



**REPUBLIKA E SHQIPËRISË
AUTORITETI I MBIKËQYRJES FINANCIARE
BORDI**

RREGULLORE

**PËR
PROCEDURAT DHE MËNYRËN E DEPOZITIMIT TË INFORMACIONIT DHE
DOKUMENTACIONIT NË LIDHJE ME BURIMIN E KAPITALIT PËR AKSIONARËT
E SHOQËRISË SË SIGURIMIT**

Miratuar me vendim Bordi nr. 1, datë 25.01.2016

**Neni 1
Objekti**

Kjo rregullore ka si objekt përcaktimin e dokumentacionit për aksionarët themelues të shoqërisë së sigurimit, procedurat dhe mënyrat e depozitimit të informacionit dhe dokumentacionit në lidhje me burimin e kapitalit, si dhe mënyrën e vlerësimit të përmbushjes së kriterëve nga aksionari influencues.

**Neni 2
Baza Ligjore**

Kjo rregullore hartohet në bazë të nenit 14, të ligjit nr. 9572 datë 03.07.2006 “Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare”, të ndryshuar, si dhe të pikës 5, të nenit 16 dhe paragrafit III të nenit 30 të ligjit nr. 52/2014, datë 22.05.2014 “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit”.

**Neni 3
Dokumentacioni për aksionarin themelues**

1. Çdo aksionar themelues i shoqërisë, që ka paraqitur kërkesën për ushtrim veprimtarie në sigurime, depoziton si pjesë të dokumentacionit të plotë për licencim, dokumentacionin si më poshtë:
 - a. Për aksionarin person fizik:
 - i. CV dhe kopje të dokumentit të identifikimit;

- ii. Dokument që vërteton se nuk ka detyrime fiskale të papaguara në afat, të lëshuar nga administrata tatimore;
- iii. Vërtetim nga Regjistri i Kredive pranë Bankës së Shqipërisë, për gjendjen e kredive në sistemin bankar;
- iv. Formular i vetëdeklarimit të gjendjes gjyqësore, ose dokument mbi të dhënat kriminale të lëshuara nga organi kompetent i vendit të huaj, në rast se aksionari është person i huaj;
- v. Deklaratë personale se nuk ka qenë ortak i një shoqërie, për të cilën janë hapur procedurat e falimentimit apo të vendosur në likuidim në pesë vitet e fundit. Afati 5-vjeçar fillon nga data e vendimit të organit kompetent për hapjen e procedurave të falimentimit ose të likuidimit;
- vi. Deklaratë personale se në pesë vitet e fundit nuk është hequr e drejta për të ushtruar një veprimtari të caktuar tregtare brenda apo jashtë vendit;
- vii. Deklaratë personale për mosdhënie kontributi apo ndihme në themelimin e veprimtarive të paautorizuara tregtare të pranimit dhe të grumbullimit të depozitave.

b. Për aksionarin person juridik:

- i. Vendim i organit të personit juridik për t'u bërë aksionar themelues në shoqërinë e sigurimit;
 - ii. Bilancet e audituara të 3-viteve të fundit, dhe për personin juridik me më pak se 3 vjet aktivitet, bilancet për të gjitha vitet e aktivitetit;
 - iii. Dokument që vërteton se nuk ka detyrime fiskale të papaguara në afat, të lëshuar nga administrata tatimore;
 - iv. Vërtetim nga Regjistri i Kredive pranë Bankës së Shqipërisë, për gjendjen e kredive në sistemin bankar;
 - v. Konfirmim nga rregullatori përkatës se personi juridik (institucion financiar) ka gjendje financiare të mirë në juridiksionin ku vepron, nëse personi juridik ka selinë qendrore në një vend tjetër, jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë.
2. Dokumentacioni i parashikuar në pikën 1 të këtij neni plotësohet edhe nga aksionarët e aksionarit person juridik, që zotërojnë mbi 30% të aksioneve me të drejtë vote.

Neni 4

Informacioni shtesë për burimin e kapitalit

1. Përveç sa është parashikuar në nenin 3, të kësaj rregullore aksionari themelues depoziton informacionin dhe dokumentacion si më poshtë:

