kontrollit, paraqet në Bankën e Shqipërisë një kërkesë me shkrim për miratimin e këtij riemërimi. Kjo kërkesë shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) dokumentin e riemërimit, sipas shkronjës “a”, të pikës 1, të këtij neni;

b) CV-në e përditësuar, të plotësuar sipas formularit nr. 9 të kësaj rregulloreje;

c) një informacion/relicion të detajuar për vlerësimin dhe kontributin e kryetarit të këshillit drejtues, të administratorit dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit, në drejtimin efektiv të SHKK-së/Unionit;

d) informacione të tjera shtesë, të cilat mund të gjykohen të nevojshme.”.

iv) Në pikën 3, togfjalëshi “1 dhe 2”, zëvendësohet me togfjalëshin “1 deri 2/1”;

h) Në nenin 16, pika 1, shkronja “b”, pas fjalës “emërojë” shtohet fjala “/riemërojë”;

i) Në nenin 17, pika 1, shkronja “a”, nën-pika “iii”, pas togfjalëshit “dhe të sigurisë” shtohet togfjalëshi “sipas rregullores “Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare dhe për transportin e vlerave monetare”;

j) Në nenin 20, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 2, shkronja “P”, pas togfjalëshit “kësaj rregulloreje”, shtohet togfjalëshi “ku prezantohen edhe rreziqet, ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit”;

ii) Në pikën 2, shkronja “g”, nën-pika “v”, togfjalëshi “duke përfshirë një program masash”, zëvendësohet me togfjalëshin “duke parashikuar edhe një program masash, përfshirë edhe për donatorët e Unionit”;

k) Në nenin 22, pika 1, shkronja “b”, pas fjalës “emërojë”, shtohet fjala “/riemërojë”;

l) Në nenin 24, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 2, pas shkronjës “g”, shtohet shkronja “g/1”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“g/1) deklaratën e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 10 të kësaj rregulloreje);”;

ii) Pas pikës 3, shtohet pika 3/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“3/1. Unioni, në rastet e riemërimit të drejtuesit të njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit ndaj SHKK-ve, paraqet në Bankën e Shqipërisë një kërkesë me shkrim për miratimin e këtij riemërimi. Kjo kërkesë shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:

a) dokumentin e riemërimit, sipas shkronjës “a”, të pikës 2, të këtij neni;



b) CV-në e përditësuar, të plotësuar sipas formularit nr. 9 të kësaj rregulloreje;

c) një informacion/ relacion të detajuar për vlerësimin dhe kontributin e drejtuesit, në drejtimin efektiv të njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit ndaj SHKK-ve;

d) informacione të tjera shtesë, të cilat mund të gjykohen të nevojshme.”;

iii) Në pikën 4, togfjalëshi “2 dhe 3”, zëvendësohet me togfjalëshin “2 deri në 3/1”;

m) Në nenin 25, pika 2, pas shkronjës “f”, shtohet shkronja “g” me përmbajtjen e mëposhtme:

“g) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të SHKK-së përbërëse, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me përbërëse, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rreziqut do të integrohen brenda një afati kohor të arsyeshëm.”;

n) Në nenin 26, pika 2, pas shkronjës “c”, shtohet shkronja “d” me përmbajtjen e mëposhtme:

“d) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të SHKK-së së re, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me krijim, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rreziqut do të integrohen brenda një afati të arsyeshëm kohor.”;

o) Në nenin 27, pika 2, pas shkronjës “e”, shtohet shkronja “f” me përmbajtjen e mëposhtme:

“f) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të SHKK-ve pritëse, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me përbërëse.”;

p) Në nenin 28, pika 2, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) një përsëritje të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të SHKK-ve pritëse, përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me krijim.”;

q) Pas nenit 33, shtohet neni 33/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 33/1

Procesi i rivlerësimit

1. SHKK-të dhe Unioni kryejnë rivlerësimin e përshtatshmërisë së anëtarëve të këshillit drejtues, administratorit, anëtarëve të komitetit të kontrollit dhe të drejtuesit të njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit, të paktën një herë në vit, si dhe në rastet kur gjykohet e nevojshme, bazuar në rrethana apo fakte të reja.

2. SHKK-të dhe Unioni, nëpërmjet procesit të rivlerësimit të përshtatshmërisë së anëtarëve të këshillit drejtues, administratorit, anëtarëve të komitetit të kontrollit dhe drejtuesit të njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit, sigurojnë plotësueshmërinë në vazhdimësi, të kriterëve të përcaktuar në këtë rregullore, si dhe raportojnë në Bankën e Shqipërisë rezultatet e procesit të rivlerësimit, mbi baza vjetore, brenda tremujorit të parë të vitit pasardhës.

3. SHKK-të dhe Unioni dokumentojnë procesin e rivlerësimit të përshtatshmërisë së anëtarëve të këshillit drejtues, administratorit, anëtarëve të komitetit të kontrollit dhe drejtuesit të njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit, si dhe parashikojnë detyrimin për të gjithë këta persona që të njoftojnë SHKK-në/Unionin për çdo rrethanë apo fakt që ka ndikim të rëndësishëm në përshtatshmërinë e tyre ose të konfirmojnë, të paktën një herë në vit, që vazhdojnë të plotësojnë kriteret e parashikuara në këtë rregullore.

4. Në rastet kur SHKK-të dhe Unioni konstatojnë mosplotësimin e kriterëve të parashikuara në këtë rregullore, nga anëtarët e këshillit drejtues, administratori, anëtarët e komitetit të kontrollit dhe drejtuesi i njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit, njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë, por jo më vonë se brenda 5 ditëve pune nga konstatimi.

5. Banka e Shqipërisë, pas njoftimit sipas pikës 4 të këtij neni, por edhe nëse e konstaton këtë fakt gjatë ushtrimit të procesit të saj mbikëqyrës, ka të drejtë të urdhërojë shkarkimin e anëtarëve të këshillit drejtues, administratorit, anëtarëve të komitetit të kontrollit dhe drejtuesit të njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit.

r) Në nenin 34, togfjalëshi “e parashikuara në ligjin për SHKK-të”, zëvendësohet me togfjalëshin “e parashikuara në kreun X të ligjit për SHKK-të”;

s) Në formularin 7, pas pikës 9, shtohet pika 10 me përmbajtjen e mëposhtme:

“10. Përsëritjen e rreziqit ndaj të cilave SHKK-ja/Unioni parashikon të ekspozohet gjatë zbatimit të planit të biznesit (përfshirë edhe rreziqun e pastrimit të parave



dhe/ose financimit të terrorizmit), si dhe metodat dhe sistemet e kontrollit që do të zbatohen prej saj/tij për administrimin e këtyre rreziqeve. SHKK-ja/Unioni, në hartimin e planbiznesit dhe në llogaritjen e treguesve për rreziqet e parashikuara, duhet të marrë në konsideratë kërkesat e ligjit “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe Unionet e tyre” dhe të akteve nënligjore të nxjerra në zbatim të tij, veçanërisht për normat dhe kufijtë maksimalë të treguesve të rreziqeve.”;

t) Pas formularit 9, shtohen formularët 10 dhe 10/1, sipas aneksit 1 bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Rregullat e parashikuara sipas përcaktimeve të këtij vendimi, do të zbatohen vetëm për procedurat e nisura pas hyrjes në fuqi të tij.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohet 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 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare, përveç shkronjës “q”, të pikës 1, të këtij vendimi, e cila hyn në fuqi më datë 31.12.2019.

KRYETAR
Gent Sejko

ANEKSI 1

“FORMULARI NR. 10

DEKLARATË

Nëpërmjet së cilës, unë vërtetoj se kam/nuk kam lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë.

Shënim. Në rastin kur anëtari i këshillit drejtues, administratori, anëtari i komitetit të kontrollit dhe drejtuesi i njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit, deklaron se ka lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, rendit në vijim emrat e personave.

Nr.	Emri i personit të lidhur me anëtarin e këshillit drejtues, administratorin, anëtarin e komitetit të kontrollit dhe drejtuesin e njësisë organizative përgjegjëse për ushtrimin e monitorimit	Lloji i lidhjes (familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore), duke e specifikuar	Ka dënim penal të formës së prerë (sqaro llojin e dënimit)
1			
2			
3			
...			

