



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

RREGULLORE

**PËR
LICENCIMIN E SUBJEKTEVE QË USHTROJNË VEPRIMTARINË SI KUJDESTAR
TË PORTOFOLIT TË PALËVE TË TRETA**

Miratuar me Vendimin e Bordit nr. 164, datë 29.09.2022

KREU I

Neni 1

Objekti

1. Kjo rregullore ka për qëllim përcaktimin e rregullave dhe procedurave të detajuara të licencimit, llojit të dokumenteve provuese, mënyrën e shqyrtimit dhe vlerësimit të dokumenteve, rregullave të brendshme të funksionimit si dhe detyrimet për raportim të subjekteve që ushtrojnë osë kërkojnë të ushtrojnë veprimtarinë si kujdestar për portofolin e palëve të treta.

Neni 2

Baza Ligjore

1. Kjo rregullore hartohet në zbatim të nenit 9, pika 2 dhe 3, nenit 15, pika 6, neni 21, pika 5, nenit 77, pika 5 të ligjit nr. 66/2020 “Për tregjet financiare të bazuara në teknologjinë e regjistrave të shpërndarë.

Neni 3

Fusha e veprimtarisë

1. Dispozitat e kësaj rregulloreje i shtrijnë efektet e tyre mbi të gjithë personat juridikë që ushtrojnë ose kërkojnë të ushtrojnë veprimtarinë e tyre si kujdestar për portofolin e palëve të

treta në territorin e Republikës së Shqipërisë, për klientë që ndodhen brenda territorit të saj, ose nga Republika e Shqipërisë, për klientë që ndodhen jashtë saj.

2. Rregullat dhe procedurat për lëshimin e licencës përkatëse nga Banka e Shqipërisë nuk janë pjesë e dispozitave të kësaj rregulloreje.
3. Shërbimet dhe veprimtaritë e mëposhtme nuk janë subjekt i dispozitave të kësaj rregulloreje:
 - a. Personat juridik që disponojnë licencën e Bursës së centralizuar DLT dhe licencën përkatëse nga Banka e Shqipërisë;
 - b. Personat juridik që veprojnë për llogari të tyre;
 - c. Personat e emëruar si likuidues apo administrator të falimentit gjatë procedurave të likuidimit dhe/ose falimentit;
 - d. Personat që ofrojnë shërbime ekskluzivisht për shoqëritë e tyre mëmë, për degët apo për filialet e tjera të shoqërive të tyre mëmë.
4. Përjashtimet e parashikuara në pikën 3 të këtij neni do të vihen në zbatim vetëm me anë të miratimit me shkrim nga autoritetet përgjegjëse.
5. Përjashtimi i përcaktuar në gërmën (a) të pikës 3, nuk e përjashton personin juridik nga plotësimi i kushteve, kritereve dhe rregullave përkatëse që ky i fundit duhet të plotësojë për të kryer shërbimin e Bursës së Centralizuar DLT në kuptim të Ligjit.

Neni 4 **Përkufizime**

1. “**Autoritetet përgjegjëse**” janë Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare dhe Agjencia Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit.
2. “**Kujdestar**” është kujdestar i portofolit të palëve të treta.
3. “**Fonde**” janë të gjitha asetet të cilat mbartin një vlerë ekonomike dhe të cilat mund të përdoren si mjet këmbimi kundrejt një aseti tjetër, duke përfshirë këtu token-at digjital dhe/ose monedhat virtuale.
4. “**Hard Fork**” është një ndryshim thelbësor i rregullave të protokollit të regjistrave të shpërndarë i cili mundëson shndërrimin e transaksioneve ose blloqeve nga të pavlefshme, në të vlefshme, ose anasjelltas.
5. “**Ligji**” është ligji 66/2020 “Për tregjet financiare të bazuara në teknologjine e regjistrave të shpërndarë.
6. “**Paketa e dokumenteve**” është i gjithë seti i dokumenteve që dorëzohet pranë autoriteteve përgjegjëse nga ana e subjekteve kërkuese me qëllim marrjen e licencës sipas nenit 7 të kësaj rregulloreje dhe legjisllacionit të fuqi.
7. “**Personel kyc**” është çdo person fizik/individ i cili mban një ose më shumë nga funksionet e mëposhtme në shoqërinë e subjektit kërkues/kujdestarit të portofolit të palëve të treta:
 - Drejtori i Departamentit të Financës;
 - Drejtori i Departamentit të Teknologjisë së Informacionit dhe Sigurisë Kibernetike;
 - Drejtori i Departamentit të Përputhshmërisë;

- Drejtori i Departamentit të Administrimit të Riskut;
 - Drejtori i Departamentit të Auditimit të Brendshëm.;
 - Zyrtari përgjegjës për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.
8. **“Programi i monitorimit të përputhshmërisë”** është dokumenti i cili parashtron në mënyrë të detajuar të gjitha kontrollet periodike që do të ushtrojë Kujdestari i portofolit të palëve të treta, në përputhje me përcaktimet e kësaj rregulloreje.
 9. **“ZPPPPFT”** është zyrtari përgjegjës për parandalimin e pastrimit të parave.
 10. **“Marrëveshja White Label”** është një marrëveshje delegimi përmes së cilës titullari i licencës bie dakord me palë të treta për përdorimin e plotë ose të pjesshëm të softuerëve të tyre sipas modelit “Softueri si një Shërbim”.
 11. **“OSHI”** është Ofruesi i Shërbimeve Inovative.
 12. **“Plani/Politikat për Vazhdimësinë e Biznesit”** është dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/titullari i licencës si Kujdestari i portofolit të palëve të treta, ku pasqyrohen të gjitha procedurat dhe masat që do të ndërmerren në rastet e emergjencave potenciale, me qëllim sigurimin e vazhdimësisë operacionale të biznesit në përputhje me detyrimet e tij rregullatore.
 13. **“Politika e menaxhimit të likuiditetit”** është dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/titullari i licencës, ku parashtrihen të gjitha rregullat dhe procedurat për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit brenda shoqërisë.
 14. **“Politika e menaxhimit të rrezikut”** është dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/titullari i licencës, ku parashtrihen të gjitha rregullat dhe masat e ndërmarra në kuadër të identifikimit të rrezikut që lidhet me veprimtarinë, sistemet, dhe procedurat e shoqërisë, duke përcaktuar, aty ku është e përshtatshme, edhe nivelin e rrezikut që është i tolerueshëm nga ana e shoqërisë.
 15. **“Politika e trajtimit të ankesave”** është dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/ titullari i licencës, ku pasqyrohen të gjitha rregullat dhe procedurat për trajtimin dhe adresimin e ankesave të klientëve të tij.

