

RREGULLORE

PËR DHËNIEN E LICENCËS PËR TË USHTRUAR VEPRIMTARI BANKARE NË REPUBLIKËN E SHQIPËRISË

Neni 1

Dispozita të përgjithshme

1.1. Në këtë rregullore përcaktohen:

- kushtet, afatet dhe procedurat e dhënies së licencës për të ushtruar veprimtari bankare si bankë dhe degë e bankës së huaj, si dhe procedurat e krijimit të zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë;

- rastet, afatet dhe procedurat e revokimit të licencës për ushtrimin e veprimtarisë bankare,

- kërkesat dhe procedurat për zgjerimin apo për pakësimin e rrjetit të bankës;

- procedurat për miratimin e transferimit të pronësisë mbi aksionet e bankës.

1.2. Bazën ligjore të kësaj rregulloreje e përbëjnë: ligji nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, neni 3 pika 4.c dhe neni 12, ligji nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, kreu i dytë, ligji nr.7638, datë 19.11.1992 “Për shoqëritë tregtare”, si dhe të gjitha aktet nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë.

1.3. Banka e Shqipërisë është i vetmi autoritet që lëshon licencën si akt administrativ për dhënie e të drejtës së ushtrimit të veprimtarisë bankare;

1.4. Banka krijohet ligjërisht si një shoqëri aksionere. Emri i saj përcaktohet në statutin e shoqërisë dhe paraprihet nga fjala “Banka”.

1.5. Shuma e kapitalit fillestar minimal të paguar (kontributi në para), për licencimin e një banke është jo më pak se 700 milionë lekë.

1.6. Shuma e kapitalit fillestar minimal e dhuruar dhe e paguar (kontributi në para), për licencimin e një dege të një banke të huaj është jo më pak se 700 milionë lekë.

1.7. Për efekt të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e përdorur në të kanë të njëjtin kuptim si ata të shprehur në nenin 2 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

1.8. Termat vijues të kësaj rregulloreje kanë këto domethënie:

a) “kapitali fillestar minimal” përfaqëson shumën minimale të kapitalit të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për marrjen e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë;

b) “kapitali fillestar i paguar” përfaqëson kapitalin që ka paguar banka për të filluar aktivitetin;

c) “aksioner direkt të bankës” do të kuptojmë çdo person fizik tregtar, person juridik apo individ që ka pjesëmarrje në kapitalin e bankës;

d) “aksioner indirekt i bankës” do të kuptojmë çdo person fizik tregtar, person juridik apo individ që zotëron të drejtën e pronësisë në kapitalin e një personi juridik që është aksioner direkt, me pjesëmarrje influencuese, në kapitalin e bankës.

Neni 2

Kapitali fillestar dhe burimet e tij

2.1. Pjesa e shumës së kapitalit fillestar minimal për kontributin në para mund të bëhet në monedhën shqiptare (lekë), në dollarë amerikanë ose në monedhën europiane euro, që përbëjnë kundërvleftën e kapitalit në lekë, sipas pikave 1.5 dhe 1.6 të kësaj rregulloreje, vlerësuar me kursin mesatar ditor, të llogaritur nga Banka e Shqipërisë në ditën e pagesës së kapitalit.

2.2. Kapitali fillestar i paguar (për kontributin në para) për të marrë licencën për të kryer veprimtari bankare depozitohet në Bankën e Shqipërisë në një llogari depozitë e marrë si garanci (pa interes). Depozitimi bëhet me xhirim në llogari dhe jo në cash.

2.3. Banka e Shqipërisë përcakton ndryshimin e shumës së kapitalit fillestar minimal të paguar për kontributin në para, e nevojshme dhe e domosdoshme për licencimin e një banke ose një dege të

bankës së huaj dhe e publikon në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

2.4. Në mbështetje të nenit 26 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", shuma e kapitalit fillestar, të paguar (kontributi në para) përcakton veprimtarinë financiare të lejuara për bankën.

2.5. Burim për kapitalin fillestar për krijimin e bankës nuk mund të jenë hua, kredi apo paradhënie nga subjekte të treta.

2.6. Pagesat ose shpenzimet për blerjen ose marrjen me qira të lokaleve të bankës dhe të pajisjeve të punës nuk përfshihen në shumën e kapitalit fillestar minimal të paguar për kontributin në para.

2.7. Organizimi i kontabilitetit bëhet mbështetur në ligjin "Për kontabilitetin", në "Manualin e kontabilitetit bankar", miratuar me vendimin e Këshillit të Ministrave nr.820, datë 30.12.1998 dhe në standardet ndërkombëtare të kontabilitetit.

Neni 3

Kërkesa për marrjen e licencës

3.1. Kërkesa për marrjen e licencës për të kryer veprimtari bankare bëhet me shkrim dhe paraqitet në Bankën e Shqipërisë. Në përmbajtjen e kësaj kërkesë deklarohet angazhimi për zbatimin e legjislacionit shqiptar gjatë veprimtarisë së bankës së propozuar, emri i bankës së propozuar dhe motivi i këtij emërtimi.

3.2. Kërkesa për marrjen e licencës për të kryer aktivitet bankar të shoqërohet me të gjithë dokumentacionin e kërkuar sipas ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" dhe atë sipas kësaj rregulloreje dhe formularëve bashkëlidhur. Kërkesa si më sipër të jetë e nënshkruar nga aksionerët direkt të bankës së propozuar.

3.3. Dokumentacioni në gjuhën shqipe paraqitet në origjinal dhe në fotokopjen e noteruar të tij. Dokumentacioni në gjuhë të huaj paraqitet në origjinal ose në fotokopjen e noteruar të tij, e vërtetuar nga autoritetet shtetërore kompetente të vendit ku është lëshuar dokumenti ose të vendit të origjinës së kërkuarit, që e kanë njohur këtë dokument. Ky dokumentacion të jetë i shoqëruar nga përkthimi në gjuhën shqipe i noteruar.

