

BANKA E SHQIPËRISË

B U L E T I N I Z Y R T A R

vëllimi 11 numër 2 mars 2009

Data e botimit 31.03.2009

P Ë R M B A J T J A

1. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 10, datë 25.02.2009 "Për mbajtjen e pandryshuar të normës së interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	5
2. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 11, datë 25.02.2009 "Për miratimin e rregullores "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka""	6
3. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 12, datë 25.02.2009 "Për miratimin e dokumentit "Politika e licencimit të subjekteve bankare""	35
4. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 14, datë 11.03.2009 "Për miratimin e rregullores "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së bankave dhe degëve të bankave të huaja në Republikën e Shqipërisë""	43
5. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 15, datë 11.03.2009 "Për emërimin e Drejtorit të Departamentit të Burimeve Njerëzore të Bankës së Shqipërisë"	102
6. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 16, datë 11.03.2009 "Për emërimin e Drejtorit të Departamentit të Sistemeve të Pagesave të Bankës së Shqipërisë"	103
7. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 19, datë 11.03.2009 "Për disa ndryshime në rregulloren "Për procedurat e botimeve në Bankën e Shqipërisë""	104
8. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 22, datë 11.03.2009 "Për dhënien e miratimit për realizimin e objektit të prokurimit "Shërbim i terminalit të ri të informimit dhe tregtimit financiar" nëpërmjet një kontrate me kohëzgjatje dy-vjeçare""	106
9. Treguesi i lëndës për Buletinin Zyrtar Vëllimi 11, Numër 1, Shkurt 2009	107



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 10, datë 25.02.2009

PËR
MBAJTJEN E PANDRYSHUAR TË NORMËS SË INTERESIT TË
MARRËVESHJEVE TË RIBLERJES DHE TË ANASJELLTA TË RIBLERJES

Në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" të ndryshuar, me propozimin e Departamentit të Politikës Monetare, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të mbajë të pandryshuar, në nivelin 5,75 për qind, normën e interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes (repo dhe repo të anasjellta).
2. Ngarkohen Departamenti i Politikës Monetare dhe Departamenti i Operacioneve Monetare me zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit për publikimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

SEKRETARI

ZËVENDËSKRYETARI

YLLI MEMISHA

FATOS IBRAHIMI



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 11, datë 25.02.2009

PËR
MIRATIMIN E RREGULLORES "PËR LICENCIMIN DHE USHTRIMIN E
VEPRIMTARISË NGA SUBJEKTET FINANCIARE JOBANKA"

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

VENDOSI:

1. Miratimin e rregullores "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka", sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes në Bankën e Shqipërisë me zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit, për publikimin e kësaj rregulloreje në Buletin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.
4. Me hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje shfuqizohet rregullorja "Për licencimin e subjekteve jobanka", miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.96, datë 26.11.2003 dhe ndryshuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.88, datë 16.11.2005.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

SEKRETARI

ZËVENDËSKRYETARI

YLLI MEMISHA

FATOS IBRAHIMI

RREGULLORE

“PËR LICENCIMIN DHE USHTRIMIN E VEPRIMTARISË NGA SUBJEKTET FINANCIARE JOBANKA”

(Miratuar me vendimin nr. 11, datë 25.02.2009 të Këshillit Mbikëqyrës
të Bankës së Shqipërisë.)

KREU I TË PËRGJITHSHME

Neni 1 Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve, kërkesave, afateve, dokumentacionit dhe procedurave për:

- a) licencimin e subjekteve financiare jobanka dhe institucioneve financiare të mikrokredisë për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë;
- b) dhënien e miratimeve paraprake gjatë ushtrimit të veprimtarisë së subjekteve financiare jobanka dhe të institucioneve të mikrokredisë;
- c) detyrimet për njoftime në Bankën e Shqipërisë gjatë ushtrimit të veprimtarisë së subjekteve financiare jobanka dhe institucioneve të mikrokredisë;
- d) miratimin e agjentit të subjekteve financiare jobanka.

Neni 2 Baza juridike

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

- a) 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;
- b) nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për bankat.

Neni 3 Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë personat që kërkojnë të licencohen për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë, subjektet financiare jobanka dhe agjentët e tyre, si dhe institucionet financiare të mikrokredisë.

Neni 4 Përkufizime

1. Për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje termat e përkufizuar në nenin 4 të ligjit për bankat kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.
2. Termat e përkufizuar për bankat, në nenin 4, paragrafi "I", pikat 23 dhe 24 të ligjit për bankat kanë të njëjtin kuptim edhe për subjektet e kësaj rregulloreje.
3. Përveç sa parashikohet në pikat 1 dhe 2 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm do të kenë këto kuptime:
 - a) "mikrokredi" - është kredia e lëvruar në shuma (vlera) jo më të mëdha se 600,000 (gjashtëqindmijë) lekë ose kundërvlefëta e saj në valutë;
 - b) "institutcion financiar i mikrokredisë" - është subjekti financiar jobankë që plotëson njëkohësisht kriteret e mëposhtme:
 - i. ka si objekt të aktivitetit të tij vetëm kredidhënien dhe shërbimet këshilluese për veprimtarinë e kredidhënies,
 - ii. vlera mesatare e kredisë për një kredimarrës është jo më e madhe se vlera e mikrokredisë,
 - iii. të paktën 50 për qind e portofolit të kredisë përbëhet nga mikrokredi;
 - c) "agjent" - është personi juridik, i cili merr përsipër të drejtat dhe detyrimet për ushtrimin e veprimtarisë financiare të transferimit të parave, të përcaktuara në kontratën përkatëse të agjencisë me subjektin financiar jobankë, sipas parashikimeve të bëra në Kodin Civil të Republikës së Shqipërisë dhe kërkesave të kësaj rregulloreje;
 - d) "administrator" - është personi fizik sipas kuptimit të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare".

KREU II LICENCIMI

Neni 5 Autoriteti licencues dhe veprimtaritë financiare

1. Banka e Shqipërisë është autoriteti i vetëm përgjegjës për:
 - a) licencimin e subjekteve financiare jobanka për të ushtruar, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje, një ose disa nga veprimtaritë financiare të mëposhtme:
 - i. të gjitha format e kredidhënies,
 - ii. faktoringun,
 - iii. qiranë financiare,
 - iv. shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave,

- v. ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve,
 - vi. këmbimin valutor; dhe
 - vii. shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara nga pika "i" deri te pika "vi", të kësaj shkronje;
- b) licencimin e institucionit financiar të mikrokredisë, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje;
 - c) miratimin e agjentëve të subjekteve financiare jobanka.
2. E drejta për fillimin e ushtrimit të veprimtarisë/ve financiare lind vetëm pasi subjekti pajiset me licencë ose merr miratimin përkatës nga Banka e Shqipërisë.

Neni 6 Kërkesa për kapitalin

1. Shuma përkatëse e kapitalit fillestar minimal për t'u licencuar si subjekt financiar jobankë, është si më poshtë:
 - a) për të gjitha format e kredidhënies 100,000,000 (njëqindmilionë) lekë;
 - b) për faktoringun..... 20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
 - c) për qiranë financiare.....20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
 - d) për shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave 20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
 - e) për ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve 20,000,000 (njëzetmilionë) lekë;
 - f) për këmbimin valutor..... 1,500,000 (një milion e pesëqind mijë) lekë;
 - g) për shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara nga shkronja "a" deri te shkronja "f", të kësaj pike 10,000,000 (dhjetë milionë) lekë.
2. Përjashtimisht nga përcaktimi i shkronjës "a" të pikës 1 të këtij neni, kapitali fillestar minimal i kërkuar për institucionin financiar të mikrokredisë është 15 (pesëmbëdhjetë) milionë lekë.
3. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për të ushtruar veprimtarinë financiare të transferimit të parave si agjent i një subjekti jobankë është 1 (një) milion lekë.
4. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për subjektet financiare jobanka që kërkojnë të kryejnë 2 (dy) ose më shumë veprimtari financiare nga ato të përcaktuara në nenin 5 të kësaj rregulloreje, duhet të jetë i barabartë me shumën që i përket nivelit më të lartë të kapitalit të kërkuar në pikën 1 të këtij neni, ndër veprimtaritë që subjekti financiar jobankë kërkon të licencohet.
5. Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal dhe çdo shtesë e

mëvonshme e tij shoqërohen me paraqitjen në Bankën e Shqipërisë të informacionit lidhur me burimin e krijimit të këtij kapitali, sipas dokumentacionit të përcaktuar në shkronjën "g" të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje.

6. Banka e Shqipërisë ka të drejtë që të kërkojë sqarime dhe të bëjë verifikime të mëtejshme lidhur me burimin/et e krijimit të kontributeve/fondeve që do të shërbejnë si kapital fillestar minimal ose si shtesë e mëvonshme e tij.
7. Pagesat dhe/ose shpenzimet për blerjen ose për marrjen me qira të lokaleve dhe të pajisjeve të punës nuk përfshihen në shumën e kapitalit fillestar minimal.

Neni 7

Karakteristikat e licencës

1. Licenca është e pakufizuar në kohë, e patransferueshme dhe e patjetërsueshme.
2. Licenca përfshin emrin tregtar të subjektit, aktivitetet për të cilat është licencuar, numrin dhe datën e lëshimit të saj.
3. Licenca e institucionit financiar të mikrokredisë përfshin përveç emrit tregtar të subjektit dhe emërtimin "institucion financiar mikrokredie".

Neni 8

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për subjektin financiar jobankë dhe institucionin financiar të mikrokredisë

1. Kërkesa për licencim si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar të mikrokredisë bëhet me shkrim nga themeluesit ose administratori i subjektit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre.
2. Kërkesa shoqërohet nga formularët e plotësuar, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, si dhe dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) statuti i shoqërisë;
 - b) akti i themelimit në rastin e një shoqërie të sapokrijuar;
 - c) lista e themeluesve dhe pjesëmarrja e tyre në kapitalin e shoqërisë;
 - d) dokumenti i regjistrimit të subjektit si person juridik në regjistrin tregtar të administruar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit;
 - e) ekstrakti nga regjistri tregtar për shoqërinë, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të për të cilën/at subjekti kërkon të licencohet;
 - f) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për themeluesit, administratorin dhe/ose përfaqësuesin ligjor:
 - i. se personi nuk është në ndjekje penale;
 - ii. se personi nuk është në gjykim për vepra penale;

- iii. se personi nuk është i dënua penalisht; dhe
- iv. nga Zyra e Përmbartimit Gjyqësor, se personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

Dokumentet e lartpërmendura duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes në Bankën e Shqipërisë;

- g) dokumentacioni për kapitalin dhe burimin e tij:
 - i. deklaratë noteriale të themeluesve se burimi i kapitalit fillestar të paguar të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta,
 - ii. deklaratë noteriale të themeluesve mbi burimin e krijimit të kapitalit fillestar të paguar dhe për çdo shtesë të tij gjatë zhvillimit të veprimtarisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- për personat juridikë:

evidenca e burimit të krijimit të fondeve, e paraqitur në një formë të pranueshme ligjore (raporti i ekspertit kontabël të autorizuar, bilanci kontabël vjetor, dhurata ose burime të tjera të destinuara për blerjen e aksioneve të subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë) dhe certifikata e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna për bilancin e shoqërisë dhe rregullshmërinë e pagesës së tatimeve dhe taksave.

- për individët ose personat fizikë tregtarë:

evidenca e burimit të krijimit të fondeve, e paraqitur në një formë të pranueshme ligjore (blerje ose shitje, dhurata, paga, depozita monetare në banka ose të tjera evidenca të burimit të fondeve) dhe certifikata e autoriteteve përkatëse fiskale shtetërore lidhur me shlyerjen e detyrimeve tatimore; dhe

- iii. vërtetim nga banka ose dega e bankës së huaj të licencuar nga Banka e Shqipërisë, që subjekti ka bllokuar, në një llogari pranë saj, shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 6, pika 1, 2 ose 3 sipas rastit. Kjo shumë, zhblokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

- h) dokumentacioni për themeluesit në rastin kur themeluesit janë persona juridikë:
 - i. statuti dhe ekstrakti i regjistrimit tregtar (për personat juridikë të huaj – aktet e barazvlefshme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/juridiksionit të huaj);
 - ii. vendimi i organit vendimmarrës të shoqërisë për pjesëmarrjen në kapitalin e subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë;

- iii. vërtetim nga autoritetet përkatëse për shlyerjen e detyrimeve fiskale (për personat juridikë të huaj – aktet e barazvlefshme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/juridiksionit të huaj); dhe
- iv. në rastin e pjesëmarrjes influencuese dokumentacioni plotësohet me të dhënat për veprimtarinë tregtare dhe pasqyrat financiare të shoqërisë për vitin e fundit, të vërtetuara nga eksperti kontabël i autorizuar.
- i) dokumentacioni për themeluesit në rastin kur themeluesit janë persona fizikë tregtarë ose individë:
 - i. për personat fizikë tregtarë:

ekstrakti i regjistrimit në regjistrin tregtar dhe vërtetim nga organet e tatim-taksave për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale,

- ii. për individët:
 - dokumentin e identifikimit (emër, mbiemër, kombësia, shtetësia), adresa e saktë e vendbanimit dhe një CV të nënshkruar; dhe
 - lista e bizneseve në të cilat themeluesi i subjektit financiar jobankë ka pjesëmarrje influencuese, ekstrakti i regjistrimit tregtar për secilin rast, si dhe të dhëna mbi ndonjë rast pa aftësie paguese dhe/ose falimentimi;
- j) dokumentacioni për administratorin:
 - i. vendimin e organeve vendimmarrëse të shoqërisë për emërimin e tij;
 - ii. dokumentin e identifikimit;
 - iii. CV-në të nënshkruar;
 - iv. diplomën universitare dhe dokumente që vërtetojnë kualifikimet e tjera të administratorit;
 - v. të paktën një referencë nga punëdhënësi të mëparshëm; dhe
 - vi. deklaratë personale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale.
- k) planbiznesin e propozuar me përmbajtje si më poshtë:
 - i. struktura e organizimit të shoqërisë;
 - ii. veprimtaritë financiare që parashikon të kryejë, vlerësimi i tregut, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij;
 - iii. parashikimi i gjendjes financiare të subjektit për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë së tij pas licencimit, pasqyrat financiare;
 - iv. burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë pas licencimit;
 - v. parimet, në bazë të të cilave është përgatitur plani i biznesit;
 - vi. një informacion, sipas formularit 6 bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë

- parashikon të kryejë veprimtarinë/të; dhe
- vii. një parashikim në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës (tregues të kujdesit, raporte etj.) për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë.
- l) aktet e brendshme rregullative të miratuara nga organet vendimmarrëse (rregulloret dhe/ose udhëzimet e brendshme për sistemin e kontrollit të brendshëm, për transparencën me klientin (mbrojtjen e konsumatorit), për administrimin e rrezikut të kredisë, për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit etj.).
3. Dokumentacioni sipas pikës 2 të këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse në shtete të huaja, të ndryshme nga Republika e Shqipërisë, dokumentacioni të jetë dhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.
4. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 9

Kërkesa për administratorët

1. Administratorët e subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë, duhet të plotësojnë të paktën kriteret e mëposhtme:
- a) të kenë diplomë universitare, si rregull në ekonomi ose jurisprudencë;
- b) të kenë përvojë profesionale jo me pak se 3 (tre) vjet në fushën financiare ose bankare ose në ndonjë fushë tjetër të konsideruar të përshtatshme nga Banka e Shqipërisë;
- c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional;
- d) të mos kenë shkaktuar ose të mos kenë qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;
- e) të mos jenë në ndjekje penale ose të mos jenë shpallur fajtorë nga gjykata për një vepër penale me rrezikshmëri të lartë shoqërore;
- f) të mos kenë qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese ose falimentimit, si dhe të jenë të gliruar nga pagesa e detyrimeve pasurore të kaluara.;
- g) të mos jenë ndëshkuar nga Banka e Shqipërisë gjatë 5 (pesë) vjetëve të fundit për shkelje të rëndë të ligjit për bankat ose për zhvillim të veprimtarisë pa licencën përkatëse të lëshuar nga Banka e Shqipërisë.

Neni 10

Kriteret për dhënien ose refuzimin e licencës

1. Banka e Shqipërisë merr vendim për dhënien e licencës vetëm kur krijon bindjen se subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë plotëson kërkesat e kësaj rregulloreje, sidomos përsa i përket kushteve të mëposhtme:
 - a) themeluesit e subjektit kanë reputacion të mirë, burim të ligjshëm të kontributeve në kapital, veprimtari të ligjshme, të regjistruar dhe që mund të mbikëqyret, kanë mundësi financiare për derdhjen e fondeve shtesë në qoftë se kapitali bie nën nivelin minimal të kërkuar nga Banka e Shqipërisë ose për realizimin e financimeve të nevojshme për vazhdimin e qëndrueshëm në kohë të veprimtarisë së subjektit;
 - b) kualifikimet, përvoja e reputacioni i administratorit dhe i themeluesve me pjesëmarrje influencuese janë të përshtatshme për realizimin e planit të biznesit, në bazë të të cilit ato licencohen;
 - c) strukturat operacionale dhe të kontrollit, përfshirë politikat dhe procedurat e subjektit financiar jobankë ose të institucionit financiar të mikrokredisë, reflektojnë qëllimin dhe shkallën e plotësimit të veprimtarive të propozuara për t'u kryer prej tyre;
 - d) plani i biznesit i paraqitur është real dhe konkurrues në treg, dhe gjendja e pritshme financiare e subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë të propozuar është e kënaqshme.
2. Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës kur nuk plotësohen kërkesat e kësaj rregulloreje, sidomos në rastet e mëposhtme:
 - a) nuk plotësohen kushtet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni;
 - b) të paktën njëri nga administratorët ose themeluesit me pjesëmarrje influencuese ka qenë subjekt i procedurave të deklarimit të pa aftësisë paguese ose falimentimit;
 - c) nuk paraqitet informacion lidhur me identitetin e themeluesve me pjesëmarrje influencuese;
 - d) vërtetohet se të paktën njëri nga themeluesit:
 - i. është në ndjekje penale ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një vepre penale me rrezikshmëri të lartë shoqërore;
 - ii. është në ndjekje penale ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një vepre penale që lidhet me pastrimin e parave ose me financimin e terrorizimit, dhe
 - iii. kur ndaj tij është marrë vendimi nga gjykata për moslejimin e ushtrimit të profesionit;
 - e) nuk plotësohet informacioni shtesë i kërkuar nga Banka e

- Shqipërisë, sipas nenit 11 pika 3 të kësaj rregulloreje;
- f) nuk posedon shumën e kapitalit fillestar minimal, të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari financiare.
3. Banka e Shqipërisë, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit sipas pikës 1 të këtij neni, i njofton subjektin vendimin për dhënien e licencës ose e njofton atë me shkrim mbi refuzimin e dhënies së saj, të shoqëruar me arsyet përkatëse.

