



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 rregullores 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 mospërmbushjes 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**