



**REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS**

V E N D I M

Nr. 01, datë 17. 01. 2013

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

Në bazë dhe për zbatim të nenit 1, paragrafi 4, shkronja “b”, nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; të nenit 4 paragrafi 46 dhe të nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

V E N D O S I :

1. Miratimin e rregullore “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, Integritimit Evropian dhe Komunikimit, për publikimin e kësaj rregulloreje në Buletinin 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. 11, datë 25.02.2009, i ndryshuar.

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

SEKRETARI

YLLI MEMISHA

KRYETARI

ARDIAN FULLANI

RREGULLORE

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

(Miratuar me vendimin nr. 01, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 47, datë 30.03.2016, vendimin nr.121, datë 09.11.2016, vendimin nr.47, datë 06.09.2017 dhe vendimin nr.47, datë 3.7.2019 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, institucioneve financiare të mikrokredisë dhe të institucioneve të parasë elektronike për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë;
- b) dhënien e miratimeve paraprake gjatë ushtrimit të veprimtarisë së subjekteve financiare jobanka, të ¹ institucioneve financiare të mikrokredisë dhe të institucioneve të parasë elektronike;
- c) detyrimet për njoftime në Bankën e Shqipërisë gjatë ushtrimit të veprimtarisë së subjekteve financiare jobanka, ² institucioneve financiare të mikrokredisë dhe të institucioneve të parasë elektronike;
- d) shfuqizuar³.

Neni 2 Baza juridike

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

- a) nenit 1, paragrafi 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 4 paragrafi 46 dhe të nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për bankat;
- c) ⁴nenit 194, pika 4 të ligjit nr. 52/2014, datë 22.05.2014 “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit;
- d) ⁵ligjit nr. 9917, datë 19.05.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar, i cili më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji për parandalimin e pastrimit të parave.

¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Neni 3 Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë personat që kërkojnë të licencohen për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë, subjektet financiare jobanka⁶, institucionet financiare të mikrokredisë dhe institucionet e parasë elektronike.

Neni 4 Përkufizime

1. Për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e përkufizuar në nenin 4 të ligjit për bankat⁷ dhe të ligjit për parandalimin e pastrimit të parave, kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.
2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm do të kenë këto kuptime:
 - a) **“mikrokredi”** - është kredia e lëvruar në shuma (vlera) jo më të mëdha se 600,000 (gjashtëqind mijë) lekë ose kundërvlefëta e saj në valutë;
 - b) **“instituton 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 fizik ose⁸ personi juridik, i cili merr përsipër të drejtat dhe detyrimet për ushtrimin e veprimtarisë financiare të shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave dhe/ose të shpërndarjes dhe ripagimit të fondeve, në rastin e institucioneve të parasë elektronike, 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 individ i sipas kuptimit të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”;
 - e) **“bashkimi me përthithje”** - është bashkimi i dy ose më shumë⁹ subjekteve, nëpërmjet transferimit të totalit të aktiveve dhe të pasiveve të subjekteve të përthithura, tek një subjekt tjetër ekzistues, i quajtur subjekti përthithës. Kjo formë riorganizimi sjell prishjen e subjekteve të përthithura, në këmbim të zotërimit të aksioneve/kuotave nga aksionerët/ortakët e subjekteve të përthithura, në subjektin përthithës;

⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- f) **“bashkimi me krijim”** - është bashkimi i dy ose më shumë ¹⁰subjekteve ekzistuese, për të themeluar një subjekt të ri, ku subjektet ekzistuese në fjalë e humbasin personalitetin e tyre juridik dhe krijohet një subjekt i ri. Subjekti i themeluar rishtazi do të zotërojë të gjitha aktivet dhe pasivet e subjekteve që po shkrihen, në këmbim të zotërimit të aksioneve/kuotave nga aksionerët/ortakët e subjektit/eve ekzistuese, në subjektin e ri;
- g) **“ndarje me krijim”** - është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit, të të gjitha aktiveve dhe pasiveve, në dy ose më shumë ¹¹subjekte të themeluara rishtazi (pritëse), ku subjekti i ndarë vlerësohet i prishur pa likuidim;
- h) **“ndarje me përthithje”** - është ndarja e realizuar nëpërmjet transferimit, të të gjitha aktiveve apo pasiveve, në dy ose disa ¹²subjekte ekzistuese (pritëse), ku subjekti i ndarë vlerësohet i prishur pa likuidim;
- i) **“blerja e kredisë”¹³** – do të konsiderohet si një nga format e kredidhënies;
- j) **“subjekt financiar jobankë që blen kredi me probleme”¹⁴** - është subjekti, i cili 100 për qind të portofolit të kredisë e ka të përbërë nga kredi me probleme të blera nga banka ose subjekte të tjera financiare të licencuara nga Banka e Shqipërisë;
- k) **“kredi me probleme”¹⁵** – do të ketë kuptimin e parashikuar sipas rregullores “Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja” dhe rregullores “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka.
- l) **“aksione të mbajtësit (bearer shares)”¹⁶** - janë aksione të një personi juridik, pronësia e të cilave i kalon personit që zotëron/mban certifikatën/dokumentin e aksioneve të mbajtësit, pa pasur nevojë për marrëveshje/kontratë për kalimin e pronësisë së këtyre aksioneve;
- m) **aksioner përfaqësues (nominee shareholder)”¹⁷** - është aksioneri i regjistruar i një personi juridik, që mban aksionet në emër të aksionerit aktual (pronarit përfutues), në bazë të një marrëveshjeje;
- n) **“bankë guaskë”¹⁸** - është një bankë, e cila nuk ka prani fizike, përfshirë mungesën e administrimit e drejtimit, si dhe nuk është e përfshirë në një grup të rregulluar financiar.

¹⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹³ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁴ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁵ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁶ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁷ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁸ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

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 kredihënies,
 - ii. faktoringun,
 - iii. qiranë financiare,
 - iv. të gjitha 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 “vi”, të kësaj shkronje;
 - b) licencimin e institucionit financiar të mikrokredisë, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje;
 - c) ¹⁹licencimin e institucionit të parasë elektronike, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje, i cili përveç emetimit të parasë elektronike mund të ushtrojë edhe një ose disa nga veprimtaritë financiare të mëposhtme:
 - i. të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave,
 - ii. këmbimin valutor; si dhe
 - iii. shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për veprimtaritë financiare për të cilat është licencuar.;
 - d) shfuqizuar²⁰.
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.
3. Subjektet financiare jobanka nuk mund të lidhin marrëveshje me të tretët (*outsourcing*), për të transferuar ushtrimin e funksionit të kontrollit të brendshëm dhe/ose për ushtrimin e veprimtarive financiare të parashikuara në këtë rregullore.
4. ²¹ Subjektet financiare jobanka mund të ushtrojnë veprimtarinë financiare të shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave, nëpërmjet një ose më shumë agjentëve.
5. ²² Institucionet e parasë elektronike nuk mund të emetojnë para elektronike nëpërmjet agjentëve, por mund të shpërndajnë dhe/ose të ripaguajnë fondet nëpërmjet një ose më shumë agjentëve, të cilët veprojnë për llogari të tij.