Neni 11

Procedurat dhe afatet për shqyrtimin e kërkesës për licencim

1. Banka e Shqipërisë bën shqyrtimin e dokumenteve të paraqitura në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.
2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon dhënien e licencës si subjekt financiar jobankë ose si institucion mikrokredie, brenda 2 (dy) muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë.
3. Data e pranimit të kërkesës për licencë, konsiderohet data kur kërkuuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas nenit 8 të kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim kërkuessit, nga Banka e Shqipërisë.
4. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore, Banka e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve pune do të dërgojë një njoftim për mangësitë ose për mospërputhjet me dispozitat e kësaj rregulloreje, së bashku me kërkesën për informacion ose dokumentacion shtesë.
5. Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për licencë në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar për licencim nuk plotësohet nga subjekti brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar për licencë. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të kërkesës për licencë Banka e Shqipërisë njofton me shkrim subjektin.
6. Banka e Shqipërisë, pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë sipas kërkesave të parashikuara në nenin 8 të kësaj rregulloreje, si dhe pas plotësimit të informacionit shtesë sipas pikës 3 të këtij neni:
 - a. shqyrton dhe analizon dokumentacionin e paraqitur;
 - b. vlerëson aftësinë profesionale të administratorëve;
 - c. organizon nëse e çmon të nevojshme takime me administratorët e subjektit financiar jobankë ose institucionit të mikrokredisë për të diskutuar planbiznesin e paraqitur dhe probleme të tjera të lidhura me veprimtarinë e propozuar të subjektit.
7. Banka e Shqipërisë mund të inspektojë mjediset/zyrat ku do të zhvillohet veprimtaria financiare, me qëllim verifikimin e plotësimit të kushteve teknike dhe të sigurisë për ushtrimin e

këtyre veprimtarive, në zbatim të akteve nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë.

Neni 12

Publikimi dhe botimi i vendimit për dhënien e licencës

1. Banka e Shqipërisë publikon vendimin për dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar i mikrokredisë.
2. Vendimi botohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë, si dhe në një ose më shumë gazeta kombëtare.
3. Banka e Shqipërisë regjistron të dhëna në regjistrin e subjekteve financiare jobanka lidhur me agjentët e këtyre të fundit.

Neni 13

Komisionet

1. Subjekti që kërkon dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar i mikrokredisë paguan një komision për përpunimin e kërkesës për licencë prej 30,000 (tridhjetëmijë) lekësh në Bankën e Shqipërisë, në momentin e paraqitjes së kërkesës dhe dokumentacionit përkatës.
2. Komisioni, i përcaktuar në këtë nen, nuk rimbursohet edhe në rast të refuzimit të dhënies së licencës nga Banka e Shqipërisë.

Neni 14

Pezullimi ose revokimi i licencës

1. Banka e Shqipërisë mund të pezullojë ose të revokojë licencën e subjektit financiar jobankë ose të institucionit financiar të mikrokredisë në rast se:
 - a) kërkohet nga vetë subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë i licencuar;
 - b) ekzistojnë të dhëna të besueshme se themeluesit ose administratorët janë përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit;
 - c) ka shkelje të akteve ligjore dhe nënligjore, për shkak të të cilave subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë ka pësuar një humbje të ndjeshme financiare ose ka filluar procesi i falimentimit;
 - d) subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë nuk ekzekuton urdhrat për ndërprerjen e veprimeve në kundërvajtje, si dhe ndreqjen e shkeljeve të dispozitave ligjore dhe nënligjore;
 - e) ka shkelje të ligjit "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare" dhe si rezultat nuk arrihet të përcaktohet gjendja financiare e subjektit;

- f) subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë pengon, nëpërmjet veprimeve ose mosveprimeve, përmbushjen e funksionit mbikëqyrës nga Banka e Shqipërisë;
 - g) licenca është siguruar në bazë të informacionit jo të vërtetë, pavarësisht nëse është dhënë nga subjekti apo ka të bëjë me subjektin, duke përfshirë të dhënat për kualifikimet, përvojën ose reputacionin e administratorëve dhe të themeluesve me pjesëmarrje influencuese të propozuar, ose parregullsi të tjera për fakte të rëndësishme që lidhen me shqyrtimin e kërkesës për licencë;
 - h) nuk përmbush më kushtet në bazë të të cilave ai është licencuar;
 - i) nuk fillon veprimtarinë brenda 3 (tre) muajve nga marrja e licencës ose ndërpret ushtrimin e veprimtarisë për më shumë se 3 (tre) muaj;
 - j) subjekti ka pushuar së ekzistuari si person juridik;
 - k) institucioni financiar i mikrokredisë nuk plotëson më kriteret e kësaj rregulloreje për t'u karakterizuar si i tillë, për një periudhë prej jo më pak se 3 (tre) muajsh.
2. Vendimi për pezullimin ose për revokimin e licencës i komunikohet menjëherë me shkrim, subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë, ku jepen dhe arsyet.
 3. Vendimi i pezullimit ose revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.
 4. Subjekti ndalohet të kryejë veprimtaritë e parashikuara në licencën e tij pas hyrjes në fuqi të vendimit të Bankës së Shqipërisë për revokimin e saj, ose për aq kohë sa zgjat shkaku apo afati i pezullimit.

Neni 15

Publikimi dhe botimi i vendimit për pezullimin ose revokimin e licencës

1. Banka e Shqipërisë publikon vendimin për pezullimin ose revokimin e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë ose institucion financiar i mikrokredisë.
2. Vendimi botohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë, si dhe në një ose më shumë gazeta kombëtare.

NËNKREU I

Neni 16

Miratimet paraprake

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë, nuk mund:

- a) të ushtrojë veprimtari financiare të papërfshira në licencën e dhënë;
 - b) të zvogëlojë kapitalin;
 - c) të emërojnë një ose disa administratorë;
 - d) të transferojë pronësinë e një ortaku ose aksioneri me pjesëmarrje influencuese ose kontrollin e subjektit.
2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon miratimin paraprak, sipas pikës 1 të këtij neni, brenda 2 (dy) muajve nga paraqitja e plotë e kërkesës, mbështetur në dokumentacionin e përcaktuar në nenin 17 të kësaj rregulloreje.

Neni 17

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimet paraprake

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, për të marrë miratimet paraprake të parashikuara në shkronjat b), c) dhe d) të nenit 16 të kësaj rregulloreje, paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:
- a) për zvogëlimin e kapitalit:
 - i. vendimin e asamblesë për zvogëlimin e kapitalit; dhe
 - ii. relacionin shoqërues me arsyet e këtij ndryshimi.
 - b) për të emëruar administratorin/ët:
 - i. vendimin e strukturës vendimmarrëse për emërimin e administratorit/ëve,
 - ii. dokumentacionin sipas shkronjës "j", të pikës 2, të nenit 8 të kësaj rregulloreje;
 - c) për transferimin e pronësisë së një ortaku ose aksioneri me pjesëmarrje influencuese ose për transferimin e kontrollit të subjektit:
 - i. vendimin e asamblesë për miratimin e këtij ndryshimi;
 - ii. dokumentacionin e kërkuar në nenin 8, pika 2, shkronjat "e", "f", "g" "h" dhe "i" të kësaj rregulloreje; dhe
 - iii. kopje të aktmarrëveshjes së nënshkruar për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese ose kontrollit të subjektit.
1. Banka e Shqipërisë sipas rastit mund të kërkojë edhe dokumente shtesë përveç sa është parashikuar në këtë nen.

NËNKREU II

Neni 18

Veprimtaritë shtesë

Gjatë ushtrimit të veprimtarisë, subjekti financiar jobankë ka të drejtë t'i kërkojë Bankës së Shqipërisë, të lejohet të kryejë veprimtari të tjera

financiare, të papërfshira në licencën e dhënë, duke plotësuar kërkesat e nenit 6 dhe nenit 19 të kësaj rregulloreje.

Neni 19

Dokumentacioni për miratimin e veprimtarisë shtesë

1. Kërkesa për të ushtruar veprimtari shtesë, bëhet me shkrim nga administratori i subjektit ose një person i autorizuar ligjërisht prej tij dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) vendimi i organit vendimmarrës të shoqërisë për ushtrimin e veprimtarisë shtesë;
 - b) ekstrakti i Regjistrit Tregtar, të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të shtesë në objektin e shoqërisë;
 - c) dokumenti që vërteton pagimin e shtesës së shumës të kapitalit fillestar minimal, në qoftë se kapitali i llogaritur nuk plotëson kërkesën për kapital për veprimtarinë që kërkon të kryejë ky subjekt, sipas nenit 6 të kësaj rregulloreje;
 - d) informacioni mbi plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë, sipas rregullores "Për kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të mjediseve në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare", për kryerjen e veprimtarisë shtesë, në rast se kjo e fundit është veprimtari me sportel;
 - e) rregulloret dhe/ose manualet e nevojshme për kryerjen e veprimtarisë shtesë;
 - f) parashikimin për 3 (tre) vitet e ardhshme të treguesve financiarë për veprimtarinë/të shtesë, dhe ndikimin e tyre në gjendjen e përgjithshme financiare të subjektit.
2. Dokumentacioni sipas pikës 1 këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse në shtete të huaja të ndryshme nga Republika e Shqipërisë, dokumentacioni të jetë dhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.
3. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 20

Shqyrtimi i kërkesës për veprimtari shtesë

1. Banka e Shqipërisë bën shqyrtimin e plotësimit të kërkesës për kapital dhe dokumentacionit për ushtrimin e veprimtarive financiare shtesë, në përputhje me kërkesat e neneve 6 dhe 19 të kësaj rregulloreje.
2. Banka e Shqipërisë, brenda 2 (dy) muajve pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë, jep miratimin për kryerjen e veprimtarive shtesë nëse vlerëson se këto veprimtari nuk vënë në

rrezik qëndrueshmërinë financiare të subjektit financiar jobankë dhe plotësohen kushtet teknike për ushtrimin e sigurtë të tyre.

3. Në rastin e refuzimit të kërkesës për të ushtruar veprimtari shtesë, Banka e Shqipërisë jep me shkrim arsyet e këtij refuzimi.

NËNKREU III

Neni 21

Kërkesat mbi detyrimet për njoftim

1. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, njofton menjëherë Bankën e Shqipërisë në rastet kur:
 - a) pozicionet e rrezikut arrijnë kufijtë maksimalë të lejuar të ekspozimit, sipas akteve nënligjore të Bankës së Shqipërisë;
 - b) vlerësohet se ka shkaqe të justifikuara për ndërprerjen ose pezullimin e ndonjë veprimtarie financiare të lejuar;
 - c) vlerësohet se ka shkaqe për revokimin e licencës;
 - d) kur institucioni financiar i mikrokredisë gjatë veprimtarisë së tij nuk plotëson më të paktën një nga karakteristikat e përcaktuara në nenin 4, paragrafi 3, shkronja "b" të kësaj rregulloreje.
2. Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve për:
 - a) ndryshimin e emrit;
 - b) ndryshimin e statutit;
 - c) zmadhimin e kapitalit;
 - d) ndryshimet në strukturën e kapitalit aksioner që nuk janë subjekt i miratimit paraprak sipas kësaj rregulloreje;
 - e) ndryshime në strukturën organizative;
 - f) hapjen ose mbylljen e degëve të subjektit apo ndryshime të adresës së tyre;
 - g) ndryshim të selisë dhe adresës së tij apo të selisë dhe adresës së agjentëve të subjektit financiar jobankë;
 - h) largimin e administratorëve; dhe
 - i) çdo ndryshim tjetër që është i detyrueshëm për regjistrim në regjistrin tregtar.

KREU III

MIRATIMI I AGJENTIT

Neni 22

Veprimtaritë financiare të agjentit

1. Subjekti financiar jobankë, mund të ushtrojë veprimtarinë financiare të transferimit të parave nëpërmjet një ose më shumë agjentëve.
2. Agjenti për ushtrimin e veprimtarisë financiare të transferimit të

- parave merr miratimin e Bankës së Shqipërisë.
3. Banka e Shqipërisë mbikëqyr agjentët në lidhje me ushtrimin e veprimtarisë së transferimit të parave.

Neni 23

Dokumentacioni për miratimin e agjentit

1. Kërkesa për miratimin e agjentit për të ushtruar veprimtarinë financiare të transferimit të parave në emër dhe për llogari të subjektit financiar jobankë, bëhet me shkrim nga administratori i agjentit ose një person i autorizuar ligjërisht prej tij dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) dokumentacioni me të dhënat identifikuese për agjentin, si më poshtë:
 - i. statuti i shoqërisë;
 - ii. akti i themelimit në rastin e një shoqërie të sapokrijuar;
 - iii. dokumenti i regjistrimit pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit si person juridik;
 - iv. ekstrakti i Regjistrit Tregtar të lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria të cilën/ agjenti kërkon të ushtrojë; dhe
 - v. dokumenti se nuk është në procedurë likuidimi apo falimentimi;
 - b) kontrata e agjencisë, e lidhur ndërmjet agjentit dhe subjektit financiar jobankë, ku të jenë shprehur të drejtat dhe detyrimet respektive në lidhje me ushtrimin e veprimtarisë financiare;
 - c) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për themeluesit dhe administratorin e agjentit:
 - i. se personi nuk është në ndjekje penale;
 - ii. se personi nuk është në gjykim për vepra penale;
 - iii. se personi nuk është i dënuar penalisht; dhe
 - iv. se personi nuk është në procedurë ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

Dokumentet e lartpërmendura duhet të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes në Bankën e Shqipërisë;

- d) informacion mbi mjediset dhe kushtet teknike dhe të sigurisë për ushtrimin e veprimtarisë financiare;
- e) informacion mbi mënyrën e regjistrimit dhe të ruajtjes në një regjistër të posaçëm të të gjitha transaksioneve të transferimit të parave në ushtrimin e veprimtarisë që kryen në emër dhe për llogari të subjektit financiar jobankë;
- f) vërtetimi nga banka ose dega e bankës së huaj të licencuar nga Banka e Shqipërisë, që subjekti ka bllokuar në një llogari

pranë saj, shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 6, pika 3 të kësaj rregulloreje. Kjo shumë, zhbllkohet nëpërmjet njoftimit të Bankës së Shqipërisë, në përfundim të procedurës së licencimit.

2. Dokumentacioni sipas pikës 1 të këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse në shtete të huaja të ndryshme nga Republika e Shqipërisë, dokumentacioni të jetë dhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.
3. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 24

Shqyrtimi i kërkesës për miratimin e agjentit

1. Banka e Shqipërisë bën shqyrtimin e plotësimit të dokumenteve të paraqitura lidhur me kërkesën për licencim të agjentit, në përputhje me kërkesat e nenit 23 të kësaj rregulloreje.
2. Banka e Shqipërisë, brenda 1 (një) muaji pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë sipas nenit 23 dhe plotësimit të kërkesës për kapital sipas pikës 3 të nenit 6 të kësaj rregulloreje, jep ose refuzon miratimin për agjentin për të ushtruar veprimtarinë financiare të transferimit të parave.
3. Në rastin e refuzimit të kërkesës për miratimin e agjentit, Banka e Shqipërisë jep me shkrim arsyet e këtij refuzimi.

Neni 25

Revokimi i miratimit të agjentit

1. Banka e Shqipërisë revokon miratimin e agjentit të subjektit financiar jobankë në rast se:
 - a) kërkohet nga vetë agjenti ose subjekti financiar jobankë;
 - b) agjenti është përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit;
 - c) subjektit financiar jobankë i është revokuar licenca, ose i është pezulluar apo ndërprerë e drejta për të ushtruar transferimin e parave;
 - d) agjenti ushtron veprimtari të tjera financiare përveç transferimit të parave, për të cilat nuk është i licencuar;
 - e) agjenti nuk ka aftësi pagueuse ose ndaj tij ka filluar procesi i falimentimit;
 - f) kontrata ndërmjet agjentit dhe subjektit financiar jobankë është zgjidhur ose është e pavlefshme;
 - g) agjenti ose subjekti financiar jobankë nuk ekzistojnë më si persona juridikë ose kanë humbur zotësinë për të vepruar;
 - h) agjenti, nëpërmjet veprimeve ose mosveprimeve, pengon ushtrimin e veprimtarisë mbikëqyrëse të Bankës së Shqipërisë;
 - i) miratimi është siguruar në bazë të informacionit jo të vërtetë ose

- të pasaktë, që lidhet me shqyrtimin e kërkesës për miratim;
- j) nuk përmbush më kushtet në bazë të të cilave ai është miratuar;
 - k) nuk fillon veprimtarinë brenda 3 (tre) muajve nga marrja e miratimit ose ndërpret ushtrimin e veprimtarisë për më tepër se 3 (tre) muaj;
 - l) për çdo shkak tjetër që vlerësohet si i tillë nga Banka e Shqipërisë.
2. Agjenti dhe/ose subjekti financiar jobankë detyrohen të njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë për faktet dhe/ose rrethanat e parashikuara në pikën 1 të këtij neni.
 3. Vendimi për revokimin e miratimit i komunikohet menjëherë me shkrim agjentit dhe subjektit financiar jobankë ku jepen dhe arsyet.
 4. Vendimi i revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

KREU IV DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 26 Të tjera

1. Të gjitha shoqëritë tregtare që kërkojnë të zgjerojnë veprimtarinë e tyre, duke kryer edhe një ose disa nga veprimtaritë e përshkruara në nenin 5 të kësaj rregulloreje, kanë të drejtë të paraqesin në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin përkatës për licencim.
2. Për shoqëritë e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, shuma e kapitalit fillestar minimal në lidhje me veprimtaritë e parashikuara në nenin 5 që subjekti parashikon të kryejë, do të konsiderohet kapitali i llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në aktet nënligjore përkatëse të Bankës së Shqipërisë për mbikëqyrjen e subjekteve financiare jobanka, me të dhënat e certifikuara nga eksperti kontabël i autorizuar.
3. Subjektet financiare jobanka, në rast të plotësimit të karakteristikave të institucionit financiar të mikrokredisë të përcaktuara në këtë rregullore, kanë të drejtë të kërkojnë të licencohen si institucione financiare të mikrokredisë, në përputhje me kërkesat e parashikuara në këtë rregullore. Banka e Shqipërisë kur licencën subjektin si institucion financiar të mikrokredisë, revokon njëkohësisht licencën ekzistuese si subjekt financiar jobankë.

Neni 27 Dispozitë kalimtare

1. Subjektet financiare jobanka të licencuara nga Banka e Shqipërisë përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, do të konsiderohen të licencuara sipas kërkesave të kësaj rregulloreje, në përputhje

me aktivitetet financiare të përcaktuara në licencën ekzistuese.

2. Pavarësisht nga përcaktimi i pikës 1 të këtij neni, Banka e Shqipërisë ka të drejtë t'u kërkojë subjekteve të licencuara përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, informacione shitesë nëse vlerëson se informacioni i paraqitur në kohën e marrjes së licencës nuk është në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.
3. Për kërkesat e paraqitura në Bankën e Shqipërisë për marrjen e licencës për të ushtruar veprimtari financiare përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje dhe që u përkasin subjekteve të cilave u është komunikuar me shkrim nga Banka e Shqipërisë se kanë plotësuar të gjithë dokumentacionin e kërkuar nga rregullorja nr. 96, datë 26.11.2003 "Për licencimin e subjekteve jobanka" e ndryshuar, do të zbatohen dispozitat e kësaj të fundit
4. Për subjektet që kërkojnë të ushtrojnë veprimtarinë e këmbimit valutor si zyra të këmbimit valutor, do të vazhdojnë të zbatohen dispozitat e rregullores "Për licencimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor", miratuar me vendimin nr.31 datë 06.06.2007 të Këshillit Mbikëqyrës, i ndryshuar dhe pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje.
5. Subjektet që ushtrojnë veprimtarinë financiare të transferimit të parave në emër dhe për llogari të subjekteve financiare jobanka, duhet të paraqesin pranë Bankës së Shqipërisë kërkesën për miratimin e tyre si agjent, brenda 12 (dymbëdhjetë) muajve nga data e hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje.

Neni 28
Të fundit

Formularët bashkëlidhur janë pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje.

ZËVENDËSKRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

FATOS IBRAHIMI

KËRKESË

PËR BANKËN E SHQIPËRISË LIDHUR ME AUTORITETIN PËR
TË DHËNË LICENCË PËR SUBJEKT FINANCIAR JOBANKË /
INSTITUCION FINANCIAR MIKROKREDIE

Emri i subjektit : _____
Vendndodhje e propozuar : Adresa _____, Shqipëri
(Qyteti) (Rrethi)

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Bankës së Shqipërisë, duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të na pajisur me licencë për të kryer veprimtari si subjekt financiar jobankë / institucion financiar mikrokredie.

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

Kërkuesit

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

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

FORMULARI NR. 1

VENDIMI

I -----

(ORGANIT VENDIMMARRËS)
PËR CAKTIMIN E PËRFAQËSUESVE

----- (Organi vendimmarrës) vërteton që, me sa dimë e besojmë, informacioni i paraqitur në këtë kërkesë është i vërtetë dhe i plotë. Për më tepër, ----- (organi vendimmarrës) emëron dhe përcakton si përfaqësues:

(Emri) (Atësia) (Mbiemri)

Adresa: _____
(Rruga, Numri) (Qyteti) (Shteti)

(Numri i telefonit)

(Numri i faksit/teleksit)

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

Datë _____,

(Emri mbiemri)

(Nënshkrimi)

Shënim : Ky formular duhet të vërtetohet nga noteri.

FORMULARI NR. 2

PARASHIKIMI I TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
(TË REALIZUARA NGA VEPRIMTARIA FINANCIARE)

PARAQITET PËR 3 VITET E PARA TË AKTIVITETIT

TË ARDHURAT

TOTALI I TË ARDHURAVE _____ Lekë

SHPENZIMET

TOTALI I SHPENZIMEVE _____ Lekë

TË ARDHURAT NETO PARA TAKSAVE _____ Lekë

FORMULARI NR. 3

ADMINISTRATORËT

Emri i subjektit financiar jobankë / institucionit financiar të mikrokredisë:

Emri e mbiemri i administratorit	Adresa e banimit të administratorit	Detyra	Numri i kuotave që zotëron në kapital ¹	Përqindja ndaj totalit
TOTALI				

¹ Në qoftë se zotëron.

FORMULARI NR. 4

CERTIFIKATË

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

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

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

(Data)

(nënshkrimi i plotë)

Në qoftë se është i zbatueshëm:

(nënshkrimi i përgatitësit)

Nënshkruar në këtë ditë _____

të _____, 20 ____.

(Nënshkrimi i noterit publik)

Shënim: Do të plotësohet nga çdo themelues.

FORMULARI NR. 5

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL
(TË PLOTËSOHET SECILI PREJ TË DY FORMULARËVE TË AUTORIZIMIT
NË ORIGINJAL!)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

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

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data /muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time

_____ data _____, 20 _____

KY DOKUMENT ËSHTË
I VLEFSHËM PËR 6 MUAJ

NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

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

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë

Data (data/muaji/viti)

Nënshkrimi

Nënshkruar në praninë time
____ data _____, 20 ____

KY DOKUMENT ËSHTË
I VLEFSHËM PËR 6 MUAJ

NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

Shënim: Do të plotësohet nga çdo themelues.

FORMULARI NR. 6

MJEDISET E SUBJEKTIT DHE VENDNDODHJA E TIJ²

1. Kapitali i propozuar për t'u investuar në mjete fikse, tipi i zotërimit:
 - Vendet e përhershme marrë me qira.
 - Vendet e përhershme pronë vetiake.
 - Vendet e përkohshme.
2. Përshkrimi i mjediseve:
 - a) Mjediset që do të merren me qira:
 - i. kostoja vjetore e parashikuar e qirasë së subjektit financiar jobankë;
 - ii. përshkrimi i riparimeve dhe i përmirësimeve të parashikuara të ndërtesës.
 - b) Mjediset në pronësi:
 - i. emri dhe adresa e shitësit, data e përfundimit të ndërtimit, kostoja e blerjes së lokalit (objektit);
 - ii. kostoja dhe përshkrimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambientit rrethues.
 - c) Vendet e përkohshme:
 - i. vendndodhja e mjediseve të përkohshme;
 - ii. detaje lidhur me mjediset e përkohshme, duke përfshirë përmasat e tyre, tipin e konstruksionit, lehtësitë më kryesore që do të vendosen në ndërtesë;
 - iii. në qoftë se mjediset e përkohshme do të blihen, parashikimin e kostos, vlerën e përafërt të rishitjes, një kopje të formularit-tip të kontratës së blerjes;
 - iv. në qoftë se mjediset e përkohshme do të merren me qira, të jepet parashikimi i vlerës së qirasë mujore.
3. Investimi i propozuar në mobilje, në pajisje dhe një përshkrim të sendeve.
4. Investimi i propozuar për të përmbushur kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të nevojshme për ushtrimin e aktivitetit.

² Shënim: Siguroni sa më shumë të jetë e mundur nga ky informacion në kohën e paraqitjes së kërkesës. Pjesa tjetër e informacionit të dorëzohet në Bankën e Shqipërisë para marrjes së licencës përfundimtare.

FORMULARI NR. 7

INFORMACION PËR THEMELUESIT E SHOQËRISË

Themeluesi	Forma juridike	Adresa	Kombësia, Shtetësia	Shuma e kapitalit të zotëruar (lekë)	Përqindja ndaj totalit

FORMULARI NR. 8

PLANI I VEPRIMTARISË SË PROPOZUAR

Plani i veprimtarisë duhet të përcaktojë qëllimin, objektivat dhe filozofinë e biznesit të subjektit. Banka e Shqipërisë do të rishikojë vazhdimisht gjatë vitit të parë të veprimtarisë, planin e propozuar të veprimtarisë, që nga miratimi për të gjykuar nëse operacionet e subjektit financiar jobankë ose institucionit financiar të mikrokredisë kryhen në përputhje me planin fillestar të dhënë të veprimtarisë, veçanërisht për sa i përket rritjes së aktiveve dhe detyrimeve. Çdo ndryshim i rëndësishëm i planit fillestar të paraqitur mund të bëhet shkak për revokimin e licencës. Për këtë arsye, duhet pasur kujdes për përgatitjen e planit të veprimtarisë.

Në planin e veprimtarisë:

1. Prezantohet struktura e organizimit të shoqërisë.
2. Përshkruhen politikat e subjektit për veprimtaritë që kërkon të kryejë, objektivat dhe pozicionin i tij në treg.
3. Përshkruhen veprimtaritë, segmenti i tregut (klientela), produktet dhe shërbimet që propozon të kryejë gjatë 3 (tre) viteve të para të veprimtarisë.
4. Përshkruhen burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të aktivitetit. Tregohet deri në çfarë shkalle subjekti jobankë do të japë hua ose do të marrë pjesë në hua, jashtë zonës kryesore ku kryen shërbimet financiare.
5. Përshkruhen vlerësimi i tregut, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij.
6. Përshkruhet parashikimi i gjendjes financiare të subjektit për 3 (tre) vitet e para pas licencimit të veprimtarisë së tij, pasqyrat financiare.
7. Prezantohet një informacion, sipas formularit 6 bashkëngjitur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë parashikon të kryejë veprimtarinë/të.
8. Prezantohet një parashikim në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës (tregues të kujdesit, raporte etj.) për 3 (tre) vitet e ardhshëm.

Organi vendimmarrës duhet të shqyrtojë, të diskutojë dhe të miratojë kushtet e planit që mendohet të jetë me përfitim. Plani i biznesit mendohet të jetë një paraqitje e planeve dhe e parashikimeve të menduara prej organit vendimmarrës, për të qenë të arritshme dhe Banka e Shqipërisë mund të mbështetet në të, gjatë shqyrtimit për miratimin ose jo të kërkesës.



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 12, datë 25.02.2009

PËR
MIRATIMIN E DOKUMENTIT "POLITIKA E LICENCIMIT TË
SUBJEKTEVE BANKARE"

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43 shkronjat "c" dhe "e" të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" i ndryshuar, me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë dokumentin "Politika e licencimit të subjekteve bankare", sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes në Bankën e Shqipërisë për zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit për publikimin e këtij vendimi.
4. Vendimi i Këshillit Mbikëqyrës nr.79, datë 17.09.2003 "Për miratimin e parimeve të licencimit të bankave" shfuqizohet.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë

SEKRETARI

ZËVENDËSKRYETARI

YLLI MEMISHA

FATOS IBRAHIMI

POLITIKA E LICENCIMIT TË SUBJEKTEVE BANKARE

I. HYRJE

Ligji nr.9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i jep Bankës së Shqipërisë, përgjegjësinë ekskluzive për licencimin, rregullimin dhe mbikëqyrjen e sistemit bankar në vend. Nëpërmjet mbikëqyrjes bankare Banka e Shqipërisë synon të mbrojë interesat e depozituesve, të kontribuojë në zhvillimin e shëndetshëm të sistemit bankar, si dhe të ruajë stabilitetin e sistemit bankar dhe financiar, duke kontribuar në këtë mënyrë në zhvillimin ekonomik të vendit. Politika si dhe rregullat për licencimin e bankave dhe degëve të bankave të huaja, të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë, janë ndër instrumentet më të rëndësishme që ndihmojnë në përmbushjen e këtyre përgjegjësi dhe objektivave. Megjithëse një proces licencimi i miradministruar nuk garanton aktivitetin e suksesshëm të një banke, ai vlerësohet si një metodë efektive për të kufizuar hyrjen në treg të institucioneve të paqëndrueshme.

Në realizimin e këtij procesi, Banka e Shqipërisë është përpjekur t'i japë përparësi hyrjes së subjekteve të reja në treg, duke synuar ndërtimin e një sistemi bankar konkurrent, eficient dhe të shëndoshë. Në funksion të arritjes së këtyre objektivave, Banka e Shqipërisë ka ndjekur një politikë licencimi të kujdesshme dhe konservative. Zhvillimet që kanë karakterizuar sistemin tonë bankar, praktikat më të mira ndërkombëtare, por dhe eksperiencat e krizave bankare që kanë kaluar vende të ndryshme, jo vetëm që konfirmojnë rëndësinë thelbësore të procesit të licencimit, por bëjnë të nevojshëm zhvillimin e mëtejshëm të këtij procesi drejt një përqaasjeje më konservative.

Banka e Shqipërisë, nëpërmjet miratimit të këtij dokumenti, synon t'i kontribuojë hyrjes në treg të subjekteve bankare të shëndosha dhe të qëndrueshme: që mbështeten nga aksionerë të fuqishëm dhe me përvojë në industrinë bankare; që zbatojnë standardet më të mira të përgjegjshmërisë në drejtim; që realizojnë një veprimtari të ekuilibruar me rreziqe të miradministruara; që janë në gjendje të përballojnë dhe të zhvillohen në kushtet e konkurrencës së lirë që ofron një treg i hapur dhe i integruar në tregun financiar ndërkombëtar; që janë në gjendje të përballojnë me kapitale dhe likuiditete situatat e krizave, që mbështesin zhvillimin e ekonomisë së vendit dhe që, në mënyrë transparente, i ofrojnë publikut shërbime dhe produkte bankare cilësore dhe efiente.

Në funksion të këtyre objektivave, Banka e Shqipërisë, vlerëson se hyrja e kapitaleve të huaja është një faktor që duhet inkurajuar në mënyrë të veçantë. Prania gjithnjë e më e gjerë e grupeve bankare të huaja, e sidomos atyre nga vendet e BE-së dhe SHBA-së, ndihmon në integrimin e tregjeve tona financiare në tregjet e zhvilluara financiare ndërkombëtare, kontribuon në krijimin e subjekteve bankare financiarisht

të qëndrueshme, si dhe sjell mendësinë e zhvillimit modern të biznesit bankar.

Ky dokument është hartuar në përputhje me përcaktimet e dokumentit “Parimet bazë për një mbikëqyrje të kujdesshme” dhe është mbështetur veçanërisht në parimet e licencimit, dhe kërkesave për rregullimin e kujdesshëm të subjekteve bankare.

II. QËLLIMI I HARTIMIT TË POLITIKËS SË LICENCIMIT

Qëllimi i këtij dokumenti është të ndihmojë dhe të lehtësojë perceptimin e subjekteve bankare, publikut si dhe palëve të tjera të interesuara lidhur me përjasjen e Bankës së Shqipërisë ndaj procesit të licencimit të subjekteve bankare në Republikën e Shqipërisë, në lidhje me çështjet e mëposhtme:

- a) objektivat e Bankës së Shqipërisë në licencimin e bankave dhe degëve të bankave të huaja,
- b) parimet mbi të cilat do të mbështetet procesi i licencimit të subjekteve bankare nga Banka e Shqipërisë; si dhe
- c) përparësitë e Bankës së Shqipërisë në procesin e licencimit.

III. OBJEKTIVAT E BANKËS SË SHQIPËRISË NË PROCESIN E LICENCIMIT

Banka e Shqipërisë, nëpërmjet procesit të licencimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja, synon të arrijë objektivat e mëposhtëm:

- a) Të ruajë përjasjen konservative dhe të kujdesshme në funksion të licencimit të subjekteve bankare të shëndosha dhe të qëndrueshme, duke synuar rritjen cilësore të sistemit tonë bankar.
- b) Të inkurajojë, pa cënuar parimin e barazisë dhe trajtimit të njëjtë dhe jodiskriminues, rritjen e mëtejshme të rolit në treg të subjekteve bankare me reputacion e besueshmëri të lartë, dhe që vijnë nga tregje të zhvilluara dhe të konsoliduara.

IV. PARIMET, NË TË CILAT MBËSHTETET PROCESI I LICENCIMIT

Parimet e procesit të licencimit synojnë të parashtrojnë ato parime, të cilat duhet të karakterizojnë, duhet t’i paraprijnë dhe mbi të cilat do të mbështetet vendimmarrja konkrete, gjatë procesit të licencimit të subjekteve që do të ushtrojnë veprimtarinë bankare në vend.

1. Parimi i sigurimit të hyrjes në treg të subjekteve bankare të shëndosha dhe të qëndrueshme – Kërkesat dhe kushtet e parashikuara në aktet nënligjore të procesit të licencimit kanë

si synim kualifikimin për hyrjen në treg vetëm të atyre subjekteve aplikuese, të cilat kanë premiset për të themeluar subjekte bankare që operojnë në mënyrë të sigurtë dhe të shëndetshme financiarisht.

Çdo hyrje e re në sistemin bankar shqiptar duhet të japë garanci të plota në lidhje me përmbushjen e kërkesave mbikëqyrëse, sidomos për sa i përket: mbështetjes me kapitale, përshtatshmërisë së aksionerëve (themeluesve), drejtimit të përgjegjshëm dhe me ekspertizë, praktikave më të mira për administrimin e rreziqeve, konkurrueshmërisë si dhe zbatimit të kuadrit rregullativ.

Mbështetja me kapitale – Kërkesat për kapital janë një nga komponentët më të rëndësishëm të mbikëqyrjes bankare. Çdo subjekt që kërkon të licencohet për kryerjen e veprimtarisë bankare, duhet të përmbushë kërkesat për kapitalin fillestar minimal.

Përshtatshmëria e aksionerëve (themeluesve) – Banka e Shqipërisë në shqyrtimin e kërkesave për licencë vlerëson kapacitetet financiare, integritetin dhe reputacionin etik dhe profesional të aksionerëve (themeluesve) të subjektit bankar, për arsye se këto elemente janë të rëndësishme dhe ndikojnë direkt në besueshmërinë e publikut ndaj bankës dhe ndaj sistemit bankar, në përgjithësi. Gjithashtu, Banka e Shqipërisë vlerëson edhe kontrollin drejtpërdrejt ose tërthorazi, si dhe pjesëmarrjen/et influencuese, që mund të kenë këta aksionerë (themelues) në shoqëri ose banka të tjera.

Drejtimi i përgjegjshëm dhe me ekspertizë – Drejtimi i mirë është baza për zhvillimin e qëndrueshëm të biznesit bankar dhe sigurimit të pozitive të shëndosha financiare të subjektit bankar që do të licencohet. Banka e Shqipërisë, në procesin e licencimit i kushton vëmendje të veçantë elementeve vijuese të drejtimit të subjekteve bankare:

- Strukturat drejtuese të subjektit duhet të përbëhen nga individë me aftësi dhe eksperiencë të përshtatshme për të përmbushur përgjegjësitë në funksionet që do të ushtrojnë. Banka e Shqipërisë në procesin e licencimit i kushton vëmendje të veçantë cilësisë, përvojës dhe integritetit të administratorëve që do të kryejnë drejtimin e subjekteve bankare.
- Ekzistencës së strukturave të përshtatshme të sistemeve të kontrollit të brendshëm, të cilat duhet të sigurojnë se Këshilli Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë i ushtrojnë detyrat në interesin më të mirë të mundshëm të aksionerëve, depozituesve dhe të vetë subjektit në përgjithësi.

Praktikat e administrimit të rreziqeve – Banka e Shqipërisë inkurajon dhe nxit subjektet bankare të implementojnë praktika të përshtatshme për administrimin e rreziqeve të veprimtarisë bankare. Këshilli Drejtues

dhe drejtuesit ekzekutivë duhet të sigurojnë brenda bankës një mjedis transparent, i cili nxit marrjen e kontrolluar dhe të disiplinuar të rreziqeve.

Konkurrueshmëria – Subjektet që synojnë të licencohen për kryerjen e veprimtarisë bankare, duhet të jenë të afta të pozicionohen drejt në treg dhe të jenë në gjendje të përballojnë dhe të zhvillohen në kushtet e konkurrencës së lirë që ofron një treg i hapur dhe i integruar në tregun financiar ndërkombëtar.

Përmbushja e nevojave dhe interesave të publikut dhe të ekonomisë – Subjektet e reja bankare në treg, duhet të kontribuojnë në zhvillimin e ndërmjetësimit bankar në vend, t'i shtojnë vlerë tregut duke ofruar produkte dhe shërbime inovative, si dhe të kontribuojnë në zhvillimin e sektorëve të ekonomisë më pak të shërbyer nga bankat.

2. Parimi i ruajtjes dhe forcimit të stabilitetit financiar – Banka e Shqipërisë, në procesin e vlerësimit dhe shqyrtimit të aplikimeve për licencë bankare mban në konsideratë edhe efektet e çdo hyrjeje të re në sistemin bankar, sidomos në drejtim të vlerësimit të rreziqeve dhe kërcënimeve ndaj stabilitetit të sistemit. Në këtë kuadër, do të vlerësohen rreziku i përqendrimit nga prania e operatorëve që vijnë nga i njëjti vend i origjinës, rreziku që vjen nga ekzistenca e operatorëve të mëdhenj dhe të njëjtë në të gjithë rajonin etj...
3. Parimi i bashkëpunimit me autoritetet mbikëqyrëse homologe – Në kushtet e licencimit të subjekteve bankare me kapital të huaj, pjesë e procesit të licencimit dhe mbikëqyrjes është edhe bashkëpunimi me autoritetet e tjera mbikëqyrëse, vendase apo të huaja. Ky bashkëpunim do të realizohet nëpërmjet lidhjes së memorandumeve dhe/ose marrëveshjeve të bashkëpunimit, të cilat mundësojnë zbatimin e parimit/procesit të mbikëqyrjes së konsoliduar.
4. Parimi i ekzistencës së një tregu të hapur dhe të konkurrencës së lirë – Kuadri rregullator i miratuar nga Banka e Shqipërisë për licencimin e subjekteve bankare do të synojë të sigurojë një mjedis të konkurrencës së lirë në tregun bankar. Konkurrenca është e dëshirueshme dhe e synueshme, pasi i detyron subjektet pjesëmarrëse në treg që t'i kryejnë operacionet e tyre në një mënyrë të atillë, që të jenë sa më të dobishme dhe të frytshme për publikun, me ndikime përgjithësisht pozitive në cilësinë dhe kostot e shërbimeve.
5. Parimi i trajtimit të drejtë, të barabartë, të paanshëm dhe jodiskriminues të kërkesave të paraqitura – Çdo subjekt i cili aplikon për të marrë licencë për të ushtruar veprimtari bankare, i nënshtrohet të njëjtave kërkesa apo kushte të parashikuara në

aktet përkatëse nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë, si në substancë ashtu dhe në procedurë. Kërkesat specifike dhe të detajuara që duhet të përmbushë çdo subjekt aplikues për licencë bankare, parashikohen në rregulloren "Për dhënien e licencës për të ushtuar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë" dhe zbatohen duke respektuar parimin e barazisë.