Të gjitha përkufizimet e listuara në nenin 3 të ligjit 66/2020 “Për tregjet financiare të bazuara në teknologjinë e regjistrave të shpërndarë” kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.

Neni 5

Emërimi i Agjentit TD dhe OSHI

1. Subjekti kërkues emëron një agjent TD, i cili harton dhe dorëzon kërkesën për licencim në emër dhe për llogari të subjektit kërkues. Agjenti TD ushtron veprimtarinë e tij në përputhje me përcaktimet e kreut III dhe VII të Ligjit dhe rregulloreve përkatëse.
2. Në rastet kur subjekti kërkues ose titullari i licencës, në kuadër të veprimtarisë së tij, vendos të implementojë një marrëveshje të teknologjisë inovative, atëherë ai emëron një Ofrues të Shërbimeve Inovative për të kryer detyrat e auditimit të sistemeve teknologjike, sipas përcaktimeve të Ligjit dhe akteve nënligjore në fuqi.

3. Subjekti kërkues sigurohet që të gjitha komunikimet, njoftimet, mbledhjet dhe dorëzimet e dokumenteve të kryhen përmes agjentit TD të emëruar dhe OSHI, sipas rastit.
4. Subjekti kërkues vepron gjithnjë në mënyrë bashkëpunuese me agjentin TD dhe OSHI dhe i vendos në dispozicion pa vonesa të gjithë informacionin e kërkuar prej tyre.

Neni 6

Shqyrtimi i kërkesës për licencim

1. Pas marrjes në dorëzim të kërkesës për licencim dhe paketës së dokumenteve, Autoritetet përgjegjëse ngrejnë komisionin e përbashkët i cili do të kryejë shqyrtimin dhe vlerësimin e tyre në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje dhe legjislacionit në fuqi. Rregullat për funksionimin dhe organizimin e komisionit përcaktohen me urdhër të përbashkët të autoriteteve përgjegjëse. Në çdo rast që e vlerëson të nevojshme, komisioni mund të thërrasë për mendim edhe përfaqësues nga institucionet e tjera.
2. Autoriteti përgjegjës e mbështet vendimarrjen e tij mbi këto parime të përgjithshme:
 - a) Mbrojtjen e interesave të investitorëve dhe interesit publik;
 - b) Nxitjen e qëndrueshmërisë, transparencës dhe besueshmërisë së tregjeve financiare;
 - c) Sigurimin e respektimit të ligjit;
 - d) Sigurinë e sistemeve;
 - e) Sigurinë e mbrojtjes nga sulmet kibernetike.
3. Gjatë procesit të shqyrtimit të kërkesës për licencim, Autoriteti vlerëson dokumentacionin e dorëzuar nga subjekti kërkues, duke marrë në konsideratë faktorët e mëposhtëm:
 - a) Përmbushjen e kriterëve për përshtatshmëri dhe aftësi të aksionarëve, administratorit, anëtarëve të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës, si dhe personelit kyç sipas kërkesave të Ligjit dhe të kësaj rregulloreje;
 - b) Përputhshmërinë e subjektit kërkues me kërkesat e Ligjit dhe të kësaj rregulloreje;
 - c) Kapacitetin dhe aftësinë e subjektit kërkues për të ruajtur dhe plotësuar në të ardhmen kushtet e përgjithshme dhe kriteret e veçanta të Ligjit dhe kësaj rregulloreje.

Neni 7

Dhënia e Licencës

1. Në rastet kur Autoritetet, pas shqyrtimit dhe vlerësimit të aplikimit për licencë sipas përcaktimeve të nenit 6 të kësaj rregulloreje, gjykon se subjekti kërkues i përmbush të gjitha kushtet dhe kriteret ligjore për të ushtruar veprimtarinë si kujdestar i portofolit të palëve të treta, sipas kategorive të përcaktuara në nenin 4, pika ç të Ligjit, autoriteti lëshon licencën e kujdestarit të portofolit të palëve të treta në emër të subjektit kërkues, sipas afateve të përcaktuara në nenin 11 të Ligjit.
2. Në vendimin për licencim të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, Autoriteti përfshin vendimin për miratimin e:
 - a. zotëruesit të pjesëmarrjes influencuese;

- b. emërimin të administratorit, anëtarit të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe personelit kyç.
3. Autoriteti publikon vendimin për dhënien e licencës në faqen e tij zyrtare dhe e regjistron atë në regjistrin e ofruesve të kujdestarisë për palët e treta, sipas përcaktimeve të nenit 22 dhe nenit 26 të Ligjit.

Neni 8

Refuzimi i kërkesës për licencim

1. Në përputhje me nenin 13 të Ligjit, Autoriteti refuzon kërkesën për licencim në rastet kur:
 - a) Subjekti kërkues nuk ka kryer pagesën e tarifës së aplikimit për licencë;
 - b) Autoriteti gjykon mbi baza të arsyeshme se subjekti kërkues ka dorëzuar dokumente dhe/ose informacion të rremë, të pasaktë ose jo të plotë;
 - c) Autoriteti gjykon mbi baza të arsyeshme se dokumentet e dorëzuara nga subjekti kërkues janë të pamjaftueshme dhe/ose subjekti kërkues nuk përmbush kushtet e kriteret për licencim;
 - d) Autoriteti gjykon mbi baza të arsyeshme se subjekti kërkues nuk do të jetë i aftë të plotësojë në të ardhmen kushtet e kriteret për licencim.