¹⁹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

²⁰ Ndryshuar me vendimin nr. 47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

²¹ Shtuar me vendimin nr. 47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

²² Shtuar me vendimin nr. 47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

6. ²³Subjektet sipas pikave 4 dhe 5 të këtij neni, janë përgjegjëse për zgjedhjen dhe identifikimin e agjentëve, si dhe sigurojnë informacionin për:
- a) emrin, NUIS²⁴ dhe adresën e agjentit;
 - b) emrin dhe numrin e identifikimit të administratorëve dhe personave përgjegjës për kryerjen e veprimtarive në emër dhe për llogari të subjekteve;
 - c) pastërtinë penale dhe integritetin e personave sipas shkronjës “b”.

²⁵Neni 5/1 Përrjashtimet

1. Kërkesat e kësaj rregulloreje, përveç sa parashikohet në këtë nen, nuk do të zbatohen për subjektet apo personat që ofrojnë shërbimet e pagesave nëpërmjet telefonisë celulare ose pajisjeve të tjera elektronike, vetëm për blerjen e biletave elektronike (përfshirë transportin, lojërat, parkimin ose hyrjen në evente, por duke përjashtuar produktet fizike), vetëm në rast se plotësohen kushtet e mëposhtme:
 - a) vlera e një transaksioni pagese nuk tejkalon shumë prej 1,000 (një mijë) lekësh;
 - b) vlera në total e transaksioneve, për çdo klient, nuk tejkalon shumë prej 30,000 (tridhjetë mijë) lekësh në muaj; si dhe
 - c) vlera e parapaguar në total për transaksionet e çdo klienti, në rastin e llogarive me parapagim, nuk tejkalon shumë prej 30,000 (tridhjetë mijë) lekësh në muaj.
2. Subjektet apo personat e përcaktuar në pikën 1 të këtij neni, njoftojnë Bankën e Shqipërisë:
 - a) për veprimtarinë dhe llojet e transaksioneve që kryejnë, duke paraqitur, së bashku me njoftimin, edhe ekstraktin e Qendrës Kombëtare të Biznesit; si dhe
 - b) në çdo rast kur tejkalojnë kufijtë e parashikuar në pikën 1 të këtij neni.
3. Subjektet apo personat e përcaktuar në pikën 1 të këtij neni, paraqesin çdo informacion dhe dokumentacion shtesë që kërkohet nga Banka e Shqipërisë.
4. Banka e Shqipërisë mund të kryejë verifikimin në vend në këto subjekte apo persona, mbi plotësimin e kërkesave të këtij neni.

Neni 6 Kërkesa për kapitalin

1. Shuma përkatëse e kapitalit fillestar minimal të kërkuar për t'u licencuar si subjekt financiar jobankë, është si më poshtë:
 - a) për të gjitha format e kredihënies.....100,000,000 (njëqind milionë) lekë;

²³ Shtuar me vendimin nr. 47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

²⁴ Numri përkatës i identifikimit të personit të tatueshëm.

²⁵ Shtuar me vendimin nr. 121, datë 09.11.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- b) për faktoringun20,000,000
(njëzet milionë) lekë;
- c) për qiranë financiare20,000,000
(njëzet milionë) lekë;
- d) për shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave20,000,000
(njëzet milionë) lekë;
- e) për ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve20,000,000
(njëzet milionë) lekë;
- f) për këmbimin valutor1,500,000
(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 paragrafit 1 të këtij neni, kapitali fillestar minimal i kërkuar për institucionin financiar të mikrokredisë është 15 (pesëmbëdhjetë) milionë lekë.
3. ²⁶Përjashtimisht nga përcaktimi i shkronjës "a" të pikës 1 të këtij neni, kapitali fillestar minimal i kërkuar për subjektet financiare jobanka që blejnë kredi me probleme është 50,000,000 (pesëdhjetë milionë) lekë.
4. ²⁷Kapitali fillestar minimal i kërkuar për institucionet e parasë elektronike është 50 (pesëdhjetë) milionë lekë.
5. 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 për të cilat subjekti financiar jobankë kërkon të licencohet.
6. ²⁸Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal, çdo shtesë e mëvonshme e tij si dhe çdo ndryshim në strukturën e kapitalit shoqërohet 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.
7. Banka e Shqipërisë ka të drejtë 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.
- 7/1. ²⁹Në rast se Banka e Shqipërisë konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se struktura e kapitalit apo burimi i tij lidhet me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, që kanë lidhje familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me aksionerët/ortakët e propozuar, apo lidhet me shoqëri të regjistruara në parajsë fiskale ose *offshore*, njofton dhe kërkon nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave nëse ka informacion në lidhje me aksionerët/ortakët e propozuar, si dhe pezullon procedurën e licencimit deri në një përgjigje nga kjo e fundit.

²⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

²⁷ Ndryshuar me vendimin nr. 121, datë 09.11.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë

²⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

²⁹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

8. 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. ³⁰Licenca e subjektit financiar jobankë përfshin emrin tregtar të subjektit, numrin dhe datën e lëshimit të saj, si edhe ka si pjesë përbërëse të saj aneksin e veprimtarive financiare, për të cilat subjekti licencohet.
3. Licenca e institucionit financiar të mikrokredisë përfshin përveç emrit tregtar të subjektit dhe emërtimin “institucion financiar mikrokredie”.
4. Licenca e institucionit financiar të parasë elektronike përfshin përveç emrit tregtar të subjektit dhe emërtimin “institucion i parasë elektronike”.

Neni 8 Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për subjektin financiar jobankë, institucionin financiar të mikrokredisë dhe institucionin e parasë elektronike

1. Kërkesa për licencim si subjekt financiar jobankë, institucion financiar i mikrokredisë ose institucion i parasë elektronike bëhet me shkrim nga themeluesit ose administratori i subjektit, ose nga një person i autorizuar ligjërisht prej tyre ³¹(sipas formularit nr. 1 të kësaj rregulloreje).
2. Kërkesa shoqërohet nga formularët e plotësuar, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, si dhe dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) statuti i shoqërisë;
 - b) shfuqizuar³²;
 - c) shfuqizuar³³;
 - d) ekstrakti i regjistrimit tregtar për regjistrimin e subjektit si person juridik, i lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, në të cilin të jetë përcaktuar dhe veprimtaria/të për të cilën/at subjekti kërkon të licencohet;
 - e) shfuqizuar³⁴;
 - f) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për ³⁵themeluesit 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 dënuar penalisht; dhe
 - iv. nga Zyra e Përmbaramit Gjyqësor, se personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

³⁶Vërtetimet e lartpërmendura të jenë lëshuar jo më herët se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes së aplikimit në Bankën e Shqipërisë.

³⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³¹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³⁵ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së 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, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike 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 destinuar për blerjen e aksioneve të subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike) 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, paragrafët 1, 2, 3 ose 4 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, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike;
 - 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);
 - 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;
 - v. ³⁷deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje).

³⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³⁷ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- i) dokumentacioni për themeluesit, në rastin kur themeluesit janë persona fizikë tregtarë ose individë:
- për personat fizikë tregtarë:
 - ekstraktin e regjistrimit në regjistrin tregtar dhe vërtetim nga organet e tatim-taksave për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale;
 - ³⁸deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje).
 - për individët:
 - dokumentin e identifikimit (emër, mbiemër, kombësia, shtetësia), adresa e saktë e vendbanimit dhe një CV e nënshkruar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje); dhe
 - listën e bizneseve në të cilat themeluesi i subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike ka pjesëmarrje influencuese, ekstraktin e regjistrimit tregtar për secilin rast, si dhe të dhëna mbi ndonjë rast paaftësie paguese dhe/ose falimentimi;
 - ³⁹deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje).
- j) ⁴⁰dokumentacioni për administratorin, siç parashikohet në nenin 9/1 të kësaj rregulloreje:
- i. vendimin e organeve vendimmarrëse të shoqërisë për emërimin e tij;
 - ii. dokumentin e identifikimit;
 - iii. CV-ja e nënshkruar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);
 - iv. diplomën universitare dhe dokumente që vërtetojnë kualifikimet e tjera të administratorit;
 - v. të paktën një referencë nga punëdhënësi të mëparshëm;
 - vi. deklaratë personale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve fiskale; dhe
 - vii. deklaratë personale, që nuk ka qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik.
 - viii. ⁴¹në rastin kur individi i propozuar për administrator është një shtetas i huaj, përveç dokumentacionit të parashikuar më sipër, në rast se është e aplikueshme, paraqet në Bankën e Shqipërisë lejen e tij të qëndrimit dhe të punës, në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 9959, datë 17.7.2008 “Për të huajt”, i ndryshuar.
- k) Planbiznesi i propozuar (sipas formularit nr. 9 të kësaj rregulloreje) me përmbajtje si më poshtë:

³⁸ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

³⁹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴¹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- i. struktura e organizimit të shoqërisë dhe niveli i përgjegjësisë/ve;
- ii. veprimtaritë financiare që parashikon të kryejë, vlerësimi i tregut, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij;
- iii. skema e realizimit të veprimtarisë së institucionit të parasë elektronike dhe përshkrim i masave për ruajtjen/sigurimin e fondeve të klientelës;
- iv. ⁴²identifikimi i rreziqeve, ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, duke përfshirë dhe agjentët/degët;
- v. parashikimi i gjendjes financiare të subjektit për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë së tij pas licencimit, pasqyrat financiare;
- vi. burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të ushtrimit të veprimtarisë pas licencimit;
- vii. parimet, në bazë të të cilave është përgatitur plani i biznesit;
- viii. një informacion, sipas formularit nr.7⁴³ bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku ⁴⁴ subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike parashikon të kryejë veprimtarinë/të; dhe
- ix. 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 (rregulloret dhe/ose udhëzimet e brendshme), të miratuara nga organet vendimmarrëse për:

- veprimtarinë operacionale të subjektit financiar jobankë, ⁴⁵ institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike;
- ⁴⁶ sistemin e kontrollit të brendshëm, duke përfshirë procedura efektive administrative të kontrollit të brendshëm, dhe në veçanti, ⁴⁷ procedurat që do të përdoren nga subjekti dhe nga agjentët, për sigurimin e përputhshmërisë me kërkesat ligjore dhe rregullative për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;
- transparencën me klientin (mbrojtjen e konsumatorit);
- administrimin e rreziqeve;
- parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit, duke përfshirë një program masash në përputhje me legjislacionin në fuqi, për parandalimin e pastrimit të parave;
- të siguruar vazhdimësinë dhe sigurinë në emetimin e parasë elektronike (për institucionet e parasë elektronike);
- organizimin, funksionimin dhe administrimin e sistemeve të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, duke përfshirë mënyrën e mbrojtjes/sigurisë së informacionit dhe të dhënave të klientëve.

3. Dokumentacioni sipas paragrafit 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.

⁴² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴⁵ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴⁷ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

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

⁴⁸Neni 9

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

1. Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë dhe institucioni i parasë elektronike, në përputhje me natyrën, madhësinë, kompleksitetin e veprimtarisë dhe profilin e rrezikut të subjektit, mund të krijojë komitete të specializuara në nivel këshilli administrimi/mbikëqyrës, të tilla si komiteti i kontrollit, rrezikut/qeve, etj., të cilat këshillojnë/asistojnë këshillin për çështje të veçanta.
2. Anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe administratori i subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë dhe institucionit të parasë elektronike, duhet të plotësojnë të paktën kriteret e mëposhtme:
 - a) të zotërojnë diplomë universitare ose minimalisht të kenë kryer programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë (në rastin e shtetasve shqiptarë), si rregull në ekonomi ose jurisprudencë;
 - b) të kenë përvojë profesionale jo më pak se 5 (pesë) vjet, nga të cilat 3 vjet përvojë në sektorin bankar dhe/ose financiar ose në ndonjë fushë tjetër të konsideruar të përshtatshme nga Banka e Shqipërisë;
 - c) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional.
3. Anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe administratori, përveç sa përcaktohet në pikën 2 të këtij neni, duhet të plotësojnë, të paktën, kriteret e mëposhtme:
 - a) të mos kenë shkaktuar ose të mos kenë qenë përgjegjës për falimentin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;
 - b) të mos jenë në ndjekje penale ose të mos jenë shpallur fajtorë nga gjykata për një vepër penale;
 - c) të mos kenë qenë subjekt i procedurave të deklarimit të paaftësisë paguese ose falimentit, si dhe të jenë çliruar nga pagesa e detyrimeve pasurore të kaluara;
 - d) të mos jenë ndëshkuar nga Banka e Shqipërisë gjatë 5 viteve të fundit për shkelje të ligjit për bankat.
4. Anëtarët e komitetit të kontrollit, përveç sa përcaktohet në shkronjat "a" deri në "d" të pikës 3 të këtij neni, duhet të plotësojnë edhe kriteret e mëposhtme:
 - a) të zotërojnë diplomë universitare, si rregull në ekonomi;
 - b) të kenë reputacion të lartë etik dhe profesional; dhe
 - c) të kenë eksperiencë jo më pak se 3 vjet në fushën e kontabilitetit, të auditimit ose kredidhënies.