Vërtetoj se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë, Bankës së Shqipërisë/SHKK-së/Unionit _____.

Në qoftë se kërkohet informacion shtesë ose më i detajuar, unë do ta paraqes atë siç kërkohet nga Banka e Shqipërisë/SHKK-ja/Unionit _____.

(Emri/Mbiemri i anëtarit të këshillit drejtues/administratorit/ anëtarit të komitetit të kontrollit/drejtuesit të njësisë organizative përgjegjëse për monitorimin)

_____/_____/_____
(Data)

(nënshkrimi i plotë)



FORMULARI NR. 10/1

DEKLARATË

Nëpërmjet së cilës, unë vërtetoj se kam/nuk kam lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë.

Sbënim. Në rastin kur anëtari themelues/donatori i SHKK-së/Unionit deklaron se ka lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, rendit në vijim emrat e personave.

Nr.	Emri i personit të lidhur me anëtarin/donatorin	Lloji i lidhjes (familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore), duke e specifikuar	Ka dënim penal të formës së prerë (sqaro llojin e dënimit)
1			
2			
3			
...			

Vërtetoj se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë, Bankës së Shqipërisë.

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

(Emri/mbiemri i anëtarit themelues/donatorit)

_____/_____/_____
(data)

(nënshkrimi i plotë)



VENDIM
Nr. 49, datë 3.7.2019

**PËR DISA NDRYSHIME NË
RREGULLOREN “PËR LICENCIMIN,
ORGANIZIMIN, VEPRIMTARINË DHE
MBIKËQYRJEN E ZYRAVE TË
KËMBIMIT VALUTOR”**

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

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 31, datë 6.6.2007, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 2, pas shkronjës “b”, shtohet shkronja “c”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“c) ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar.”;

b) Në nenin 3, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Pas togfjalëshit “ligjit ‘Për bankat në Republikën e Shqipërisë’”, shtohet togfjalëshi “i ndryshuar, dhe në ligjin nr. 9917, datë 19.5.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar”;

ii) Pas shkronjës “l”, shtohen shkronjat “m” dhe “n”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“m) aksione të mbajtësit (bearer shares), janë aksione të një personi juridik, pronësia e të cilave i kalon personit që zotëron/mban certifikatën/dokumentin e aksioneve të mbajtësit, pa pasur nevojë për marrëveshje/kontratë për kalimin e pronësisë së këtyre aksioneve;

n) aksioner përfaqësues (nominee shareholder), është aksioneri i regjistruar i një personi juridik, që mban aksionet në emër të aksionerit aktual (pronarit përfitues), në bazë të një marrëveshjeje.”;

c) Në nenin 6, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Në pikën 1, pas shkronjës “b”, shtohet shkronja “b/1” me përmbajtjen e mëposhtme:

“b/1) Deklaratën personale të aksionerëve/ortakëve dhe administratorit, për lidhje të mundshme familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas aneksit nr. 9, të kësaj rregulloreje).”;

ii) Në pikën 1, shkronja “P”, togfjalëshi “(të paktën arsimin e mesëm)”, zëvendësohet me togfjalëshin “(diplomë universitare)”;

d) Në nenin 8, pika 1, togfjalëshi “është 1,500,000 lekë” zëvendësohet me togfjalëshin “është 2,500,000 lekë”;

c) Në nenin 9, pas pikës 4, shtohen pikat 5 dhe 6, me përmbajtjen e mëposhtme:

“5. Banka e Shqipërisë, për të kryer vlerësimet e parashikuara në këtë nen, përveç shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave, etj.

6. Në rast se Banka e Shqipërisë konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se struktura e kapitalit apo burimi i tij lidhet me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, që kanë lidhje familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me aksionerët/ortakët e propozuar, apo lidhet me shoqëri të regjistruara në parajsë fiskale ose offshore, njofton dhe kërkon nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave nëse ka informacion në lidhje me aksionerët/ortakët e propozuar, si dhe pezullon procedurën e licencimit deri në një përgjigje nga kejo e fundit.”;

f) Në nenin 10, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i) Pas pikës 1, shtohet pika 1/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“1/1. Banka, përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, refuzon dhënien e licencës edhe:

a) në rast se vërtetohet se:

i) struktura e shoqërisë që kërkohet të licencohet apo burimi i saj i kapitalit lidhet me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë;

ii) aksioneri/ortaku i subjektit zotëron aksione të mbajtësit (bearer shares), ose është aksioner përfaqësues (nominee shareholder) (nëse është e aplikueshme);



iii) aksioneri/ortaku i propozuar i subjektit të propozuar paraqet rrezik të lartë, bazuar në vlerësimet e Bankës së Shqipërisë; si dhe

b) në çdo rast që licencimi i subjektit do të cenonte interesat e publikut.”;

g) Në nenin 16, paragrafi i parë, togfjalëshi “ruan transparencën”, zëvendësohet me togfjalëshin “siguron transparencën”;

h) Në nenin 19, pas pikës 4, shtohet pika 4/1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“4/1. Subjektet raportojnë, brenda muajit janar të çdo viti, në Departamentin e Mbikëqyrjes, informacionin / dokumentacionin e mëposhtëm:

a) vërtetim nga Ministria e Drejtësisë se aksioneri / ortaku dhe administratori nuk është i dënuar penalisht ose formularin e vetëdeklarimit, sipas aneksit nr. 4 të kësaj rregulloreje (dokumenti dubet të jetë i lëshuar jo më larg se 3 (tre) muaj nga dita e paraqitjes);

b) deklaratë personale e aksionerit/ortakut dhe administratorit për lidhje të mundshme familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas aneksit nr. 9, të kësaj rregulloreje);

c) deklaratë personale e administratorit që subjekti vazhdon të plotësojë kushtet në bazë të të cilave ai është licencuar;

Banka e Shqipërisë, përveç sa kërkohet në këtë pikë, ka të drejtën të kërkojë informacion shtesë gjatë procesit të vlerësimit të këtij dokumentacioni.”;

i) Në nenin 21, në pikën c, pas togfjalëshit “gjatë procedurës së aplikimit për licencë”, shtohet togfjalëshi “ose gjatë procesit të raportimit në Bankën e Shqipërisë”;

j) Pas aneksit 8, shtohet aneksi 9, sipas përmbajtjes në aneksin 1, bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Rregullat e parashikuara sipas përcaktimeve të këtij vendimi, do të zbatohen vetëm për procedurat e nisura pas hyrjes në fuqi të tij.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare, përveç shkronjës “h”, të pikës 1, të këtij vendimi, e cila hyn në fuqi më datë 31.12.2019.

KRYETAR
Gent Sejko

ANEKS 1

“ANEKS NR. 9

DEKLARATË

Nëpërmjet së cilës, unë vërtetoj se kam/nuk kam lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë.

Shënim: Në rastin kur aksioneri/ortaku/administratori i propozuar deklaron se ka lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, rendit në vijim emrat e personave.

Nr.	Emri i personit të lidhur me aksionerin/ortakun/administratorin e propozuar	Lloji i lidhjes (familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore), duke e specifikuar	Ka dënim penal të formës së prerë (sqaro llojin e dënimit)
1			
2			
3			
...			



Vërtetohet se informacioni i dhënë, i paraqitet vullnetarisht nga unë, Bankës së Shqipërisë.