3.4. Kërkuar, pasi paraqet kërkesën, së bashku me dokumentacionin përkatës, ka për detyrë të publikojë një njoftim në një nga gazetatat me tirazh të madh lidhur me kërkesën e paraqitur prej tij për të marrë licencë për të kryer aktivitet bankar. Njoftimi bëhet sipas modelit në vijim, formulari nr. 2.

Neni 4

Dokumentacioni i kërkuar

4.1. Për burimin e kapitalit:

a) Dokumentimin e burimit të kapitalit.

Kapitali aksioner i bankës së propozuar, kur ka si burim:

- të ardhurat e individit, vërtetohet nëpërmjet paraqitjes së dokumenteve të tilla si librezë kursimi, çertifikatë depozite, akt trashëgimie etj., të shoqëruara me dokumentacionin që vërteton pagimin e detyrimeve fiskale (tatim-taksave) mbi këto të ardhura;

- të ardhurat nga veprimtaria e personit fizik tregtar ose personit juridik, vërtetohet me paraqitjen e bilanceve kontabël të certifikuara, të shoqëruara me dokumentacionin që vërteton pagimin e detyrimeve fiskale (tatim-taksave) mbi këto të ardhura.

b) deklaratën noteriale të aksionerëve direkt, se burimi për kapitalin fillestar të bankës nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta.

Banka e Shqipërisë ka të drejtë të kërkojë sqarime dhe të bëjë verifikime të mëtejshme për të dalë qartë burimi i krijimit të parave që do të shërbejnë si kapital i bankës.

4.2. Për aksionerët direktë (themeluesit) të bankës:

a) aktmarrëveshja e krijimit të kësaj shoqërie dhe objekti i veprimtarisë së saj;

b) projektstatuti i bankës së propozuar;

- c) lista e themeluesve të bankës, numri i aksioneve të propozuara për çdo aksioner direkt;
- d) struktura e aksionerëve të bankës, duke përfshirë aksionerët direktë dhe indirektë të saj;
- e) lista e anëtarëve të këshillit drejtues të bankës së propozuar.

4.2.1 Kur aksionerët direktë janë persona juridikë:

a) vendimi i regjistrimit në gjykatë, akti i themelimit dhe statuti i personit juridik, duke përfshirë të dhënat për adresën e saktë të selisë, përshkrimin e veprimtarisë, shumën e kapitalit, listën e aksionerëve/ortakëve dhe pjesëmarrjen e tyre në kapital, si dhe pjesëmarrjet e tyre influencuese në shoqëri të tjera; certifikatën e regjistrimit në organin tatimor;

b) të dhënat për veprimtarinë tregtare për 7 vitet e fundit të çdo personi, që propozon të zotërojë, vetë ose së bashku me personat juridikë të lidhur, pjesëmarrje influencuese në bankën e propozuar, shumën e propozuar për zotërim, si dhe bilanci kontabël, pasqyrat e të ardhurave dhe të shpenzimeve të shoqërisë dhe gjendjen e cash flow-t për aktivitetet e biznesit të tyre në 3 vitet e fundit. Dokumentet e mësipërme të jenë të vërtetuara nga ekspertët kontabël të autorizuar që kanë bërë kontrollin e shoqërisë;

c) të dhëna për reputacionin e aksionerëve direktë dhe të aksionerëve indirektë të bankës, si dhe lidhjet midis tyre;

d) vërtetim nga autoritetet përkatëse për shlyerjen e detyrimeve të tatim- taksave nga aksionerët direktë për 3 vitet e fundit të aktivitetit të tyre;

h) deklaratë personale për shlyerje të detyrimeve dhe për shlyerje të rregullta të kredive (në qoftë se ka).

4.2.2. Kur aksionerët direktë janë persona fizikë tregtarë ose individë:

- Për personat fizikë tregtarë: të dhëna për bizneset, ku ata kanë pjesëmarrje influencuese, dhe për çdo pjesëmarrje: përqindja e aksioneve/kuotave që disponojnë, akti i regjistrimit të shoqërisë, certifikata e regjistrimit në organin tatimor, të dhëna mbi ndonjë rast falimentimi të tyre;

- për individët të dhëna personale: emër, mbiemër, adresa, kombësia, shtetësia, edukimi, punësimi aktual dhe i shkuar, dhe interesat pasurore apo të biznesit, dëshmi penaliteti për tre vitet e fundit.

a) të dhëna për pjesëmarrjen e tyre në këshillat drejtues, në këshillat mbikëqyrës dhe në organet drejtuese të shoqërive të tjera ose të organizatave të biznesit;

b) të dhëna për lidhjet që mendohet të ketë midis aktivitetit të tyre dhe bankës së propozuar;

c) të dhëna mbi llogaritë bankare të tyre (referenca në lidhje me to);

d) të dhëna për veprimtarinë tregtare ose profesionale për 7 vitet e fundit të çdo personi fizik tregtar ose individ, që propozon të zotërojë pjesëmarrjen influencuese të bankës së propozuar, si dhe për secilën shoqëri ku ai ka pjesëmarrje influencuese paraqiten bilanci kontabël, pasqyrat e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe gjendja e cash flow-t të tyre për 3 vitet e fundit;

f) të dhëna për reputacionin e personit fizik tregtar ose të individit , si dhe të dhëna për lidhje familiare midis tyre;

g) vërtetim, nga autoritetet përkatëse, për shlyerjen e detyrimeve të tatim-taksave nga personi fizik tregtar ose individ për 3 vitet e fundit;

h) deklaratë personale të personit fizik tregtar ose e individit, lidhur me shlyerjen e detyrimeve dhe shlyerje të rregullta të kredive (në qoftë se ka) .