Neni 9

Transferimi i licencës

1. Titullari i licencës nuk mund të delegojë ose ta transferojë licencën te një palë e tretë, pa miratimin paraprak me shkrim të autoriteteve përgjegjëse.
2. Titullari i licencës duhet të njoftojë paraprakisht autoritetet përgjegjëse për çdo qëllim të tijin lidhur me delegimin ose transferimin e licencës te një palë e tretë.
3. Autoriteti miraton ose refuzon delegimin apo transferimin e licencës brenda 15 ditëve pune nga data e njoftimit. Në çdo rast miratimi i delegimit apo transferimit të licencës bëhet vetëm nëse personi juridik që kërkohet t'i delegohet apo transferohet licenca plotëson kushtet e përcaktuara nga ky ligj.
4. Çdo delegim ose transferim i licencës në kundërshtim me këtë nen konsiderohet si akt absolutisht i pavlefshëm.
5. Autoriteti mund të pezullojë ose të heqë licencën e titullarit në rast të shkeljes së këtij neni.

Neni 10

Heqja dorë vullnetarisht nga licenca

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të heqë dorë vullnetarisht nga licenca e tij duke dorëzuar pranë Autoriteteve njoftimin për dorëzimin e licencës sipas shtojcës përkatëse.
2. Njoftimi për dorëzimin e licencës duhet të shoqërohet me dokumente ose deklarata noteriale, sipas rastit, që vërtetojnë se Kujdestari i portofolit të palëve të treta:

- a. ka përfunduar të gjitha shërbimet ndaj klientëve aktualë;
- b. nuk ka detyrime kundrejt palëve të treta;
- c. nuk është palë ndërgjygjëse në procese gjyqësore në Shqipëri;
- d. konfirmon ruajtjen në vijimësi të fondeve të veta për të paktën 6 muaj;
- e. ka trajtuar ankesat e mundshme ndaj tij në përputhje me politikat dhe rregullat e brendshme të tij dhe se nuk ka asnjë ankesë të patrajtuar.

KREU II

DOKUMENTET PROVUESE

Neni 11

Përmbajtja e dokumenteve provuese

1. Gjatë hartimit të kërkesës për licencim, subjekti kërkues duhet të sqarojë nëse subjekti synon të ushtrojë:
 - i. ofrimin e shërbimit të kujdestarisë së portofolit të palëve të treta; ose
 - ii. ofrimin e shërbimit jokujdestar të portofolave të palëve të treta; ose
 - iii. një model hibrid i dy opsioneve të mësipërme.
2. Kërkesa plotësohet dhe nënshkruhet nga përfaqësuesi/t ligjor/ë të subjektit kërkues, agjenti TD i tij, si dhe nga çdo individ sipas kërkesave të seksioneve përkatëse.
3. Dokumentet provuese përbëhen nga:
 - a) Dokumentet mbi organizimin dhe veprimtarinë e shoqërisë;
 - b) Dokumentet mbi besueshmërinë/reputacionin e subjektit kërkues dhe burimin e kapitalit;
 - c) Dokumentet në lidhje me politikat, rregulloret e brendshme, procedurat dhe sistemet e shoqërisë;
 - d) Dokumentet mbi plotësimin e kriterëve të kapitalit fillestar dhe fondeve të veta të shoqërisë;
 - e) Dokumentet mbi me plotësimin e kriterëve të aftësisë dhe përshtatshmërisë dhe njohurive të duhura teknike.
4. Dokumentet, pjesë përbërëse të paketës së dokumenteve, duhet të jenë origjinale ose kopje të noterizuara të lëshuara jo më parë se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes në Autoritet dhe shoqëruar, sipas rastit, me vulë apostile, sipas kërkesave të ligjit nr. 9060, datë 8.5.2003, “Për aderimin e Republikës së Shqipërisë në konventën për heqjen e kërkesës për legalizimin e dokumenteve zyrtare të huaja”. Rastet e mosdorëzimit të një dokumenti ose të dorëzimit të dokumenteve të pasakta përbëjnë shkak për refuzimin e kërkesës për licencim.

Neni 12

Dokumentet mbi organizimin dhe veprimtarinë e shoqërisë

Dokumentet mbi krijimin dhe organizimin e subjektit përmbajnë si më poshtë:

1. Ekstraktin e regjistrimit në QKB të subjektit kërkues.
2. Statutin, ku objekti i veprimtarisë dhe kapitali minimal fillestar, të përputhet me veprimtarinë për të cilat subjekti kërkon të licencohet si dhe të përshkruhet roli i anëtarëve të pavarur të këshillit të administrimit, shoqëruar me një përshkrim të detyrave dhe përgjegjësive të tyre.
3. Lista e shërbimeve dhe aktiviteteve të që synohen të kryhen.
4. Strukturën organizative/organigramën e shoqërisë, me përshkrimin mbi funksionet dhe përgjegjësitë e personelit kyç.
5. Planin e biznesit së paku për tre vitet e para të aktivitetit, duke përfshirë këtu përshkrimin e veprimtarisë së subjektit, perspektivat e zhvillimit të veprimtarisë, pritshmëritë e subjektit mbi veprimtarinë që do të kryejë, mënyrën e përmbushjes së kërkesave për mjaftueshmëri kapitali.
 Plani i biznesit duhet të përfshijë edhe elementët e mëposhtëm:
 - a) planin e marketingut të shoqërisë, përfshirë klientët e synuar;
 - b) planin financiar, duke përfshirë një përshkrim se si do të mbulohet kostoja e fillimit të veprimtarisë dhe se si do të ruhen dhe zbatohen kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit;
 - c) programin për trajnimin e vazhdueshëm të të gjithë personelit për të përmbushur standardet për aftësitë profesionale, siç parashikohen në këtë Ligj dhe në rregulloret e miratuara në zbatim të tij.
6. Deklaratën e përgjegjësisë, ku të përshkruhen përgjegjësitë e funksionarëve të cilësuar si personel kyç, si dhe përshkrimin e funksioneve dhe përgjegjësive kryesore, në rastet kur një funksionar do të ushtrojë më shumë se një funksion të përcaktuar për personelin kyç.
7. Vërtetimin bankar që konfirmon pagesën në para, për llogari të shoqërisë, të kapitalit minimal fillestar në përputhje me nenin 77 të Ligjit, i cili duhet të mbahet i bllokuar në favor të Autoriteteve, në një nga bankat e nivelit të dytë në Republikën e Shqipërisë. Kjo shumë zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Autoriteteve, në përfundim të procedurës së licencimit.
8. Nëse shoqëria ka ushtruar një aktivitet tjetër përpara kërkesës për të ushtruar veprimtarinë si Kujdestar i portofolit të palëve të treta, përveç dokumenteve të mësipërme, duhet të depozitojë gjithashtu:
 - a) pasqyrat financiare të audituara për 3 vitet e fundit, dhe në rastin e një shoqërie më të re pasqyrat që nga krijimi;
 - b) vërtetim nga administrata tatimore mbi gjendjen e detyrimeve tatimore;
 - c) deklaratë se shoqëria nuk është nën hetim dhe/ose proces gjyqësor për kryerjen e ndonjë veprë penale.