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

(Emri/Mbiemri i aksionerit/ortakut/administratorit të propozuar)

_____/_____/____

(data)

(nënshkrimi i plotë)”

VENDIM

Nr. 50, datë 3.7.2019

PËR MIRATIMIN E DISA NDRYSHIMEVE NË RREGULLOREN “PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT NË VEPRIMTARINË E SUBJEKTEVE FINANCIARE JOBANKA”

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

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”, miratuar me vendimin nr. 2, datë 17.1.2013, të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) në nenin 4, pika 2, shkronja “f”, pas fjalisë “Subjektet përfaqësojnë borxhin e varur në kapitalin e tyre, deri në 50% të kapitalit, vetëm nëse plotësohen karakteristikat e përcaktuara në shkronjën “j” të këtij neni.”, shtohet fjalia:

“Për qëllime të kësaj llogaritjeje, konsiderohet shuma e elementeve të kapitalit të parashikuara në nënpikat “i” deri në “iv”, të shkronjës “a”, të këtij neni.”;

b) Në nenin 6, pas pikës 2, shtohet pika 3, me përmbajtjen e mëposhtme:

“3. Sistemi i administrimit të rrezikut përfshin:

a) procesin e identifikimit, të matjes, të monitorimit, të kontrollit dhe të raportimit, të të gjitha rreziqeve brenda një

subjekti, në të gjithë aktivitetin e tij (për të gjithë bilancin, portofolin dhe linjat e biznesit);

b) përcaktimin e funksioneve të strukturave të administrimit të rrezikut, të cilat sigurojnë:

i) identifikimin e të gjitha rreziqeve;

ii) vlerësimin e rreziqeve dhe matjen e ekspozimit ndaj tyre;

iii) monitorimin e ekspozimit të rrezikut dhe përcaktimin e nevojave për kapital në mënyrë të vazhdueshme;

iv) monitorimin dhe vlerësimin e vendimeve për pranimin e rreziqeve të caktuara, masat për zbutjen e rrezikut dhe nëse vendimet janë në përputhje me vendimet e organeve drejtuese për politikën e rrezikut;

v) raportimin, në mënyrë të drejtpërdrejtë dhe të pavarur, në organet drejtuese, të të gjitha çështjeve të përcaktuara më lart.”;

c) Pas nenit 6, shtohen nenet 6/1 dhe 6/2, me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 6/1

Funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm

1. Subjektet krijojnë funksionin/njësine e kontrollit të brendshëm, si pjesë të sistemit të kontrollit të brendshëm.

2. Funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm është njësi organizative e veçantë e subjektit, e pavarur nga veprimtaritë, strukturat dhe personat që ajo shqyrton ose kontrollon, e cila raporton përpara këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe/ose komitetit të kontrollit të subjektit.

3. Çdo veprimtari, çdo departament, çdo degë dhe çdo njësi tjetër organizative e subjektit, përfshihet në fushën e kontrollit të funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm.

4. Funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm siguron, në mënyrë të pavarur, organet drejtuese mbi cilësinë dhe efektivitetin e kontrollit të brendshëm të subjektit, si dhe mbi sistemin dhe proceset e drejtimit/qeverisjes dhe të administrimit të rreziqeve.

5. Funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm zbaton standardet ndërkombëtare të kontrollit të brendshëm.



6. Subjektet hartojnë dhe miratojnë akte të brendshme për funksionimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së këtij funksioni/kësaj njësie, të cilat hartohen dhe rishikohen sa herë gjykohet e nevojshme.

7. Aktet e brendshme që përcaktojnë mënyrën e funksionimit dhe të ushtrimit të veprimtarisë së funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm, përmbajnë minimalisht elementet e mëposhtme:

a) qëllimin dhe fushën e veprimit të funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm;

b) rolin, autoritetin dhe përgjegjësitë e funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm;

c) marrëdhëniet e funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm me funksione të tjera të sistemit të kontrollit brenda subjektit;

d) mënyrat dhe linjat e komunikimit të rezultateve të veprimtarisë së kontrollit;

e) procedurat për koordinimin me audituesin ligjor ose shoqërinë e auditimit, si dhe me autoritetin mbikëqyrës;

f) të drejtën për të përdorur në mënyrë të plotë dhe të pakushtëzuar çdo regjistrim, dosje, bazë të dhënash, aktive fizike të subjektit, si edhe çdo dokumentacion të organeve drejtuese apo njësi organizative, të nevojshme për kryerjen e funksioneve të këtij funksioni/kësaj njësie;

g) të drejtën e drejtuesit të funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm për të pasur kontakt të drejtpërdrejtë me organet drejtuese;

h) të drejtën e planifikimit dhe përcaktimit të kontroleve në mënyrë të pavarur;

i) sigurimin e shmangies së çdo konflikti interesash në kryerjen e detyrave të kontrollit të brendshëm;

j) kërkesa për përputhshmërinë me standardet më të mira të kontrollit të brendshëm.

8. Frekuenca e kontrollit bazohet në vlerësimin e çdo fushe veprimtarie dhe/ose njësie organizative të subjektit të bazuar në rrezik. Të gjitha fushat e veprimtarisë dhe/ose njësitë organizative të subjektit janë objekt kontrolli nga funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm, të paktën çdo tre vjet, përfshtirë edhe ato me rrezik të ulët.

9. Funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm përhatit një raport për çdo kontroll të kryer, i cili përmban të paktën:

a) objektin e kontrollit;

b) përshkrimin e punës së kontrollit (përshkrimin e metodologjisë, hapat dhe procedurat e ndjekura për të arritur objektivat e kontrollit etj.);

c) gjetjet e kontrollit;

d) komentet e drejtuesve përgjegjës të njesisë organizative të kontrolluar, për gjetjet e kontrollit;

e) vlerësime për kualifikimin e personelit, mjaftueshmërinë e akteve të brendshme dhe sistemet e vlerësimit të rrezikut, sipas rasteve përkatëse;

f) rekomandime për korrigjimin dhe përmirësimet e gjetjeve, të vërejtura gjatë aktit të kontrollit; si dhe

g) nivelin e zbatimit të rekomandimeve të lëna nga kontrollet e mëparshme.

10. Punonjësit e funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm kanë:

a) reputacion të lartë etik dhe profesional;

b) aftësi profesionale në zbatimin e standardeve ndërkombëtare të kontrollit të brendshëm, të procedurave dhe teknikave të kontrollit në të gjitha fushat e aktivitetit të subjektit;

c) njohje dhe/ose përvojë në zbatimin e standardeve të kontabilitetit;

d) njohje të parimeve të administrimit të rrezikut.

11. Në fund të çdo viti, funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm përhatit planin e punës për vitin e ardhshëm, i cili paraqitet për miratim në organet drejtuese të subjektit.

12. Funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm paraqet një raport vjetor mbi punën e tij/saj tek organet drejtuese të subjektit, i cili përmban elementet e mëposhtme:

a) një raport mbi nivelin e zbatimit të planit vjetor të punës së funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm;

b) një listë të të gjithë aktiviteteve të planifikuara dhe të realizuara nga funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm;

c) një listë të të gjithë aktiviteteve të realizuara, por të paplanifikuara në planin vjetor të punës së funksionit/njesisë së kontrollit të brendshëm;

d) një listë të të gjithë aktiviteteve të planifikuara, por të parealizuar nga funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm, shoqëruar me arsyet e mosrealizimit;

e) një përmbledhje të gjetjeve më të rëndësishme të identifikuar gjatë kontroleve;

f) një vlerësim të përgjithshëm të mjaftueshmërisë dhe eficiencës së sistemit të kontrollit të brendshëm, në fushat e mbuluara nga funksioni/njësia e kontrollit të brendshëm;

g) një vlerësim të përgjithshëm të mjaftueshmërisë dhe eficiencës së sistemit të administrimit të rrezikut;

h) një raport mbi nivelin e zbatimit të rekomandimeve dhe masave korrektuese të përcaktuara në bazë të rekomandimeve, si dhe arsyet e moszbatimit të tyre.

Neni 6/2

Funksioni i përputhshmërisë

1. Subjektet duhet të kenë një drejtues ekzekutiv, që kryen funksionin e identifikimit, koordinimit dhe të administrimit të rrezikut të përputhshmërisë.



2. Struktura/njësia e përputhshmërisë është e pavarur nga linjat e biznesit dhe nga njësitë e brendshme që kontrollojnë dhe ka autoritetin, reputacionin dhe burimet e mjaftueshme.

3. Përgjegjësia kryesore e strukturës/njësise, që përmbush funksionin e përputhshmërisë së subjektit është të asistojë/ndihmojë organet drejtuese të subjektit, në administrimin efektiv të rreziqut të përputhshmërisë.