⁴⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁴⁹Neni 9/1

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

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

- a) vendimi i organit kompetent, për emërimin e personit;
- b) dokumenti i identifikimit të personit;
- c) diploma e arsimit sipas kërkesave të nenit 9 të kësaj rregulloreje dhe dokumente që vërtetojnë kualifikime të tjera të personit;
- d) CV-ja e nënshkruar (sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje);
- e) të paktën një referencë/rekomandim lidhur me aftësinë profesionale, të lëshuar nga eprorë ose punëdhënës të mëparshëm;
- f) një përshkrim të detajuar të punës, për pozicionin që do të mbajë personi i propozuar;
- g) deklaratë personale në lidhje me shlyerjen e të gjitha detyrimeve tatimore;
- h) deklaratë personale, që nuk ka qenë përgjegjës për falimentimin e ndonjë subjekti që ushtron aktivitet ekonomik;
- i) deklaratën, e cila përmban informacion për marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë (sipas formularit nr. 11, të kësaj rregulloreje);
- j) vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, që certifikojnë se:
 - i. personi nuk është në ndjekje penale;
 - ii. personi nuk është në gjykim për vepra penale;
 - iii. personi nuk është i dënuar penalisht (nga Ministria e Drejtësisë);
 - iv. personi nuk është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm (nga Zyra e Përmbarrimit Gjyqësor).

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

2. Në rastin kur individi i propozuar është shtetas i huaj, përveç dokumentacionit të parashikuar në pikën 1 të këtij neni, në rast se është e aplikueshme, paraqet në Bankën e Shqipërisë edhe lejen e tij të qëndrimit dhe të punës, në bazë dhe për zbatim të ligjit “Për të huajt”.

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

- a) dokumentin e riemërimit, sipas shkronjës “a”, të pikës 1, të këtij neni;
- b) CV-në e përditësuar, të plotësuar sipas formularit nr. 4 të kësaj rregulloreje;

⁴⁹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- c) një informacion/relacion të detajuar për vlerësimin dhe kontributin e kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, të administratorit dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit, në drejtimin efektiv të subjektit;
 - d) informacione të tjera shtesë, të cilat mund të gjykohen të nevojshme.
4. Dokumentacioni i përcaktuar sipas pikave 1 deri 3 të këtij neni, paraqitet në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Në rastin e dokumentacionit të lëshuar nga autoritetet zyrtare përkatëse të shteteve të huaja, dokumentacioni duhet të jetë edhe i legalizuar nga autoritetet përgjegjëse.
 5. Dokumentacioni dorëzohet në Bankën e Shqipërisë me zarf të mbyllur, ose dërgohet me postë të regjistruar.

⁵⁰Neni 9/2

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

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

Neni 10

Kriteret për dhënien ose refuzimin e licencës

1. Banka e Shqipërisë merr vendim për dhënien e licencës vetëm kur krijon bindjen se ⁵¹subjekti plotëson kërkesat e kësaj rregulloreje, përsa i përket kushteve të mëposhtme:
 - a) themeluesit e subjektit të kenë reputacion të mirë, burim të ligjshëm të kontributeve në kapital, veprimtari të ligjshme, të regjistruar dhe që mund të mbikëqyret, të kenë 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 të jenë të përshtatshme për realizimin e planit të biznesit⁵²;
 - c) strukturat operacionale dhe të kontrollit, përfshirë ⁵³politikat dhe procedurat e subjektit, të reflektojnë qëllimin dhe shkallën e plotësimit ⁵⁴të veprimtarive të propozuara për t'u kryer prej tij;
 - d) plani i biznesit i paraqitur të jetë real dhe konkurrues në treg, dhe gjendja e pritshme financiare e ⁵⁵subjektit të propozuar të jetë e kënaqshme ;
 - e) ⁵⁶politika dhe procedurat e brendshme për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit adresojnë rreziqet e identifikuar në kuadrin e

⁵⁰ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵⁵ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵⁶ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

sistemit të administrimit të rrezikut të pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit.

2. Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës kur nuk plotësohen kërkesat e kësaj rregulloreje, 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 paaftësisë 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 veprë 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 veprë 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;
 - iv. ⁵⁷ zotëron aksione të mbajtësit (bearer shares), ose është aksioner përfaqësues (nominee shareholder) (nëse është e aplikueshme);
 - v. ⁵⁸ka një strukturë komplekse të pronësisë dhe kontrollit;
 - vi. ⁵⁹është një bankë guaskë;
 - vii. ⁶⁰paraqesin rrezik të lartë, bazuar në vlerësimet e Bankës së Shqipërisë;
 - e) nuk plotësohet informacioni shtesë i kërkuar nga Banka e Shqipërisë, sipas nenit 11 paragrafi 4 i kësaj rregulloreje;
 - f) nuk zotëron shumën e kapitalit fillestar minimal, të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari financiare.
- 2/1. ⁶¹Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës në çdo rast kur gjykon se licencimi i subjektit do të cenonte interesat e publikut.
3. Banka e Shqipërisë, për të kryer vlerësimet e parashikuara në këtë nen, përveç shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, ⁶²bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave, etj.
4. Banka e Shqipërisë, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit sipas paragrafit 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.

⁵⁷ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵⁸ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁵⁹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶⁰ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶¹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

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, si ⁶³institucion financiar mikrokredie ose si institucion i parasë elektronike, brenda 2 (dy) muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë.

Data e pranimit të kërkesës për licencë, konsiderohet data kur kërkuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas nenit 8 të kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim kërkuessit, nga Banka e Shqipërisë.

3. 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.
4. 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.
5. 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 paragrafit 4 të këtij neni:
 - a) shqyrton dhe analizon dokumentacionin e paraqitur;
 - b) vlerëson ⁶⁴aftësinë profesionale dhe integritetin e administratorëve;
 - c) organizon nëse e çmon të nevojshme takime me administratorët e subjektit financiar jobankë, ⁶⁵institucionit financiar të mikrokredisë ose të institucionit të parasë elektronike, për të diskutuar planbiznesin e paraqitur dhe probleme të tjera të lidhura me veprimtarinë e propozuar të subjektit.

6. 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 miratuara nga Banka e Shqipërisë.