Neni 13

Dokumentet mbi reputacionin dhe burimin e kapitalit

Dokumentet mbi aksionarët dhe burimin e kapitalit përmbajnë si më poshtë:

1. Strukturën aksionare të kapitalit të shoqërisë.
2. Për aksionarët me pjesëmarrje influencuese në shoqërinë kërkuese, një përmbledhje e veprimtarisë/aktivitetit të tyre.

3. Të dhëna për shoqëri të tjera, ku aksionari me pjesëmarrje influencuese në shoqërinë e Kujdestarit të portofolit të palëve të treta, është aksionar/ortak kryesor ose ushtron kontroll.
4. Strukturën dhe listën e aksionarëve përfitues fundorë të shoqërisë.
5. Të dhëna për integritetin dhe burimin e kapitalit.

I. Kur aksionari është person juridik, subjekti kërkues duhet të depozitojë:

- a) ekstraktin e regjistrimit në QKB;
- b) pasqyrat financiare të audituara për 3 vitet e fundit, dhe në rastin e një shoqërie më të re pasqyrat që nga krijimi;
- c) dokument të lëshuar nga administrata tatimore mbi gjendjen e detyrimeve tatimore;
- d) vërtetim nga Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë për gjendjen e kredive në sistemin bankar;
- e) deklaratë se shoqëria nuk është nën hetim dhe/ose proces gjyqësor për kryerjen e ndonjë veprë penale;
- f) dokument se shoqëria nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

II. Kur aksionari është individ, subjekti kërkues duhet të depozitojë:

- a) dokument identifikimi (ID/ pasaportë);
- b) curriculum vitae;
- c) diploma, kualifikime, trajnime;
- d) dëshmi të burimeve të krijimit të kapitalit si blerje ose shitje, dhurata, paga, depozita monetare në banka dhe/ose degë të bankave të huaja, apo dëshmi të tjera për burimin e krijimit të kapitalit;
- e) dokument të lëshuar nga administrata tatimore mbi gjendjen e detyrimeve tatimore;
- f) vërtetim nga Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë për gjendjen e kredive në sistemin bankar;
- g) dokumente të lëshuara nga organet kompetente si më poshtë:
 - i. vërtetim i gjendjes gjyqësore;
 - ii. vërtetim nga prokuroria për hetim penal në proces;
 - iii. vërtetim nga gjykata për çështje gjyqësore në proces;
 - iv. dokument lidhur me procese ekzekutimi të detyrueshëm apo për detyrime pasurore të pashlyera;
 - v. Deklaratë personale për lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë sipas shtojcës përkatëse.

6. Dokumentet e parashikuara në pikën 5 të këtij neni plotësohet edhe nga aksionarët e aksionarit person juridik me pjesëmarrje influencuese, që zotërojnë mbi 30% të aksioneve me të drejtë vote. Kjo kërkesë duhet të plotësohet nga Kujdestari i portofolit të palëve të treta gjatë gjithë kohës së vlefshmërisë së licencës.

Neni 14

Politikat, rregulloret, procedurat dhe sistemet e brendshme të shoqërisë

1. Dokumentet mbi rregulloret, politikat, procedurat dhe sistemet e brendshme të shoqërisë së Subjektit Kërkues, të cilat shqyrtohen nga Autoriteti, duhet të përmbajnë:
 - a) rregulla të brendshme mbi parandalimin dhe trajtimin e konfliktit të interesave.
 - b) rregulla të brendshme mbi parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.
 - c) rregulla të brendshme në lidhje me delegimin e funksioneve/detyrave.
 - d) rregulla të brendshme në lidhje me sigurinë kibernetike.
 - e) rregulla të brendshme mbi përshtatshmërinë e klientit.
 - f) rregulla të brendshme për menaxhimin e rrezikut dhe likuiditetit.
 - g) rregulla të brendshme për trajtimin e ankesave.
 - h) rregulla të brendshme për parandalimin e abuzimit të tregut.
 - i) rregulla të brendshme për raportimin e shkeljeve.
 - j) rregulla të brendshme për ruajtjen e të dhënave.
 - k) rregulla të brendshme për vazhdimësinë e biznesit.
 - l) rregulla të brendshme për sigurimin e qëndrueshmërisë së sistemeve.
 - m) rregulla të brendshme për kujdestarinë e tokenave digjital/monedhave virtuale.

Neni 15

Parandalimi dhe trajtimi i konfliktit të interesit

1. Në përputhje me nenin 15 të Ligjit, subjekti kërkues ose kujdestari i portofolit të palëve të treta, sipas rastit duhet të dorëzojë pranë Autoriteteve një deklaratë noteriale përmes së cilës duhet të konfirmojë se:
 - a. kujdestari i portofolit të palëve të treta është i pavarur nga emetuesit e tokenave digjital/monedhave virtuale dhe/ose STO/ICO përkatëse për të cilat ofron shërbimet e kujdestarisë dhe se nuk ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit me emetuesit në fjalë.
 - b. kujdestari i portofolit të palëve të treta është i pavarur nga Bursa DLT për të cilat ofron shërbimet e kujdestarisë dhe se nuk ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit me Bursën DLT në fjalë.
 - c. Veprimtaria e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ka qënë dhe do të vijojë të jetë në përputhje me detyrimet e përcaktuara në rregulloret e brendshme të tij për parandalimin e konfliktit të interesit, duke evidentuar në mënyrë të rregullt të gjitha rastet e mospërputhshmërisë.
2. Kujdestari i portofolit të palëve të treta do të konsiderohet të jetë në kushtet e konfliktit të interesit në raster kur:
 - a. Një ose më shumë nga funksionarët e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ushtron një nga funksionet e përcaktuara në ligjin nr. 9367, datë 07.04.2005 “Për parandalimin e konfliktit të interesave në ushtrimin e funksioneve publike” në kundërshtim me dispozitat e atij ligji.

