



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

Projekt

V E N D I M

Nr. _____, datë _____.____.2024

PËR DISA 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. 01, datë 17.1.2013, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - a) Në nenin 4, pika 2, shkronjat “e” dhe “f”, togfjalëshi “*aksioneve/kuotave nga aksionerët/ortakët*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*aksioneve nga aksionerët*”;
 - b) Në nenin 6, pika 7/1, togfjalëshi “*aksionerët/ortakët*”, zëvendësohet kudo me fjalën “*aksionerët*”;
 - c) Pas nenit 6, shtohet neni 6/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

**“Neni 6/1
Forma ligjore**

Forma ligjore e shoqërisë që kërkon të ushtrojë veprimtari financiare si subjekt financiar jobankë ose si institucion financiar i mikrokredisë duhet të jetë shoqëri aksionare, sipas dispozitave të parashikuara në ligjin “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”. ”;

- d) Në nenin 8 bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - i. Në pikën 1 dhe në pikën 2, shkronjat “f”, “h” dhe “i”, kudo pas fjalës “*themeluesit*”, shtohet togfjalëshi “*/aksionerët*”;

- ii. Në pikën 2, shkronja “d”, togfjalëshi “*Qendra Kombëtare e Regjistrimit*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*Qendra Kombëtare e Biznesit*”;
 - iii. Në pikën 2, shkronja “g”, nënpikat “i” dhe “ii”, pas fjalës “*themeluesve*”, shtohet togfjalëshi “*/aksionerëve*”, dhe në shkronjën “i”, pas fjalës “*themeluesi*”, shtohet togfjalëshi “*/aksioneri*”;
- e) Në nenin 10 bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- i. Në pikën 1, shkronja “a” dhe në pikën 2, shkronjat “b” dhe “d”, pas fjalës “*themeluesit*”, shtohet togfjalëshi “*/aksionerët*”;
 - ii. Në pikën 1, shkronja “b” dhe në pikën 2, shkronja “c”, pas fjalës “*themeluesve*”, shtohet togfjalëshi “*/aksionerëve*”;
- f) Në nenin 14, pika 1, shkronja “b” pas fjalës “*themeluesit*”, shtohet togfjalëshi “*/aksionerët*” dhe në shkronjën “g”, pas fjalës “*themeluesve*”, shtohet togfjalëshi “*/aksionerëve*”;
- g) Në nenin 16, pika 1, shkronja “d”, togfjalëshi “*ortaku ose aksioneri*”, zëvendësohet me fjalën “*aksioneri*”;
- h) Në nenin 17 bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- i. Në pikën 1, shkronja “c”, togfjalëshi “*ortaku ose aksioneri*”, zëvendësohet me fjalën “*aksioneri*”;
 - ii. Në pikën 1, shkronja “d”, nënpika “ii”, fjala “*QKR*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*Qendra Kombëtare e Biznesit*”;
- i) Në nenin 19, pika 1, shkronja “b”, togfjalëshi “*Qendra Kombëtare e Regjistrimit*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*Qendra Kombëtare e Biznesit*”;
- j) Në nenin 21 bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- i. Në pikën 1, shkronja “d”, togfjalëshi “*paragrafi 3*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*paragrafi 2*”;
 - ii. Pas pikës 2, shtohen pikat 3, 4 dhe 5 me përmbajtjen e mëposhtme :
- “3. *Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, në rastin e zmadhimit të kapitalit të shoqërisë, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:*
- a) *vendimin e asamblesë së aksionerëve për zmadhimin e kapitalit;*
 - b) *relacionin shoqërues për rritjen e kapitalit;*
 - c) *deklaratën noteriale lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të shkronjës “g” të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje.*
4. *Subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, në rastin e ndryshimeve në strukturën e kapitalit, paraqet në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:*

