



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM
Nr. 33, datë 5.6.2024

PËR

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

Në bazë dhe për zbatim të nenit 1, pika 4, shkronja “b”, nenit 12, shkronja “a” dhe 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”, i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

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

a) Titulli i rregullore ndryshon si vijon:

“PËR LICENCIMIN, USHTRIMIN E VEPRIMTARISË, REVOKIMIN E LICENCËS DHE LIKUIDIMIN E PORTOFOLIT TË KREDIVE TË KRIJUAR NGA USHTRIMI I VEPRIMTARISË FINANCIARE NGA SUBJEKTET FINANCIARE JOBANKA”

b) Në nenin 1, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Pas shkronjës “d”, shtohen shkronjat “e” dhe “f”, përkatësisht me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) revokimin e licencës së subjekteve financiare jobanka për të ushtruar veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë;

f) likuidimin e portofolit të kredive të krijuar nga ushtrimi i veprimtarisë financiare në bazë të licencës të subjektit financiar jobankë.”

c) Në nenin 2, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Pas shkronjës “d”, shtohen shkronjat “e” dhe “f”, përkatësisht me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) ligji nr.9901 datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar;

f) ligji nr. 110/2016, datë 27.10.2016 “Për falimentimin”.”;

d) Në nenin 4, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Pika 1 e nenit 4 ndryshon, si vijon:

“1. Për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e përkufizuar në nenin 4 të Ligjit për Bankat, të Ligjit për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit, të Ligjit për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare dhe të Ligjit për Falimentimin, kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.”

ii. Pas shkronjës “n” shtohet shkronja “o” me përmbajtjen si vijon:

“likuidim i portofolit të kredive të krijuar nga ushtrimi i veprimtarisë financiare në bazë të licencës” – në kuptim të kësaj rregulloreje, është procesi i administrimit të portofolit të kredive, të subjektit financiar jobankë, të krijuar nga subjekti financiar jobankë, si rrjedhojë e veprimtarisë financiare të ushtruar sipas licencës së dhënë nga Banka e Shqipërisë (më poshtë referuar si “likuidimi”).

e) Pas nenit 21 shtohet Nënkreu IV, me përmbajtjen e mëposhtme:

“NENKREU IV

Neni 21/1

Revokimi i licencës dhe likuidimi i subjektit financiar jobankë

- 1. Banka e Shqipërisë, në rast të revokimit të licencës së subjektit financiar jobankë sipas përcaktimeve të kësaj rregullore, fillon menjëherë procesin e likuidimit të portofolit të kredive të krijuar nga ushtrimi i veprimtarisë financiare në bazë të licencës.*
- 2. Likuidimi sipas pikës i të këtij neni, nuk zbatohet në rastet kur subjektit financiar jobankë i është revokuar licenca me kërkesën e tij dhe nuk ka portofol kredish në bilancin e vet, ose për arsye se nuk ka ushtruar aktivitetin për të cilin është licencuar, ose aktiviteti i tij është në një masë të tillë, sipas përcaktimeve të Bankës së Shqipërisë, që nuk përbën rrezik për të drejtat e kredimarrësve.*
- 3. Banka e Shqipërisë, nëse konstaton ekzistencën e rasteve të prishjes së shoqërisë sipas parashikimeve të ligjit 9901 datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, mund t’i drejtohet gjykatës për të vendosur prishjen e shoqërisë dhe në vijim mund të kërkojë caktimin e likuiduesve, nëse janë kushtet e nenit 191 të këtij ligji.*

Neni 21/2
Likuidimi dhe emërimi i likuidatorit

1. *Banka e Shqipërisë, pas revokimit të licencës për subjektet financiare jobanka, fillon procesin e likuidimit sipas kësaj rregulloreje, pavarësisht se subjekti është në gjendjen e aftësisë paguese.*
2. *Banka e Shqipërisë, bashkëpunon me Ministrinë e Drejtësisë për emërimin e likuidatorit nga lista e administratorëve të falimentimit, ose persona të tjerë të cilët plotësojnë kriteret e përcaktuara në nenet 112 dhe 113 të Ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.*
3. *Banka e Shqipërisë ka të drejtë të shkarkojë likuidatorin ose likuidatorët, në rast të mospërbushjes së detyrave të tyre.*
4. *Njoftimi për vendosjen në likuidim të portofolit të kredive të subjektit financiar jobankë të cilit i është revokuar licenca, botohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë, si dhe publikohet në faqen zyrtare të internetit të Bankës së Shqipërisë.*

