



Legal Alert Albania

December, 2022

Vendim “Për disa ndryshime në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”

Në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”, parashikohet se subjekti financiar jobankë ose institucioni financiar i mikrokredisë, pa miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë, nuk mund të kryejë veprimtarinë si agjent në sigurime. Sipas Vendimit për disa ndryshime në këtë Rregullore, përjashtohen nga kjo dispozitë, institucionet financiare të mikrokredisë dhe subjektet financiare jobanka, që blejnë kredi me probleme, të cilat nuk lejohen të kryejnë veprimtarinë si agjent në sigurime.

Vendim “Për disa ndryshime në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së shoqërive të kursim-kreditit dhe të unioneve të tyre”

Në rregulloren “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së shoqërive të kursim - kreditit dhe të unioneve të tyre”, parashikohen ndryshime në dokumentacionin për anëtarët themelues, në rastin kur ata janë persona juridikë ose persona fizikë tregtarë, duhet të sigurojnë vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, që certifikojnë se:

- personi nuk është në ndjekje penale;
- personi nuk është në gjykim për vepra penale;
- personi nuk është i dënuar penalisht (nga Ministria e Drejtësisë);
- personi nuk është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm (nga Zyra e Përmbarimit Gjyqësor).

Gjithashtu, për anëtarët themelues, në rastin kur ata janë individë, nevojiten vërtetimet e mëposhtme të lëshuara nga organet kompetente, që certifikojnë se:

- personi nuk është në ndjekje penale;
- personi nuk është në gjykim për vepra penale;
- personi nuk është i dënuar penalisht (nga Ministria e Drejtësisë);
- personi nuk është objekt i procedurave të ekzekutimit të detyrueshëm (nga Zyra e Përmbarimit Gjyqësor).

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

SHKK-ja, për çdo pagesë dhe/ose shtesë të kapitalit nga kontributet individuale të çdo anëtarit dhe/ose fondet e donatorëve nën vlerën 100,000 lekë, siguron dhe mban në dosje të veçanta dokumentacionin e cituar sa më lart.

Decision "On some changes in the regulation "On the granting of the license to non-banking financial entities"

In the regulation "On the granting of the license to non-banking financial entities", it is foreseen that the non-bank financial entity or the microcredit financial institution, without the prior approval of the Bank of Albania, cannot conduct the activity as an insurance agent. According to the Decision on some changes in this Regulation, microcredit financial institutions and non-bank financial entities that purchase non-performing loans, are not allowed to perform the activity as an insurance agent.

Decision "On some changes in the regulation "On licensing and activity of savings and loan associations and their unions"

In the regulation "On licensing and activity of savings and loan associations and their unions", additions are foreseen in the documentation for the founding members, even if they are legal or physical persons, they must provide the following certificates issued by the competent bodies, which certifies that they:

- are not subject to criminal prosecution;
- are not on trial for criminal offenses;
- are not been convicted (records by the Ministry of Justice);
- are not subject to compulsory execution procedures (by the Office of Bailiff).

Also, for the founding members, when they are individuals, the following certifications issued by the competent bodies are needed, certifying that the person:

- is not subject to criminal prosecution;
- is not on trial for criminal offenses;
- has not been convicted (records by the Ministry of Justice);
- is not subject to compulsory execution procedures (by the Office of Bailiff).

The aforementioned documents must have been issued no earlier than 3 (three) months from the date of submission of the application to the Bank of Albania.