4.2.3 Kur aksioneri direkt është një bankë e huaj:

1. Banka e huaj që kërkon të marrë licencë për të kryer veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë, nëpërmjet një filiali apo një dege të saj, i dërgon Bankës së Shqipërisë një kërkesë me shkrim të shoqëruar, me dokumentacionin e përmendur në paragrafin 4.2.1. të këtij neni. Përveç sa më sipër do të paraqitet dhe dokumentacioni i mëposhtëm në lidhje me bankën mëmë:

a) leja e ushtrimit të veprimtarisë bankare e dhënë nga autoriteti licencues i vendit ku ndodhet selia e saj;

b) skema e organizimit dhe e drejtimit të bankës dhe administratorët e saj;

c) pëlqimi për hapjen e filialit apo të degës së bankës së huaj në Republikën e Shqipërisë, i dhënë nga autoriteti licencues dhe mbikëqyrës i vendit ku banka ka selinë e saj;

d) vendimi i këshillit drejtues të bankës-mëmë ku është përcaktuar shuma e kapitalit fillestar minimal e dhuruar dhe e paguar (kontributi në para), e cila nuk mund të jetë më pak se ajo e përcaktuar në

nenin 1 pika 1.6.;

e) vendimi i këshillit drejtues të bankës-mëmë për emërimin e të paktën dy administratorëve rezidentë për drejtimin e degës së bankës së huaj. Me administratorë të huaj rezidentë do të kuptojmë shtetasin e huaj, i cili disponon leje qëndrimi lëshuar sipas ligjit “Për të huajt” nga autoritetet e imigracionit;

f) rregullat dhe marrëdhëniet reciproke midis bankës-mëmë dhe degës së bankës apo filialit të saj.

2. Veprimtaritë bankare dhe financiare që do të kryejë filiali apo dega e bankës së huaj përcaktohen në mbështetje të nenit 26 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” mbi bazën e kapitalit të dhuruar e të paguar për kontributin në para nga banka e huaj.

3. Degës së bankës së huaj të licencuar nuk i lejohet ushtrimi i veprimtarisë bankare, që nuk kryhet nga banka-mëmë.

4. Banka e huaj, e cila kërkon të hapë një filial apo një degë në Shqipëri deklaron se është e gatshme t’i sigurojë Bankës së Shqipërisë:

a) çdo lloj informacioni lidhur me gjendjen e saj financiare të konsoliduar, për qëllime të mbikëqyrjes bankare;

b) një informacion për zhvillimet ekonomike aktuale dhe perspektive të vendit të origjinës;

c) informacion lidhur me klasifikimin e bankës sipas shoqërive ndërkombëtare të pavarura të specializuara për vlerësimin e bankave dhe të institucioneve financiare (International Rating Agency);

d) informacion lidhur me çdo ndryshim të rëndësishëm në administrimin, strategjinë, strukturën e pronësisë, gjendjen financiare të bankës.

5. Banka e huaj, që propozon të zotërojë më shumë se 10 për qind të kapitalit të nënshkruar të një banke, të jetë e autorizuar nga autoritetet përkatëse në vendin e saj për të kryer veprime të pranimit dhe të grumbullimit të depozitave në para ose në fonde të tjera të ripagueshme në vendin ku drejtoria e saj qendrore ka selinë.

4.3. Për administratorët e bankës

Në Bankën e Shqipërisë paraqitet lista e administratorëve të propozuar të bankës duke përcaktuar:

- anëtarët e këshillit drejtues,
- anëtarët e komitetit të kontrollit,
- dy drejtuesit kryesorë ekzekutivë.

Për secilin prej këtyre administratorëve paraqitet dokumentacioni i mëposhtëm:

a) lista e bizneseve ku ata kanë pjesëmarrje, duke përfshirë si ato biznese ku zotërojnë aksione/kuota, ashtu edhe ato me të cilët kanë lidhje të tjera, e shoqëruar me informacionin përkatës, me të dhënat për veprimtarinë e tyre tregtare ose profesionale për 7 vitet e fundit;

b) lista e bizneseve ku ata kryejnë funksione drejtuese;

c) raportet financiare aktuale të bizneseve ku kanë pjesëmarrje influencuese apo në të cilat ata kanë funksione drejtuese;

d) kopje të vendimit të asamblesë së përgjithshme të aksionerëve për zgjedhjen e administratorëve;

Përveç të dhënave të mësipërme, për administratorët e bankës do të mbahen parasysht të gjitha kërkesat e parashtruara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për kërkesat që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja”.

4.4. Planbiznesi i bankës së propozuar

Aksionerët direktë të bankës së propozuar do të paraqesin planin e veprimtarisë bankare për 3 vitet e para të saj ku të përfshihen:

a) vlerësimi i sistemit bankar, konkurrentët, karakteristikat e tregut dhe tendencat e zhvillimit të tij;

b) strategjia e bankës së propozuar, objektivat dhe pozicioni i saj në treg;

c) veprimtaritë bankare dhe financiare që propozon të kryejë dhe objektivat për të ardhmen;

d) struktura e organizimit të bankës së propozuar. Ajo të jetë e ndërtuar në mënyrë të tillë që të mos pengojë mbikëqyrjen e bankës nga Banka e Shqipërisë, në mënyrë të vetme ose të konsoliduar, dhe që mbikëqyrësi të ketë mundësi të marrë informacionin e duhur;

e) parashikimi i gjendjes financiare të bankës së propozuar për 3 vitet e para të aktivitetit të saj (bilancet kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve, cash flow, plani i amortizimit të shpenzimeve paraoperacionale, plani i shpërndarjes së fitimit ose i mbulimit të humbjeve etj.).