- a. Për personin fizik:
- i. Informacion mbi pasuritë e paluajtshme dhe të luajtshme, të akumuluar ndërsa vite deri në momentin e aplikimit si aksionar themelues i shoqërisë së sigurimit që janë në pronësi të tij, ose bashkëpronësi, sipas Aneksit 1, Formulari 1, të kësaj rregulloreje;
 - ii. Informacion mbi të ardhurat e krijuara gjatë tre viteve të fundit, duke përshkruar emrin e institucionit, shoqërisë apo aktivitetin ku janë siguruar të ardhurat, sipas Aneksit 1, Formulari 2 të kësaj rregulloreje;
 - iii. Informacion mbi detyrimet financiare ndaj personave juridikë dhe fizikë, të mbetura ende pa u shlyer deri në datën e aplikimit si aksionar themelues, sipas Aneksit 1, Formulari 3 të kësaj rregulloreje;
 - iv. Deklaratën noteriale mbi vërtetësinë e informacionit sipas deklaratës-tip të paraqitur në Aneksin 2 të kësaj rregulloreje;
 - v. Dokumenti bankar që vërteton derdhjen e kapitalit;
 - vi. Dokumentacioni që vërteton burimin për pjesën e parave të derdhur në kapitalin e shoqërisë së sigurimit.
- b. Për personin juridik:
- i. Deklaratë e organit të personit juridik për burimin e kapitalit për themelimin e shoqërisë së sigurimit;
 - ii. Dokumenti bankar që vërteton derdhjen e kapitalit.
2. Autoriteti ka të drejtë të marrë informacion në lidhje me sa është deklaruar nga aksionari themelues mbi bazën e autorizimit të lëshuar nga ky i fundit, sipas autorizimit tip të paraqitur në Aneksin 3 të kësaj rregulloreje.

Neni 5

Dokumentacioni për aksionarin influencues

1. Aksionari, i cilësuar si aksionar influencues sipas nenit 48, të Ligjit nr. 52/2014, datë 22.05.2014 “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit” zbaton kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore.
2. Autoriteti vlerëson nëse aksionari influencues është i përshtatshëm për të mbajtur pozicionin e tij, në qoftë se ai:

- a. Nuk ka detyrimeve fiskale të papaguara në afat;
- b. Nuk ka kredi të klasifikuara si “kredi të këqija”;
- c. Gjatë 5 viteve të fundit, nuk është dënuar me vendim të formës së prerë për ndonjë vepër penale në fushën ekonomisë dhe atë financiare;
- d. Nuk ka qenë ortak i një shoqërie, për të cilën janë hapur procedurat e falimentimit apo të vendosur në likuidim në pesë vitet e fundit;
- e. Gjatë pesë viteve të fundit nuk është hequr e drejta për të ushtruar një veprimtari të caktuar tregtare brenda apo jashtë vendit;
- f. Nuk ka dhënë kontribut apo ndihmë në themelimin e veprimtarive të paautorizuara tregtare të pranimit dhe të grumbullimit të depozitave;
- g. Dokumentacioni i paraqitur justifikon burimin e kapitalit në shoqërinë e sigurimit;
- h. Ka gjendje financiare të shëndetshme, i vlerësuar mbi bazën e dokumentacionit të depozituar.

Neni 6

Forma e dokumentacionit

1. Dokumentacioni i listuar në këtë rregullore është i vlefshëm si për aksionarin shtetas shqiptar apo person juridik i regjistruar në territorin e Shqipërisë, ashtu edhe për aksionarin person i huaj.
2. Të gjithë deklaratat dhe kopjet e dokumentave të kërkuara duhet të jenë në gjuhën origjinale sipas vendit ku janë lëshuar. Dokumentat në gjuhë të huaj duhet të shoqërohen me përkthim të noterizuar në gjuhën shqipe dhe vërtetimi nga institucionet përkatëse sipas legjislacionit në fuqi.
3. Dokumentacioni duhet të jetë jo më i hershëm se i tre muajve të fundit nga dorëzimi i kërkesës me përjashtim të raporteve financiare.
4. Aksionari, subjekt i kësaj rregullore, është përgjegjës për vërtetësinë dhe saktësinë e dokumentacionit të dorëzuar.

Neni 7

Procedura dhe mënyrat e depozitimit të informacionit dhe dokumentacionit

1. Dokumentacioni për aksionarët themelues të shoqërisë së sigurimit, sipas nenit 3 dhe 4 të kësaj rregulloreje depozitohet në Autoritet së bashku me kërkesën për marrjen e miratimit paraprak për ushtrim veprimtarie në sigurime.
2. Dokumentacioni për aksionarin influencues të shoqërisë së sigurimit, sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje depozitohet në Autoritet së bashku me kërkesën për miratimin e pjesëmarrjes influencuese në shoqërinë e sigurimit.

3. Kur Autoriteti vëren mangësi në dokumentacionin e paraqitur apo e gjykon të nevojshme, i kërkon shoqërisë së sigurimit plotësim dokumentacioni dhe informacion shtesë brenda një afati, i cili nuk mund të jetë më shumë se 1 muaj.
4. Dokumentacioni i mësipërm shqyrtohet si pjesë e dokumentacionit dhe informacionit të depozituar për marrjen e miratimit paraprak për ushtrim veprimtarie në sigurime.