4. Struktura/njësia e përputhshmërisë këshillon organet drejtuese të subjektit, lidhur me përputhshmërinë me ligjet, rregullat dhe standardet, duke i informuar ato në vazhdimësi, mbi zhvillimet në këtë fushë, si dhe në veçanti kryen/përmbush detyrat e mëposhtme:

a) edukimin dhe trajnimin e personelit për çështjet e përputhshmërisë, duke shërbyer dhe si pikë kontakti brenda subjektit për çështje apo pyetje të personelit lidhur me përputhshmërinë;

b) hartimin e udhëzimeve të brendshme për zbatimin e ligjeve, të rregulloreve dhe të standardeve nëpërmjet politikave dhe procedurave apo dokumenteve të tjera, si manualet e përputhshmërisë, kodet e brendshme të etikës dhe udhëzimet praktike;

c) identifikimin, dokumentimin dhe vlerësimin e rreziqeve të përputhshmërisë në veprimtarinë e subjektit, duke përfshirë produktet dhe praktikatat e reja, tipat e linjave të reja të propozuara të veprimtarisë ose të marrëdhënieve me klientët dhe ndryshimet e rëndësishme në këto marrëdhënie;

d) vlerësimin e ndikimit të mundshëm të çdo ndryshimi ligjor dhe rregullativ në veprimtarinë e subjektit dhe në kuadrin e përputhshmërisë;

e) matjen e rreziqut të përputhshmërisë duke përdorur treguesit e performancës (të tillë si rritja e numrit të ankesave të klientëve, parregullsitë në pagesa etj.), me qëllim vlerësimin e këtij rreziq;

f) vlerësimin e përshtatshmërisë së procedurave dhe rregulloreve të përputhshmërisë, si dhe vlerësimin e mangësive të identifikuara, duke mundur edhe propozime për amendime;

g) monitorimin, testimin dhe raportimin e rezultateve nga testimi i mjaftueshmërisë së përputhshmërisë, sipas procedurave të sistemit të brendshëm të administrimit të rreziqut, duke evidentuar edhe ndryshimet në profilin e rreziqut të përputhshmërisë, mbështetur në treguesit e performancës, shkeljeve dhe/ose mangësive të identifikuara dhe të masave korrigjuese të ndërmarra;

k) krijimin e një kulture inkurajuese dhe të përshtatshme për komunikimin/sinjalizimin nga ana e punonjësve të subjektit, të mospërputhshmërisë me rregullat, procedurat, operacionet etj., duke siguruar njëkohësisht

konfidencialitetin dhe mbrojtjen e këtyre të fundit (punonjësve).

5. Struktura/njësia e përputhshmërisë mund të kryejë dhe detyra të tjera të veçanta, në kuadër të përmbushjes së detyrimeve ligjore të subjektit (të tilla si ato të parandalimit të pastrimit të parave etj.), si dhe mban lidhje me Bankën e Shqipërisë dhe/ose autoritete të tjera të mbikëqyrjes së veprimtarisë financiare, ekspertin kontabël të autorizuar etj.

6. Struktura/njësia e përputhshmërisë kryen detyrat e përcaktuara në këtë rregullore dhe në aktet rregullative të subjektit, mbështetur në një program pune, që përcakton aktivitetet e planifikuara, të tilla si zbatimi dhe rishikimi i politikave, procedurave të veçanta të rreziqut të përputhshmërisë, vlerësimet, testet e përputhshmërisë dhe edukimin e trajnimin e personelit për çështje të përputhshmërisë.

7. Programi i strukturës/njësise së përputhshmërisë duhet të jetë i bazuar/fokusuar te rreziqun dhe duhet të rishikohet në mënyrë të vazhdueshme, me qëllim që të sigurohet që ky program mbulon të gjitha linjat e biznesit/veprimtarisë së subjektit dhe siguron koordinimin midis funksioneve të administrimit të rreziqut.”;

d) Në nenin 31, përmbajtja e pikës 2, shkronja “g”, ndryshohet në:

“g) funksionin/njësine e kontrollit të brendshëm”;

e) Në nenin 37, përmbajtja e pikës 1, shkronja “b”, ndryshohet në:

“b) revokon miratimin e dhënë për administratorin/ët, kryetarin e këshillit të administrimit ose kryetarin e komitetit të kontrollit të subjektit”;

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

3. Ngarkohet 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 më datë 31.12.2019.

KRYETAR
Gent Sejko



VENDIM
Nr. 51, datë 3.7.2019

Neni 2
Qëllimi

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES
“PËR TRAJTIMIN JASHTËGJYQËSOR
NGA BANKAT, TË KREDIMARRËSVE
NË VËSHTIRËSI FINANCIARE”

Qëllimi i rregullore është reduktimi i kredive me probleme dhe mbajtja nën kontroll e cilësisë së portofolit të kredisë, duke nxitur trajtimin e kredimarrësve në vështirësi financiare, nëpërmjet një bashkëpunimi të strukturuar dhe eficient ndërmjet bankave.

Në kushtet kur portofoli i kredisë përfaqëson aktivitetin kryesor të bankave dhe kreditë me probleme ndikojnë negativisht qëndrueshmërinë e tyre, ato përbëjnë potencial në krijimin e rrezikut sistematik, me pasoja që cenojnë stabilitetin financiar dhe rritjen ekonomike të vendit.

Neni 3
Baza ligjore

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

a) nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar;

b) neneve 57, pika 2, 58, shkronja “c”, 61, 66/1 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, i cili këtu e më poshtë në këtë rregullore do të quhet “ligji për bankat”.

Neni 4
Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat e licencuara nga Banka e Shqipërisë, për të ushtruar veprimtari bankare dhe/ose financiare në Republikën e Shqipërisë.

Neni 5
Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtën kuptim me termat e përkufizuar në nenin 4 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe në rregulloren nr. 62, datë 14.9.2011 “Për administrimin e rrezikut të kredisë në bankat dhe degët e bankave të huaja”.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm do të kenë këto kuptime:

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i mënyrës së bashkëpunimit ndërmjet bankave, me qëllim krijimin e kushteve për trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve të përbashkët, që janë në vështirësi financiare.

KRYETAR
Gent Sejko



a) “kredimarrës në vështirësi financiare” - është kredimarrësi individual ose grupi i kredimarrësve të lidhur, që plotëson njëkohësisht kushtet e mëposhtme:

- është i ekspozuar në më shumë se një bankë dhe ekspozimi total i tij në të gjitha bankat është më i madh se 250 milionë lekë;

- detyrimi i tij në një ose më shumë banka, ka qenë në vonesë të paktën 90 ditë, ose kur ndonjëra prej këtyre bankave kreditore vlerëson se kredimarrësi është ose mund të jetë në vështirësi financiare dhe për këtë i nevojitet një zgjidhje;

- veprimtaria e tij mund të vijojë, pavarësisht përkeqësimit të gjendjes financiare, dhe për këtë nevojitet marrja e masave për riaftësimin e tij në shlyerjen e detyrimeve, në rast se përfitimet nga ky proces janë më të mëdha sesa nga procesi i likuidimit sipas legjislacionit për falimentimin;

b) “moratorium i veprimeve” - është periudha deri në 90 ditë, që nga nënshkrimi i marrëveshjes midis bankave dhe kredimarrësit në vështirësi financiare (aneksi 2), dhe gjatë së cilës bankat nuk kryejnë veprimet e mëposhtme:

i) nuk ushtrojnë asnjë presion të njëanshëm ndaj debitorit për shlyerjen e detyrimeve;

ii) nuk bëjnë asnjë përpjekje për të përmirësuar pozicionin ndaj bankave të tjera kreditore;

iii) nuk marrin garanci (kolateral) shtesë nga pasuritë e debitorit;

iv) nuk vazhdojnë procedurat ligjore të nisura përpara nënshkrimit të marrëveshjes të përcaktuar në aneksin 2, përveç atyre që janë të nevojshme për të shmangur humbjen e të drejtave ligjore.

v) nuk ndërmarrin veprime ose procese të reja e të njëanshme ligjore;

c) “bankë kreditore” - është secila prej bankave ndaj të cilave një debitor ka detyrime kredie, në momentin e nënshkrimit të marrëveshjes midis bankave për trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare.

d) “kredimarrës të lidhur” - ka të njëjtin kuptim me termin “persona ose grup personash të lidhur” në nenin 4, pika 9.1, të ligjit për bankat.