Në planbiznesin dhe në llogaritjen e treguesve të biznesit duhet të mbahen parasysh kërkesat e neneve 30 dhe 31 të ligjit nr.8365, datë 2.7.98 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 5

Verifikimi i dokumenteve dhe afatet

5.1. Banka e Shqipërisë bën verifikimin e plotësimit të dokumenteve të paraqitura në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

5.2. Data e pranimit të kërkesës për licencë, konsiderohet data kur kërkuesi ka plotësuar të gjitha kërkesat, sipas kësaj rregulloreje. Kjo datë i njoftohet me shkrim nga Departamenti i Mbikëqyrjes kërkuetit dhe që nga ky moment fillon llogaritja e afatit tremujor të përcaktuar në nenin 10 pika 1 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

5.3. Banka e Shqipërisë, brenda tre muajve nga data e pranimit të kërkesës për licencë, jep ose refuzon miratimin paraprak për licencë dhe njofton me shkrim kërkuetin për vendimin e saj.

5.4. Nëse dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë, nuk përmbush kërkesat e ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", si dhe kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore, Banka e Shqipërisë do të dërgojë një njoftim për mangësitë, për konfliktet me ligjin, si dhe do të kërkojë informacion shtesë.

5.5. Mangësitë dhe vërejtjet e tjera të konstatuara në dokumentacionin e paraqitur sipas kësaj rregulloreje, të mënjahohen brenda një muaji nga data e njoftimit të tyre. Në rast të kundërt, dokumentet e paraqitura i kthehen personit që ka paraqitur kërkesën.

5.6. Banka e Shqipërisë publikon një njoftim për kërkesën e paraqitur për të marrë licencë për të kryer aktivitet bankar, së bashku me emrat e aksionerëve dhe të administratorëve kryesorë të bankës.

Neni 6

Miratimi paraprak apo refuzimi i kërkesës për licencë

6.1. Departamenti i Mbikëqyrjes përgatit informacionin dhe jep opinionet për Këshillin Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, lidhur me kërkesën e paraqitur, pasi:

a) ka analizuar të gjithë informacionin e siguruar nëpërmjet materialit të paraqitur, duke bërë dhe verifikime;

b) ka organizuar takime me administratorët e propozuar të bankës për të diskutuar objektivat e kësaj banke në treg, planbiznesin e paraqitur, kapitalizimin e propozuar të bankës, organizimin e bankës, projektet financiare të bankës për tre vitet e ardhshme, politikat kryesore të propozuara etj.;

c) ka vlerësuar të gjithë dokumentacionin e paraqitur duke konsideruar edhe takimin e organizuar dhe sigurohet që plotësohet kualifikimi i nevojshëm i administratorëve të bankës;

d) ka vlerësuar transparencën e strukturës së kapitalit aksioner të bankës;

e) ka vlerësuar, në bazë të planbiznesit të paraqitur, të renë që do të sjellë banka në treg, si dhe parashikimin e mbijetesës së saj në kushtet e ekzistencës së konkurrencës së lirë në treg;

f) ka vlerësuar burimin e krijimit të kapitalit dhe strukturën e tij. Në qoftë se nuk krijon bindjen se kapitali rrjedh nga një veprimtari i ligjshme, kjo do të ishte një arsye për të rekomanduar refuzimin e kërkesës;

g) ka vlerësuar strukturën organizative të bankës së propozuar;

h) ka vlerësuar planbiznesin e paraqitur, nëse ai është real dhe bindës; në rast të kundërt, kjo përbën një arsye për të rekomanduar refuzimin e kërkesës;

i) ka analizuar të ardhurat e parashikuara të bankës, duke synuar që banka të jetë me fitim të programuar brenda periudhës trevjeçare;

j) ka vlerësuar rrezikun që parashikon të ndërmarrë banka për periudhën trevjeçare, sipas

planbiznesit të paraqitur, për të krijuar bindjen nëse banka do të zhvillojë një aktivitet të sigurt dhe të suksesshëm;

k) ka vlerësuar dhe ka verifikuar opinionet e dhëna nga publiku për kërkesën e paraqitur;

l) ka vlerësuar cilësinë e komitetit drejtues dhe të stafit ekzekutiv të propozuar;

m) ka vlerësuar mundësinë e aksionerëve të propozuar të bankës për të shtuar kapitalin, në qoftë se do të jetë i nevojshëm për të mbuluar humbjet që mund të rezultojnë nga ushtrimi i veprimtarisë bankare.

Departamenti i Mbikëqyrjes kërkon ndryshimin e emërimit të bankës së propozuar kur ky krijon një konfuzion në publik ose midis bankave ekzistuese.

6.2. Departamenti i Mbikëqyrjes në informacionin dhe në opinionet për Këshillin Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, për kërkesën e një banke të huaj për të hapur degë apo filial në Republikën e Shqipërisë, përveç kërkesave të pikës 6.1., përfshin edhe të dhënat e mëposhtme për vendin e origjinës:

a) kushtet ekonomike dhe politike;

b) sistemin financiar dhe pozicionin në treg të kësaj banke;

c) skemën e mbikëqyrjes bankare dhe aftësinë e autoritetit të mbikëqyrjes bankare për ushtrimin e këtij funksioni;

d) praktikat e kontabilitetit që zbatohen.

6.3. Vendimi për dhënien ose për refuzimin e miratimit paraprak për licencë merret nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, në mbështetje të nenit 10 pika 2 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

6.4. Dhënia e miratimit paraprak të licencës ose refuzimi për ta dhënë atë, së bashku me arsyet e këtij refuzimi, i bëhet e njohur me shkrim kërkuesit nga Banka e Shqipërisë brenda pesëmbëdhjetë ditëve pune, pas marrjes së vendimit përkatës.

6.5. Në vendimin e miratimit paraprak për licencë, Banka e Shqipërisë ka të drejtë të përcaktojë kërkesa dhe kushte të arsyetuara shtesë, që duhet të plotësojë banka për të marrë licencën për fillimin e veprimtarisë së saj.