6. Parimi i transparencës së procesit të licencimit – Procesi i licencimit të veprimtarisë bankare, i nënshtrohet kërkesave të Bankës së Shqipërisë për transparencë të plotë me publikun dhe ndaj subjekteve të interesuara. Rregullat për licencimin e një banke apo dege të një banke të huaj publikohen dhe janë në dispozicion të çdo kërkuesi që paraqitet në Bankën e Shqipërisë. Banka e Shqipërisë bën të disponueshme për çdo subjekt të interesuar kërkesat dhe procedurat e plotësimit të dokumentacionit për licencim. Çdo kërkesë e paraqitur në Bankën e Shqipërisë për marrjen e licencës për të ushtuar veprimtari bankare i bëhet e njohur publikut jo vetëm për ta vënë në dijeni, por edhe për të kërkuar dhe marrë reagimin e tij ndaj kësaj kërkesë. Publikut i bëhen të njohura, ndër të tjera, lista e aksionerëve (themeluesve) që kërkojnë të krijojnë një subjekt bankar, si dhe lista e administratorëve kryesorë të tij.
7. Parimi i përmbushjes së detyrimeve që rrjedhin nga anëtarësia në Organizatën Botërore të Tregtisë, si dhe nga Marrëveshja e Stabilizim-Asocimit dhe procesi i integritetit në Bashkimin Evropian – Në këtë drejtim Banka e Shqipërisë garanton heqjen e çdo diskriminimi të papërligjor të subjekteve bankare të regjistruara në vendet e Bashkimit Evropian, si dhe liberalizimin e shërbimeve bankare në përputhje me rregullat përkatëse të Marrëveshjes së Përgjithshme për Tregtinë në Shërbime (GATS). Për këtë qëllim, një vend me rëndësi të veçantë i kushtohet përafrimit të kuadrit rregullator vendas për licencimin dhe mbikëqyrjen bankare me të drejtën e Bashkimit Evropian (Acquis Communautaire) në këtë fushë.

V. PËRPARËSITË NË PROCESIN E LICENCIMIT

Licencimi është një proces dinamik, i cili luan një rol të rëndësishëm në përcaktimin e tipareve të sistemit bankar. Për rrjedhojë, është e nevojshme që ky proces në përgjithësi, dhe veçanërisht momenti i vendimmarrjes, të përshtaten dhe të mbajnë në konsideratë veçoritë që paraqet sistemi bankar aktual si edhe drejtimet dhe përparësitë e zhvillimit që ai duhet të ketë në të ardhmen. Sistemi ynë bankar tashmë paraqitet i konsoliduar, solid dhe i mirëkapitalizuar. Në përputhje me këto zhvillime, Banka e Shqipërisë vlerëson se ruajtja dhe rritja e mëtejshme e stabilitetit të sistemit bankar dhe financiar në vend do të arrihet, duke e orientuar procesin e licencimit drejt përparësive të mëposhtme:

1. Banka e Shqipërisë në procesin e licencimit vlerëson me përparësi kapacitetet dhe aftësitë e subjekteve aplikuese për të adoptuar praktikat më bashkëkohore dhe të përparuara në drejtim të njohjes, matjes dhe administrimit të rreziqeve. Përafrimi dhe harmonizimi i regjimit tonë mbikëqyrës me standardet dhe direktivat e Bashkimit Evropian e ka drejtuar procesin tonë mbikëqyrës dhe subjektet bankare ekzistuese drejt një qëndrimi të orientuar më tepër drejt administrimit të rrezikut. Gjithashtu, në një periudhë afatmesme, bankat duhet të përballojnë me sukses sfidat e përjasjes graduale drejt adoptimit të Akordit të ri Basel II të Komitetit të Mbikëqyrjes Bankare të Bankës për Rregullime Ndërkombëtare (BIS), objektiv i cili kërkon aplikimin e metodave të avancuara të vlerësimit të rrezikut, forcimin e disiplinës së tregut, dhe zhvillimin e një numri kërkesash për dhënien e informacionit.
2. Banka e Shqipërisë, pa cënuar parimin e barazisë dhe trajtimit jodiskriminues, në procesin e licencimit do të jetë e vëmendshme ndaj aftësisë për kapitalizim të subjekteve aplikuese. Kënaqja vetëm e kërkesës për kapitalin fillestar minimal të bankave do të vlerësohet si e pamjaftueshme për dhënien e licencës bankare. Aplikantët për licencë, duhet të jenë në gjendje të mbështesin subjektin në vazhdimësi me kapitale shtesë, në përputhje me profilin e rrezikut që do të ketë si dhe zhvillimet e ardhshme në treg, të paktën për një periudhë afatmesme. Banka e Shqipërisë do të konsiderojë si të rëndësishme në procesin e shqyrtimit të kërkesës për licencë, gatishmërinë e atyre aplikantëve që ofrojnë garanci dhe kapacitet për të siguruar kapitale shtesë në situata të pafavorshme, si nëpërmjet aksesit në institucione financiare ndërkombëtare ashtu edhe nëpërmjet listimit në tregjet e kapitalit.
3. Banka e Shqipërisë inkurajon hyrjen në treg të subjekteve bankare të cilat mund të konkurrojnë me subjektet ekzistuese dhe që kanë premisat për t'u shndërruar në pjesëmarrëse të rëndësishme të sistemit tonë bankar. Kjo kërkon subjekte bankare me vizion të qartë zhvillimi, cilësi konkurruese, përvojë në industrinë bankare, mbështetje në "know how" dhe kapitale të fuqishme. Banka e Shqipërisë do të jetë e vëmendshme në mënyrë që sistemi bankar të mos mbingarkohet me subjekte bankare të vogla, të cilat operojnë në një pjesë të kufizuar të tregut, pasi kjo mund të cënonte qëndrueshmërinë dhe stabilitetin e sistemit.
4. Banka e Shqipërisë, pa cënuar parimin e barazisë dhe trajtimit të njëjtë dhe jodiskriminues të kërkesave për licencë bankare, në procesin e licencimit inkurajon hyrjen në treg të bankave të huaja me reputacion e besueshmëri të lartë, dhe që vijnë nga tregje të zhvilluara dhe të konsoliduara. Këto grupe bankare karakterizohen përgjithësisht nga një shkallë e lartë e

standardizimit të praktikave të administrimit të rrezikut, fakt ky që nënkupton se të njëjtat teknika të administrimit të rrezikut që aplikohen në vendet e zhvilluara (vendet e BE dhe SHBA) do të mund të zbatohen në mënyrë të njëtrajtshme në të gjithë grupin, pra dhe në atë pjesë të tij që ushtron veprimtari në Republikën e Shqipërisë.

5. Iniciativat e individëve apo bizneseve vendase apo të huaja, pa përvojë bankare për të krijuar apo për të blerë pjesëmarrje influencuese në subjektet ekzistuese bankare, inkurajohen të sigurojnë për këtë qëllim partneritet të qëndrueshëm në strukturën e kapitalit aksioner me institucione bankare që zotërojnë ekspertizë, besueshmëri dhe reputacion.
6. Banka e Shqipërisë, nëpërmjet procesit licencues, synon të kontribuojë edhe në zhvillimin e sektorëve të ekonomisë më pak të shërbyer nga bankat, dhe të ndikojë në rritjen ekonomike në vend. Në këtë kuadër, do të inkurajohen në mënyrë të veçantë aplikimet për licencë të subjekteve bankare të cilat parashikojnë të orientojnë një pjesë të përpjekjeve të tyre në krijimin e instrumenteve moderne për financimin e segmenteve/sectorëve të veçantë të ekonomisë, që aktualisht mbeten jashtë skemave të financimit.



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 14, datë 11.03.2009

PËR
MIRATIMIN E RREGULLORES "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, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së bankave dhe degëve të bankave të huaja në Republikën e Shqipërisë" bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes me zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit, për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.
4. Kjo rregullore hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.
5. Me hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje shfuqizohet rregullorja "Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë" miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.71, datë 11.09.2002, ndryshuar me vendimin nr.03, datë 26.01.2005, ndryshuar me vendimin nr. 80, datë 25.10. 2006.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

SEKRETARI

KRYETARI

YLLI MEMISHA

ARDIAN FULLANI

RREGULLORE
"PËR LICENCIMIN DHE USHTRIMIN E VEPRIMTARISË
SË BANKAVE DHE DEGËVE TË BANKAVE TË HUAJA NË
REPUBLIKËN E SHQIPËRISË"

(Miratuar me vendimin nr. 14, datë 11.03.2009 të Këshillit Mbikëqyrës
të Bankës së Shqipërisë.)

KREU I
DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve, kërkesave, afateve, dokumentacionit dhe procedurave për:

- a. licencimin e bankës dhe degës së bankës së huaj për të ushtruar veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë;
- b. miratimin e veprimtarive shtesë të bankës dhe degës së bankës së huaj;
- c. zgjerimin e rrjetit bankar pas licencimit të bankës dhe degës së bankës së huaj;
- d. detyrimet për njoftim në Bankën e Shqipërisë gjatë ushtrimit të veprimtarisë së bankës dhe degës së bankës së huaj;
- e. dhënien e miratimeve paraprake gjatë ushtrimit të veprimtarisë së bankës dhe degës së bankës së huaj; si dhe
- f. riorganizimin juridik të bankës (bashkimi, ndarja).

Neni 2
Baza juridike

Kjo rregullore miratohet në bazë dhe për zbatim të:

- Ligjit nr.8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë", neni 1, pika 4 shkronja "b"; neni 3, pika 4 shkronja "c" dhe nenit 12, shkronja "a".
- Kreut II të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për bankat.
- Ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare".
- Ligjit nr.9723, datë 03.05.2007 "Për Qendrën Kombëtare të Regjistrimit".

Neni 3 Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë personat që kërkojnë të licencohen për të ushtruar veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë, sipas përcaktimit të nenit 54 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" si dhe bankat dhe degët e bankave të huaja.

Neni 4 Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar në nenin 4 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".
2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:
 - a. riblerje e aksioneve të bankës ose riblerje e aksioneve të personave të lidhur me të, do të ketë kuptimin e përcaktuar sipas ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare";
 - b. bashkimi me përthithje, është bashkimi i dy ose më shumë bankave nëpërmjet transferimit të totalit të aktiveve dhe të pasiveve të bankës/ave të përthithur/a tek një bankë tjetër ekzistuese, e quajtur banka përthithëse. Kjo formë riorganizimi sjell prishjen e bankës/ave të përthithur/a, në këmbim të zotërimit të aksioneve nga aksionerët e bankës/ave të përthithur/a në bankën përthithëse;
 - c. bashkimi me krijim, është bashkimi i dy ose më shumë bankave ekzistuese për të themeluar një bankë të re, ku bankat ekzistuese në fjalë e humbasin personalitetin e tyre juridik dhe krijohet një bankë e re. Banka e themeluar rishtazi do të zotërojë të gjitha aktivet dhe pasivet e bankave që po shkrihen, në këmbim të zotërimit të aksioneve nga aksionerët e bankës/ve ekzistuese në bankën e re;
 - d. ndarje me krijim, është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit të të gjitha aktiveve dhe pasiveve në dy ose më shumë banka të themeluara rishtazi (pritëse), ku banka e ndarë vlerësohet e prishur pa likuidim;
 - e. ndarje me përthithje, është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit të të gjitha aktiveve apo pasiveve në dy ose disa banka ekzistuese (pritëse), ku banka e ndarë vlerësohet e prishur pa likuidim.

KREU II LICENCIMI

Neni 5 Kërkesa të përgjithshme për marrjen e licencës

1. Personi që kërkon të ushtrojë veprimtari bankare në Republikën

e Shqipërisë i paraqet një kërkesë me shkrim Bankës së Shqipërisë për marrjen e licencës. Kërkesa nënshkruhet dhe depozitohet në Bankën e Shqipërisë nga aksionerët themelues të bankës së propozuar ose nga banka e huaj në rastin kur kjo e fundit kërkon të ushtrojë veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë nëpërmjet një dege ose filiali të saj. Kërkesa paraqitet në Bankën e Shqipërisë e shoqëruar me të gjithë dokumentacionin e kërkuar nga ligji për bankat dhe nga kjo rregullore, sipas formularëve bashkëngjitur dhe pjesë përbërëse të kësaj të fundit.

2. Dokumentacioni i paraqitur, duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të legalizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga organet kompetente të një shteti të huaj, dokumentacioni të jetë i legalizuar edhe në një nga mënyrat e mëposhtme:
 - a) nga autoritetet përgjegjëse të shtetit të huaj, në përputhje me kërkesat përkatëse të legjislacionit të këtij të fundit; ose
 - b) sipas përcaktimeve të akteve juridike përkatëse të së drejtës ndërkombëtare në këtë fushë, të ratifikuara nga Shteti Shqiptar.
3. Përfundimisht nga përcaktimi i pikës 2 të këtij neni, në rastin e subjekteve të huaja pasqyrat financiare mund të paraqiten në gjuhën angleze.
4. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.
5. Personi, pasi paraqet kërkesën dhe dokumentacionin përkatës, publikon, për jo më pak se tre ditë rradhazi në dy nga gazetatat me tirazh më të madh, një njoftim lidhur me kërkesën e paraqitur prej tij për t'u licencuar si bankë ose degë e bankës së huaj në Republikën e Shqipërisë. Shpenzimet e këtij njoftimi përballohen nga vetë personi që paraqet kërkesën për licencë.

Neni 6

Kërkesa për kapitalin

1. Personi/at që kërkojnë të ushtrojnë veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë nëpërmjet themelimit dhe licencimit të një banke, depoziton/jnë për këtë qëllim në Bankën e Shqipërisë një kapital fillestar minimal prej jo më pak se 1 (një) miliard lekë, sipas përcaktimeve të pikës 2 të nenit 18, të ligjit për bankat.
2. Banka e huaj që kërkon të ushtrojë veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë nëpërmjet një dege të saj, depoziton për këtë qëllim në Bankën e Shqipërisë shumën e dhuruar të kapitalit fillestar minimal të kësaj të fundit, prej jo më pak se 1 (një) miliard lekë.
3. Pagesat ose shpenzimet për blerjen ose marrjen me qira të lokaleve të bankës dhe të pajisjeve të punës, si dhe shpenzimet

e tjera operative nuk përfshihen në shumën e kapitalit fillestar minimal të kërkuar sipas pikave 1 dhe 2 të këtij neni.

Neni 7

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për licencimin e bankës dhe degës së bankës së huaj

1. Personi që kërkon të licencohet për të ushtruar veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë, përveç sa parashikohet në pikën 1 të nenit 17 të ligjit për bankat, paraqet në Bankën e Shqipërisë dhe dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) dokumentacionin lidhur me arsimimin, përvojën profesionale dhe reputacionin e të paktën dy drejtuesve ekzekutivë të propozuar të subjektit, sipas kërkesave të ligjit për bankat dhe akteve rregullative të nxjerra nga Banka e Shqipërisë për këtë qëllim, të shoqëruar me një përshkrim të punës dhe përgjegjësisë të tyre;
 - b) deklaratën noteriale lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimeve të pikës 2 të nenit 13, të ligjit për bankat;
 - c) kur aksionerët e drejtpërdrejtë janë persona juridikë:
 - i. dokumentin e regjistrimit në regjistrin tregtar si person juridik dhe statutin e shoqërisë,
 - ii. dokumentacionin ligjor përkatës se nuk ka detyrime fiskale të prapambetura për t'u paguar për periudhën më të fundit,
 - iii. strukturën organizative,
 - iv. deklaratën për pozicionin e personit juridik në grupin e shoqërive ku bën pjesë, të nënshkruar nga përfaqësuesi ligjor i saj (në qoftë se është e aplikueshme),
 - v. strukturën e kapitalit të shoqërisë dhe pjesëmarrjet në shoqëritë në të cilat aksioneri i propozuar zotëron jo më pak se 10 (dhjetë) për qind të të drejtave të votës (në qoftë se është e aplikueshme), të shoqëruar me një përmbledhje të veprimtarisë/ve që këto të fundit kryejnë,
 - vi. listën e aksionerëve që kanë pjesëmarrje influencuese në shoqëri të tjera,
 - vii. deklaratën noteriale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve ndaj të tretëve,
 - viii. të dhëna financiare 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,
 - ix. vërtetime, për aksionerët e propozuar, 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 paaftësisë paguese, të falimentimit ose të likuidimit etj.;

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

d) kur aksionerët e drejtpërdrejtë janë persona fizikë/individë:

- i. kopje të legalizuar të dokumentit të identifikimit dhe një CV,
- ii. informacion të plotë për interesat pasurore apo të biznesit/ve të tyre, veçanërisht listën e bizneseve ku ata mund të kenë pjesëmarrje influencuese dhe për çdo pjesëmarrje të tillë përqindjen e aksioneve/kuotave që zotërojnë në kapitalin aksioner,
- iii. informacione për pjesëmarrjen e tyre në këshillat drejtues të bankave,
- iv. informacione për pjesëmarrjen e tyre në këshillat mbikëqyrës/administrativë dhe/ose në organet drejtuese të shoqërive të tjera tregtare jobankare brenda dhe jashtë vendit,
- v. informacione për pjesëmarrjen e tyre në organet drejtuese të organizatave të biznesit,
- vi. informacione për lidhjet e mundshme që do të ketë ndërmjet aktivitetit të tyre privat dhe bankës së propozuar, pas licencimit të kësaj të fundit,
- vii. informacione për lidhje familjare ose të gjinisë ndërmjet aksionerëve,
- viii. dokumentacionin ligjor përkatës se nuk ka detyrime fiskale të prapambetura për t'u paguar për periudhën më të fundit,
- ix. deklaratë të personit fizik tregtar ose të individit për shlyerjen e rregullt të detyrimeve ndaj të tretëve (në qoftë se ka),
- x. 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 tyre në Bankën e Shqipërisë.