Neni 12

Botimi i vendimit për dhënien e licencës

1. Banka e Shqipërisë publikon vendimin për dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë, institucion financiar i mikrokredisë ose institucion i parasë elektronike.
2. Vendimi botohet në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

⁶³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶⁵ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

3. ⁶⁶Banka e Shqipërisë regjistron në regjistrin e subjekteve financiare jobanka listën e agjentëve me të dhënat e këtyre të fundit, të dërguara nga subjektet financiare jobanka sipas formularit nr. 10 të kësaj rregulloreje.

Neni 13 Komisionet

1. Subjekti që kërkon dhënien e licencës për të vepruar si subjekt financiar jobankë, institucion financiar i mikrokredisë ose institucion i parasë elektronike paguan një komision për përpunimin e kërkesës për licencë prej 30,000 (tridhjetë mijë) 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, të institucionit financiar të mikrokredisë ose të institucionit të parasë elektronike, në rast se:
 - a) kërkohet nga vetë subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike, 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) ⁶⁷shfuqizuar;
 - d) ⁶⁸shfuqizuar;
 - e) ⁶⁹shfuqizuar;
 - f) ⁷⁰shfuqizuar;
 - 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 6 (gjashtë) 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) ⁷¹shfuqizuar.
 - l) ⁷²konstatohen shkelje ose problematika të veçanta, të parashikuara në nenin 35 të rregullores “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka.”

⁶⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶⁷ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 06.09.2017 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶⁸ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 06.09.2017 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁶⁹ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 06.09.2017 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷⁰ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 06.09.2017 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷¹ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 06.09.2017 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷² Shtuar me vendimin nr.47, datë 06.09.2017 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

2. Vendimi për pezullimin ose revokimin e licencës i komunikohet menjëherë me shkrim, subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike, duke dhënë dhe arsyet përkatëse.
3. Vendimi i pezullimit ose revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.
4. Subjekti ndalohe 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 shkak apo afati i pezullimit.

Neni 15

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, institucion financiar i mikrokredisë ose institucion i parasë elektronike.
2. Vendimi botohet në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

NËNKREU I

Neni 16

Miratimet paraprake

1. Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike, 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) ⁷³të emërojë/riemërojë një ose disa administratorë, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit;
 - d) të transferojë pronësinë e një ortaku ose aksioneri me pjesëmarrje influencuese ose kontrollin e subjektit;
 - e) ⁷⁴të kryejë veprimtarinë si agjent në sigurime.
2. Banka e Shqipërisë jep ose refuzon miratimin paraprak, sipas paragrafit 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.
3. ⁷⁵Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për miratimin paraprak, sipas pikës 1 të këtij neni në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar nuk plotësohet nga subjekti brenda 6 (gjashtë) muajve pas datës së aplikimit fillestar. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të kërkesës për miratimin paraprak, sipas pikës 1 të këtij neni, Banka e Shqipërisë njofton me shkrim subjektin.

⁷³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷⁴ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷⁵ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Neni 17

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për miratimet paraprake

1. Subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike, për të marrë miratimet paraprake të parashikuara në shkronjat⁷⁶ “b”, “c”, “d” dhe “e”, 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) ⁷⁷ për të emëruar/riemëruar administratorin/ët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit:
 - i. vendimin e strukturës vendimmarrëse për emërimin/riemërimin;
 - ii. dokumentacionin sipas nenit 9/1 të kësaj rregulloreje;
 - 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, paragrafi 2, ⁷⁸shkronjat “f”, “g”, “h” dhe “i” të kësaj rregulloreje; dhe
 - iii. kopje të aktmarrëveshjes së nënshkruar për ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese ose kontrollit të subjektit.
 - d) ⁷⁹për kryerjen e veprimtarisë si agjent në sigurime:
 - i. vendimin e organit vendimmarrës të shoqërisë për ushtrimin e veprimtarisë;
 - ii. ekstraktin e regjistrit tregtar të lëshuar nga QKR, në të cilin të jetë përcaktuar veprimtaria e kërkuar; dhe
 - iii. plan biznesin për tre vitet e ardhshme nga veprimtaria.
2. Banka e Shqipërisë sipas rastit mund të kërkojë edhe dokumente shtesë përveç sa është parashikuar në këtë nen.
3. Banka e Shqipërisë, për të kryer vlerësimet e parashikuara në këtë nen, përveç shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur, ⁸⁰bashkëpunon dhe kërkon informacion nga autoritetet mbikëqyrëse homologe dhe institucionet e specializuara për luftën kundër krimit ekonomik dhe krimit të organizuar dhe për parandalimin e pastrimit të parave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, Autoriteti i Konkurrencës, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, Drejtoria e Tatim Taksave, etj.

⁷⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷⁷ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁷⁹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

NËNKREU II

Neni 18 Veprimtarisë 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 Regjistrimit 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 subjekti, sipas nenit 6 të kësaj rregulloreje;
 - d) informacioni mbi plotësimin e kushteve teknike dhe të sigurisë, ⁸¹ sipas rregullores "Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare dhe për transportin e vlerave monetare", për kryerjen e veprimtarisë shtesë, në rast se kjo e fundit është veprimtari me sportel;
 - e) rregulloret dhe/ose manualët 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 paragrafit 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 plotësimin 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 nga paraqitja e dokumentacionit të plotë, jep miratimin për kryerjen e veprimtarive shtesë nëse vlerëson se këto

⁸¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

veprimtari nuk vënë në rrezik qëndrueshmërinë financiare të subjektit financiar jobankë dhe plotësohen kushtet teknike për ushtrimin e sigurt 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, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike, 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, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike, 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) ⁸²ndryshim të selisë dhe adresës së tij;
 - h) largimin e administratorëve, ⁸³të kryetarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe të kryetarit të komitetit të kontrollit;
 - i) listën e agjentëve të tij apo ndryshime të saj;
 - j) çdo ndryshim tjetër që është i detyrueshëm për regjistrim në regjistrin tregtar; dhe
 - k) për të gjitha shtesat në listën e produkteve, të transaksioneve financiare dhe kanaleve të komunikimit që kryhen në rrugë elektronike, të cilat ndodhin pas fillimit të veprimtarisë së subjektit, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a. procedurat e funksionimit dhe të dhënat teknike për transaksionet financiare që kryhen në rrugë elektronike dhe programi i kontrollit të brendshëm për këtë qëllim;
 - b. ⁸⁴marrëveshja e nënshkruar me shoqërinë, për realizimin e mbështetjes informatike të aktivitetit të subjektit, nëse ka të tillë;

⁸² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸³ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- c. listën sqaruese të transaksioneve financiare që do të kryejë subjekti së bashku me kanalet e komunikimit që do të përdoren.