Neni 7

Dhënia e licencës

7.1. Banka ose dega e bankës së huaj të cilës i është dhënë miratimi paraprak, brenda intervalit kohor njëvjeçar, që fillon nga data e dhënies së miratimit paraprak do t'i kërkojë me shkrim, Bankës së Shqipërisë dhënien e licencës përfundimtare, duke paraqitur edhe dokumentacionin e mëposhtëm :

7.1.1. dokumentin bankar që vërteton pagimin e shumës së kapitalit fillestar për kontributin në para apo për transferimin efektiv të shumës së kapitalit fillestar për kontributin në para të dhuruar degës së bankës së huaj;

7.1.2. aktin e regjistrimit si person juridik të bankës ose të degës së bankës së huaj;

7.1.3. statutin e bankës, aktin e themelimit, shoqëruar me politikat, me procedurat dhe me rregulloret e brendshme të miratuara nga këshilli drejtues i bankës, të cilat duhet të jenë në përputhje me statutin e saj dhe me rregulloret e nxjerra nga Banka e Shqipërisë;

7.1.4. kopje të vendimit të asamblesë së përgjithshme të aksionerëve dhe të këshillit drejtues të bankës për marrjen në punë të administratorëve të saj, dhe një përshkrim të shkurtër të kompetencave të tyre, së bashku me specimenet dhe me limitet e nënshkrimit për secilin prej tyre;

7.1.5. aktin e pronësisë ose kontratën e qirasë, për lokalet ku do të kryhen operacionet bankare;

7.1.6. dokumentet e blerjes ose kontratat e qirasë dhe të dhëna të detajuara për pajisjet që do të përdoren për kryerjen e operacioneve bankare (kompjuterat, programe, swift, telekse, telefona, fakse etj.), për shkallën e automatizimit të proceseve të veprimtarisë, për mundësinë e kontrollit dhe standardizimi i informacionit që i jepet drejtuesve të bankës dhe Bankës së Shqipërisë për operacionet e bankës;

7.1.7. vendimi i këshillit drejtues të bankës ose të degës së bankës së huaj për emërimin e ekspertit

kontabël të autorizuar dhe kontrata e lidhur me të, si dhe të dhëna për emrin, mbiemrin, emërtimin e shoqërisë, adresën, numrin dhe datën e licencës, si dhe për organin ligjor që e ka lëshuar;

7.1.8 dokumente të tjera të lëshuara nga organet kompetente, ku të tregohet nëse lokalet e bankës i plotësojnë kërkesat për siguri dhe mbrojtje, si dhe lehtësi të tjera komunikuese dhe mbrojtjeje;

7.1.9. një vërtetim mbi sigurimin nga zjarri të lokaleve të bankës, të lëshuar nga organet kompetente për parandalimin e zjarreve.

7.2. Për filialin ose për degën e një banke të huaj, banka-mëmë nënshkruan memorandumin e mirëkuptimit midis bankës-mëmë dhe Bankës së Shqipërisë, lidhur me dërgimin e informacionit periodik për gjendjen financiare të bankës-mëmë, për qëllime të mbikëqyrjes bankare të konsoliduar. Paraqitet memorandumimi i nënshkruar.

7.3. Banka e Shqipërisë, para dhënies së licencës, organizon një verifikim në vend të kushteve në të cilat banka do të zhvillojë aktivitetin, për të përcaktuar nëse janë kryer përgatitjet e nevojshme për fillimin e aktivitetit. Verifikimi ka për qëllim të vlerësojë nëse banka ose dega e bankës së huaj ka krijuar kushte për ruajtjen e fondeve, disponon materialet e printuara të nevojshme për kryerjen e aktivitetit bankar, si dhe nëse janë krijuar kushte për shërbimin ndaj klientit, e të tjera.

7.4. Nëse banka, brenda një viti nga data e marrjes të vendimit për miratimin paraprak të kërkesës për licencë, nuk plotëson kushtet e përcaktuara në pikën 7.1 për marrjen e licencës, miratimi paraprak i kërkesës për licencë bëhet i pavlefshëm, me përjashtim të rasteve kur ky afat është shtyrë me vendim të Bankës së Shqipërisë. Në rast se banka, edhe pas shtyrjes së afatit, nuk i plotëson kërkesat e mësipërme humbet të drejtën për marrjen e licencës.

7.5. Nëse kushtet e përcaktuara në pikën 7.1 të kësaj rregulloreje plotësohen dhe nëse nga verifikimi në vend Banka e Shqipërisë bindet se ekzistojnë kushte për të ushtruar veprimtarinë bankare, atëherë me vendim të Këshillit Mbikëqyrës jep licencën për të vepruar si bankë.

Neni 8

Publikimi

Dhënia e licencës për të vepruar si bankë publikohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në një ose më shumë nga gazetatat kryesore të vendit me tirazh më të madh.

Neni 9

Informacion për fakte të tjera

9.1. Faktet e reja e rrethanat e konstatuara pas dhënies së miratimit paraprak, si dhe ndryshimet që ato sjellin në dokumentet e paraqitura, të cilat kanë shërbyer si bazë për miratimin paraprak, do t'i njoftohen me shkrim Bankës së Shqipërisë.

9.2. Njoftimi sipas paragrafit 9.1 do të bëhet brenda 15 ditëve pas ndodhjes së faktit ose konstatimit të rrethanave përkatëse.

Neni 10

Revokimi i licencës

10.1. Licenca e bankës ose e degës së bankës revokohet vetëm me vendim të Bankës së Shqipërisë kur:

a) kërkohet nga vetë banka e licencuar ose nga banka-mëmë për degët e bankave të huaja;
b) ka shkelje të nenit 44 pika 2 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”;

c) vërtetohen rastet e parashikuara në paragrafin 2 dhe në pikën 3 të nenit 13 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”;

d) vërtetohen rastet e parashikuara në paragrafin 1 të nenit 51 dhe në paragrafin 1/a të nenit 56 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

10.2. Banka e Shqipërisë vendos revokimin e licencës së bankës ose të degës së bankës sipas pikës 10.1. shkronja a, brenda 30 ditëve pas marrjes së kërkesës me shkrim nga banka ose nga dega e bankës së huaj.

10.3. Vendimi për revokimin e licencës i komunikohet menjëherë, me shkrim, bankës përkatëse ose degës së bankës së huaj, duke parashtruar edhe arsyet e revokimit.