- e) Plani i biznesit i propozuar, përveç elementeve të përcaktuara në nenin 17 pika 1, shkronja "e" të ligjit për bankat, duhet të përmbajë edhe:
 - i. vlerësimin e aksionerit/aksionerëve të propozuar mbi gjendjen e sistemit bankar shqiptar, konkurrentët, karakteristikat e tregut

- dhe tendencat e zhvillimit të tij,
- ii. strategjinë e bankës së propozuar lidhur me objektivat dhe pozicionin e synuar prej saj në treg,
 - iii. arsyet dhe argumentet kryesore përse aksioneri/ët themelues besojnë se banka do të jetë e suksesshme, si dhe strategjinë e përgjithshme për të arritur këtë sukses,
 - iv. strukturën organizative të bankës dhe numrin e parashikuar të punonjësve,
 - v. numrin e degëve dhe agjencive, së bashku me vendet e afatet ku dhe kur banka planifikon t'i hapë ato,
 - vi. parashikimin e gjendjes financiare të bankës së propozuar për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë së saj (bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve, *cash flow*, plani i amortizimit të shpenzimeve para-operacionale, plani i shpërndarjes së fitimit ose i mbulimit të humbjeve etj.), duke përfshirë argumentet kryesore të përdorura për këto parashikime,
 - vii. identifikimin e rreziqeve ndaj të cilave banka parashikon të ekspozohet gjatë zbatimit të planit të biznesit, si dhe një përshkrim të metodave dhe të sistemeve të kontrollit që do të zbatohen prej saj për administrimin e këtyre rreziqeve. Subjekti, në hartimin e planbiznesit dhe në llogaritjen e treguesve për rreziqet e parashikuara, duhet të marrë në konsideratë kërkesat e ligjit për bankat dhe të akteve nënligjore të nxjerra në zbatim të tij, sidomos përcaktimet e këtyre të fundit për normat dhe kufijtë maksimalë të treguesve të rreziqeve;
- f) vërtetimin për pagimin e komisionit të përpunimit të licencës.
2. Banka e huaj mund të ushtrojë veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë nëpërmjet hapjes së një dege apo krijimit të një filiali të saj.
3. Në rastin kur subjekti që kërkon të licencohet parashikohet të jetë degë ose filial i bankës së huaj, kërkesa për t'u licencuar, përveç sa parashikohet në nenin 17 të ligjit për bankat, shoqërohet dhe me dokumentacionin e mëposhtëm:
- a. skemën e organizimit dhe drejtimit të bankës së huaj,
 - b. listën e administratorëve të bankës së huaj;
 - b. aktet që përcaktojnë apo rregullojnë marrëdhëniet e ndërsjellta ndërmjet bankës-mëmë dhe degës së bankës apo filialit të saj në Shqipëri;
 - c. një informacion për zhvillimet ekonomike aktuale dhe perspektive të vendit të origjinës;
 - d. informacion lidhur me vlerësimin e performancës së bankës nga autoriteti mbikëqyrës i vendit përkatës dhe nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit (shoqëritë *ratings*, nëse ka);
 - e. informacion lidhur me administrimin, strategjinë, strukturën e pronësisë së kapitalit, gjendjen financiare të bankës së huaj;

- f. dokumentacionin e përcaktuar në shkronjat “a” dhe “e” të pikës 1, të këtij neni.

Neni 8

Shqyrtimi i kërkesës për licencim

1. Banka e Shqipërisë shqyrton kërkesën dhe dokumentacionin e paraqitur për licencim, në përputhje me kërkesat e ligjit për bankat dhe të kësaj rregulloreje.
 2. Banka e Shqipërisë njofton personin që ka aplikuar për licencë nëse dokumentacioni i paraqitur prej tij nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në ligjin për bankat dhe në këtë rregullore.
 3. Banka e Shqipërisë, publikon një njoftim pas paraqitjes të plotë të kërkesës dhe dokumentacionit për licencë për të ushtruar veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë. Njoftimi përmban emrin e subjektit që kërkon të licencohet, emrat e aksionerëve themelues, si dhe emrat e administratorëve kryesorë të bankës ose degës së bankës së huaj të propozuar.
 4. Banka e Shqipërisë, pas paraqitjes së plotë të kërkesës për licencë, kryen veprimet e mëposhtme:
 - a. analizon të gjithë informacionin e siguruar nëpërmjet dokumentacionit të paraqitur, si dhe mund të kryejë verifikimet që i çmon të nevojshme;
 - b. mund të organizojë dhe zhvillojë, në qoftë se e çmon të nevojshme, takime me:
 - I. administratorët e propozuar të bankës ose degës së bankës së huaj, dhe/ose
 - II. aksionerët themelues të bankës ose me përfaqësuesit ligjorë të bankës së huaj (në rast se kërkesa e paraqitur lidhet me licencimin e një dege të bankës së huaj).
- Qëllimi i organizimit dhe zhvillimit të këtyre takimeve është diskutimi i objektivave në treg, planbiznesit të paraqitur, politikave kryesore të propozuara, si dhe risive që do të sjellë në treg banka apo dega e bankës së huaj etj.;
- c. vlerëson, mbështetur në dokumentacionin përkatës dhe duke konsideruar rezultatet e takimit të zhvilluar me administratorët e propozuar të bankës ose degës së bankës së huaj, nëse këta të fundit kanë kualifikimin e nevojshëm për të realizuar biznesplanin e paraqitur;
 - d. vlerëson transparencën e strukturës së kapitalit aksioner të bankës duke analizuar faktet e mëposhtme:
 - I. strukturën e grupit të shoqërive në të cilën aksioneri/ët themelues i propozuar është ose mund të jetë pjesë,

- ll. marrëdhëniet e tij me shoqëritë që ka në kontroll;
 - e. vlerëson burimin e krijimit të kapitalit dhe strukturën e tij;
 - f. vlerëson planbiznesin e paraqitur, nëse ai është real dhe bindës;
 - g. vlerëson në bazë të planbiznesit të paraqitur risinë që do të sjellë banka në treg si dhe parashikimin e mbijetesës së saj në kushtet e ekzistencës së konkurrencës së lirë në treg;
 - h. analizon të ardhurat e parashikuara të bankës ose degës së bankës së huaj, duke synuar që subjekti të jetë me fitim të programuar brenda periudhës së parë trevjeçare të aktivitetit të tij;
 - i. vlerëson, sipas planbiznesit të paraqitur, rrezikun që parashikon të ndërmarrë banka ose dega e bankës së huaj për periudhën e parë trevjeçare të aktivitetit të saj për të krijuar bindjen se subjekti do të zhvillojë një aktivitet të sigurt dhe të suksesshëm;
 - j. vlerëson mundësinë e aksionerëve të propozuar të bankës ose aftësinë e bankës së huaj për të injektuar kapital shtesë, në qoftë se do të jetë i nevojshëm për të përballuar rreziqet gjatë ushtrimit të veprimtarisë bankare;
 - k. vlerëson strukturën organizative të bankës ose degës së bankës së huaj të propozuar, në mënyrë që struktura e drejtimit dhe menaxhimit, si dhe sistemi i kontrollit të brendshëm të sigurojnë administrimin efektiv dhe të kujdesshëm të mjeteve dhe burimeve, dhe të mos pengojnë mbikëqyrjen efektive të saj;
 - l. vlerëson dhe verifikon opinionet e dhëna nga publiku për kërkesën e paraqitur;
 - m. vlerëson gatishmërinë e aksionerëve të propozuar ose të bankës së huaj, për t'iu përgjigjur kërkesave dhe detyrimeve për mbikëqyrjen në vazhdimësi të bankës ose degës së bankës së huaj të propozuar;
 - n. në rastin e degës ose filialit të bankës së huaj, nënshkruan një memorandum mirëkuptimi me bankën mëmë, lidhur me dërgimin nga kjo e fundit të informacionit periodik për gjendjen financiare të bankës së huaj, për qëllime të mbikëqyrjes së konsoliduar.
5. Në rastin e degës së bankës së huaj, përveç sa është parashikuar në pikën 4 të këtij neni, Banka e Shqipërisë shqyrton dhe bën një analizë të:
- a. kushteve ekonomike dhe politike të vendit të origjinës;
 - b. tipareve të sistemit bankar dhe/ose financiar të vendit të origjinës, dhe pozicionit në treg të bankës së huaj;
 - c. skemës së mbikëqyrjes bankare në vendin e origjinës, si dhe aftësisë së autoritetit të mbikëqyrjes bankare në këtë vend, për përmbushjen e këtij funksioni;
 - d. legjislacionit dhe praktikave të kontabilitetit që zbatohen në

vendin e origjinës.

6. 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, parandalimin e pastrimit të parave, Drejtorinë e Tatim Taksave, Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare, Autoritetin e Konkurrencës etj..

Neni 9

Miratimi paraprak i licencës ose refuzimi i saj

1. Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për licencë, kur krijon bindjen se:
 - a. janë plotësuar kushtet e përcaktuara në nenin 19 të ligjit për bankat;
 - b. janë plotësuar kërkesat e pikave 4 dhe 5, të nenit 8 të kësaj rregulloreje;
 - c. janë vlerësuar rreziqet shtesë si rezultat i strukturës së pronësisë të grupit ku do të bëjë pjesë banka ose dega e bankës së huaj, veçanërisht në marrëdhëniet me elementet jobankare të tij; dhe
 - d. nga analiza e të dhënave të biznesplanit për 3 (tre) vitet e para, rezulton se banka ose dega e bankës së huaj e propozuar do të respektojë normat mbikëqyrëse të Bankës së Shqipërisë.
2. Banka e Shqipërisë kërkon ndryshimin e emrit të propozuar për bankën që parashikohet të licencohet, në rast se çmon që ky i fundit mund të krijojë konfuzion në publik ose në sistemin bankar.
3. Banka e Shqipërisë njofton me shkrim personin aplikues për dhënien ose refuzimin e miratimit paraprak për licencë, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve pune nga marrja e vendimit përkatës.

Neni 10

Informacion për faktet e reja

1. Personi aplikues për licencë njofton me shkrim Bankën e Shqipërisë për faktet ose rrethanat e reja të konstatuara pas dhënies së miratimit paraprak për licencë, si dhe ndryshimet që ato sjellin në dokumentacionin e paraqitur, mbi bazën e të cilit Banka e Shqipërisë ka dhënë miratimin paraprak për licencë.
2. Njoftimi sipas pikës 1 të këtij neni bëhet menjëherë, por në çdo rast jo më vonë se 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas ndodhjes ose vënies në dijeni të personit për faktet ose rrethanat e reja.

Neni 11
Licenca

1. Pas dhënies së miratimit paraprak për licencë, personi kërkon me shkrim në Bankën e Shqipërisë dhënien e licencës, duke paraqitur edhe dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) dokumentin bankar që vërteton pagimin e shumës së kapitalit fillestar minimal apo për transferimin e shumës së kapitalit fillestar të dhuruar të degës së bankës së huaj sipas kushteve të përcaktuara në nenin 18, pika 2 e ligjit për bankat;
 - b) aktin e regjistrimit fillestar të bankës si person juridik ose të regjistrimit të degës së bankës së huaj pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit;
 - c) statutin e bankës dhe aktin e themelimit;
 - d) aktet e brendshme (politikat, procedurat dhe rregulloret e brendshme) të miratuara nga organet drejtuese të bankës ose të bankës së huaj. Këto akte kanë për objekt rregullimi veprimtaritë kryesore që do të zhvillojë banka e re ose dega e bankës së huaj, politikat për administrimin dhe kontrollin e kredithënies, politikat lidhur me vlerësimin, rishikimin, administrimin, monitorimin dhe kontrollin e rreziqeve dhe ekspozimeve të mëdha, si dhe mënyrën e krijimit të fondeve rezervë për humbjet nga kreditë;
 - e) vendimin e organeve drejtuese të bankës apo të organeve përkatëse të bankës së huaj në rastin e degës së bankës së huaj, për marrjen në punë të administratorëve. Këtyre vendimeve u bashkëngjitet një përshkrim i shkurtër i kompetencave të administratorëve, së bashku me specimenet dhe me të drejtat e nënshkrimit për secilin prej tyre;
 - f) aktin juridik për fitimin e të drejtës së përdorimit të ambienteve ku do të zhvillohet veprimtaria bankare dhe financiare;
 - g) vendimin e asamblesë së aksionerëve të bankës ose organit përkatës të bankës mëmë për degën e bankës së huaj për emërimin e ekspertit kontabël të autorizuar, në përputhje me kërkesat e rregullores “Për ekspertët kontabël të autorizuar”. Ky vendim shoqërohet me të dhëna për numrin, datën e licencës së ekspertit kontabël të autorizuar, si dhe për autoritetin ligjor që e ka lëshuar;
 - h) kontratat përkatëse lidhur me sigurimin nga rreziqet kryesore (zjarri, tërmeti etj.) të ambienteve dhe pajisjeve me shoqëritë e sigurimit;
 - i) kontratat për mbrojtjen e ambienteve dhe pajisjeve nga shoqëritë e ruajtjes dhe të sigurisë fizike;
 - j) një vërtetim mbi marrjen e masave për sigurimin nga zjarri të ambienteve të bankës, të lëshuar nga organet kompetente;
 - k) vërtetim i lëshuar nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave për plotësimin e kërkesave ligjore dhe nënligjore lidhur me sigurimin e depozitave;
 - l) vërtetim për pagimin e komisionit të dhënies së licencës;

m) dokumentacionin për anëtarët e këshillit drejtues, komitetin e kontrollit dhe administratorë të tjerë lidhur me arsimimin, përvojën profesionale dhe reputacionin e tyre, në përputhje me kërkesat e ligjit për bankat dhe aktet rregullative të nxjerra nga Banka e Shqipërisë për këtë qëllim.

2. Banka e Shqipërisë, përpara miratimit të licencës kryen një inspektim në vend, të kushteve teknike dhe të sigurisë së ambienteve në të cilat subjekti do të zhvillojë veprimtarinë. Qëllimi i këtij inspektimi është të vlerësojë nëse subjekti ka krijuar kushte për respektimin e detyrimeve të përcaktuara me aktin nënligjor të Bankës së Shqipërisë, lidhur me kushtet teknike dhe të sigurisë së ambienteve në të cilat subjekti do të zhvillojë veprimtarinë.

Neni 12 Komisionet

Banka ose dega e bankës së huaj, për efekt të përpunimit të kërkesës për licencë, dhënies së licencës dhe ushtrimit të veprimtarisë së saj, paguan në Bankën e Shqipërisë komisionet e mëposhtme:

- a) për përpunimin e kërkesës për licencë300.000 (treqindmijë) lekë;
- b) për dhënien e licencës.....200.000 (dyqindmijë) lekë;
- c) për vlefshmërinë e licencës.....50.000 (pesëdhjetëmijë)lekë.

KREU III VEPRIMTARITË SHITESË

Neni 13 Dokumentacioni i kërkuar për veprimtaritë shtesë

Banka ose dega e bankës së huaj, e cila pas licencimit kërkon të ushtrojë veprimtari shtesë të papërfshira në aneksin e licencës së saj, paraqet një kërkesë me shkrim pranë Bankës së Shqipërisë të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) vendimin e organit përkatës vendimmarrës të bankës ose të bankës së huaj në rastin e degës së bankës së huaj, për miratimin e ushtrimit të veprimtarisë shtesë;
- b) projektin e ndryshuar të statutit nëse statuti përmban një dispozitë që përcakton objektin e veprimtarisë;
- c) planbiznesin/parashikimet e bankës ose të degës së bankës së huaj për tre vitet e ardhshme lidhur me veprimtarinë shtesë. Ky dokument duhet të përshkruajë efektin e parashikuar mbi

gjendjen financiare të bankës ose të degës së bankës së huaj, që rrjedh nga veprimtaria shtesë që kërkohet të ushtrohet, si dhe vlerësimin e rreziqeve që ndërmerr banka ose dega e bankës së huaj, gjatë kryerjes së kësaj veprimtarie, në mënyrë që këto rreziqe të jenë brenda kufizimeve të vendosura në aktet nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë;

- d) dokumentacionin që vërteton aftësitë profesionale të punonjësve të bankës ose të degës së bankës së huaj, të cilët parashikohet të kryejnë këto veprimtari;
- e) të dhëna që tregojnë plotësimin e kushteve administrative (rregullore, udhëzime, procedura, manuale etj.) dhe teknike të nevojshme për ushtrimin e veprimtarive financiare shtesë.

KREU IV ZGJERIMI I RRJETIT BANKAR, MIRATIME PARAPRAKE DHE DETYRIMI PËR NJOFTIM

NËNKREU I ZGJERIMI I RRJETIT BANKAR BRENDIA TERRITORIT TË REPUBLIKËS SË SHQIPËRISË

Neni 14

Hapja e një ose disa agjencive/degëve të reja

1. Banka ose dega e bankës së huaj, e cila kërkon të zgjerojë rrjetin e saj brenda territorit të Republikës së Shqipërisë, paraqet një kërkesë me shkrim për dhënien e miratimit paraprak nga Banka e Shqipërisë për këtë qëllim. Kjo kërkesë shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimin e organit kompetent të bankës ose të degës së bankës së huaj, për miratimin e hapjes së degës/ve ose agjencisë/ve;
 - b) të dhëna për vendndodhjen dhe zonën e propozuar të ushtrimit të veprimtarisë së degës ose të agjencisë;
 - c) një kopje të aktit të brendshëm rregullativ të organizimit të degës ose agjencisë së re të propozuar, e cila përcakton funksionet, detyrat, përgjegjësitë dhe llojet e veprimtarive bankare dhe/ose financiare që do të kryhen nga kjo e fundit;
 - d) një përshkrim të shkurtër të kompetencave të drejtuesit/ve kryesorë të degës apo agjencisë;
 - e) planin e biznesit të degës ose agjencisë, i cili duhet të pasqyrojë në mënyrë të veçantë parashikimin e të ardhurave dhe shpenzimeve, bilancin kontabël dhe *cash flow-n* për tre vitet e para të veprimtarisë së degës apo agjencisë.
2. Procedura e shqyrtimit të dokumentacionit lidhur me dhënien e miratimit paraprak për zgjerimin e rrjetit bankar do të kryhet në dy faza. Në fazën e parë, Banka e Shqipërisë shpreh

moskundërshtimin e saj për zgjerimin e rrjetit, kur pas shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur krijon bindjen se:

a) Për bankat:

- I. kapitali bazë i bankës, si rezultat i hapjes së degës ose agjencisë, nuk do të bjerë nën nivelin e shumës së kapitalit fillestar minimal të kërkuar nga Banka e Shqipërisë,
- II. gjendja financiare e bankës, që ushtron veprimtari bankare dhe financiare në Shqipëri, është vlerësuar në ose mbi nivelin mesatar sipas klasifikimit "CAMELS" ose "CAELS" më të fundit,
- III. raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të bankës, pas kryerjes së zgjerimit, nuk bie nën nivelin minimal të kërkuar,
- IV. ky zgjerim nuk vë në rrezik pozitën financiare, mbikëqyrëse apo vazhdimësinë operationale të bankës.

b) Për degën e bankës së huaj:

- I. nuk vihen në rrezik respektimi i niveleve të kërkuara të rrezikut sipas rregullores në fuqi "Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e degëve të bankave të huaja",
- II. ecuria ekonomike/financiare pas zgjerimit parashikohet të jetë e kënaqshme, mbështetur në planbiznesin për tre vitet e para të veprimtarisë së degës ose agjencisë së re,
- III. zgjerimi nuk kërcënon pozitën mbikëqyrëse të bankës lidhur me kërkesat organizative dhe treguesit financiarë, apo
- IV. struktura e tregut bankar dhe/ose financiar si rezultat i zgjerimit nuk cënon parimin e konkurrencës.

3. Banka ose dega e bankës së huaj, të cilës i është komunikuar moskundërshtimi i Bankës së Shqipërisë për zgjerimin e rrjetit bankar, ka të drejtë të fillojë ndërrmarjen e veprimeve përgatitore për plotësimin e kërkesave dhe të dokumentacionit të kërkuar në fazën e dytë të kësaj procedure.