- b. Një osë më shumë nga funksionarët e kujdestarit të portofolit të palëve të treta gjendet në kushtet e konfliktit të interesit të përcaktuara në ligjin nr. 9901 datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”.
3. Kujdestari i portofolit të palëve të treta harton rregullore të brendshme efektive për parandalimin dhe trajtimin e konfliktit të interesave, e cila është proporcionale me madhësinë, strukturën, kompleksitetin dhe mënyrën e organizimit të shoqërisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta dhe i përmbahet përcaktimeve të saj në vijimësi. Rregullorja për parandalimin e konfliktit të interesave përditësohet në mënyrë periodike të paktën një herë në vit.
4. Kujdestari i portofolit të palëve të treta regjistron rast pas rasti të gjitha konfliktet e interesave të funksionarëve të tij. Për regjistrimin e konflikteve rast pas rasti të interesave të funksionarëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, krijohet regjistri me të njëjtin emër.
5. Regjistri i konfliktit të interesave të funksionarëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta përmban minimalisht të dhënat e mëposhtme:
 - a. identitetin e funksionarit;
 - b. interesat private të tij;
 - c. shkakun e konfliktit të interesit;
 - d. thelbin e këtij konflikti;
 - e. palët e interesuara që janë përfshirë në të;
 - f. burimin e të dhënave;
 - g. mënyrën e marrjes dhe të verifikimit të tyre.
6. Kujdestari i portofolit të palëve të treta vlerëson dhe shqyrton periodikisht, të paktën çdo vit, politikën e konfliktit të interesit të vendosur në përputhje dhe ndërmerr të gjitha masat e nevojshme për të adresuar çdo mangësi.

Neni 16

Parandalimi i Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta është subjekt i rregullores së AMF-së nr. 58 datë 30.06.2015 “Mbi masat e vigjilencës së duhur dhe të zgjeruar nga subjektet e ligjit mbi parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” (e ndryshuar) si dhe zbaton me përpikmëri të gjitha detyrimet e përcaktuara për ofruesit e shërbimeve të mjeteve virtuale në përputhje me legjislacionin në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

Neni 17

Delegimi i funksioneve dhe detyrave

1. Në rastet kur Kujdestari i portofolit të palëve të treta delegon një pjesë të funksioneve ose detyrave të tij tek një palë e tretë, kujdestari duhet të ndërmarrë të gjitha masat e arsyeshme për të evituar rreziqet operationale si dhe për të ruajtur një nivel të përshtatshëm të ofrimit të shërbimit ndaj klientëve të tij.

2. Kujdestari është përgjegjës për cilësinë e shërbimit të ofruar dhe për të gjitha dëmet ose pasojat që mund të shkaktohen si rrjedhojë e delegimit të detyrave të saj tek një palë e tretë.
3. Kujdestari ose subjekti kërkues, si pjesë e paketës së dokumenteve, duhe të hartojë dhe përditësojë në vijimësi rregullore të brendshme dhe procedura në lidhje me delegimin e funksioneve dhe/ose detyrave tek palët e treta, të cilat duhet të përfshijnë qasjen e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ndaj delegimit, planet e emergjencës, strategjitë e daljes, rastet kur delegimi kryhet brenda të njëjtës strukturë, si dhe rregulla të përgjithshme që mbulojnë të gjitha aspektet e delegimit të funksioneve dhe/ose detyrave. Rregullat e brendshme duhet të përmbajnë gjithashtu informacion në lidhje me ndërmarrjen e masave të arsyeshme për të shmangur riskun operacional në rastet e delegimit të funksioneve të rëndësishme;
4. Gjatë delegimit të funksioneve ose detyrave të saj, kujdestari duhet të sigurojë se:
 - a. Delegimi nuk ndikon në marrëdhënien e kujdestarit me klientët e tij, duke përfshirë këtu detyrimet e kujdestarit kundrejt tyre;
 - b. Delegimi nuk ndikon në kushtet e licencimit të kujdestarit;
 - c. Palët e treta të cilëve i delegohen një ose më shumë funksione apo detyra do të veprojnë gjithnjë në mënyrë bashkëpunuese me autoritetet përgjegjëse. Delegimi i funksioneve dhe/ose detyrave nuk duhet të çënojë veprimtarinë mbikëqyrëse të Autoriteteve kundrejt titullarit të licencës, përfshirë këtu aksesin e Autoriteteve në selitë e palëve të treta për të ushtruar funksionet mbikëqyrëse në përputhje me legjislacionin në fuqi.
 - d. Kujdestari ka ekspertizën e duhur për të vlerësuar cilësinë e shërbimeve të ofruara nga pala e tretë dhe për të mbikëqyrur në mënyrë efektive shërbimet e deleguara.
 - e. Kujdestari ka qasje të menjëhershme në informacionin përkatës në lidhje me shërbimet e deleguara.
 - f. Palëve të treta të cilave i delegohen një ose më shumë shërbime janë në përputhje me standardet e përcaktuara në legjislacionin në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale.
5. Çdo marrëveshje për delegimin e funksioneve dhe/ose detyrave duhet të jetë e noterizuar dhe duhet të përmbajë qartazi të drejtat dhe detyrimet e secilës palë.

Neni 18

Politikat dhe rregulloret për menaxhimin e riskut dhe likuiditetit

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta ose subjekti kërkues, sipas rastit, emëron një person si administrues risku, funksion i cili duhet të jetë i pavarur nga funksione të tjera të shoqërisë. Funksionet e administruesit të riskut mund të kryhen nga persona brenda strukturës së shoqërisë së subjektit, ose mund të nënkontraktohen tek shoqëri të cilat zotërojnë ekspertizën e duhur për të ushtruar këtë veprimtari, në përputhje me rregullat përkatëse për delegimin e funksioneve dhe detyrave.
2. Gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tij, administruesi i riskut harton politika, vendos dhe mirëmban sisteme për administrimin e riskut, të cilat duhet të përmbushin funksionet e mëposhtme:
 - a. Zbatimin e politikave dhe rregulloreve të shoqërisë për menaxhimin e riskut.