KREU III ⁸⁵ MIRATIMI I AGJENTIT

**Neni 22⁸⁶
Shfuqizuar**

**Neni 23⁸⁷
Shfuqizuar**

**Neni 24⁸⁸
Shfuqizuar**

**Neni 25⁸⁹
Shfuqizuar**

KREU IV RIORGANIZIMI JURIDIK

NËNKREU I BASHKIMI

Neni 26

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për bashkimin me përrthithje

1. Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)⁹⁰ 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 subjekti⁹¹ përrthithës dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të secilit subjekt të përrfshirë⁹² në operacion, për miratimin e riorganizimit të tyre nëpërmjet bashkimit me përrthithje;
 - b) marrëveshja/projekti dhe raporti i detajuar i operacionit të bashkimit me përrthithje, të nënshkruar nga përfaqësuesit ligjorë të subjekteve⁹³, që marrin pjesë në bashkim. Marrëveshja dhe raporti hartohen me shkrim dhe

⁸⁵ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸⁶ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸⁷ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸⁸ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁸⁹ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

në përputhje me kërkesat e ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe legjislacionit tjetër të zbatueshëm;

- c) projektstatuti i subjektit⁹⁴, pas realizimit të operacionit të bashkimit me përthithje;
- d) planet strategjike dhe operative për realizimin e përthithjes, në të cilat përfshihen analiza e nevojës së përthithjes dhe parashikime të raporteve financiare, për subjektin⁹⁵ përthithës, të përgatitura në përputhje me nenin 8, paragrafi 2, shkronja “k” të kësaj rregulloreje;
- e) nëse do të ketë ndryshime në strukturën organizative të subjektit⁹⁶ përthithës, struktura e re organizative me përshkrim të veçantë të punës dhe të përgjegjësive të personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, si dhe numri i mundshëm i punonjësve;
- f) nëse ka ndryshime në⁹⁷ administratorët, kryetarin e këshillit të administrimit/mbikëqyrës dhe kryetarin e komitetit të kontrollit të subjektit përthithës, për këta do të paraqitet dokumentacioni sipas⁹⁸ kërkesave të përcaktuara në këtë rregullore;
- g) struktura e re e aksionerëve të subjektit⁹⁹ përthithës, duke përfshirë aksionerët e drejtpërdrejtë dhe të tërthortë;
- h) bilanci i subjektit¹⁰⁰ përthithës dhe të dhëna të detajuara për kapitalin e vet, të përgatitura mbi baza të konsoliduara dhe të certifikuara nga një ekspert kontabël i autorizuar.
- i) ¹⁰¹ një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të subjektit përthithës, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me përthithje, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rrezikut do të integrohen brenda një afati kohor të arsyeshëm.

Neni 27

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për bashkimin me krijim

1. Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)¹⁰² 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 subjektet¹⁰³ ekzistuese dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:

⁹⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹⁵ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹⁷ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

⁹⁹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰¹ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të secilit subjekt¹⁰⁴ 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 subjekteve¹⁰⁵ 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 subjektit¹⁰⁶ të ri, 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;
- e) ¹⁰⁷ një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjektit të ri, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të bashkimit me krijim, dhe të mënyrës se si sistemet e administrimit të rrezikut do të integrohen brenda një afati të arsyeshëm kohor.

NËNKREU II NDARJA

Neni 28

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për ndarjen me krijim

1. Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)¹⁰⁸ nuk mund të riorganizohet, nëpërmjet ndarjes me krijim, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë.
2. Kërkesa për miratim bëhet me shkrim nga subjekti¹⁰⁹ që po ndahet dhe shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të subjektit¹¹⁰ 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 subjekteve¹¹¹ 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) bilancet e subjekteve¹¹² të reja pritëse me të dhëna të detajuara mbi kapitalin e vet;

¹⁰⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰⁵ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰⁷ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁰⁹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- d) nëse kapitali i subjektit¹¹³ që ndahet nuk plotëson minimumin e kapitalit fillestar të kërkuar për subjektet¹¹⁴ pritëse, që përfitohen nga procesi i ndarjes, depozitohen fonde të nevojshme shtesë në një llogari bankare;
- e) ¹¹⁵një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjekteve pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me krijim.

Neni 29

Kërkesa në lidhje me dokumentacionin për ndarjen me përthithje

1. Subjekti (subjekti financiar jobankë, institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike)¹¹⁶ 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 subjekti¹¹⁷ që ndahet dhe shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:
 - a) vendimi i asamblesë së aksionerëve/ortakëve të secilit subjekt¹¹⁸ 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 subjekteve¹¹⁹ 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) plani strategjik dhe operacional për realizimin e ndarjes, i cili përfshin analizat e nevojshmërisë së ndarjes dhe parashikime të raporteve financiare,¹²⁰ të përgatitura për subjektin që po ndahet dhe për subjektet pritëse;
 - d) struktura e re organizative e subjekteve¹²¹ pritëse, me përshkrim të veçantë të punës dhe të përgjegjësive të personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta dhe numri i mundshëm i punonjësve;
 - e) bilancet e subjektit financiar jobankë që ndahet dhe të subjekteve¹²² pritëse me të dhëna të detajuara të kapitalit të vet. Bilancet përgatiten mbi baza të konsoliduara dhe certifikohen nga një ekspert kontabël i autorizuar;
 - f) ¹²³struktura e re e aksionerëve/ortakëve të subjekteve pritëse, duke përfshirë aksionerët/ortakët e drejtpërdrejtë dhe të tërthortë, nëse pas ndarjes ka ndryshime në strukturën e aksionerëve/ortakëve të subjekteve;
 - g) të dhënat e përcaktuara në nenin 8 paragrafi 2, shkronja “k” të kësaj rregulloreje për biznesplanin e subjekteve¹²⁴ pritëse;

¹¹³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹⁵ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹⁷ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹¹⁹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²⁴ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

- h) ¹²⁵një përshkrim të mjaftueshmërisë së sistemit të administrimit të rreziqeve të subjekteve pritëse, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke marrë në konsideratë edhe rreziqet e mundshme që mund të shtohen gjatë procesit të ndarjes me përthithje.

Neni 30 **Të përgjithshme për bashkimin dhe ndarjen**

1. Në rastet kur bashkimet dhe ndarjet çojnë në krijimin e, të paktën, një subjekti të ri¹²⁶, ky i fundit do t'i nënshtrohet të gjitha rregullave të përcaktuara në këtë rregullore për licencimin rishtazi si subjekt financiar jobankë,¹²⁷ institucion financiar i mikrokredisë ose institucion i parasë elektronike.
2. Banka e Shqipërisë, pas marrjes së kërkesës për miratimin e bashkimit/ndarjes, publikon njoftimin përkatës, në faqen zyrtare të internetit të Bankës së Shqipërisë, për kërkesën e paraqitur nga ana e subjektit¹²⁸.
3. Banka e Shqipërisë përveç dokumentacionit të përcaktuar në këtë rregullore, mund të kërkojë, rast pas rasti, edhe 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 ¹²⁹riorganizimit të subjektit (subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike).
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 financiar dhe nuk rrezikojnë pozicionin e kreditorëve.
6. Afati maksimal për shqyrtimin e dokumentacionit dhe për miratimin ose për refuzimin e bashkimit/ndarjes është 3 (tre) muaj nga depozitimi i dokumentacionit të plotë, sipas kërkesave të kësaj rregulloreje.
7. Në rastin e bashkimit me përthithje, subjekti¹³⁰ përthithës vazhdon të ushtrojë vetëm veprimtaritë financiare për të cilat është licencuar.
8. Në rastin e ndarjes me përthithje subjektet¹³¹ pritëse vazhdojnë të ushtrojnë vetëm veprimtaritë financiare për të cilat janë 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.