KREU II

TRAJTIMI JASHTËGJYQËSOR

Neni 6

Masat për trajtimin jashtëgjyqësor

1. Bankat, me qëllim reduktimin e kredive me probleme dhe ruajtjen e cilësisë së portofolit të kredisë, sigurojnë trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare, nëpërmjet zbatimit të disa masave, siç përcaktohen në pikën 2, të këtij neni.

2. Masat për trajtimin jashtëgjyqësor përfshijnë të paktën një ose disa prej mundësive të mëposhtme:

a) zgjatjen e afatit të kredisë;

b) dhënien e financimeve shtesë, nëse nevojitet rritja e kapitalit qarkullues dhe/ose financimi i investimeve të reja;

c) likuidimin e aktiviteteve dytësore që nuk lidhen drejtpërdrejt me biznesin kryesor të kredimarrësit në vështirësi financiare;

d) rritjen e kapitalit nëpërmjet financimit;

e) kryerjen e ndryshimeve në strukturën dhe mënyrën e drejtimit të subjektit;

f) shitje të pasurive të luajtshme ose të paluajtshme të kredimarrësit në vështirësi financiare;

g) konvertim të borxhit në kapital;

h) çfarëdo mase tjetër që favorizon vazhdimin e biznesit dhe forcon qëndrueshmërinë e tij, duke rritur në të njëjtën kohë mundësinë e rimëkëmbjes.

Neni 7

Marrëveshja e bashkëpunimit

1. Bankat nënshkruajnë një marrëveshje midis tyre, me qëllim përcaktimin e kushteve të përgjithshme të bashkëpunimit, për trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare, siç përcaktohet në aneksin 1, të kësaj rregulloreje.

2. Kjo marrëveshje konsideron parimet kryesore për ristrukturimin e kredive, kryesisht parimet 3 dhe 4, të udhëzuesit të Bankës së Shqipërisë “Për Ristrukturimin e Kredive të Biznesit”.

3. Banka e Shqipërisë asiston në nënshkrimin e marrëveshjes së bashkëpunimit midis bankave, si dhe monitoron në vazhdimësi ecurinë e këtij procesi.



Neni 8

Parime të organizimit dhe të vendimarrjes së përbashkët

1. Bankat, për realizimin e procesit të trajtimit jashtëgjyqësor të kredimarrësit në vështirësi financiare, përveç sa përcaktohet në marrëveshjen midis tyre, sigurojnë:

a) krijimin e strukturave të përbashkëta, me qëllim shkëmbimin dhe analizën e informacionit, si dhe miratimin e masave më të përshtatshme për trajtimin e kredimarrësve në vështirësi financiare, në varësi të kompleksitetit të marrëdhënies me ta;

b) përfaqësimin nga administratorët, të cilët kanë autoritetin e nevojshëm nga strukturat drejtuese të tyre (bankave), për të negociuar dhe arritur dakordësinë për trajtimin e përbashkët;

c) diskutimin dhe dakordësinë, duke respektuar parimin e proporcionalitetit lidhur me nivelin e ekspozimeve, me qëllim ruajtjen e pozitës së secilës prej tyre dhe duke vlerësuar në mënyrë të balancuar bankat me pozicion më të favorshëm;

d) ruajtjen e konfidencialitetit përgjatë gjithë procesit të trajtimit jashtëgjyqësor të kredimarrësit në vështirësi financiare, me qëllim mbrojtjen e biznesit të debitorit dhe për të nxitur zgjidhjen.

2. Bankat diskutojnë për mundësitë, të cilat i ofrohen apo edhe ofron kredimarrësi në vështirësi financiare për të vijuar veprimtarinë e tij të biznesit, pa iu shmangur detyrimeve të këtij të fundit ndaj tyre.

3. Bankat zbatojnë masat e trajtimit jashtëgjyqësor në rastet kur vlerësohet dhe gjykohet se në të ardhmen gjendja financiare e kredimarrësit në vështirësi financiare do të përmirësohet ndjeshëm dhe se kredimarrësi do ta shlyejë kredinë.

4. Bankat njoftojnë Bankën e Shqipërisë për sa më sipër, e cila mund të marrë pjesë si vëzhguese në takimet që do të bëhen midis tyre, si dhe e njoftojnë në vazhdimësi për ecurinë e procesit.

Neni 9

Këshilltarët e jashtëm

1. Në procesin e trajtimit jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare, mund të përfshihen edhe palë të treta, në rolin e këshilltarëve të jashtëm, për kryerjen e analizave financiare, ofrimin e zgjidhjeve të përshtatshme,

bazuar në eksperiencën e këtyre të fundit, si dhe për çështje juridike.

2. Zgjedhja e këshilltarëve të jashtëm nuk duhet të kufizohet nga kostot e procesit.

3. Marrëdhëniet me këshilltarët e jashtëm rregullohen nëpërmjet marrëveshjeve paraprake, duke përcaktuar në këto marrëveshje edhe çështjen e konfidencialitetit të informacionit dhe konfliktet e interesave.

Neni 10

Marrëveshja me kredimarrësin në vështirësi financiare

1. Bankat të cilat vendosin të bashkëpunojnë me kredimarrësin në vështirësi financiare me qëllim trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësit, nënshkruajnë marrëveshjen tip të përcaktuar në aneksin 2 të kësaj rregulloreje.

2. Bankat mund të përshtatin marrëveshjen sipas nevojave të rastit konkret, pa cenuar detyrimin për moratoriumin e veprimeve.

Neni 11

Kufizimet

1. Banka e Shqipërisë zbaton kufizimet e përcaktuara në pikën 3, të këtij neni respektivisht për bankat të cilat nuk nënshkruajnë marrëveshjen e bashkëpunimit të përcaktuar në aneksin 1 ose që janë shkaktare për mosrealizimin e marrëveshjeve të përcaktuara në anekset 1 dhe 2, të kësaj rregulloreje.

2. Banka e Shqipërisë do të konsiderojë si shkak për mosrealizimin nga ana e bankave të marrëveshjeve të përcaktuara në anekset e kësaj rregulloreje, të paktën një ose disa prej veprimeve të mëposhtme:

a) nuk shkëmben apo shpërndan informacion për kredimarrësin në vështirësi financiare, për të cilin është në dijeni me bankat e tjera;

b) refuzon të marrë pjesë në diskutime ose në bashkëpunimin me bankat e tjera, pa ndonjë arsye të qëndrueshme;

c) ndërmerr veprime të njëanshme për ekspozimin ndaj kredimarrësit në vështirësi financiare, gjatë periudhës së moratoriumit;

d) arsye të tjera që pengojnë procesin e trajtimit të përbashkët të kredimarrësve në vështirësi financiare;



3. Banka e Shqipërisë, në kuadrin e procesit të rishikimit dhe vlerësimit mbikëqyrës për mjaftueshmërinë e kapitalit, sipas udhëzimit nr. 26, datë 3.5.2017 “Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit”, zbaton një ose disa nga kufizimet mbikëqyrëse sipas kreut VI, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” për rastet e përcaktuara në pikat 1 dhe 2 të këtij neni.

4. Bankat kreditore, në rastet kur debitori nuk bie dakord me marrëveshjen e propozuar për ristrukturim, bien dakord që të bëjnë një riklasifikim të menjëhershëm të debitorit, por në asnjë rast më lart se kategoria “nënstandard”.