4. Banka ose dega e bankës së huaj, për efekt të zbatimit të pikës 3 të këtij neni, duhet të ketë paraqitur në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e plotë të kërkuar në fazën e dytë të kësaj procedure brenda 6 (gjashtë) muajsh nga data e marrjes së njoftimit për moskundërshtimin e Bankës së Shqipërisë për zgjerimin e rrjetit bankar. Në rast të mosrespektimit të këtij detyrimi, banka ose dega e bankës së huaj detyrohet të riparaqesë në Bankën e Shqipërisë kërkesën për dhënien e miratimit paraprak për zgjerimin e rrjetit bankar, mbi bazën e të cilës do të rifillojë një procedurë e re për këtë qëllim.

5. Në fazën e dytë, Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për zgjerimin e rrjetit të bankës. Ky miratim jepet vetëm pas plotësimit dhe shqyrtimit të dokumentacionit të mëposhtëm:

a) të kontratës për sigurimin e ambienteve dhe të pajisjeve me shoqëritë e sigurimit;

- b) të kontratave për mbrojtjen e ambienteve e të pajisjeve me shoqëritë e ruajtjes dhe sigurisë fizike;
 - c) të vërtetimit mbi sigurimin nga zjarri të ambienteve të agjencisë apo degës, të lëshuar nga organet kompetente për parandalimin e zjarreve;
 - d) të aktit juridik në bazë të së cilit subjekti ka përfituar të drejtën për përdorimin e ambienteve ku do të kryhet veprimtaria bankare dhe financiare nga agjencia apo dega;
 - e) të adresës së saktë të degës apo agjencisë së re; dhe
 - f) të njoftimit me shkrim nga banka apo dega e bankës së huaj për plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë sipas akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi, për kryerjen e veprimtarisë bankare dhe financiare.
6. Banka ose dega e bankës së huaj, lejohet të fillojë të ushtrojë veprimtarinë bankare dhe financiare në agjencinë/të apo degën/ët e re/ja vetëm pas marrjes së miratimit paraprak për këtë qëllim nga Banka e Shqipërisë.
7. Banka e Shqipërisë kryen inspektimin në vend lidhur me plotësimin e kushteve të kësaj rregulloreje, edhe pasi dega apo agjencia ka filluar të ushtrojë veprimtarinë bankare dhe financiare.
8. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të pezullojë ushtrimin e veprimtarisë të degës/agjencisë dhe/ose të revokojë dhënien e miratimit paraprak për zgjerimin e rrjetit bankar, nëse pas kryerjes së inspektimit në vend konstaton se nuk plotësohen kushtet teknike dhe të sigurisë për ushtrimin e veprimtarisë bankare dhe financiare.

Neni 15

Kërkesa për miratim paraprak për zyrë përfaqësimi

1. Banka e huaj, që kërkon të hapë zyrë përfaqësimi në Republikën e Shqipërisë, merr miratim paraprak nga Banka e Shqipërisë.
2. Banka e Shqipërisë jep miratimin paraprak për hapjen në Republikën e Shqipërisë të zyrës së përfaqësimit të bankës së huaj, pasi shqyrton dokumentacionin e përcaktuar nga shkronja "a" deri në shkronjën "dh" të pikës 2, të nenit 17 të ligjit për bankat, si dhe dokumentacionin vijues:
 - a) vendimin e organit kompetent të bankës së huaj për hapjen e një zyre përfaqësimi në Republikën e Shqipërisë;
 - b) deklaratën e bankës së huaj, me anë të së cilës kjo e fundit angazhohet se do të zbatojë të gjitha detyrimet e rrjedhura/krijuara në Republikën e Shqipërisë në lidhje me veprimtarinë e zyrës së përfaqësimit;
 - c) qëllimin e hapjes së saj;
 - d) kohëzgjatjen e parashikuar të veprimtarisë së zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë, adresën e saj dhe numrin e telefonit;

- e) emrat e personave të propozuar për drejtues të zyrës së përfaqësimit të shoqëruar me *curriculum vitae* të tyre (arsimimin, profesionin, eksperiencën etj.);
 - f) numrin e parashikuar të punonjësve të zyrës;
 - g) aktin e regjistrimit të zyrës së përfaqësimit në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit;
 - h) lejen nga autoriteti mbikëqyrës i vendit përkatës për hapjen e zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë.
3. Zyra e përfaqësimit të një banke të huaj regjistrohet dhe përdor të njëjtin emër me atë të bankës mëmë, duke shtuar fjalët “zyrë përfaqësimi”.
4. Zyra e përfaqësimit mund të kryejë funksione të përfaqësimit dhe/ose administrative, promocionale apo kërkime në treg në funksion të veprimtarisë që ushtron banka e huaj, apo që kjo e fundit parashikon të ushtrojë në të ardhmen në Republikën e Shqipërisë. Zyra e përfaqësimit nuk mund të kryejë asnjë lloj veprimtarie bankare dhe/ose financiare, apo veprimtari tjetër tregtare.
5. Banka e Shqipërisë refuzon kërkesën për hapjen e zyrës së përfaqësimit ose revokon vendimin për miratimin e hapjes së saj nëse:
- a) ekzistojnë të dhëna serioze dhe të besueshme se banka ose zyra e përfaqësimit është në ndonjë mënyrë e lidhur me veprimtari terroriste, të pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, të krimit financiar ose ekonomik etj., ose nëse është provuar përfshirja në një veprimtari të tillë;
 - b) bankës së huaj i është revokuar licenca;
 - c) miratimi është bërë duke u bazuar në dokumentacion të pavërtetë ose të pasaktë.
6. Zyra e përfaqësimit paraqet në Bankën e Shqipërisë informacion të përditësuar mbi çdo ndryshim në të dhënat e saj kryesore të paraqitura gjatë procedurës së dhënies së miratimit për hapjen e saj. Zyra e përfaqësimit paraqet gjithashtu në çdo fund viti në Bankën e Shqipërisë një raport vjetor, i cili përmban informacionin e plotë për veprimtarinë e kryer dhe ndryshimet në personelin e zyrës.

NËNKREU II

ZGJERIMI I RRJETIT BANKAR JASHTË TERRITORIT TË REPUBLIKËS SË SHQIPËRISË

Neni 16

Hapja e degës, filialit, agjencisë ose zyrës së përfaqësimit

1. Banka, përtë hapur degë, filial, agjenci ose zyrë përfaqësimi jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, i paraqet një kërkesë me

shkrim Bankës së Shqipërisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) për hapjen e një dege, agjencie ose zyre përfaqësimi:
- i. vendimin e organit vendimmarrës të bankës për miratimin e këtij zgjerimi jashtë Republikës së Shqipërisë,
 - ii. vendndodhjen dhe zonën e ushtrimit të veprimtarisë, sipas rastit nga dega, agjencia ose zyra e përfaqësimit e propozuar,
 - iii. një kopje të rregulloreve të degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar, ku të përcaktohen veprimtaritë që do të ushtrohen,
 - iv. planbiznesin për degën ose agjencinë për tre vitet e para të veprimtarisë,
 - v. shumën e kapitalit për t'u investuar jashtë vendit, si dhe pagesat ose shpenzimet për blerjen ose marrjen me qira të lokaleve dhe të pajisjeve të punës, si dhe shpenzimet e tjera operative,
 - vi. informacionin për personin/at e propozuar si drejtues të degës, agjencisë ose zyrës së përfaqësimit, të shoqëruar me një përshkrim të shkurtër të kompetencave të tij,
 - vii. parashikimin, nga ana e bankës, të rezultatit financiar të saj pas realizimit të këtij zgjerimi, si dhe ndikimin e tij në gjendjen financiare të bankës,
 - viii. strukturën organizative të degës/agjencisë së bashku me numrin e punonjësve të propozuar,
 - ix. kohëzgjatjen e parashikuar të veprimtarisë së zyrës së përfaqësimit,
 - x. emërtimin, e propozuar për t'u përdorur nga dega, që duhet të korrespondojë me emërtimin e bankës,
 - xi. informacion për skemën e sigurimit të depozitave në vendin ku do të hapet dega;
- b) për hapjen e një filiali, përveç kërkesave i, ii, iii dhe v të shkronjës "a" të këtij neni, duhet paraqitur dhe dokumentacioni i mëposhtëm:
- i. planbiznesi i filialit dhe parashikimi për ndikimin e zgjerimit të rrjetit në gjendjen financiare të bankës, për tre vitet e para të aktivitetit,
 - ii. informacion për dy administratorët kryesorë të filialit,
 - iii. informacion për identitetin, vendqëndrimin/rezidencën ose selinë si dhe të dhënat tregtare të vitit të fundit për çdo person që do të zotërojë pjesëmarrje influencuese në filial,
 - iv. veprimtaritë bankare dhe financiare që filiali parashikon të kryejë.
2. 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 gërmës "a" ose "b", të pikës 1 të këtij neni, janë plotësuar kriteret e pikës 2, të nenit 14 të kësaj rregulloreje.

3. Degët e bankave që hapen jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë kryejnë vetëm ato veprimtari të përcaktuara në aneksin e licencës së bankës mëmë.

NËNKREU III MIRATIME TË TJERA PARAPRAKE

Neni 17 Ndryshimi i pjesëmarrjes influencuese

1. Banka e Shqipërisë miraton ndryshimet (blerjen, shitjen ose transferimin) e pjesëmarrjes influencuese të një banke, në përputhje me kriteret e përcaktuara në nenin 24 pika 1, gërmat "gj" dhe "h", dhe në nenin 25 të ligjit për bankat.
2. Personi i cili kërkon të zotërojë pjesëmarrje influencuese në një bankë, paraqet pranë Bankës së Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) kërkesën për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese të shoqëruar me vendimin e asamblesë së aksionerëve të bankës, për miratimin e këtij ndryshimi;
 - b) dokumentacionin e kërkuar në nenin 7, paragrafi 1, shkronjat "b", "c" dhe "d" të kësaj rregulloreje;
 - c) në rastin dhe kur si pasojë e ndryshimit të pjesëmarrjes influencuese, në kapitalin aksioner të bankës përfshihet një aksioner i ri, ky i fundit duhet të paraqesë deklaratën noteriale me të cilën ai angazhohet se do të ruajë interesat e klientëve të bankës;
 - d) kopjen e marrëveshjes/kontratës së nënshkruar ose të aktit juridik për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese;
 - e) në rastin kur personi që kërkon zotërimin ose ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese është një bankë e huaj, do të paraqitet dokumentacioni sipas kërkesave të shkronjave "a" deri "d" të këtij neni;
 - f) deklaratën noteriale lidhur me burimin e krijimit të fondeve që do të përdoren për pagesën e kapitalit të bankës dhe shlyerjen e detyrimeve të mundshme tatimore për këto të fundit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të pikës 2 të nenit 13, të ligjit "Për bankat";
 - g) pëlqimin e autoritetit mbikëqyrës të vendit të origjinës për zotërimin e kësaj pjesëmarrjeje influencuese (nëse është i aplikueshëm).
3. Pas plotësimit të dokumentacionit të kërkuar, Banka e Shqipërisë, publikon njoftimin për kërkesën e paraqitur për ndryshimin në pjesëmarrjen/t influencuese të bankës.
4. Banka e Shqipërisë, për të vlerësuar dhe gjykuar përmbushjen e kërkesave të këtij neni, përveç dokumentacionit të administruar,

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..

5. Banka e Shqipërisë jep miratimin ose refuzon zotërimin apo ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese të aksioneve të bankës jo më vonë se (3) muaj nga data kur dokumentacioni është paraqitur i plotë.

Neni 18

Kërkesa për dokumentacionin në lidhje me miratime të tjera paraprake

1. Banka mund të ndryshojë emrin e saj vetëm pas miratimit paraprak me shkrim nga Banka e Shqipërisë. Në këtë rast, banka paraqet në Bankën e Shqipërisë kërkesën përkatëse të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimin e asamblesë së aksionerëve për ndryshimin e emrit të bankës;
 - b) një relacion shoqërues me përmbajtjen dhe arsyet e këtij ndryshimi.
2. Banka mund të ndryshojë statutin vetëm pas miratimit paraprak me shkrim nga Banka e Shqipërisë. Në këtë rast, banka paraqet në Bankën e Shqipërisë kërkesën përkatëse të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimin e asamblesë së aksionerëve për ndryshimin e statutit;
 - b) projektstatutin ose projektin e neneve të statutit që propozohen për t'u ndryshuar; dhe
 - c) një relacion shoqërues me përmbajtjen dhe arsyet e këtij ndryshimi.
3. Në rastin kur ndryshimet në statutin e bankës janë të lidhura me rritjen e kapitalit të saj me mjete likuide, kërkesa përkatëse paraqitet në Bankën e Shqipërisë, e cila jep miratimin për këtë qëllim, pasi të jetë realizuar zmadhimi i kapitalit.
4. Banka mund të zvogëlojë kapitalin vetëm pas miratimit paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë. Në këtë rast, banka paraqet në Bankën e Shqipërisë kërkesën përkatëse të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimin e asamblesë së aksionerëve për zvogëlimin e kapitalit;
 - b) një relacion shoqërues për ndryshimin që shpjegon arsyet e këtij ndryshimi;
 - c) efektet financiare të zvogëlimit të kapitalit në gjendjen financiare të bankës (bilanci kontabël, pasqyrat financiare etj.), të shoqëruara

me opinionin e ekspertit kontabël të autorizuar.

5. Banka mund të shpërndajë kapitalin vetëm pas miratimit paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë. Në këtë rast banka paraqet në Bankën e Shqipërisë:
 - a) vendimin e asamblesë së aksionerëve për shpërndarjen e kapitalit;
 - b) një relacion shoqërues për shpërndarjen e aksioneve dhe arsyet e kësaj shpërndarjeje;
 - c) marrëveshjet midis aksionerëve dhe/ose palëve të treta për shpërndarjen e aksioneve;
 - d) efektet financiare të shpërndarjes së kapitalit në gjendjen financiare të bankës (bilanci kontabël, pasqyrat financiare etj.), të shoqëruara me opinionin e ekspertit kontabël të autorizuar.
6. Banka mund të zmadhojë kapitalin me mjete jolikuide vetëm me miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë. Në këtë rast, banka paraqet në Bankën e Shqipërisë:
 - a) vendimin e asamblesë së aksionerëve për zmadhimin e kapitalit;
 - b) relacionin shoqërues me masën e ndryshimit, mënyrën dhe arsyet e këtij ndryshimi;
 - c) një deklaratë të aksionerëve se kapitali jolikuid nuk do të jetë pjesë e kapitalit rregullator të bankës për qëllime të llogaritjes së raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit;
 - d) raportin e vlerësimit të mjetit/ve jolikuide nga një vlerësues i licencuar për vlerësimin e pasurive të paluajtshme.
7. Banka mund të riblejë aksionet e saj ose të personave të lidhur me të, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose nëpërmjet një personi tjetër, duke dhënë kredi ose duke lëshuar garanci, vetëm me miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë. Në këtë rast, banka paraqet në Bankën e Shqipërisë:
 - a) vendimin e asamblesë së aksionerëve për riblerjen e aksioneve;
 - b) relacionin shoqërues me përmbajtjen e ndryshimit dhe arsyet e këtij ndryshimi;
 - c) marrëveshjet respektive të lidhura me palë të treta për kredinë/të dhe/apo garacinë/të për riblerjen e aksioneve.
8. Banka e Shqipërisë, mund të kërkojë rast pas rasti edhe dokumente apo informacione shtesë, nëse e çmon të nevojshme, përveç sa është parashikuar në këtë nen.

NËNKREU IV DETYRIMI PËR NJOFTIM

Neni 19

Kërkesa mbi detyrimet për njoftim

1. Banka njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve për zmadhimin e kapitalit me mjete likuide. Në këtë rast, banka paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimin e asamblesë së aksionerëve për zmadhimin e kapitalit;
 - b) deklaratën noteriale lidhur me burimin e krijimit të kapitalit e shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të pikës 2 të nenit 13, të ligjit për bankat.
2. Banka njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve për ndryshimet në strukturën e kapitalit. Në këtë rast banka paraqet në Bankën e Shqipërisë:
 - a) aktin për veprimin juridik përkatës (kontratë shitblerjeje, testament) që sjell më pas ndryshimet në strukturën e kapitalit;
 - b) vendimin e organit drejtues të bankës për dhënien e pëlqimit për kalimin e pronësisë të aksioneve (nëse është e aplikueshme);
 - c) relacionin shoqëruar për ndryshimet në strukturën e kapitalit;
 - d) deklaratën noteriale lidhur me burimin e krijimit të kapitalit e shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të pikës 2, të nenit 13, të ligjit për bankat.
3. Banka njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 (tridhjetë) ditëve për ndryshimin e selisë (zyrave të drejtorisë qendrore) dhe/ose vendit/adresës së ushtrimit të aktivitetit të degëve ose agjencive të saj.
4. Banka e Shqipërisë, pas njoftimit të marrë për ndryshimin e vendit/adresës së ushtrimit të aktivitetit të degëve ose agjencive të bankës, mund të realizojë një inspektim në vend mbi plotësueshmërinë e kërkesave të pikës 5, të nenit 14 të kësaj rregulloreje.

KREU V RIORGANIZIMI I BANKËS

NËNKREU I BASHKIMI

Neni 20

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për bashkimin me përrthithje

1. Banka nuk mund të riorganizohet nëpërmjet bashkimit me përrthithje pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.

2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga banka përthithëse dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve të secilës bankë të përfshirë në operacion për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet bashkimit me përthithje;
 - b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të bashkimit me përthithje, të nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të bankave që marrin pjesë në bashkim. Marrëveshja dhe raporti hartohen me shkrim dhe në përputhje me kërkesat e ligjit "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare" dhe legjislacionit tjetër të zbatueshëm;
 - c) raporti i ekspertëve të pavarur të licencuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së bashkimit;
 - d) projektstatuti i bankës pas realizimit të operacionit të bashkimit me përthithje;
 - e) planet strategjike dhe operative për realizimin e përthithjes, në të cilat përfshihet analiza e nevojshmërisë së përthithjes dhe parashikime të raporteve financiare për bankën përthithëse, të përgatitura në përputhje me nenin 7, paragrafi 1, shkronja "e" të kësaj rregulloreje;
 - f) nëse do të ketë ndryshime në strukturën organizative të bankës përthithëse, struktura e re organizative me përshkrim të veçantë të punës dhe të përgjegjësisë të personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta si dhe numri i mundshëm i punonjësve;
 - g) nëse ka ndryshime në administratorët e bankës përthithëse, për këta do të paraqitet dokumentacioni sipas kërkesave të përcaktuara për administratorët në ligjin "Për bankat" si dhe në aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë;
 - h) struktura e re e aksionerëve të bankës përthithëse, duke përfshirë aksionerët e drejtpërdrejtë dhe të tërthortë;
 - i) bilanci i bankës përthithëse dhe të dhëna të detajuara për kapitalin aksioner të vet, të përgatitura mbi baza të konsoliduara dhe të certifikuar nga një ekspert kontabël i autorizuar.

Neni 21

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për bashkimin me krijim

1. Banka nuk mund të riorganizohet nëpërmjet bashkimit me krijim pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.
2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga bankat ekzistuese dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve të secilës bankë të përfshirë në operacion për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet bashkimit me krijim;
 - b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të bashkimit i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të bankave

që bashkohen, të cilët duhet të përmbushin kërkesat e ligjit "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare" dhe legjislacionit tjetër të zbatueshëm;

- c) raporti i ekspertëve të pavarur të licencuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së bashkimit;
- d) bilanci i bankës së re me të dhëna të detajuara për kapitalin aksioner të vet, të përgatitura mbi baza të konsoliduara dhe të certifikuara nga një ekspert kontabël i autorizuar.