- a) aktin për veprimin juridik përkatës (kontratë shitblerjeje, testament), që sjell më pas ndryshimet në strukturën e kapitalit;
- b) vendimin e organit drejtues të shoqërisë për dhënien e pëlqimit për kalimin e pronësisë të aksioneve (nëse është e aplikueshme);
- c) relacionin shoqërues për ndryshimet në strukturën e kapitalit;
- d) deklaratën noteriale të aksionerit/aksionerëve përfitues lidhur me burimin e krijimit të kapitalit, të shoqëruar me dokumentacion justifikues sipas përcaktimit të shkronjës “g” të pikës 2 të nenit 8 të kësaj rregulloreje;
- e) vërtetime, për aksionerin/aksionerët përfitues, të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit përkatës, se:
 - i. personi nuk është në ndjekje penale (kur është e aplikueshme),
 - ii. personi nuk është në gjykim për vepra penale (kur është e aplikueshme),
 - iii. personi nuk është i dënuar penalisht (kur është e aplikueshme),
 - iv. personi nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera,
 - v. ndaj personit nuk kanë filluar procedura të paaftësisë paguese, të falimentimit ose të likuidimit, etj. (kur është e aplikueshme).

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

- f) deklaratën e aksionerit përfitues, 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).
5. Banka e Shqipërisë, nëse e çmon të nevojshme, mund të kërkojë rast pas rasti edhe dokumente apo informacione shtesë, përveç sa është parashikuar në këtë nen.”;
- k) Në nenin 26, pika 2, shkronja “a”, në nenin 27, pika 2, shkronja “a”, në nenin 28, pika 2, shkronja “a” dhe në nenin 29, pika 2, shkronjat “a” dhe “f”, togfjalëshi “aksionerëve/ortakëve”, zëvendësohet me fjalën “aksionerëve”;
 - l) Në nenin 29, pika 2, shkronja ”f”, togfjalëshi “aksionerët/ortakët”, zëvendësohet me fjalën “aksionerët”;
 - m) Në nenin 30/1, pikat 1, 2 dhe 3, togfjalëshi “aksionerëve/ortakëve”, zëvendësohet me fjalën “aksionerëve” dhe në pikën 4, togfjalëshi “aksionerët/ortakët”, zëvendësohet me fjalën “aksionerët”;
 - n) Në nenin 32, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - i. Pikat 1 dhe 2, shfuqizohen;
 - ii. Pas pikës 3, shtohet pika 4 me përmbajtjen e mëposhtme:

“4. Subjektet financiare jobanka dhe institucionet financiare të mikrokredisë, të licencuara si shoqëri me përgjegjësi të kufizuar (sh.p.k) nga Banka e Shqipërisë përpara datës 1 shtator 2024, marrin masat e nevojshme për të përmbushur kërkesën në lidhje me formën ligjore, në përputhje me kërkesat e nenit 6/1 të kësaj rregulloreje, si dhe njoftojnë Bankën e Shqipërisë, brenda datës 31 mars 2025. Këto subjekte gjithashtu paraqesin në Bankën e

Shqipërisë, dokumentacionin e parashikuar në nenin 9/1 dhe sigurojnë plotësimin e kërkesave të nenit 9/2 të kësaj rregulloreje, brenda datës 31 dhjetor 2025.”;

- o) Në formularin nr. 4 (aneksi i rregullores), togfjalëshi “*ortakut/aksionerit*”, zëvendësohet me fjalën “*aksionerit*”;
 - p) Në formularin nr. 5 (aneksi i rregullores), pas fjalës “*themelues*”, shtohet togfjalëshi “*/aksioner*”;
 - q) Në formularin nr. 6 (aneksi i rregullores), togfjalëshi “*Ky dokument është i vlefshëm për 6 muaj*”, zëvendësohet kudo me togfjalëshin “*Vlefshmëria e këtij dokumenti është pa afat të përcaktuar*”, si dhe pas fjalës “*themelues*”, shtohet togfjalëshi “*/aksioner*”;
 - r) Në formularin nr. 11 (aneksi i rregullores), togfjalëshat “*aksioneri/ortaku/administratori*”, “*aksionerin/ortakun/administratorin*”, “*aksioner/ortak/administrator*” dhe “*aksionerit/ortakut/administratorit*” zëvendësohen përkatësisht me togfjalëshat “*aksioneri/administratori*”, “*aksionerin/administratorin*”, “*aksioner/administrator*” dhe “*aksionerit/administratorit*”;
2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
3. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi në datë 1 shtator 2024.

SEKRETARI

Elvis Çibuku

KRYETARI

Gent Sejko