Neni 8

Rritja e kapitalit

Dokumentacioni, procedura si dhe rregullat e parashikuara në nenet e kësaj rregulloreje zbatohen për çdo rritje të kapitalit gjatë ushtrimit të veprimtarisë së shoqërisë së sigurimit.

Neni 9

Hyrja në fuqi

Kjo rregullore hyn në fuqi menjëherë.

ANEKSI 1

Formulari 1
(për aksionarin – person fizik)

TË DHËNA MBI PASURINË

Përshkruani hollësisht pasuritë e paluajtshme dhe të luajtshme, duke treguar vitin e krijimit, vlerën në lekë apo në valutë, adresën, pjesën që zotëroni.

Nr.	Përshkrimi i pasurisë	Vlera në lekë ose në valutë të huaj	Viti i krijimit	Pjesa në %

Në këtë formular shënohen:

- a) pasuritë e paluajtshme dhe të drejtat reale mbi to;
- b) pasuritë e luajtshme, të regjistrueshme në regjistrat publikë;
- c) sendet me vlerë të veçantë mbi **300 000 lekë**;
- ç) vlera e aksioneve, të letrave me vlerë dhe pjesët e kapitalit në zotërim;
- d) vlera e likuiditeteve: në llogari rrjedhëse, në depozitë, në bono thesari dhe në huadhënie, si dhe gjendje në **Cash** jashtë sistemit bankar, në lekë ose në valutë të huaj.

Emër, Mbiemër, Firmë

TË ARDHURA TË KRIJUARA GJATË TRE VITEVE TË FUNDIT

Përshkruani hollësisht çdo lloj të ardhure, të krijuar gjatë tre viteve të fundit, duke përshkruar emrin e institucionit, shoqërisë apo aktivitetin ku janë siguruar të ardhurat.

Përshkrimi i të ardhurave	Shuma e të ardhurave <u>neto</u> të krijuara, në lekë apo në valutë Viti 201..	Shuma e të ardhurave <u>neto</u> të krijuara, në lekë apo në valutë Viti 201..	Shuma e të ardhurave <u>neto</u> të krijuara, në lekë apo në valutë Viti 201..

Emër, Mbiemër, Firma

**DETYRIMET FINANCIARE
NDAJ PERSONAVE JURIDIKË DHE FIZIKË**

Përshkruani hollësisht të gjitha detyrimet financiare ndaj personave juridikë dhe fizikë, të mbetura ende pa u shlyer deri në datën e aplikimit si aksionar themelues i shoqërisë së sigurimit, përveç kredive në sistemin bankar shqiptar, që pasqyrohen në vërtetimin e lëshuar nga Regjistri i kredive.

Përshkrimi i detyrimeve	Shuma e detyrimit financiar që ka mbetur e pashlyer

Emri, Mbiemri, Firma

ANEKSI 2
(për aksionarin – person fizik)

DEKLARATË
NOTERIALE

Nëpërmjet kësaj deklarate vërtetoj se informacioni i paraqitur këtu është i vërtetë dhe i saktë, ai pasqyron të gjitha pasuritë dhe detyrimet dhe nuk përmban fshehje të fakteve. Vërtetoj se informacioni i dhënë i paraqitet vullnetarisht nga unë Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

Çdo paraqitje e gabuar ose lënie jashtë e fakteve në Aneksin 1, 2 dhe 3 bashkangjitur kësaj deklarate mund të jetë shkak që Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare të refuzojë pjesëmarrjen time si aksionar në shoqërinë e sigurimit _____.

Në qoftë se kërkohet informacion financiar shtesë ose më i detajuar, unë do ta paraqes atë siç kërkohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

(Data)

(nënshkrimi i plotë)

ADRESA: _____

(Nënshkrimi i noterit)

ANEKSI 3

(për aksionarin – person fizik)

AUTORIZIM PËR DHËNIEN E INFORMACIONIT KONFIDENCIAL

ATIJ QË MUND TI INTERESOJË:

Unë, _____, autorizoj dhe i kërkoj çdo personi, nëpunësi, organi ligjor, shoqate, organizate, shoqëri apo institucioni, të cilët kanë kontroll mbi çdo lloj dokumenti, regjistri apo informacioni tjetër që ka të bëjë me mua dhe të paraqitur në Autoritet për të gjitha pasuritë dhe detyrimet e mia, t'i paraqesë origjinalin ose kopjet e çdo lloj dokumenti, regjistri apo informacioni tjetër Autoritetit të Mbikqyrjes Financiare apo ndonjë personi të autorizuar prej tij për qëllime të inspektimit ose kopjimit të tyre në zbatim të legjislacionit shqiptar.

Emri Mbiemri

Adresa e plotë

Nënshkrimi

(Data)

Nënshkruar në praninë time,

data _____ 201____

KY DOKUMENT ËSHTË I VLEFSHËM PËR 6 MUAJ

(Nënshkrimi i noterit)