10.4. Vendimi për revokimin e licencës publikohet në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në një ose më shumë nga gazetatat kryesore të vendit me tirazh më të madh. Vendimi i revokimit hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

10.5. Banka ndalohet të angazhohet në veprimtari bankare e financiare pas hyrjes në fuqi të vendimit të revokimit të licencës dhe detyrohet të likuideojë, sa më parë që të jetë e mundur, aktivet e saj, të zgjidhë marrëdhëniet kontraktore mbi depozitat pa afat dhe të shlyejë detyrimet e saj. Gjatë kësaj kohe, banka vazhdon të jetë subjekt i ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, njësoj sikur të ishte e licencuar.

Neni 11

Regjistrimi në Bankën e Shqipërisë

11.1. Në mbështetje të nenit 12 të ligjit nr. 8365, datë 02.07.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, Departamenti i Mbikëqyrjes i Bankës së Shqipërisë mban një regjistër për konsultim nga publiku, ku regjistrohen të gjitha licencat bankare të dhëna sipas kësaj rregulloreje.

11.2. Në këtë regjistër regjistrohen emri, adresat e selisë dhe të degëve, duke përfshirë emrat dhe adresat e administratorëve dhe të aksionerëve me pjesëmarrje influencuese, si dhe kopjet aktuale të dokumenteve të renditura në nenin 18 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

11.3 Një kopje e këtij regjistri mbahet për konsultim publik në çdo degë të Bankës së Shqipërisë.

11.4. Me revokimin e licencës bëhet dhe çregjistrimi nga regjistri i bankës ose i degës së bankës. Një listë e licencave të revokuara mbahet në një fletë të veçantë.

Neni 12

Kërkesat për zgjerimin ose për pakësimin e rrjetit të bankës brenda territorit të Republikës së Shqipërisë

12.1. Në mbështetje të nenit 5 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, banka ka të drejtë të hapë degë, agjenci ose zyra përfaqësimi brenda territorit të Republikës së Shqipërisë.

Për këtë, banka duhet t'i paraqesë një njoftim me shkrim Bankës së Shqipërisë, duke e shoqëruar me këto të dhëna:

a) vendndodhja dhe zona e veprimtarisë së degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar;

b) një kopje të rregullores së degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar për funksionet, për detyrat dhe për llojet e operacioneve bankare që do të kryhen;

c) një përshkrim të shkurtër të kompetencave të drejtuesit kryesor;

d) planin e veprimtarisë së degës, të agjencisë ose të zyrës bankare, duke pasqyruar në mënyrë të veçantë parashikimin e të ardhurave dhe shpenzimeve, bilancin kontabël dhe cash flow-n për vitin në vazhdim dhe për dy vitet e ardhshme.

12.2. Banka e Shqipërisë, pasi njoftohet për zgjerimin ose për pakësimin e numrit të degëve, të agjencive dhe të zyrave të përfaqësimit të bankës në Republikën e Shqipërisë, ka të drejtë të kundërshtojë këtë veprim brenda një muaji pas marrjes së njoftimit, të shoqëruar me dokumentacionin e plotë sipas

pikës 12.1.

12.3 Vendimi për refuzimin e kërkesës për zgjerimin e numrit të degëve, të agjencive e të zyrave të përfaqësimit të bankës merret nga administratorët e Bankës së Shqipërisë, kur ky zgjerim kërcënon pozitën organizative, financiare dhe mbikëqyrjen e bankës apo strukturën e tregut sipas parimit të konkurrencës.

12.4.Në qoftë se Banka e Shqipërisë nuk paraqet kundërshtim, për zgjerimin e rrjetit të bankës, brenda një muaji pas marrjes së njoftimit dhe plotësimit të dokumentacionit sipas pikës 12.1, organizon një inspektim në vend për të verifikuar krijimin e kushteve të nevojshme për kryerjen e aktivitetit bankar. Mosplotësimi i këtyre kushteve është një arsye për refuzimin e kërkesës.

Neni 13

Kërkesat për zgjerimin ose për pakësimin e rrjetit të bankës jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë

13.1.Në mbështetje të nenit 5 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, banka ka të drejtë të hapë filiale, degë, agjenci ose zyra përfaqësimi jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë vetëm me miratim të Bankës së Shqipërisë.

Për këtë, banka duhet t’i paraqesë një kërkesë me shkrim Bankës së Shqipërisë, duke e shoqëruar kërkesën me këto të dhëna:

13.1.1. Për hapjen e një dege të bankës:

a) vendimin e organit vendimmarrës të bankës për kryerjen e këtij investimi jashtë Republikës së Shqipërisë;

b) vendndodhjen dhe zonën e veprimtarisë të degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar;

c) një kopje të rregullores së degës, të agjencisë ose të zyrës së përfaqësimit të propozuar për funksionet, për detyrat dhe për llojet e operacioneve bankare që do të kryhen;

d) një përshkrim të shkurtër të kompetencave të drejtuesit kryesor;

e) parashikimin, nga ana e bankës, të rezultatit financiar të saj, si pasojë e kësaj shtrirjeje dhe ndikimin e tij në gjendjen financiare të bankës;

f) informacionin për personin e propozuar si drejtues të degës, sipas rregullores “Për kriteret që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja” dhe numrin e punonjësve të propozuar;

g) kohëzgjatjen e parashikuar të veprimtarisë së degës;

h) emërtimin e propozuar për t’u përdorur nga dega, që duhet të korrespondojë me emërtimin e bankës-mëmë, duke shtuar shprehjen degë e kësaj banke në vendin përkatës.