Neni 12 Dispozita të tjera

Bankat sigurojnë zbatueshmërinë e kërkesave të akteve të tjera rregullative gjatë kohës që kjo rregullore shtrin efektet e saj.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Gent Sejko

ANEKSI 1

MARRËVESHJE BASHKËPUNIMI MIDIS BANKAVE PËR TRAJTIMIN E KREDIMARRËSVE NË VËSHTIRËSI FINANCIARE

Duke mbajtur në konsideratë se:

- rritja e kapacitetit të bankave për të kredituar ekonominë lidhet ngushtë me aftësinë e tyre për të rikuperuar në kohë kreditë e dhëna;
- bankat do të përfitonin nga shlyerja e kredive dhe ulja e treguesit të kredive me probleme;
- përfitimet nga trajtimi jashtëgjyqësor i kredimarrësve në vështirësi financiare mund të jenë më të mëdha sesa nga likuidimet e panevojshme të biznesit, me kontribut në drejtim të ruajtjes së marrëdhënieve afatgjata të bankës me klientët debitorë;
- kreditë me probleme ndikojnë negativisht në një masë të konsiderueshme në gjendjen financiare të bankës,

U ra dakord si më poshtë:

I. PALËT E MARRËVESHJES (EMRAT E BANKAVE)

Në vijim të referuara si Bankat, janë palë në këtë marrëveshje. Nëpërmjet nënshkrimit të kësaj marrëveshjeje nënkuptohet që Bankat kanë njoftuar bankat e tyre mëmë, aty ku është e zbatueshme, për këtë angazhim të tyre.

II. OBJEKTI I MARRËVESHJES

Objekt i kësaj marrëveshjeje është trajtimi i kredimarrësve në vështirësi financiare, duke i mundësuar këtyre të fundit shlyerjen e kredive ndaj bankave. Nëpërmjet kësaj marrëveshjeje, palët kërkojnë të përmbushin shlyerjen e detyrimeve nga kredimarrësit brenda një periudhe kohore të arsyeshme, nëpërmjet rishikimit të marrëdhënieve të tyre me këta të fundit, ndërsa sigurojnë vijimësinë e qëndrueshme të biznesit të tyre, duke ruajtur kontributin pozitiv në ekonomi.

III. NIVELI I ZBATIMIT TË MARRËVESHJES

Kjo marrëveshje zbatohet për kredimarrësin e bankave (kredimarrës individual ose grup i lidhur kredimarrësish) në vështirësi financiare, sipas përkufizimit më poshtë, këtu e në vijim të cilësuar Debitor, e që plotëson njëkohësisht kriteret e mëposhtme:

- i ekspozuar në më shumë se një bankë – këtej e në vijim bankë kreditore;
- ekspozimi total i tij (debitorit) në të gjitha bankat kreditore është më i madh se 250 milionë lekë;
- detyrimi i të cilit në një ose më shumë banka kreditore, ka qenë në vonesë të paktën 90 ditë, ose kur ndonjëra prej bankave kreditore vlerëson se kredimarrësi po përballet me vështirësi financiare dhe për këtë nevojitet një zgjidhje;
- veprimtaria e tij mund të vijojë, pavarësisht problematikave, dhe për këtë nevojitet marrja e masave për riaftësimin e tij në shlyerjen e detyrimeve kur vlerësohet se përfitimet nga ky proces janë më të mëdha sesa nga procesi i likuidimit sipas legjislacionit për falimentimin.

IV. DETYRIMET E PALËVE NË MARRËVESHJE

a) Komunikimi midis bankave

Kur një Bankë kreditore vlerëson se janë përmbushur kriteret e përcaktuara në **Seksionin III** më sipër, informon bankat me të cilat ka ekspozim debitori dhe që janë pjesë e kësaj marrëveshjeje. Brenda 10 ditësh pune, bankat



kreditore të ekspozuara ndaj debitorit caktojnë njërën prej bankave si Bankë Udhëheqëse, e cila në parim është banka me ekspozimin më të madh, por mund të jetë edhe një bankë tjetër nëse bankat vendosin ndryshe. Banka Udhëheqëse do të drejtojë procesin e negociatave për hartimin e planit të zgjidhjes, plan i cili përmban të paktën një ose disa nga masat e përcaktuara në nenin 6 të rregullores “Për trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare të bankave”.

Banka e Shqipërisë mbahet në dijeni në të gjitha komunikimet e parashikuara në këtë seksion. Banka e Shqipërisë, në bazë të informacionit që disponon, informon bankat kreditore për ndonjë ekspozim të mundshëm të debitorit që rezulton të jetë jashtë dijenisë së këtyre të fundit.

b) Komunikimi me debitorin

Brenda 5 ditëve pune nga caktimi i saj si Banka Udhëheqëse, kjo e fundit, me autorizimin apo me praninë e bankave kreditore, kontakton debitorin në mënyrë që t'i shfaqë shqetësimin lidhur me situatën dhe të kërkojë shlyerjen e menjëhershme të detyrimeve në vonesë.

c) Negocimi i trajtimit jashtëgjyqësor

Në ato raste kur nuk kryhet shlyerja e menjëhershme e kredisë dhe debitori bie dakord për fillimin e diskutimeve për një trajtim jashtëgjyqësor, bankat kreditore administrojnë së bashku procesin nëpërmjet nënshkrimit të Marrëveshjes Debitor-Kreditor. Bankat kreditore do të njoftojnë Bankën e Shqipërisë brenda 5 ditëve pune për çdo Marrëveshje Debitor-Kreditor të nënshkruar.

Sipas situatës specifike të debitorit, trajtimi jashtëgjyqësor i tij mund të përfshijë:

- i) zgjatjen e afatit të kredisë;
- ii) dhënien e financimeve shtesë nëse nevojitet, rritjen e kapitalit qarkullues dhe/ose financimin e investimeve të reja;
- iii) likuidimin e aktiviteteve dytësore që nuk lidhen drejtpërdrejt me biznesin kryesor të debitorit;
- iv) rritjen e kapitalit nëpërmjet financimit;
- v) kryerjen e ndryshimeve në strukturën apo mënyrën e drejtimit;
- vi) shitje të pasurive të luajtshme ose të paluajtshme të debitorit;
- vii) konvertim të borxhit në kapital;
- viii) çfarëdo mase tjetër që favorizon vazhdimin e biznesit të debitorit dhe forcon qëndrueshmërinë

e tij, duke rritur në të njëjtën kohë mundësitë e rimëkëmbjes.

Çdo debitor do të trajtohet duke marrë parasysh situatën e tij specifike. Për këtë qëllim, do të identifikohen problemet me të cilat përballë debitori dhe shkaqet e tyre, duke kërkuar të dhënat e nevojshme nga debitori. Negociatat do të kryhen në mirëbesim, në mënyrë që të gjendet trajtimi më i përshtatshëm.

Trajtimi i debitorit në kuadër të kësaj marrëveshjeje do të kryhet në përputhje me të gjitha ligjet, rregulloret, procedurat dhe parimet në fuqi.

d) Moratoriumi i veprimeve

Gjatë periudhës deri në 90 ditë të moratoriumit, bankat kreditore angazhohen të mos kryejnë veprimet e mëposhtme:

- i) nuk ushtrojnë asnjë presion të njëanshëm ndaj debitorit për shlyerjen e detyrimeve;
- ii) nuk bëjnë asnjë përpjekje për të përmirësuar pozicionin ndaj bankave të tjera kreditore;
- iii) nuk marrin garanci (kolateral) shtesë nga pasuritë e debitorit;
- iv) nuk vazhdojnë procedurat ligjore të nisura përpara nënshkrimit të marrëveshjes ndërmjet bankave dhe kreditorit në vështirësi financiare e, përveç atyre që janë të nevojshme për të shmangur humbjen e të drejtave ligjore;
- v) nuk ndërmarrin veprime ose procese të reja e të njëanshme ligjore.

e) Konfidencialiteti

Të gjitha bankat kreditore që marrin pjesë në negociatat e ristrukturimit, do të ruajnë konfidencialitetin përgjatë procesit, me qëllim mbrojtjen e biznesit të debitorit dhe nxitjen e zgjidhjes.

f) Shumica

Banka Udhëheqëse, pasi ka negociuar me debitorin, propozon një marrëveshje, për të cilën çdo bankë voton individualisht. Marrëveshja miratohet me një shumicë që kërkon miratimin e bankave që mbajnë të paktën 65% të detyrimit total të debitorit dhe mbi 50% të numrit të bankave kreditore. Kur arrihet një marrëveshje e detyrueshme, bankat kreditore bien dakord që të nënshkruajnë planin për trajtimin jashtëgjyqësor të debitorit (plani i zgjidhjes).