- b. Hartimin e raporteve, udhëzimeve teknike dhe këshillimin e bordit drejtues, këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personave të tjerë në nivele të larta drejtuese në lidhje me çdo vendim që mbart rrezik material.
 - c. Hartimin dhe zhvillimin e strategjisë së menaxhimit të riskut dhe likuiditetit.
 - d. Informimin e menjëhershëm dhe raportimin pranë bordit drejtues, këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit në lidhje me çështje të administrimit të riskut.
3. Këshilli i administrimit/këshilli mbikëqyrës shqyrton dhe miraton periodikisht strategjinë dhe politikat e menaxhimit të riskut dhe likuiditetit më qëllim identifikimin e riskut të ekspozuar, monitorimin dhe trajtimin e tij në mënyrë sa më efektive.

Neni 19

Përshtatshmëria e klientëve

- 1. Krahas detyrimeve në kuadër të legjislacionit në fuqi për parandalimin dhe pastrimin e parave, titullari i licencës i kërkon klientëve të tij të gjithë informacionin e nevojshëm me qëllim klasifikimin e tyre si klient profesionist ose jo profesionist në përputhje me legjislacionin në fuqi për tregjet e kapitalit.
- 2. Klasifikimi si klient profesionist i ofron këtij të fundit një nivel të ndryshëm shërbimesh, tarifash, kompensimi dhe mbrojtjeje në krahasim me një klient jo profesionist.

Neni 20

Të drejtat e klientëve

- 1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta harton një marrëveshje standarde e cila i vendoset në dispozicion cilitdo klient që kërkon shërbimet e kujdestarisë së tokenave digjital/monedhave virtuale. Marrëveshja standarde duhet të përmbajë minimalisht:
 - a. Identitetin e palëve në marrëveshje.
 - b. Llojin e shërbimit të ofruar.
 - c. Kostot dhe tarifatat në lidhje me shërbimin e ofruar.
 - d. Metodatat e komunikimit ndërmjet kujdestarit të portofolit të palëve të treta dhe klientit, duke përfshirë këtu sistemin e autentifikimit të klientit.
 - e. Një përshkrim të sistemeve të sigurisë në përdorim nga ana e kujdestarit të portofolit të palëve të treta.
 - f. Të drejtat e anulimit të kontratës.
 - g. Një përshkrim në gjuhë të thjeshtë e të kuptueshme në lidhje me rreziqet potenciale me shërbimet e ofruara.
 - h. Të drejtat e klientit për të paraqitur ankesa në përputhje me politikat dhe rregulloret e trajtimit të ankesave të kujdestarit të portofolit të palëve të treta.
 - i. Ligjin e zbatueshëm.
- 2. Titullari i licencës mundëson ushtrimin e të drejtave që rrjedhin nga zotërimi i tokenit digjital/monedhës virtuale përkatëse. Çdo ndodhi e cila mund të ndikojë në ushtrimin e këtyre

të drejtave duhet të regjistrohet në regjistrin e pozicionit të klientit menjëherë sapo subjekti të vendoset në dijeni.

3. Gjatë procesit të pranimit të një klienti, titullari i licencës duhet të specifikojë në marrëveshjen përkatëse, rregullat e zbatueshme në lidhje me “hard forks” ose ndodhi të ngjashme të cilat mund të ndikojnë asetet e mbajtura nën kujdestari për llogari të klientit.
4. Në rast të kërkesave për tërheqjen e asetëve nga ana e klientëve, titullari i licencës ndërmerr të gjitha masat në përputhje me marrëveshjen mes palëve, për ti kthyer klientit asetet në fjalë ose mjetet për të garantuar qasjen ndaj këtyre asetëve.

Neni 21

Politikat dhe rregulloret për parandalimin e mashtrimit dhe abuzimit me tregut

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton dhe dorëzon si pjesë e paketës së dokumenteve, politikat dhe rregulloret e shoqërisë për parandalimin e mashtrimit dhe abuzimit me tregun, të cilat duhet të përmbajnë:
 - a. rregulla për trajtimin e informacionit të brendshëm.
 - b. procedura në lidhje me publikimin e informacioneve.
 - c. rregulla për parandalimin e tregtimit bazuar në informacionin e privilegjuar.
 - d. rregulla në lidhje me kumbuesit e tregut.
 - e. strukturën e kontrollit të përputhshmërisë brenda shoqërisë.

Neni 22

Politikat dhe rregulloret për raportimin e shkeljeve

1. Titullari i licencës harton politika dhe rregulla të brendshme për raportimin e shkeljeve nga nëpunësit e tyre ose palë të treta, nëpërmjet një kanali komunikimi të pavarur, nën varësinë e sistemit të kontrollit të brendshëm.
2. Politikat dhe rregullat e brendshme të përmendura në këtë nen duhet të jenë në përputhje me legjislacionin në fuqi për sinjalizuesit dhe mbrojtjen e tyre.

Neni 23

Politikat dhe rregulloret për trajtimin e ankesave

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton dhe dorëzon si pjesë e paketës së dokumenteve, politikat dhe rregulloret e shoqërisë për trajtimin efektiv dhe të njëtrajtshëm të ankesave. Procedura e trajtimit të ankesave duhet të jetë pa pagesë si dhe të pasqyrohet në faqen e internetit të subjektit kërkues dhe në marrëveshjen standarde me klientin.
2. Subjekti emëron një ose më shumë persona përgjegjës për trajtimin ankesave të klientëve brenda afateve të arsyeshme kohore, të cilat në çdo rast nuk duhet të tejkalojnë 30 ditë pune nga data e marrjes së ankesës.

3. Titullari i licencës mban një regjistër të të gjitha ankesave të dërguara ku pasqyrohet edhe mënyra e trajtimit të tyre.