13.1.2. Për hapjen e një filiali:

a) vendimin e organit vendimmarrës të bankës për kryerjen e këtij investimi jashtë Republikës së Shqipërisë;

b) vendndodhjen dhe zonën e veprimtarisë së filialit të propozuar;

c) parashikimin, nga ana e bankës, të rezultatit financiar të saj, si pasojë e kësaj shtrirjeje dhe ndikimin e tij në gjendjen financiare të bankës.

d) planbiznesin e filialit të bankës për tre vitet e para të aktivitetit të tij;

e) informacion për dy administratorët kryesorë të filialit sipas rregullores “Për kriteret që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja”;

f) shumën e kapitalit për t’u investuar jashtë vendit;

g) informacion për emrin, vendqëndrimin ose selinë dhe të dhënat tregtare të vitit të fundit të çdo personi, që do të zotërojë pjesëmarrje influencuese në filial;

h) veprimtaritë financiare që filiali parashikon të kryejë.

13.2. Banka e Shqipërisë jep miratimin, brenda 2 muajve pas marrjes së kërkesës, për kryerjen e investimit nga ana e bankës jashtë Republikës së Shqipërisë, vetëm kur pas shqyrtimit të dokumentacionit

të plotësuar sipas pikës 13.1.1 apo 13.1.2. sipas rastit, krijon bindjen se:

a) kapitali bazë i bankës (sipas përcaktimit të bërë në Rregulloren “ Për kapitalin rregullator”) është jo më i vogël se shuma e kapitalit fillestar minimal të kërkuar për hapjen e një banke në Republikën e Shqipërisë, të publikuar nga Banka e Shqipërisë në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë;

b) gjendja financiare e bankës, që ushtron aktivitetin bankar në Shqipëri, është e kënaqshme (klasifikimi 1 ose 2 sipas sistemit “CAMELS”);

c) niveli i mjaftueshmërisë së kapitalit të bankës, pas investimit jashtë vendit, nuk bie nën 12 për qind;

d) banka edhe pas këtij investimi angazhohet se do të vazhdojë të jetë rentabël, mbështetur në planbизнесin për tre vitet e para pas investimit;

e) banka ka një nivel të tillë drejtimi dhe administrimi që të monitorojë edhe këtë rezik që ndërmerr me investimin (klasifikimi i administrimit të jetë 1 ose 2 sipas sistemit “CAMELS”).

13.3 Në rastet kur Banka e Shqipërisë refuzon kërkesën e bërë nga banka për të investuar jashtë Shqipërisë, e shoqëron atë me arsyet përkatëse, duke u bazuar në kriteret e parashikuara në pikën 13.2 të kësaj rregulloreje.

13.4. Kufizimet

a) Degët e bankave, që lejohet të hapen jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, lejohen të kryejnë vetëm ato veprimtari që janë njohur në aneksin e licencës së bankës-mëmë.

b) Bankat që kanë të hapura degë dhe filiale jashtë vendit paraqesin në Bankën e Shqipërisë raporte të konsoliduara, sipas të gjitha parimeve standarde të njohura dhe të pranuara.

c) Degët e bankave të huaja të licencuara nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare në Shqipëri nuk kanë të drejtë të hapin njësi të tyre jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë.

13.5. Degët e bankave që lejohet të hapen jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë janë subjekt i sistemit rregullator të mbikëqyrjes bankare nga Banka e Shqipërisë.

13.6. Në rast se banka investon jashtë Shqipërisë pa miratimin e Bankës së Shqipërisë, Banka e Shqipërisë vepron ndaj saj në përputhje me nenin 44 të ligjit nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 14

Komisionet

Banka e Shqipërisë, në mbështetje të nenit 11 pika 4 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” vendos komisionet e mëposhtme:

14.1. Në momentin e paraqitjes së kërkesës për licencë, kërkuesi paguan në Bankën e Shqipërisë një komision prej 300.000 lekësh.

14.2. Në momentin e dhënies së licencës, kërkuesi paguan në Bankën e Shqipërisë një komision prej 200.000 lekësh.

14.3. Këto komisione janë të parimbursueshme.

Neni 15

Bashkimi, shkrirja, ndarja dhe shitja e aktiveve të bankës

15.1. Në rast se një bankë kërkon të bashkojë, të shkrijë, të ndajë ose të shesë aktivet e saj duhet t’i drejtojë një kërkesë me shkrim Bankës së Shqipërisë, ku të sqarohen arsyet e bashkimit, të shkrirjes, të ndarjes ose të shitjes. Vetëm pas marrjes së këtij pëlqimi nga Banka e Shqipërisë, banka lejohet të fillojë procedurat për të marrë vendimet e nevojshme lidhur me bashkimin, me shkrirjen, me ndarjen ose me shitjen.

15.2. Vendimi i marrë për bashkimin, për shkrirjen, për ndarjen dhe për shitjen në një masë të konsiderueshme (10 për qind) të aktiveve të bankës hyn në fuqi pas miratimit nga Banka e Shqipërisë.

Vendimi bazohet në kriteret e parashikuara në nenet 4 dhe 5 të kësaj rregulloreje, si në rastin e një licencimi të ri.

15.3. Kërkesa që paraqitet në Bankën e Shqipërisë për marrjen e miratimit të mësipërm shoqërohet me:

a) marrëveshjen (kontratën) e bashkimit, të shkrirjes, të ndarjes dhe të shitjes së aktiveve të bankës;

b) raportin e ekspertit kontabël lidhur me vendimin për bashkimin, për shkrirjen, për ndarjen dhe për shitjen e aktiveve të bankës, si dhe për zbatimin e marrëveshjes së nënshkruar për këtë qëllim;

c) përshkrimin e përparësive të organizimit të ri me theks të veçantë në rezultatet e aktivitetit.

15.4. Për rastet kur bashkimet, ndarjet dhe shkrirjet çojnë në krijimin edhe të një banke të re, kjo e fundit do t'i nënshtrohet të gjitha rregullave për licencimin si e tillë, në bazë të neneve 9 dhe 10 të ligjit nr.8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" dhe të dispozitave përkatëse të kësaj rregulloreje.