V. AFATI I NEGOCIATAVE

Për shkak të rëndësisë së faktorit kohor për trajtimin e debitorëve, procesi i përshkruar në



seksionin IV të kësaj marrëveshjeje do të ndërmerret dhe do të finalizohet në mënyrë të shpejtë. Në mungesë të rrethanave të jashtëzakonshme që duhet të vlerësohen bashkërisht nga bankat kreditore lidhur me debitorin, hartimin e planit të zgjidhjes duhet të finalizohet brenda 90 ditëve nga nënshkrimi i Marrëveshjes ndërmjet debitorit dhe bankave kreditore.

VI. TË DREJTAT E PALËVE NË RAST MOSREALIZIMI TË PLANIT TË ZGJIDHJES

Në rast se plani i zgjidhjes nuk arrin të finalizohet, të drejtat e Bankave Kreditore për kontratat individuale që kanë me debitorët mbeten të pacenuara.

Të gjitha bankat, brenda 10 ditëve pune nga nënshkrimi i saj, shkëmbejnë zyrtarisht kontaktet e punonjësve të ngarkuar për përmbushjen e detyrimeve që rrjedhin nga kjo marrëveshje.

Si dëshmi të pranimit të të gjitha kushteve të kësaj marrëveshjeje, përfaqësuesit e bankave nënshkruajnë si më poshtë.

Data: / /

ANEKSI 2

MARRËVESHJA NDËRMJET DEBITORIT DHE BANKAVE KREDITORE

Kjo marrëveshje lidhet ndërmjet:

_____ sh.p.k /sh.a. (debitori), një shoqëri e themeluar në përputhje me ligjin [VENDOS LIGJIN PËRKATËS] me adresë në:

[VENDOS EMRIN E BANKËS UDHËHEQËSE].

Duke marrë në konsideratë se:

Shoqëria _____ plotëson kushtet për t'u konsideruar si një kredimarrës në vështirësi financiare, sipas përkufizimit të nenit 5, shkronja "a" të rregullores "Për trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare të bankave" (më poshtë referuar si "debitori").

Debitori ka bërë një kërkesë për përgatitjen e një plani masash për trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare (më poshtë

referuar si "Plan Zgjidhjeje") në lidhje me bankat (përmenden të gjitha bankat).

Bankat kanë autorizuar Bankën _____ si Bankë Udhëheqëse, për t'i përfaqësuar në këtë marrëveshje (bashkangjitur janë autorizimet e secilës bankë).

Debitori njeh detyrimet ndaj bankave (listohen detyrimet ndaj secilës bankë), për një shumë totale prej _____.

Bankat shprehin vullnetin e tyre për të bashkëpunuar në realizimin e një plani zgjidhjeje, me qëllim _____.

Palët bien dakord për sa vijon:

1. Përkufizimet

1.1 Për qëllime të kësaj marrëveshjeje:

1.1.1 "Plani i zgjidhjes", është plani i cili përmban të paktën një ose disa nga masat e përcaktuara në nenin 6 të rregullores "Për trajtimin jashtëgjyqësor të kredimarrësve në vështirësi financiare të bankave".

1.1.2 "Banka Kreditore" është secila prej bankave ndaj të cilave debitori ka kredi në momentin e nënshkrimit të kësaj marrëveshjeje.

1.1.3 "Periudha e Negocimit" nënkupton periudhën gjatë së cilës negociohet për hartimin e një plani zgjidhjeje, deri në miratimin e tij dhe që në çdo rast nuk është më e gjatë se 90 ditë.

1.1.4 "Banka Udhëheqëse" është Banka Kreditore, e cila është autorizuar nga bankat kreditore, të udhëheqë procesin e negocimit me debitorin gjatë periudhës së negocimit, si dhe të kontrollojë zbatimin e planit të zgjidhjes.

2. Plani i zgjidhjes

2.1 Debitori, në bashkëpunim me bankat kreditore, harton një plan zgjidhjeje të plotë, transparent dhe të realizueshëm, duke përfshirë një analizë të industrisë dhe një parashikim të arsyeshëm të rrjedhjes së parave (*cash-flow*), brenda tre javësh nga nënshkrimi i kësaj marrëveshjeje.

2.2 Debitori bie dakord të vendosë në dispozicion të bankave ose personave të autorizuar prej tyre, në mënyrë të shpejtë dhe të pakushtëzuar, të gjithë informacionin dhe dokumentacionin e nevojshëm të kërkuar nga bankat për vlerësimin e situatës financiare dhe planit të mundshëm të masave. Debitori bie dakord që ky informacion dhe çdo e dhënë apo vlerësim tjetër i bankave shkëmbehet lirisht ndërmjet tyre.

2.3 Debitori, në bashkëpunim me Bankën Udhëheqëse, mund të emërojë një këshilltar, duke



përfshirë këshilltarin financiar, teknik ose ligjor, për të përgatitur dhe zhvilluar një plan të zbatueshëm dhe ka përgjegjësinë të paguajë kostot dhe tarifat e këshilltarit. Kostot do të përballohen sipas mënyrës së rënë dakord midis palëve.

2.4 Debitori bie dakord të bashkëpunojë plotësisht me këshilltarin në fjalë dhe i siguron këtij të fundit, të gjitha informacionet e nevojshme në kohë dhe në mënyrë efikase.

3. Detyrimet e bankave kreditore (Moratoriumi i veprimeve)

Bankat kreditore bien dakord që deri në 90 ditë nga nënshkrimi i kësaj marrëveshjeje, të respektojnë kufizimet e mëposhtme:

a) nuk ushtrojnë asnjë presion të njëanshëm ndaj debitorit për shlyerjen e detyrimeve;

b) nuk bëjnë asnjë përpjekje për të përmirësuar pozicionin ndaj bankave të tjera kreditore;

c) nuk marrin garanci (kolateral) shtesë nga pasuritë e debitorit;

d) nuk vazhdojnë procedurat ligjore të nisura përpara nënshkrimit të kësaj marrëveshjeje, përveç atyre që janë të nevojshme për të shmangur humbjen e të drejtave ligjore.

e) nuk ndërmarrin veprime ose procese të reja e të njëanshme ligjore.

4. Detyrimet e debitorit

4.1 Gjatë periudhës që plani i zgjidhjes është në shqyrtim, përgatitje ose zbatim, debitori bie dakord që, pa pëlqimin paraprak të Bankave Kreditore, të mos ndërmarrë asnjë nga veprimet e mëposhtme:

a) të krijojë ose të marrë borxhe shtesë;

b) të bëjë ndonjë investim, shpenzim ose të devijojë fondet, përveçse rrjedhës normale të veprimtarisë së tij;

c) të bëjë transferimin e fondeve për qëllime të ndryshme nga biznesi i tij, madje edhe si individ;

d) të transferojë, tjetërsojë ose disponojë pasuri (të luajtshme ose të paluajtshme) jashtë rrjedhës së zakonshme të biznesit të tij;

e) të garantojë detyrimet e personave të tjerë fizikë ose juridikë;

f) të ndikojë në ndryshime të rëndësishme të strukturës së tij të drejtimit ose në përbërjen e organeve drejtuese;

g) të ndikojë në ndonjë ndryshim në strukturën e kapitalit, duke përfshirë përbërjen dhe pjesëmarrjen e aksionerëve;

h) të jetë subjekt apo të fillojë ndonjë procedurë për likuidimin ose riorganizimin e aktivitetit;

i) të vendosë hipotekë, barrë siguruese ose garanci (kolateral) shtesë mbi pasuritë e tij apo aktive të tjera (duke përfshirë balancat e llogarive bankare ose të arkëtueshme);

j) të kryejë pagesa preferenciale, duke përfshirë çdo shlyerje borxhi ndaj kreditorëve;

k) të hyjë në ndonjë transaksion të këmbimit valutor, swap, ose derivativë, përveçse në rrjedhën e zakonshme të biznesit të tij për të mbuluar ekspozimet ekzistuese tregtare;

l) të angazhohet në çdo veprimtari, drejtpërdrejt ose tërthorazi, përveç veprimtarive ekzistuese të biznesit;

m) të bëjë pagesa për aksionerët, në formën e dividendëve, të shlyejë pjesë të kapitalit, të ripaguajë borxhet e varura apo të tjera pagesa të ngjashme;

n) të ndryshojë ose të modifikojë statutin e shoqërisë;

o) të ndërmarrë ose të vazhdojë ndonjë veprim ligjor ose procedurë kundër Bankave Kreditore gjatë periudhës së negociimit.