Neni 24

Politikat dhe rregulloret për ruajtjen e të dhënave

1. Krahas parashikimeve të kuadrit ligjor në fuqi për ruajtjen e të dhënave, Kujdestari i portofolit të palëve të treta ka detyrimin e ruajtjes së të gjitha të dhënave të nevojshme për të vërtetuar përputhshmërinë e saj, për të paktën pesë vite. Me kërkesë të autoriteteve, titlluari i licencës brenda 72 orëve vendos në dispozicion të dhënat e kërkuara.
2. Në përmbushje të detyrimeve të këtij neni, Kujdestari i portofolit të palëve të treta harton politika dhe rregulla për ruajtjen e të dhënave të cilat përmbajnë të paktën:
 - a) ruajtjen e të gjitha transaksioneve që janë kryer në portofolin digjital;
 - b) të dhëna të të gjitha faturave dhe pagesave të klientëve që rrjedhin nga transaksionet e kryera në portofolin digjital;
 - c) të dhëna të cilat mundësojnë identifikimin e aktiveve dhe pasiveve të cilat janë procesuar nga kujdestari i portofolit të palëve të treta për llogari të klientëve të saj, në mënyrë të vazhdueshme;
 - ç) të dhëna të cilat mundësojnë identifikimin e vendndodhjes së asetëve të klientëve, pronarëve fundorë të tyre dhe informacionin nëse ekziston ndonjë detyrim ndaj tyre për të cilat kujdestari i portofolit të palëve të treta është vënë në dijeni.
3. Të dhënat e mësipërme mund të ruhen edhe elektronikisht, duke ndërmarrë masat e duhura që kjo mënyrë e ruajtjes së të dhënave të mundësojë qasje të shpejtë autoriteteve përgjegjëse dhe audituesve të emëruar një qasje të shpejtë të informacionit.
4. Në rast se titullari i licencës vendos që ruajtjen e të dhënave në format elektronik, infrastruktura e sistemeve të përdorura duhet të sigurojë:
 - a. integritetin dhe sigurinë e të dhënave të ruajtura;
 - b. disponueshmërinë, gjurmueshmërinë dhe qasjen e shpejtë ndaj të dhënave;
 - c. privatësinë dhe konfidencialitetin;
 - ç. qasjen ndaj të dhënave në mënyrë të shpejtë dhe në format të lexueshëm nga autoritetet përgjegjëse dhe audituesit e emëruar, duke i mundësuar këtyre të fundit rikonstituimin e secilës fazë të procesimit të transaksioneve;
 - d. parandalimin e manipulimit dhe/ose ndryshimit të të dhënave.

Neni 25

Përputhshmëria e të dhënave

1. Titullari i licencës vendos dhe mirëmban sisteme të përshtatshme të cilat i sigurojnë në mënyrë automatike, periodikisht të paktën 1 herë në muaj, përputhshmërinë e fondeve të klientëve me (a) të dhënat e disponuara për atë klient, dhe me (b) të dhënat për subjektet që eventualisht i mbajnë dhe ruajnë këto fonde.

2. Krahas detyrimeve për raportimin e shkeljeve, në rast të konstatimit të mospërputhjeve midis të dhënave të përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, titullari i licencës është i detyruar të ruajë të dhënat e këtyre mospërputhjeve dhe hapat që janë ndërmarrë nga ana e tij për ti adresuar ato.

Neni 26

Politikat dhe sistemet në kuadër të sigurisë kibernetike

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton politika si dhe vendos e mirëmban sisteme të qëndrueshme në kuadër të sigurisë kibernetike për të garantuar ruajtjen, vërtetimin dhe transferimin e sigurt të informacionit, në mënyrë që të zvogëlojë rrezikun e humbjes së të dhënave, duke përfshirë këtu korrupsionin e të dhënave, si dhe të synojë të parandalojë qasjen e paautorizuar dhe të parandalojë rrjedhjen e informacionit me synimi për të siguruar konfidencialitetin e të dhënave pronësore dhe të palëve të treta në çdo kohë.
2. Politikat dhe procedurat përkatëse për vendosjen e këtyre sistemeve hartohen si seksion i veçantë brenda dokumentit të politikave dhe rregullave për menaxhimin e riskut dhe nënshkruhen nga administruesi i riskut dhe drejtuesi i departamentit të teknologjisë së informacionit.
3. Politikat dhe rregullat e brendshme në kuadër të sigurisë kibernetike duhet të përmbajnë të paktën:
 - a) Periodicitetin, metodologjinë dhe mënyrën e ruajtjes së të dhënave të testeve të penetrimit të aplikueshme, me qëllim vlerësimin e qëndrueshmërisë së sistemeve teknologjike;
 - b) Personin/at përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë së sistemeve me politikat dhe rregullat e sigurisë kibernetike të titullarit të licencës;
 - c) Detyrimin për të shqyrtuar periodikisht, të paktën një herë në vit, përmbajtjen e politikave dhe rregullave në kuadër të sigurisë kibernetike me qëllim përditësimin e tyre në përputhje me praktikën më të mira në këtë fushë;
 - ç) rregulla dhe procedura në lidhje me implementimin e masave dhe sistemeve të përshtatshme për të parandaluar humbjen e aseteve ose çelësave kriptografikë të cilët mundësojnë qasje në portofolet digjitale.

Neni 27

Politikat dhe rregullat për vazhdimësinë e biznesit

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton dhe dorëzon si pjesë e paketës së dokumenteve politika dhe rregulla në lidhje me vazhdimësinë e biznesit, të cilat duhet të përfshijnë planin e vazhdimësisë së TIK, menaxhimin e vazhdimësisë së shoqërisë si dhe plane për rimëkëmbje ndaj katastrofave, të cilat duhet të sigurojnë ruajtjen e sigurt të të dhënave dhe funksioneve thelbësore si dhe vjimin e ofrimit të shërbimeve në mënyrë të rregullt.

2. Planet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni duhet të mundësojnë rikuperimin e të dhënave dhe vijimin e ofrimit të shërbimit në një kohë të shpejtë.