¹²⁵ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²⁶ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²⁷ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹²⁹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹³⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹³¹ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Neni 30/1¹³²
Procesi i rivlerësimit

1. Subjektet e kësaj rregulloreje kryejnë rivlerësimin e përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, të paktën një herë në vit, si dhe në rastet kur gjykohet e nevojshme, bazuar në rrethana apo fakte të veçanta.
2. Subjektet e kësaj rregulloreje, nëpërmjet procesit të rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, sigurojnë plotësueshmërinë në vazhdimësi, të kriterëve të përcaktuara në këtë rregullore, si dhe raportojnë në Bankën e Shqipërisë rezultatet e procesit të rivlerësimit, mbi baza vjetore, brenda tremujorit të parë të vitit pasardhës.
3. Subjektet e kësaj rregulloreje dokumentojnë procesin e rivlerësimit të përshtatshmërisë së aksionerëve/ortakëve, anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve dhe anëtarëve të komitetit të kontrollit, si dhe parashikojnë detyrimin për të gjithë këta persona, të cilët duhet të njoftojnë subjektin për çdo rrethanë apo fakt që ka ndikim të rëndësishëm në përshtatshmërinë e tyre ose të konfirmojnë, të paktën një herë në vit, që vazhdojnë të plotësojnë kriteret e parashikuara në këtë rregullore.
4. Në rastet kur subjektet e kësaj rregulloreje konstatojnë mosplotësimin e kriterëve të parashikuara në këtë rregullore, nga aksionerët/ortakët, anëtarët e këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorët dhe anëtarët e komitetit të kontrollit, njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë, por jo më vonë se brenda 5 ditëve pune nga konstatimi.
5. Banka e Shqipërisë, pas njoftimit sipas pikës 4 të këtij neni, por edhe nëse e konstaton këtë fakt gjatë ushtrimit të procesit të saj mbikëqyrës:
 - a) merr masat për subjektin sipas nenit 14, të kësaj rregulloreje; si dhe
 - b) urdhëron shkarkimin e anëtarëve të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, administratorëve ose anëtarëve të komitetit të kontrollit.

KREU V
DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 31¹³³
Të tjera

1. Subjektet financiare jobanka, në rast të plotësimit të karakteristikave të institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike të përcaktuara në këtë rregullore, kanë të drejtë të kërkojnë të licencohen si institucione financiare të mikrokredisë ose institucione të parasë elektronike, në përputhje me kërkesat e parashikuara në nenin 18 të kësaj rregulloreje. Banka e Shqipërisë kur licencën subjektin si institucion financiar të mikrokredisë ose

¹³² Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹³³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

institucion të parasë elektronike, revokon njëkohësisht licencën ekzistuese si subjekt financiar jobankë.

2. Institucioni financiar i mikrokredisë ose institucioni i parasë elektronike, ka të drejtë të kërkojë të licencohet si subjekt financiar jobankë, në rast se do të kërkojë të ushtrojë veprimtari të tjera financiare në përputhje me kërkesat e parashikuara në nenin 18 të kësaj rregulloreje. Banka e Shqipërisë kur licencon shoqërinë si subjekt financiar jobankë, revokon njëkohësisht licencën ekzistuese si institucion financiar të mikrokredisë ose si institucion i parasë elektronike.

Neni 32 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 paragrafit 1 të këtij neni, Banka e Shqipërisë ka të drejtë t'u kërkojë subjekteve të licencuara përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, informacione shtesë nëse vlerëson se informacioni i paraqitur në kohën e marrjes së licencës nuk është në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.
3. ¹³⁴Institucionet e parasë elektronike të licencuara nga Banka e Shqipërisë, marrin masa për plotësimin e kapitalit fillestar minimal të përcaktuar në pikën 4 të nenit 6 të kësaj rregulloreje, brenda datës 31 dhjetor 2017.

Neni 33 Të fundit

Formularët bashkëlidhur janë pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje.

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

ARDIAN FULLANI

¹³⁴ Shtuar me vendimin nr. 121, datë 09.11.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

KËRKESË¹³⁵
DREJTUAR
BANKËS SË SHQIPËRISË
PËR DHËNIE LICENCE
PËR SUBJEKT FINANCIAR JOBANKË / INSTITUCION FINANCIAR
MIKROKREDIE/INSTITUCION I PARASË ELEKTRONIKE

Emri i subjektit : _____
Vendndodhja 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 (lista e veprimtarive) si subjekt financiar jobankë / institucion financiar mikrokredie/ institucion i parasë elektronike.

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

Kërkuesit

Shënim: 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.

¹³⁵ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

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 ----- (organit 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 (Shfuqizuar)¹³⁶

FORMULARI NR. 3 (Shfuqizuar)¹³⁷

¹³⁶ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹³⁷ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

CURRICULUM VITAE

(i administratorit të propozuar, ortakut/aksionerit individ, anëtarit të këshillit të administrimit/mbikëqyrës, anëtarit të komitetit të kontrollit)¹³⁸

Emri dhe Mbiemri	
Adresa e banimit	
Datëlindja	
Vendlindja	
Shtetësia	
Numri i telefonit të punës	
Numri i telefonit celular	
Adresa e-mail	
<u>KUALIFIKIMI ARSIMOR</u>	
<i>(lutemi listoni në mënyrë kronologjike të gjitha institucionet arsimore që keni ndjekur, kohëzgjatjen e studimeve, datën e diplomimit dhe titujt/gradat akademike)</i>	
1. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	
Diploma e fituar	
2. Emri i institucionit dhe adresa	
Datat e ndjekjes së studimeve	
Diploma e fituar	
NIVELI I NJOHJES SË GJUHËVE TË HUAJA	
<i>(lutemi listoni gjuhët dhe nivelin e njohjes së tyre me numrat nga 5 – 1 (5 = shumë mirë, 4 = mirë, 3 = mjaftueshëm etj.)</i>	
TRAJNIME TË AVANCUARA	
<i>(lutem listoni në mënyrë kronologjike të gjitha kurset, periudhat, temat e kursit, organizatorët)</i>	
PJESËMARRJE NË KËSHILLA	