4.2 Debitori do të zbatojë kufizimet, siç kërkohen nga bankat kreditore, gjatë gjithë periudhës së zbatimit të masave të përcaktuara në planin e zgjidhjes.

4.3 Debitori bie dakord dhe merr përsipër të paguajë tarifat për përgatitjen dhe finalizimin e dokumenteve ligjore për bankat kreditore. Gjithashtu, debitori bie dakord dhe merr përsipër që të paguajë tarifa të ndryshme, si për shembull, tarifat e Bankës Udhëheqëse, tarifat për dokumentacionin etj., në varësi të planit të zgjidhjes së miratuar. Debitori do të paguajë edhe tarifat/komisionet e këshillimit. Nëse bihet dakord, tarifat e përshkruara më lart mund të ndahen ndërmjet debitorit dhe Bankave Kreditore.

4.4 Debitori njeh dhe pranon që nëse detyrimet e planit të zgjidhjes nuk përmbushen, bankat kreditore kanë të drejtë të zgjidhin këtë marrëveshje dhe marrëdhënia e debitorit me bankat kreditore do të vazhdojë të rregullohet sipas kontratave përkatëse.

5. Mbrojtja e veprimeve të ndërmarra në mirëbesim

5.1 Debitori pranon dhe merr përsipër të dëmshpërblejë dhe të mbajë të paprekura bankat kreditore për të gjitha humbjet, kostot, dëmet, detyrimet, pretendimet, veprimet, gjobat, tarifat, shpenzimet e tjera (duke përfshirë tarifat e avokatëve dhe shpenzimet gjyqësore), të cilat



bankat mund të jenë të detyruara të paguajnë si rezultat i kësaj Marrëveshjeje Debitor-Kreditor, dhe/ose nga angazhimet dhe përfaqësimet e përcaktuara këtu, dhe/ose nga moszbatimi i planit të zgjidhjes nga ana e tij.

6. Detyrimi për njoftim

6.1 Banka Udhëheqëse ose secila nga bankat informon Bankën e Shqipërisë nëse një ose disa Banka Kreditore nuk zbatojnë detyrimet e kësaj Marrëveshjeje, duke dhënë edhe arsyet përkatëse, si dhe njofton edhe bankat kreditore për këtë informacion.

7. Zgjidhja e mosmarrëveshjeve

7.1 Nëse do të lindë ndonjë mosmarrëveshje ndërmjet debitorit dhe bankave kreditore në kuadrin e kësaj Marrëveshjeje, një mosmarrëveshje e tillë do të zgjidhet në mënyrë miqësore.

7.2 Në rast se mosmarrëveshja nuk zgjidhet në mënyrë miqësore, të paktën njëra nga palët njofton palën tjetër formalisht 15 ditë përpara për zgjidhjen e kësaj marrëveshjeje. Pas përfundimit të afatit 15-ditor nga ky njoftim, kjo marrëveshje deklarohet e zgjidhur dhe marrëdhënia e debitorit me bankat kreditore do të vazhdojë të rregullohet sipas kontratave përkatëse.

8. Angazhimi i palëve

8.1 Palët e kësaj marrëveshjeje bien dakord të respektojnë kushtet e kësaj marrëveshjeje dhe kushtet që përcaktohen në planin e zgjidhjes.

Banka Udhëheqëse:

Përfaqësuar nga:

Debitori:

_____ sh.p.k. / sh.a.

Përfaqësuar nga:

Administrator / Përfaqësuesi i debitorit

Data: / /

VENDIM

Nr. 52, datë 3.7.2019

PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT TË KREDISË NGA BANKAT DHE DEGËT E BANKAVE TË HUAJA”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12 shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe të neneve 57, 58, 61 dhe 68, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 62, datë 14.9.2011, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Përmbajtja e nenit 13, ndryshon si më poshtë vijon:

“Neni 13

Ristrukturimi i kredisë

1. Bankat, në marrëveshje me kredimarrësin, rristrukturojnë kredinë, sipas kritereve të përcaktuara në manualin e kredisë, të miratuar nga organet e saj drejtuese. Ristrukturimi i kredisë kryhet kur, mbështetur në analizat e tyre, bankat gjykojnë se në të ardhmen gjendja financiare e kredimarrësit do të përmirësohet ndjeshëm, ose të ardhurat nga veprimtaria e tij do të rriten në mënyrë të konsiderueshme dhe se kredimarrësi do ta paguajë (shlyejë) të gjithë kredinë, sipas kushteve të reja.

2. Kredia, e cila para rristrukturimit klasifikohet në kategoritë “standarde” ose “në ndjekje”, nëse rristrukturohet për herë të parë, pas rristrukturimit nuk mund të klasifikohet, në asnjë rast, më lart se kategoria “nënstandarde”, deri në plotësimin e kushteve të pikës 5 të këtij neni. Kredia, e cila para rristrukturimit klasifikohet në kategoritë “nënstandarde”, “të dyshimta” ose “të humbura”, nëse rristrukturohet për herë të parë, pas rristrukturimit ruan të njëjtën klasë, deri në plotësimin e kushteve të pikës 5 të këtij neni.



3. Kredia, e cila para ristrukturimit klasifikohet në kategoritë “standarde” ose “në ndjekje”, nëse ristrukturohet për herë të dytë, pas ristrukturimit nuk mund të klasifikohet, në asnjë rast, më lart se kategoria “e dyshimtë”, deri në plotësimin e kushteve të pikës 5 të këtij neni. Kredia, e cila para ristrukturimit klasifikohet në kategoritë “nënstandarde”, “të dyshimta” ose “të humbura”, nëse ristrukturohet për herë të dytë, pas ristrukturimit klasifikohet në një klasë më të ulët nga kategoria në të cilën ishte klasifikuar përpara ristrukturimit, deri në plotësimin e kushteve të pikës 5 të këtij neni.

4. Kredia, e cila është ristrukturuar për më shumë se dy herë, pas ristrukturimit klasifikohet, në kategorinë “të humbura”, deri në plotësimin e kushteve të pikës 5 të këtij neni.

5. Kredia e ristrukturuar sipas pikave 2, 3 dhe 4 të këtij neni, me plotësimin njëkohësisht të kushteve të mëposhtme, klasifikohet duke zbatuar kriteret e përvaktuara në këtë rregullore:

a) kredimarrësi ka shlyer në mënyrë të rregullt këstet (kryegjë dhe interes) për një periudhë prej 12 (dymbëdhjetë) muajsh nga data e ristrukturimit dhe këstet gjatë kësaj periudhe duhet të jenë materiale krabasuar me këstet e planit të pagesës të parashikuar për periudhën në vijim;

b) kredimarrësi ka shlyer në mënyrë të rregullt të paktën 4 (katër) këste (kryegjë dhe interes).

Në rastin e kredive që përfshijnë edhe një periudhë “grace”, si datë e ristrukturimit, do të konsiderohet data e mbarimit të kësaj periudhe.”;

b) Në nenin 17, bëhet ndryshimi i mëposhtëm:

i) Në pikën 2, togfjalëshi “jo më vonë se tri vite”, zëvendësohet me togfjalëshin “jo më vonë se dy vite”.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes me ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

3. Ngarkohet 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 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare, me përjashtim të shkronjës “a”, të pikës 1, që hyn në fuqi më 1 janar 2021.

**KRYETAR
Gent Sejko**

VENDIM
(i shkurtuar)

Gjykata Rrethit Gjyqësor Shkodër me vendimin nr. 438(1867), datë 11.4.2019 vendosi shpalljen të vdekur më datë 5.5.1996 të shtetasit Gezim Sala, i datëlindjes 1.9.1969.

	Formati 61x86/8
--	-----------------

Shtypshkronja e Qendrës së Botimeve Zyrtare
Tiranë, 2019

Adresa: Rr. "Nikolla Jorga", Tiranë
Tel./fax: +355 4 24 27 004 Tel.: +355 4 24 27 006

Çmimi 392 lekë