NËNKREU II NDARJA

Neni 22

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për ndarjen me krijim

1. Banka nuk mund të riorganizohet nëpërmjet ndarjes me krijim pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.
2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga banka që po ndahet dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve të bankës që po ndahet për miratimin e operacionit të riorganizimit nëpërmjet ndarjes me krijim;
 - b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të ndarjes, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të bankave të përfshira në këtë operacion, i cili përgatitet në përputhje me kërkesat e përshkruara në ligjin "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare" dhe legjislacionin tjetër të zbatueshëm;
 - c) raporti i ekspertëve të pavarur të licencuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së ndarjes;
 - d) bilancet e bankave të reja pritëse me të dhëna të detajuara mbi kapitalin aksioner;
 - e) nëse kapitali i bankës që ndahet nuk plotëson minimumin e kapitalit fillestar të kërkuar për bankat pritëse, që përfitohen nga procesi i ndarjes, depozitohen fonde të nevojshme shtesë në Bankën e Shqipërisë në një llogari depozitë.

Neni 23

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për ndarjen me përthithje

1. Banka nuk mund të riorganizohet nëpërmjet ndarjes me përthithje pa miratimin paraprak me shkrim të Bankës së Shqipërisë.
2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga banka që ndahet dhe shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve të secilës bankë të përfshirë

- në operacion për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet ndarjes me përthithje;
- b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të ndarjes, i nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të bankave të përfshira në këtë operacion, të cilët përgatiten në përputhje me kërkesat e përshkruara në ligjin "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare" dhe legjislacionin tjetër të zbatueshëm;
 - c) raporti i ekspertëve të pavarur të licencuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së ndarjes;
 - d) plani strategjik dhe operacional për realizimin e ndarjes, i cili përfshin analizat e nevojshmërisë së ndarjes dhe parashikime të raporteve financiare, të përgatitura për bankën që ndahet dhe për bankat pritëse;
 - e) struktura e re organizative e bankave pritëse me përshkrim të veçantë të punës dhe të përgjegjësisë të personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta dhe numri i mundshëm i punonjësve;
 - f) bilancet e bankës që ndahet dhe të bankave pritëse me të dhëna të detajuara të kapitalit aksioner të vet. Bilancet përgatiten mbi baza të konsoliduara dhe certifikohen nga një ekspert kontabël i autorizuar;
 - g) struktura e re e aksionerëve të bankave pritëse, duke përfshirë aksionerët e drejtpërdrejtë dhe të tërthortë, nëse pas ndarjes ka ndryshime në strukturën e aksionerëve të bankave;
 - h) të dhënat e përcaktuara në nenin 7 pika 1, gërma, "e" të kësaj rregulloreje për biznesplanin e bankave pritëse.

Neni 24

Të përgjithshme për bashkimin dhe ndarjen

1. Në rastet kur bashkimet dhe ndarjet çojnë në krijimin e të paktën një banke të re, kjo e fundit do t'i nënshtrohet të gjitha rregullave për licencimin rishtazi si e tillë, në bazë të ligjit për bankat dhe të kërkesave të përcaktuara në këtë rregullore.
2. Banka e Shqipërisë, pas marrjes së kërkesës për miratimin e bashkimit/ndarjes, publikon njoftimin përkatës për kërkesën e paraqitur nga ana e bankës.
3. Banka e Shqipërisë përveç dokumentacionit të përcaktuar në këtë rregullore, mund të kërkojë rast pas rasti dhe informacione të tjera shtesë, të cilat i gjykon të nevojshme në procesin e vendimmarrjes nisur nga veçoritë (specifikat) e këtij procesi.
4. Banka e Shqipërisë pasi shqyrton dhe verifikon dokumentacionin e paraqitur merr vendimin për miratimin ose refuzimin e riorganizimit të bankës.
5. Banka e Shqipërisë miraton ato bashkime/ndarje, që përveç sa përcaktohet në këtë rregullore, nuk shkelin detyrimet ligjore lidhur me mbrojtjen e konkurrencës në tregun bankar dhe nuk rrezikojnë pozicionin e depozituesve.
6. Afati maksimal për shqyrtimin e dokumentacionit dhe për

miratimin ose për refuzimin e bashkimit/ndarjes, është tre muaj nga depozitimi i dokumentacionit të plotë, sipas kërkesave të kësaj rregulloreje.

7. Në rastin e bashkimit me përthithje, banka përthithëse vazhdon të ushtrojë vetëm veprimtaritë bankare dhe financiare për të cilat ajo është licencuar.
8. Në rastin e ndarjes me përthithje banka/t pritëse vazhdon/jnë të ushtrojnë vetëm veprimtaritë bankare dhe financiare për të cilat ajo është licencuar.
9. Në rastet e veçanta të bashkimit me përthithje të parashikuara në nenin 225 të ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", dokumentacioni i kërkuar për miratimin e riorganizimit do të jetë në përputhje me përcaktimet e këtij neni.

KREU VI DISPOZITA PËRFUNDIMTARE

Neni 25 Masat ndëshkimore dhe mbikëqyrëse

Banka e Shqipërisë, në rast mosplotësimi të detyrimeve të kësaj rregulloreje, zbaton masat mbikëqyrëse dhe/ose ndëshkimore të parashikuara në ligjin për bankat.

Neni 26 Dispozita tranzitore

Kjo rregullore do të zbatohet vetëm për procedurat e nisura pas hyrjes në fuqi të saj. Si datë e fillimit të procedurave do të konsiderohet data e regjistrimit të kërkesës apo njoftimit përkatës në Bankën e Shqipërisë.

Neni 27 Dispozita përfundimtare

Formularët bashkëlidhur janë pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

ARDIAN FULLANI

FORMULARI NR.1

KËRKESË
PËR BANKËN E SHQIPËRISË LIDHUR ME AUTORITETIN PËR TË
DHËNË LICENCË PËR TË USHTRUAR VEPRIMTARI BANKARE NË
MBËSHTETJE TË NENIT 19, LIGJI NR. 9662 DATË 18.12.2006 "PËR
BANKAT NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË"

Emri i bankës së propozuar

Banka: _____

(Vendndodhje e propozuar: Adresa)

_____, Shqipëri
(Qyteti) (Rrethi)

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

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

Bankën e propozuar mendojmë ta emërtojmë si më sipër pasi

Kërkuesit

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

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

FORMULARI NR.1 (VAZHDIM)

VENDIMI I KËSHILLIT DREJTUES PËR CAKTIMIN E PERSONIT TË KONTAKTIT

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

(Emri) (Atësia) (Mbiemri)

Adresa: _____
(Rruga, Numri) (Qyteti) (Shteti)

(Numri i telefonit)

(Numri i faksit/teleksit)

(Adresa e postës elektronike)

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

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

Datë _____,

(Emri Mbiemri) i anëtarëve të këshillit

(Nënshkrimi)

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Shënim: Ky formular vërtetohet nga noteri.

FORMULARI NR.1/1

KËRKESË
PËR BANKËN E SHQIPËRISË LIDHUR ME RIORGANIZIMIN E BANKËS

Lloji i riorganizimit:

- Bashkim me përthithje.
 - Bashkim me krijim.
 - Ndarje me krijim.
 - Ndarje me përthithje.
-
- Emri i bankës së përthithur / që bashkohen.
 - Emri i bankës që ndahet.

Banka: _____ Banka: _____

(Adresa)

(Adresa)

Shqipëri (Qyteti) (Rrethi) Shqipëri (Qyteti) (Rrethi)

- Emri i bankës përthithëse/ që krijohet
- Emri i bankave pritëse

Banka: _____ Banka: _____

(Adresa)

(Adresa)

Shqipëri (Qyteti) (Rrethi) Shqipëri (Qyteti) (Rrethi)

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Bankës së Shqipërisë, duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të miratuar riorganizimin e bankës/ave.

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

Bankën e propozuar mendojmë ta emërtojmë si më sipër pasi

Kërkuesit

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

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

FORMULARI NR.2

NJOFTIM PËR SHTYP I APLIKIMIT

TË PARAQITUR NË BANKËN E SHQIPËRISË

PËR MARRJEN E LICENCËS PËR TË USHTRUAR VEPRIMTARI
BANKARE DHE FINANCIARE NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË

Aplikantët (emrat e personave)

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

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

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

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

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

Bankës së Shqipërisë
Departamenti i Mbikëqyrjes
Sektori i Licencimit, Rregullimit dhe Standardeve
Sheshi "Skënderbej" nr.1 Tiranë.

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

Dita e botimit

FORMULARI NR.3

TË DHËNA TË PËRGJITHSHME

1. Emri i bankës së propozuar _____

2. Vendndodhja e bankës së propozuar _____

3. Ndarja e propozuar e kapitalit të nënshkruar:

Kapitali aksioner: (Vlera nominale në Lekë)

Numri i aksioneve të emetuara që në çelje: _____

4. Këshilli drejtues i bankës (i propozuar):

(Emër Mbiemër)

(Qyteti/ Shteti)

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

5. Drejtuesit ekzekutivë të propozuar të bankës:

Emri Mbiemri Adresa: qyteti/shteti/posta elektronike

Punësimi aktual

President/drejtor i përgjithshëm

Asistenti i drejtorit të përgjithshëm

FORMULARI NR.3 (VAZHDIM)

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

Nr.	Emri, atësia, mbiemri	Adresa e plotë (Rruga, Qyteti, Shteti)	Posta elektronike	Kombësia	Rezidenca : Qyteti /Shteti

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

FORMULARI NR.4

LISTA E AKSIONERËVE TË BANKËS

Aksionerë të drejtpërdrejtë	Numri i aksioneve të propozuara	Përqindja e aksioneve të propozuara	Vlera e aksioneve të propozuara

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

FORMULARI NR.5

STRUKTURA E AKSIONERËVE TË BANKËS

Nr.	Emri i aksionerit	Numri i aksioneve	Vlera e aksioneve (në lekë)	Pjesëmarrja direkte në kapitalin e bankës (në përqindje)	Pjesëmarrja indirekte në kapitalin e bankës (në përqindje)	Totali i pjesëmarrjes (në përqindje)
1						
2						
3						

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

FORMULARI NR.6

Ky formular plotësohet nga aksionerët e drejpërdrejtë që janë persona fizikë tregtarë ose individë.

CURRICULUM VITAE

1. Të dhëna personale

Emri:

Mbiemri:

Datëlindja:

Vendlindja:

Shtetësia:

Kombësia:

Adresa e vendbanimit aktual:

Numri social i sigurimit (në qoftë se aplikohet) ____/____/____

Numri i pasaportës:

Vendi ku është lëshuar:

Letra e identifikimit e vendit të tyre:

Gjendja civile: !__! l/e martuar !__! beqar/e !__! l/e divorcuar

Emri i plotë i bashkëshortit:

Emrat e plotë të anëtarëve të familjes:

2. Arsimi i kryer

Ju lutemi filloni nga arsimi i mesëm

1. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	19xx – 19xx
Diploma apo certifikata e fituar	
2. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	19xx – 19xx
Diploma apo certifikata e fituar	

3. Njohja e gjuhëve të huaja

Gjuha e huaj	Njohja në lexim	Njohja në të folur	Njohja në të shkruar

Shënoni vlerësimin me numrat nga 5 – 1 (5 = shumë mirë, 4 = mirë, 3 = mjaftueshëm etj.).

4. Pjesëmarrje në këshilla drejtues/ në shoqata profesionistësh.

5. Kurse kualifikimi të kryera.

6. Eksperienca profesionale.

Përshkrimi i detajuar i punësimit. Ju lutemi filloni nga punëdhënësi më i fundit

Periodha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyrë e punësimit	A. I punësuar ! ___! B. I vetëpunësuar ! ___! C. I papunë ! ___! D. Ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (kohë të plotë) ! ___!
Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Natyrë e biznesit (publik ose privat)	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë (të detajuara)	
Arsyet e largimit	A. Dorëheqje ! ___! B. Shkurtime i vendit të punës ! ___! C. Dalje në pension ! ___! D. Përfundimi i kontratës së punësimit ! ___! E. Pushim nga puna ! ___! F. Të tjera ! ___! Specifiko
Periodha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyrë e punësimit	A. I punësuar ! ___! B. I vetëpunësuar ! ___! C. I papunë ! ___! D. Ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (kohë të plotë) ! ___!
Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Natyrë e biznesit (publik ose privat)	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë (të detajuara)	
Arsyet e largimit	A. Dorëheqje ! ___! B. Shkurtime i vendit të punës ! ___! C. Dalje në pension ! ___! D. Përfundimi i kontratës së punësimit ! ___! E. Pushim nga puna ! ___! F. Të tjera ! ___! Specifiko
Periodha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyrë e punësimit	A. I punësuar ! ___! B. I vetëpunësuar ! ___! C. I papunë ! ___! D. Ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (kohë të plotë) ! ___!
Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Natyrë e biznesit (publik ose privat)	
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë (të detajuara)	
Arsyet e largimit	A. Dorëheqje ! ___! B. Shkurtime i vendit të punës ! ___! C. Dalje në pension ! ___! D. Përfundimi i kontratës së punësimit ! ___! E. Pushim nga puna ! ___! F. Të tjera ! ___! Specifiko

KUNDËRVAJTJET KRIMINALE DHE MASAT DISIPLINORE

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

Jo ! ___ ! Po ! ___ !

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

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

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

Jo ! ___ ! Po ! ___ !

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

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

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

Jo ! ___ ! Po ! ___ !

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

INFORMACION I NDRYSHËM

10) Listën e ndonjë biznesi (koorporatë, pjesëmarrje ose ndërmarrje të përbashkët) me të cilin ju jeni lidhur si nëpunës, drejtor, administrator ose pronar, që zotëron 10 për qind ose më shumë të aksioneve në qarkullim. Duke përfshirë emrin dhe vendndodhjen e çdo biznesi,

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

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

Emri dhe mbiemri i aksionerit të propozuar.

(firma)

Data

FORMULARI NR.7

BILANCI I PARASHIKUAR I BANKËS NE MOMENTIN E FILLIMIT TË AKTIVITETIT (BILANCI KONTABËL I ÇELJES SË BANKËS)

Emri i bankës së propozuar: _____

Aktivet
TOTALI I AKTIVEVE
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE
Mjete monetare
Marrëdhënie me Bankën Qendrore
Rezerva të detyrueshme në Bankën Qendrore
Të tjera
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore
Bono thesari
Bono të tjera të pranueshme për refinancim
Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim nga Banka Qendrore
Marrëdhënie me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare
Llogari rrjedhëse
Depozita në banka, institucione krediti dhe institucionet të tjera financiare
Hua
Të tjera
VEPRIMET ME KLIENTËT
Hua afatshkurtër
Hua afatmesme
Hua afatgjatë
Hua për prona të patundshme
Kontrata qiraje
VEPRIMET ME LETRAT ME VLERË
Letra me vlerë me të ardhura fikse
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme
Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes
Kolaterali i paguar
Primet e marra
FONDE REZERVË TË KRIJUARA
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë (kryegjësja)
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë (interesi i përllogaritur)
Fonde rezervë për investime
MJETE TË TJERA
Mjete të tjera
Veprimet si agjent
Llogari marrëdhëniesh
Llogari pezull, të diferencave dhe të pozicionit
Llogari pezull

Llogari pozicioni
Tatimi i vlerës së shtuar
MJETE TË QËNDRUESHME
Investime në pjesëmarrje
Filialet
Mjete të qëndrueshme (neto)
INTERESA TË PËRLLOGARITUR
Totali i aktiveve në valutë
Totali i aktiveve jorezident
Pasivët
TOTALI I PASIVEVE
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE
Banka Qendrore
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme
Llogari rrjedhëse
Depozita nga bankat, institucionet financiare
Hua
Të tjera
VEPRIME ME KLIENTËT
Llogari rrjedhëse
Depozita pa afat
Depozita me afat
Certifikata depozitash
Hua
Të tjera
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë
Letra me vlerë të blera dhe të shitura me marrëveshje riblerjeje
Garanci për veprime me letrat me vlerë
Prime për instrumentet financiare
DETYRIME TË TJERA
Detyrime të tjera
Veprimet si agjent
Llogari marrëdhëniesh
Llogari pezull të diferencave dhe pozicionit
Llogari diferencash
Llogari pozicioni
Tatimi i vlerës së shtuar = (form. 21) 46
BURIMET E PËRHERSHME
Ndihma dhe financimi publik
Fonde rezerve specifike
Fonde rezerve për rreziqe dhe shpenzime
Fonde reserve specifike
Borxh i varur
Kapitali i vet i aksionerëve

Kapitali i paguar
Primet e aksioneve
Rezervat
Diferencë rivlerësimi
Fitimet e pashpërndara ose humbja
Fitimi (humbja) i vitit në vazhdim
INTERESA TË PËRLOGARITUR
Totali i pasiveve në valutë
Totali i pasiveve jorezident

FORMULARI NR.8

BILANCI I PARASHIKUAR I BANKËS

KJO PARAQITET PËR TRE VITET E PARA TË AKTIVITETIT

Emri i bankës së propozuar: _____

Aktivitet			
TOTALI I AKTIVEVE	Viti 1	Viti 2	Viti 3
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE			
Mjete monetare			
Marrëdhënie me Bankën Qendrore			
Rezerva të detyrueshme në Bankën Qendrore			
Të tjera			
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën			
Bono thesari			
Bono të tjera të pranueshme për rifinancim			
Fonde rezerve për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim nga BQ			
Marrëdhënie me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare			
Llogari rrjedhëse			
Depozita në banka, institucione krediti dhe institucionet tjera financiare			
Hua			
Të tjera			
VEPRIMET ME KLIENTËT (Bruto)			
Hua afatshkurtër			
Hua afatmesme			
Hua afatgjatë			
Hua për prona të patundshme			
Kontrata qiraje			
VEPRIMET ME LETRAT ME VLERË			
Letra me vlerë me të ardhura fikse			
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme			
Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			
Kolaterali i paguar			
Primet e marra			
FONDE REZERVE TË KRIJUARA			
Fonde rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë (kryegjeja)			
Fonde rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë (interesi i përllogaritur)			
Fonde rezerve për investime			
MJETE TË TJERA			
Mjete të tjera			
Veprimet si agjent			
Llogari marrëdhëniesh			
Llogari pezull, të diferencave dhe të pozicionit			
Llogari pezull			
Llogari pozicioni			
Tatimi i vlerës së shtuar			
MJETE TË QËNDRUESHME			
Investime në pjesëmarrje			
Filialet			
Mjete të qëndrueshme (neto)			
INTERESA TË PËRLLOGARITUR			
Totali i Aktiveve në valutë			
Totali i Aktiveve jorezident			

Pasivet			
TOTALI I PASIVEVE			
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE			
Banka Qendrore			
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme			
Llogari rrjedhëse			
Depozita nga bankat, institucionet financiare			
Hua			
Të tjera			
VEPRIME ME KLIENTËT			
Llogari rrjedhëse			
Depozita pa afat			
Depozita me afat			
Certifikata depozitash			
Hua			
Të tjera			
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË			
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë			
Letra me vlerë të blera dhe të shitura me marrëveshje riblerjeje			
Garanci për veprime me letrat me vlerë			
Prime për instrumentat financiare			
DETYRIME TË TJERA			
Detyrime të tjera			
Veprimet si agjent			
Llogari marrëdhëniesh			
Llogari pezull të diferencave dhe pozicionit			
Llogari diferencash			
Llogari pozicioni			
Tatimi i vlerës së shtuar = (form. 21) 46			
BURIMET E PËRHERSHME			
Ndihma dhe financimi publik			
Fonde rezervë specifike			
Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime			
Fonde rezervë specifike			
Borxh i varur			
Kapitali i vet i aksionerëve			
Kapitali i paguar			
Primet e aksioneve			
Rezervat			
Diferencë rivlerësimi			
Fitimet e pashpërndara ose humbja			
Fitimi (humbja) i vitit në vazhdim			
INTERESA TË PËRLOGARITUR			
Totali i pasiveve në valutë			
Totali i pasiveve jorezident			