¹³⁸ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

<p>DREJTUESE/ NË SHOQATA PROFESIONISTËSH <i>(lutemi listoni shoqëritë/shoqatat ku jeni ose keni qenë anëtar i këshillave drejtues, datat e pjesëmarrjes, etj.)</i></p>	
<p>EKSPERIENCA NË PUNË <i>(lutem listoni në mënyrë kronologjike të gjitha punësimet, duke filluar nga punësimi më i fundit, titullin e pozicionit dhe kohëzgjatjen e punësimit si dhe përgjegjësitë të detajuara për secilin pozicion)</i></p>	
<p>1. Emri dhe adresa e punëdhënësit</p>	
<p>Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)</p>	
<p>Natyra e punësimit</p>	<p>a. i punësuar <input type="checkbox"/></p> <p>b. i vetëpunësuar <input type="checkbox"/></p> <p>c. i papunë <input type="checkbox"/></p> <p>d. ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (<i>full-time</i>) <input type="checkbox"/></p>
<p>Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)</p>	
<p>Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)</p>	
<p>Arsyet e largimit</p>	<p>a) Dorëheqje <input type="checkbox"/></p> <p>b) Shkurtim i vendit të punës <input type="checkbox"/></p> <p>c) Dalje në pension <input type="checkbox"/></p> <p>d) Përfundim i kontratës <input type="checkbox"/></p> <p>e) Pushim nga puna <input type="checkbox"/></p> <p>f) Të tjera <input type="checkbox"/></p> <p>Specifiko</p>
<p>2. Emri dhe adresa e punëdhënësit</p>	
<p>Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)</p>	
<p>Natyra e punësimit</p>	<p>a. i punësuar <input type="checkbox"/></p> <p>b. i vetëpunësuar <input type="checkbox"/></p> <p>c. i papunë <input type="checkbox"/></p> <p>d. ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (<i>full-time</i>) <input type="checkbox"/></p>
<p>Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)</p>	

Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)	
Arsyet e largimit	a) Dorëheqje <input type="checkbox"/> b) Shkurtim i vendit të punës <input type="checkbox"/> c) Dalje në pension <input type="checkbox"/> d) Përfundimi i kontratës <input type="checkbox"/> e) Pushim nga puna <input type="checkbox"/> f) Të tjera <input type="checkbox"/> Specifiko
3. Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyra e punësimit	a. i punësuar <input type="checkbox"/> b. i vetëpunësuar <input type="checkbox"/> c. i papunë <input type="checkbox"/> d. ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (<i>full-time</i>) <input type="checkbox"/>
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	
Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)	
Arsyet e largimit	a) Dorëheqje <input type="checkbox"/> b) Shkurtim i vendit të punës <input type="checkbox"/> c) Dalje në pension <input type="checkbox"/> d) Përfundimi i kontratës <input type="checkbox"/> e) Pushim nga puna <input type="checkbox"/> f) Të tjera <input type="checkbox"/> Specifiko
4. Emri dhe adresa e punëdhënësit	
Periudha e punësimit (muaj/vit – muaj/vit)	
Natyra e punësimit	a. i punësuar <input type="checkbox"/> b. i vetëpunësuar <input type="checkbox"/> c. i papunë <input type="checkbox"/> d. ndjekje e studimeve me shkëputje nga puna (<i>full-time</i>) <input type="checkbox"/>
Pozicioni (emërtimi i vendit tuaj të punës)	

Përgjegjësitë e pozicionit të punës (të detajuara)	
Arsyet e largimit	a) Dorëheqje <input type="checkbox"/> b) Shkurtim i vendit të punës <input type="checkbox"/> c) Dalje në pension <input type="checkbox"/> d) Përfundimi i kontratës <input type="checkbox"/> e) Pushim nga puna <input type="checkbox"/> f) Të tjera <input type="checkbox"/> Specifiko

Emri dhe mbiemri

(firma)

Data

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 Bankës së Shqipërisë nga ana ime. .

Çdo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve në këtë raport, mund të jetë shkak që Banka e Shqipërisë të refuzojë kërkesën.

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. 6

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL
(Të plotësohet secili prej të dy formularëve të autorizimit në origjinal!)

Unë _____ 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 për personin tim, t'i paraqesë origjinalin ose kopje të këtij dokumenti, regjistri ose informacioni Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj.

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)

Unë _____ 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 për personin tim, t'i paraqesë origjinalin ose kopje të këtij dokumenti, regjistri ose informacioni Bankës së Shqipërisë, Departamentit të Mbikëqyrjes apo ndonjë personi të autorizuar prej saj.

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.

MJEDISET E SUBJEKTIT DHE VENDNDODHJA E TIJ ¹³⁹

1. Kapitali i propozuar për t'u investuar në mjete fikse, tipi i zotërimit:
 - Vendet e përhershme marrë me qira.
 - Vendet e përhershme pronë vetjake.
 - Vendet e përkohshme.

2. Përshkrimi i mjediseve:
 - a) Mjediset që do të merren me qira:
 - i. kostoja vjetore e parashikuar e qirasë së subjektit¹⁴⁰;
 - 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 mobilie, në pajisje dhe një përshkrim i sendeve.

4. Investimi i propozuar për të përmbushur kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të nevojshme për ushtrimin e aktivitetit.

¹³⁹ 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.

¹⁴⁰ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

FORMULARI NR. 8 (Shfuqizuar)¹⁴¹

¹⁴¹ Shfuqizuar me vendimin nr.47, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

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, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike 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 pozicioni 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. ¹⁴²Përshkruhen, të detajuara, burimet e financimit dhe struktura e aktiveve për 3 (tre) vitet e para të aktivitetit.
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 7 bashkëngjitur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje, lidhur me mjediset ku subjekti ¹⁴³ parashikon të kryejë veprimtarin/të.
8. Prezantohet një informacion për investimet në sistemet e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, i shoqëruar me listën e pajisjeve, programeve, etj.
9. Prezantohet një parashikim në lidhje me zbatimin e kuadrit rregullativ dhe mbikëqyrës (tregues të kujdesit, raporte etj.) për 3 (tre) vitet e ardhshëm.
10. ¹⁴⁴Përshkruhen rreziqet ndaj të cilave subjekti parashikon të ekspozohet, përfshirë edhe rrezikun e pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit, duke përfshirë edhe agentët dhe degët.

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.

¹⁴² Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁴³ Ndryshuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

¹⁴⁴ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

DEKLARATË

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

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

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

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

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

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

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

_____/_____/_____
(Data)

(nënshkrimi i plotë)

¹⁴⁶ Shtuar me vendimin nr.47, datë 3.7.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.