15.5. Banka e Shqipërisë, pas marrjes së kërkesës, publikon njoftimin për kërkesën e paraqitur nga ana e bankës për bashkimin, për ndarjen, për shkrirjen apo për shitjen e aksioneve të bankës apo të aktiveve të saj.

15.6. Banka e Shqipërisë miraton ato bashkime, shkrirje, ndarje dhe shitje në një masë të konsiderueshme të aktiveve të bankës që, veç të tjerash, nuk vendosin strukturat monopoliste të tregut bankar dhe nuk rrezikojnë pozicionin e depozituesit.

15.7. Afati maksimal për shqyrtimin e dokumentacionit dhe për miratimin ose për refuzimin e bashkimit, të shkrirjes, të ndarjes dhe të shitjes në një masë të konsiderueshme të aktiveve të bankës është tre muaj nga plotësimi i dokumentacionit.

Neni 16

Kërkesat për licencë për zyrë përfaqësimi

16.1. Bankat e huaja, që duan të hapin zyrë përfaqësimi në Republikën e Shqipërisë, do të marrin paraprakisht një miratim nga Banka e Shqipërisë. Për të hapur një zyrë përfaqësimi, kërkuesi duhet të paraqesë në Bankën e Shqipërisë dokumentacionin e mëposhtëm:

a) lejen e ushtrimit të veprimtarisë bankare të dhënë nga autoritetet përkatëse në vendin ku ndodhet selia e bankës;

b) aktin e themelimit dhe statutin e bankës me ndryshimet përkatëse, duke përfshirë të dhënat për adresën e saktë të selisë, përshkrimin e veprimtarisë, dokumentin ligjor që vërteton shumën e fundit të kapitalit, listën e aksionerëve dhe shpërndarjen e aksioneve, formën e drejtimit të bankës dhe administratorët e saj, raportin vjetor më të fundit të bankës;

c) kohëzgjatjen e parashikuar të zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë, emërtimin e zyrës që do të hapet, adresën e saj dhe numrin e telefonit;

ç) qëllimin e krijimit të saj;

d) emrat e personave të propozuar për drejtues të zyrës së përfaqësimit dhe curriculum vitae të tyre (arsimin, profesionin, eksperiencën etj.) dhe numrin e punonjësve të zyrës;

e) aktin e regjistrimit të zyrës së përfaqësimit në Republikën e Shqipërisë;

f) vendimin e organit kompetent të bankës për hapjen e një zyre përfaqësimi në Republikën e Shqipërisë.

16.2. Emërtimi i përdorur nga zyra e përfaqësimit e një banke të huaj duhet të korrespondojë me emrin e bankës mëmë, duke shtuar fjalët "zyrë përfaqësimi në Shqipëri".

16.3. Afati maksimal i shqyrtimit të këtij dokumentacioni dhe dhënia e miratimit ose jo nga Banka e Shqipërisë do të jetë brenda dy muajve nga data e paraqitjes së kërkesës dhe plotësimit të dokumentacionit konform pikës 16.1 të këtij neni.

16.4. Zyra e përfaqësimit duhet të paraqesë në Bankën e Shqipërisë (Departamenti i Mbikëqyrjes) informacion mbi çdo ndryshim në karakteristikat e saj kryesore, si dhe në çdo fund viti një raport të saj vjetor, duke përfshirë aktivitetin e kryer dhe ndryshimet në stafin e zyrës.

Neni 17

Transferimi i pronësisë mbi aksionet në masën në ose mbi 10 për qind të kapitalit të një banke

17.1. Transferimi i pronësisë mbi aksionet në masën në ose mbi 10 për qind të kapitalit të një banke në Republikën e Shqipërisë, bëhet vetëm pas miratimit paraprak të Bankës së Shqipërisë.

17.2. Banka, e cila kërkon të bëjë ndryshime në strukturën e aksionerëve të saj, pas miratimit të këtij ndryshimi nga asambleja e aksionerëve, i drejtohet Bankës së Shqipërisë për të marrë miratimin paraprak.

17.3. Kërkesa e paraqitur në Bankën e Shqipërisë shoqërohet me dokumentacionin e kërkuar në pikat 4.2.1., 4.2.2. dhe 4.2.3. të kësaj rregulloreje.

17.4. Aksioneri i ri i propozuar duhet të deklarojë se do të ruajë interesat e klientëve të bankës dhe fondet e destinuara për blerjen e aksioneve nuk burojnë nga hua, nga kredi dhe nga paradhënie prej burimeve të tjera.

17.5. Pas plotësimit të dokumentacionit të kërkuar, Banka e Shqipërisë publikon njoftimin për kërkesën e paraqitur për ndryshimin në listën e aksionerëve të bankës.

17.6. Banka e Shqipërisë jep miratimin ose refuzon transferimin e pronësisë mbi aksionet e bankës jo më vonë se dy muaj nga data kur dokumentacioni është paraqitur i plotë.

Neni 18

Dispozita tranzitore

Për kërkesat e paraqitura në Bankën e Shqipërisë për marrjen e licencës për të ushtruar veprimtari bankare nga subjekte të ndryshme, përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje dhe që u është komunikuar me shkrim nga Banka e Shqipërisë se kanë plotësuar të gjithë dokumentacionin sipas kërkesave të rregullores “Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë”, të miratuar me vendimin nr.173, datë 2.12.1998 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nuk do të zbatohet rregullorja e re, por do të vazhdojë zbatimi i rregullores së miratuar me vendimin nr.173, datë 2.12.1998.

Neni 19

Dispozita përfundimtare

19.1. Pjesë e pandarë e kësaj rregulloreje janë formularët bashkëlidhur.

19.2. Rregullorja “Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë”, e miratuar me vendimin nr.173, datë 2.12.1998, ndryshuar me vendimin nr. 43, datë 31.3.1998 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, shfuqizohet.

19.3. Kjo rregullore u miratua me vendimin nr.71, datë 11.09.2002 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Shkëlqim Cani