Neni 21/3
Grupi i punës

1. *Guvernatori urdhëron krijimin e grupit të punës.*
2. *Departamenti i Mbikëqyrjes dhe grupi i punës dhe kanë si detyrë kryesore të mbështesin likuidatorin në procesin e likuidimit, duke përgatitur paketën fillestare të informacionit për likuidatorin me informacionet e disponueshme nga raportimet e subjektit në Bankën e Shqipërisë, me qëllim njohjen e situatës financiare të subjektit të vendosur në likuidim.*

Neni 21/4
Bashkëpunimi i likuidatorit me Bankën e Shqipërisë

1. *Likuidatori raporton pranë Bankës së Shqipërisë mbi ecurinë e procesit të likuidimit në baza periodike, minimalisht një herë në muaj dhe sa herë të kërkohet nga Banka e Shqipërisë.*
2. *Likuidatori kryen ose autorizon përditësimet e kredimarrësve të subjektit financiar jobankë në Regjistrin e Kredive.*
3. *Paga e likuidatorit dhe shpenzimet për ushtrimin e funksioneve të tij përballohen nga subjekti të cilit i është revokuar licenca.*

Neni 21/5
Efektet e fillimit të likuidimit

1. Likuidatori ka të drejtë që pas revokimit të licencës dhe me fillimin e likuidimit të administrojë portofolin e kredive të subjektit financiar jobankë. Në rast shitjeje të portofolit, shitja kryhet nëpërmjet ankandit.
2. Likuidatori merr të gjitha masat për likuidimin e portofolit të kredive të subjektit financiar jobankë, përfshirë dhe ruajtjen e evidencave (elektronikisht ose të mbajtura në formate të tjera).

Neni 21/6
Detyrat dhe kompetencat e likuidatorit

Likuidatori ushtron kompetencat e përcaktuara në Ligjin “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, për aq sa është e përshtatshme për likuidimin e portofolit të kredive të subjekteve financiare jobanka.

Neni 21/7
Plani i likuidimit

1. Likuidimi i portofolit të kredive të krijuar në bazë të licencës së dhënë nga Banka e Shqipërisë bëhet në përputhje me planin e likuidimit.
2. Plani i likuidimit hartohet duke mbajtur në konsideratë mbrojtjen e të drejtave të konsumatorit sipas legjislacionit në fuqi.
3. Plani i likuidimit hartohet nga likuidatori brenda afatit të përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.
4. Plani i likuidimit depozitohet për miratim në Bankën e Shqipërisë. Departamenti i Mbikëqyrjes mund të paraqesë komente dhe vërejtje për planin e likuidimit, brenda 10 ditëve nga data e depozitimit të tij në Bankën e Shqipërisë.

Neni 21/8
Përfundimi i likuidimit

1. Pas likuidimit të portofolit të kredive, likuidatori njofton Bankën e Shqipërisë për përfundimin e tij.
2. Raportet e përgatitura nga likuidatori dorëzohen në Bankën e Shqipërisë.

Neni 21/9
Raportimi në Regjistrin e Kredive

Likuidatori raporton në Regjistrin e Kredive të gjitha kreditë financiare, në varësi të dokumentacionit të gjetur dhe të ecurisë së procesit të likuidimit.”.

2. Përcaktimet e këtij vendimi zbatohen edhe për subjektet financiare jobanka, të cilëve iu është revokuar licenca.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
4. Ngarkohen Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë dhe botohet në Fletoren Zyrtare.

SEKRETARI

KRYETARI

Elvis ÇIBUKU

Gent SEJKO