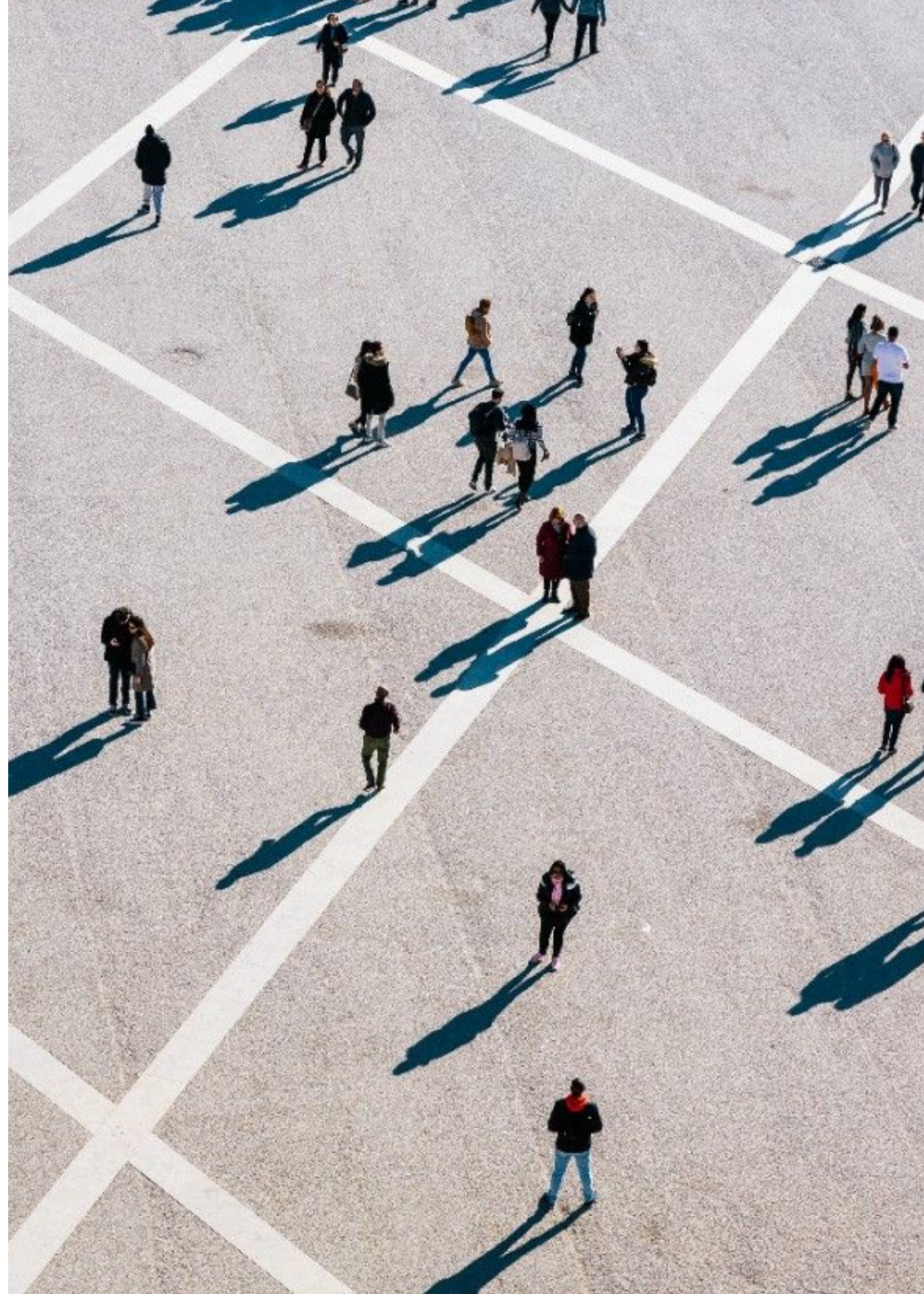
The SLA for each payment and/or capital increase from the individual contributions of each member and/or donor funds under the value of 100,000 ALL, provides and keeps in separate files the documentation cited above.

How can PwC Albania help?

PwC can help interested stakeholders in identifying persons who are subject to these provisions, prepare and submit the necessary documentation to the Bank of Albania for the licensing of the Company, as well as follow the legal procedures respecting the provisions of the Albanian legislation.

Si mund të ndihmojë PwC Shqipëri?

PwC mund të ndihmojë të gjitha palët e interesuara në identifikimin e personave që janë subjekt të këtyre dispozitave, përgatitjen dhe dorezimin e dokumentacionit të nevojshëm në Bankën e Shqipërisë për liçencimin e Shoqërisë, si dhe ndjekjen e procedurave ligjore duke respektuar dispozitat e legjislacionit shqiptar.



Let's talk

PricewaterhouseCoopers Albania

Str. "Ibrahim Rugova", Sky Tower, 9/1
Tirana, Albania

Telephone: +355 4 22 90 700

Email: al_pwc_albania@pwc.com

Web: www.pwc.com/al