FORMULARI NR.9

PARASHIKIMI I TË ARDHURAVE DHE I SHPENZIMEVE

KJO PARAQITET PËR TRE VITET E PARA TË AKTIVITETIT

Emri i bankës së propozuar: _____

SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	Viti 1	Viti 2	Viti 3
Shpenzime për interesa			
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
Për veprimet me klientët			
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			
Për borxhet e varura			
Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			
Të tjera			
Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare			
Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore			
Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme			
Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes			
Humbje nga letrat me vlerë të investimit			
Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë			
Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme			
Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes			
Humbje nga letrat me vlerë të investimit			
Shpenzime të tjera nga veprimet financiare			
Komisione			
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
Për transaksionet me klientët			
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			
Për borxhet e varura			
Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			
Komisione për shërbime bankare			
Komisione të tjera			
Shpenzime për operacionet e qirasë			
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare			
Humbje nga veprimet me valutat			
Shpenzime për personelin			
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat			
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë			
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			
Shpenzime amortizimi			
Fonde rezervë			
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme Shpenzime për fonde rezervë			

Shpenzime të jashtëzakonshme			
Taksa mbi të ardhurat			
Fitimi i vitit në vazhdim			
TOTALI I SHPENZIMEVE			
Të ardhura të veprimtarisë bankare			
Të ardhura nga interesat			
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
Nga veprimet me klientët			
Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes			
Të tjera			
Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare			
Të ardhura nga bonot e thesarit			
Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			
Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes			
Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve			
Nga veprime me letrat e tjera me vlerë			
Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			
Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes			
Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve			
Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet			
Të tjera			
Komisione për shërbime bankare			
Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
Nga transaksionet me klientët			
Nga borxhet e përfaqësuar prej letrave me vlerë			
Nga borxhet e varura			
Nga letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			
Komisione për shërbimet bankare			
Komisione të tjera			
Të ardhura nga veprimet e qirasë			
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare			
Fitime nga veprimet me valutat			
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar			
Të ardhura të jashtëzakonshme			
Humbja e vitit në vazhdim			
TOTALI I TË ARDHURAVE			

FORMULARI NR.10

GJENDJA E FONDEVE KAPITALE PËR TRE VITET E PARA TË AKTIVITETIT

(në lekë)

P Ë R S H K R I M I	Fundi i vitit të parë	Fundi i vitit të dytë	Fundi i vitit të tretë
Fondet në dispozicion për fillimin e veprimtarisë			
Minus: Shpenzimet e nisjes dhe të organizimit			
Fondet neto të kapitalit në fillim të periudhës			
Të ardhurat (humbjet) neto			
Minus: Dividentët e paguar pronarëve/ aksionerëve			
KAPITALI NË FUND TË PERIUDHËS			

Kapitali në fund të periudhës nuk duhet të jetë më pak se shuma e kapitalit fillestar minimal të kërkuar. Nëse vlera e kapitalit në fund të periudhës bie nën vlerën e kapitalit fillestar minimal të kërkuar, atëherë deklaroni për burimin e shtimit të fondeve.

FORMULARI NR.11

ADMINISTRATORËT

1. Këshilli i drejtues:

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

* Në qoftë se zotëron.

2. Komiteti i kontrollit:

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

3. Drejtoria:

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

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

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

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

SHËNIM: Informacioni financiar t'i përkojë një periudhe jo më shumë se 6 muaj më parë nga data e këtij aplikimi.

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

Í Kopje e paraqitur Í Nuk zbatohet

FORMULARI NR.12

RAPORTI FINANCIAR PERSONAL SEKRET *

DO TË PLOTËSOHET NGA ÇDO THEMELUES I BANKËS DHE ÇDO NËNSHKRUES ME 10 për qind OSE MË SHUMË TË KAPITALIT AKSIONER.

GJENDJA FINANCIARE MË _____
(Datë)

Depozituar nga :

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

Për

DEPARTAMENTIN E MBIKËQYRJES
TË BANKËS SË SHQIPËRISË

Në lidhje me:

(Arsyet e veçanta të paraqitjes së këtij raporti)

INSTRUKSIONE:

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

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

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

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

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

FORMULARI NR.12 (FAQE 2)

GJENDJA E TË ARDHURAVE

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

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

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

--	--	--	--

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

FORMULARI NR.12 (FAQE 3)

RAPORTI FINANCIAR^a

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

PASIVE TË PASIGURUARA

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

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

^a Kjo tabelë do të detajohet në tabelat vijuese.

FORMULAR NR.12 (FAQE 4)

PARAJA NË DORË DHE NË BANKA^B
(Vetëm llogaritë personale)

EMRI I BANKËS	KODI I LLOGARISË	SHUMA (në lekë)
Shuma e parasë në banka		
Plus (+) Paraja në dorë		
Mbartur nga pika (1) e raportit financiar TOTALI		

DËFTESA, HUA DHE DETYRIME TË TJERA TË ARKËTUESHME
TË KONSIDERUARA TË RREGULLTA DHE TË MBLEDHSHME^C

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

^b Detajim i Raportit Financiar pika 1.

^c Detajim i Raportit Financiar pika 2.

FORMULARI NR.12 (FAQE 5)

PRONË E PATUNDSHME E ZOTËRUAR^E

Përshkrimi dhe vendndodhja	Emri i titullmbajtësit	Data e marrjes	Vlera aktuale e interesit tuaj (në lekë)
Mbartur nga pika (3) e raportit financiar TOTALI			

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

Emri i letrës me vlerë	Numri i aksioneve	Përshkrimi (aksione, bono etj.)	Vlera aktuale e tregut (në lekë)
Mbartur nga pika (4) e raportit financiar TOTALI			

^e Detajim i Raportit Financiar pika 3.
^d Detajim i Raportit Financiar pika 4.

FORMULARI NR.12 (FAQE 6)

INTERESAT PRONARË/PERSONAT JURIDIKË PA OFERTË PUBLIKE^F

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

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

Emri dhe adresa e biznesit	Forma e biznesit	Natyra e biznesit	Natyra e interesit tuaj	Vlera aktuale (në lekë)
Mbartur nga pika (5) e raportit financiar TOTALI				

AKTIVE TË TJERA^g

PËRSHKRUANI AKTIVET, BAZAT DHE METODAT E VLERËSIMIT TË TYRE	VLERA AKTUALE (në lekë)
Mbartur nga pika (6) e raportit financiar TOTALI	

^f Detajim i Raportit Financiar pika 5.

^g Detajim i Raportit Financiar pika 6.

FORMULARI NR.12 (FAQE 7)

DETYRIMET AFATSHKURTRA^h

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

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

DETYRIMET AFATGJATAⁱ

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

Emri dhe adresa e kreditorit	Kontrollo nëq është e siguruar	Siguruar nga	Norma e interesit	Data e fillimit të detyrimit	Pagesa mujore (në lekë)	Teprica aktuale (në lekë)
Mbartur nga pika (9) e raportit financiar TOTALI i detyrimeve të pasiguruara (në lekë)						
Mbartur nga pika (10) e raportit financiar TOTALI i detyrimeve të siguruara (në lekë)						
TOTALI I DETYRIMEVE AFATGJATA						

^h Detajim i Raportit Financiar pikat 7 dhe 8.
ⁱ Detajim i Raportit Financiar pikat 9 dhe 10.

FORMULARI NR.12 (FAQE 8)

DETYRIME DHE PASIVE TË TJERA^J

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

CERTIFIKATË/ DEKLARATË

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

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

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

(Data) (nënshkrimi i plotë)

Në qoftë se është i zbatueshëm: _____
(nënshkrimi i përgatitësit)

TITULLI: _____

ADRESA: _____

Betuar dhe nënshkruar nga/në këtë ditë _____ të _____, 20____.

(Nënshkrimi i noterit publik)
Komisionet e shërbimit:

^J Detajim i Raportit Financiar pika 12.

FORMULARI NR.12 (FAQE 9)

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL
(autorizimi plotësohet në dy ekzemplarë në origjinal)

ATIJ QË MUND T'I INTERESOJË:

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

Emri (shtypur ose printuar)

Adresa e plotë _____

Data data /muaji/viti) Nënshkrimi

Betuar dhe nënshkruar në praninë time
_____data_____, 20____

KY DOKUMENT ËSHTË I VLEFSHËM PËR 6 MUAJ _____

(NËNSHKRIMI I NOTERIT PUBLIK)

FORMULARI NR.13

LOKALET E BANKËS DHE VENDNDODHJA E SAJ **

- 1) Lloji i ambienteve ku banka do të zhvillojë aktivitetin e saj bankar dhe financiar do të jetë:
 - vende të përhershme marrë me qira;
 - vende të përhershme pronë vetiake;
 - vende të përkohshme.
- 2) Përshkrimi i lokaleve:
 - A) përshkrime të ambienteve të brendshme të ndërtesës (duke shprehur sipërfaqen e shfrytëzueshme, të gjitha lehtësitë për nëpunësit dhe përmasat e hapësirës së hollit);
 - B) përmasat e truallit; përmasat e ndërtesës, numri i kateve etj.;
 - C) tipi i konstruksionit të ndërtesës (beton, skelet druri, metal etj.me përshkrim tregues).
- 3) Lokalet e marra me qira:
 - A) emri dhe adresa e pronarit, kostoja vjetore e qirasë së bankës;
 - B) përshkrimi i riparimeve dhe i përmirësimeve të ndërtesës së marrë.
- 4) Lokalet në pronësi:
 - A) emri dhe adresa e shitësit, data e përfundimit të ndërtimit, kostoja e blerjes së bankës;
 - B) kostoja dhe përshkrimi i riparimeve të nevojshme, riparime dhe ndryshime të ndërtesës dhe të ambjentit rrethues.
- 5) Vendet e përkohshme :
 - A) vendndodhja e vendeve të përkohshme;
 - B) detaje lidhur me vendet e përkohshme, duke përfshirë përmasat e tyre, tipin e konstruksionit, lehtësitë më kryesore që do të vendosen në ndërtesë;
 - C) në qoftë se vendet e përkohshme do të blihen, parashikoni koston, vlerën e përafërt të rishitjes, një kopje të formularit-tip të kontratës së blerjes;
 - D) në qoftë se vendet e përkohshme do të merren me qira, jepni identitetin e qiramarrësit, qiranë mujore, nëse paguhet një qira minimum.
- 6) Tregoni investimin e propozuar në mobilje, pajisje dhe një përshkrim të sendeve.

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

FORMULARI NR.14

PLANBIZNESI I BANKËS SË PROPOZUAR

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

Planbiznesi i propozuar përfshin edhe:

1. strukturën organizative të bankës dhe numrin e mundshëm të punonjësve;
2. llojet e veprimtarive bankare dhe financiare që do të kryhen;
3. deklaratat financiare të parashikuara;
4. parimet, në bazë të të cilave është përgatitur plani i biznesit;
5. madhësinë dhe natyrën e veprimtarisë së bankës së propozuar dhe pozicionin e saj në tregun financiar;
6. vlerësimin e aksionerit/aksionerëve të propozuar mbi gjendjen e sistemit bankar shqiptar, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij,
7. strategjinë e bankës së propozuar lidhur me objektivat dhe pozicionin e synuar prej saj në treg,
8. arsyet dhe argumentet kryesore përse aksioneri/ët themelues besojnë se banka do të jetë e suksesshme, si dhe strategjinë e përgjithshme për të arritur këtë sukses,
9. numrin e degëve dhe agjencive, së bashku me vendet e afatet ku dhe kur banka planifikon t'i hapë ato,
10. parashikimin e gjendjes financiare të bankës së propozuar për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë së saj (bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve, cash flow, plani i amortizimit të shpenzimeve para-operacionale, plani i shpërndarjes së fitimit ose i mbulimit të humbjeve etj.), duke përfshirë argumentet kryesore të përdorura për këto parashikime,
11. identifikimin e rreziqeve ndaj të cilave banka parashikon të ekspozohet gjatë zbatimit të planit të biznesit, si dhe një përshkrim të metodave dhe të sistemeve të kontrollit që do të zbatohen prej saj për administrimin e këtyre rreziqeve. Subjekti, në hartimin e planbiznesit dhe në llogaritjen e treguesve për rreziqet e parashikuara, duhet të marrë në konsideratë kërkesat e ligjit për bankat dhe të akteve nënligjore të nxjerra në zbatim të tij, sidomos përcaktimet e këtyre të fundit për normat dhe kufijtë maksimalë të treguesve të rreziqeve.



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 15, datë 11.03.2009

PËR
EMËRIMIN E DREJTORIT TË DEPARTAMENTIT TË BURIMEVE
NJERËZORE TË BANKËS SË SHQIPËRISË

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja "h" të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" i ndryshuar; nenit 18 të rregullores "Për marrëdhëniet e punës të personelit të Bankës së Shqipërisë", miratuar me vendimin nr. 21, datë 16.05.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë; të vendimit të Këshillit Mbikëqyrës nr. 79, datë 31.10.2005 "Për përcaktimin e strukturës organizative dhe numrin e punonjësve në organikë të Bankës së Shqipërisë" i ndryshuar, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të emërojë në funksionin e Drejtorit të Departamentit të Burimeve Njerëzore të Bankës së Shqipërisë, zotin Roden Pajaj.
2. Ngarkohet Departamenti i Burimeve Njerëzore me zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit me publikimin e këtij vendimi në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë dhe i shtrin efektet nga data 01.03.2009.

SEKRETARI

KRYETARI

YLLI MEMISHA

ARDIAN FULLANI



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 16, datë 11.03.2009

PËR
EMËRIMIN E DREJTORIT TË DEPARTAMENTIT TË SISTEMEVE TË
PAGESAVE TË BANKËS SË SHQIPËRISË

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja "h" të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" i ndryshuar; nenit 18 të rregullores "Për marrëdhëniet e punës të personelit të Bankës së Shqipërisë", miratuar me vendimin nr. 21, datë 16.05.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë; të vendimit të Këshillit Mbikëqyrës nr. 79, datë 31.10.2005 "Për përcaktimin e strukturës organizative dhe numrin e punonjësve në organikë të Bankës së Shqipërisë" i ndryshuar, me propozim të Departamentit të Burimeve Njerëzore, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të emërojnë në funksionin e Drejtorit të Departamentit të Sistemeve të Pagesave të Bankës së Shqipërisë, zotin Dashmir Halilaj.
2. Ngarkohet Departamenti i Burimeve Njerëzore me zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritet Evropian dhe Komunikimit me publikimin e këtij vendimi në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë dhe i shtrin efektet nga data 01.03.2009.

SEKRETARI

KRYETARI

YLLI MEMISHA

ARDIAN FULLANI



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 19, datë 11.03.2009

PËR
DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN "PËR PROCEDURAT E
BOTIMEVE NË BANKËN E SHQIPËRISË"

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja "f" të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" i ndryshuar, me propozimin e Departamentit të Burimeve Njerëzore, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë ndryshimin e nenit 24 të rregullores "Për procedurat e botimeve në Bankën e Shqipërisë" miratuar me vendimin nr. 64, datë 30.08.2006 dhe ndryshuar me vendimin nr.25, datë 16.05.2007 të Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë, si më poshtë vijon:

"Neni 24"

Bonuset dhe shpërblimet

- a. Punonjësit autorë të artikujve dhe studimeve të miratuara për botim nga Redaksia e Botimeve sipas dispozitave të kësaj rregulloreje, përfitojnë bonus në masën dhe sipas kriterëve të përcaktuara në rregulloren "Për strukturën e pagave bazuar në klasifikimin e vendeve përkatëse të punës në Bankën e Shqipërisë".
- b. Drejtori i Departamentit të Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit përcjell në Departamentin e Burimeve Njerëzore një kopje të vendimit të Redaksisë së Botimeve për miratimin e botimit sipas pikës 1 të këtij neni si dhe për masën konkrete të bonusit. Departamenti i Burimeve Njerëzore me marrjen e këtij vendimi kryen në bashkëpunim me Departamentin e Kontabilitetit dhe Financës procedurat përkatëse për përfitimin e bonusit.

- c. Për punime të veçanta, Redaksia e Botimeve mund të propozojë shpërblim për autorin ose grupin e autorëve, sipas rregullave dhe kriterëve të miratuara nga Këshilli Mbikëqyrës për shpërblimet suplementare të veçanta.
2. Ngarkohen Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritet Evropian dhe Komunikimit, Departamenti i Burimeve Njerëzore dhe Departamenti i Kontabilitetit dhe Financës me zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

SEKRETARI

KRYETARI

YLLI MEMISHA

ARDIAN FULLANI



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM

Nr. 22, datë 11.03.2009

PËR
DHËNIEN E MIRATIMIT PËR REALIZIMIN E OBJEKTIT TË
PROKURIMIT "SHËRBIM I TERMINALIT TË RI TË INFORMIMIT
DHE TREGTIMIT FINANCIAR" NËPËRMJET NJË KONTRATE ME
KOHËZGJATJE DY-VJEÇARE"

Në bazë të nenit 43, shkronjat "c" dhe "g" të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë", i ndryshuar; të nenit 45, shkronja "dh" të rregullores "Për procedurat e prokurimit në Bankën e Shqipërisë", miratuar me vendimin nr. 81, datë 15.11.2006 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, i ndryshuar; dhe me propozim të Departamentit të Operacioneve Monetare dhe Departamentit të Administrimit, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë realizimin e objektit të prokurimit "Shërbim i terminalit të ri të informimit dhe tregtimit financiar", nëpërmjet një kontrate me kohëzgjatje prej 2 (dy) vitesh kalendarike.
2. Ngarkohen Departamenti i Administrimit, Departamenti i Operacioneve Monetare dhe Departamenti i Kontabilitetit dhe Financës me zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit me publikimin e këtij vendimi në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

SEKRETARI

KRYETARI

YLLI MEMISHA

ARDIAN FULLANI

TREGUESI I LËNDËS PËR BULETININ ZYRTAR VËLLIMI 11, NUMËR 1,
SHKURT 2009

1. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 02, datë 14.01.2009 "Për disa ndryshime në vendimin nr. 46, datë 17.06.2008 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë "Për miratimin e normës së interesit për remunerimin e rezervës së detyruar"".
2. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 04, datë 28.01.2009 "Për uljen e normës së interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes".
3. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 05, datë 11.02.2009 "Për miratimin e rregullores "Për kredinë konsumatore dhe kredinë hipotekore për individët"".
4. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 06, datë 11.02.2009 "Për përshtatjen e dokumentacionit mbi të cilin mbështetet veprimtaria bankare dhe financiare e bankave, që operojnë në Republikën e Shqipërisë me kërkesat e ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë"".
5. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës nr. 07, datë 11.02.2009 "Për dhënien e miratimit paraprak për zvogëlimin e kapitalit të Bankës Italiane të Zhvillimit sh.a.".

Botuar nga: Banka e Shqipërisë, Sheshi "Skënderbej", Nr.1, Tiranë.
Tel : 355-4-222230; 235568; 235569;
Faks: 355-4-223558
www.bankofalbania.org
E-mail: public@bankofalbania.org
Tirazhi: 350 kopje