Neni 28

Qëndrueshmëria e sistemeve

1. Subjekti kërkues ose titullari licencës, sipas rastit, vendos dhe mirëmban sisteme dhe procedura të cilat sigurojnë që:
 - a) Sistemet e mbajtjes dhe ruajtjes së tokenave digjitalë/monedhave virtuale janë të qëndrueshme;
 - b) Sistemet mbartin kapacitet të plotë për të përballuar pikun e flukseve të tërheqjeve dhe depozitave;
 - c) Sistemet janë të afta për të garantuar veprimtari operacionale të rregullt edhe në kushtet e luhatshmërisë së lartë të tregjeve;
 - ç) Sistemi të refuzojë urdhra të cilat tejkalojnë vëllimin dhe çmimin e paracaktuar ose në rastet kur këto urdhra janë dukshëm të pasaktë, duke marrë parasysh madhësinë, natyrën dhe/ose faktorë të tjerë të brendshëm.
2. Në përmbushje të detyrimeve të këtij neni, titullari i licencës duhet të kryejë periodikisht teste stresi të sistemeve në mënyrë që të sigurojë përputhshmërinë e tyre me kërkesat ligjore si dhe të adresojë çdo parregullsi në përputhje me politikën e tij për vazhdimësinë e biznesit.
3. Titullari i licencës mund të kufizojë ose pezullojë veprimtarinë e tij në rastet kur:
 - a) çmimi i ndonjërit prej tokenave digjital/monedhave virtuale pëson një luhatshmëri të lartë në një periudhë të shkurtër kohore, duke e përcaktuar në rregulloret e brendshme të tij edhe treguesit sasiore që do të informojnë vendimin për pezullim.
 - b) kushtet e jashtëzakonshme të tregut kanë ndikuar ose do të ndikojnë në mënyrë afatshkurtër edhe në veprimtarinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta.
4. Në raste përjashtimore, të cilat duhet të shprehen qartazi në faqen e internetit dhe në marrëveshjen ndërmjet klientëve dhe kujdestarit të portofolit të palëve të treta, ky i fundit mund të anullojë, amendojë ose saktësojë çdo transaksion ose shlyerje të ndodhur në platformë brenda 24 orëve nga kryerja e tij.

Neni 29

Marrëveshjet “White-Label”

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit njofton Autoritetet Përgjegjëse për çdo marrëveshje “White Label” që synon të nënshkruajë me palë të tjera si dhe i vendos në dispozicion autoriteteve përgjegjëse të gjithë informacionin e nevojshëm për të mundësuar një shqyrtim tërësor të përputhshmërisë të kësaj veprimtarie me kërkesat ligjore në fuqi.
2. Nënshkrimi i një marrëveshjeje me një ofrues “White Label” do të bëhet në përputhje me përcaktimet e nenit 17 të kësaj rregulloreje në lidhje me delegimin e funksioneve dhe detyrave.

3. Implementimi i një marrëveshjeje “White Label”, pavarësisht kushteve dhe termave të saj, në asnjë rast nuk e përjashton ose shkarkon nga përgjegjësia titullarin e licencës, i cili mbart përgjegjësinë e plotë për përmbushjen e të gjitha detyrimeve ligjore të përcaktuara për kujdestarin e portofolit të palëve të treta.

Neni 30

Kujdestaria e tokenave digjital dhe monedhave virtuale

1. Titullari i licencës ndërmerr të gjitha masat e përshtatshme për të garantuar sigurimin e të drejtave të pronësisë së klientëve për të cilët ofron shërbimin e kujdestarisë, përfshirë këtu rastet e paaftësisë pagueuse, likuidimit dhe falimentit.
2. Titullari i licencës ndërmerr të gjitha masat e përshtatshme për të parandaluar përdorimin e asetëve të klientëve për llogari të tij, përveç rasteve kur ka marrë miratimin me shkrim nga ana e klientëve.
3. Në rastet kur titullari i licencës nuk ofron shërbimin e kujdestarisë së parave FIAT, të gjitha paratë FIAT të klientëve të tij duhet të depozitohen menjëherë pranë një institucioni bankar të licencuar në përputhje me legjislacionin në fuqi për veprimtarinë bankare.
4. Titullari i licencës sigurohet se tokenat digjital, monedhat virtuale dhe/ose paratë FIAT për të cilat ofron shërbimet e kujdestarisë, ruhen në llogari të veçanta, të ndara veçmas, të cilat mund të jenë:
 - i. llogari omnibus të klientëve;
 - ii. llogari individuale të klientëve.
5. Llogaritë e përmendura në pikën 4 të këtij neni duhet të jenë në çdo kohë të ndara nga llogaritë ku ruhen fondet e titullarit të licencës dhe duhet të jenë plotësisht të veçuara gjatë gjithë kohës.
6. Kjo ndarje dhe veçim i llogarive të klientëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta duhet të evidentohet edhe në marrëdhënien kontraktore të titullarit të licencës, ku duhet të shprehet qartazi që llogaritë e klientëve të tij do të jenë të ndara veçmas dhe se titullari i licencës si dhe çdo subjekt tjetër në asnjë rast nuk do të pretendojë dhe/ose tentojë të ekzekutojë asnjë lloj detyrimi, të vendosin barrë sigurie ose cdo lloj kufizimi tjetër ndaj llogarive të klientëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta.
7. Në përputhje me përcaktimet e nenit 17 të kësaj rregulloreje, pas marrjes së miratimit me shkrim nga autoritetet përgjegjëse, titullari i licencës mund të delegojë një pjesë të funksioneve të tij tek një palë e tretë e cila është e licencuar brenda ose jashtë Shqipërisë.
8. Vendimi për delegimin e funksioneve nga ana e titullarit të licencës do të merret vetëm pas një analize dhe vlerësimi të detajuar të ofruesit të propozuar, duke përfshirë këtu eksperiencën e tij, sistemet e kontrollit të implementuara, kontabilitetin, procedurat e ruajtjes dhe mekanizmat e kontrollit të brendshëm të ofruesit të këtij shërbimi.
9. Analiza dhe vlerësimi i kryer në zbatim të pikës 8 të këtij neni si dhe i gjithë dokumentacioni që vërteton përmbushjen e detyrimeve të përcaktuara në nenin 17 të kësaj rregulloreje i

vendoset në dispozicion autoriteteve përgjegjëse në momentin e dorëzimit të kërkesës për delegimin e funksioneve të kujdestarisë.

Neni 31

Kapitali fillestar minimal i kujdestarëve të portofolit të palëve të treta

1. Në përputhje me nenin 77 të Ligjit, çdo kujdestar i portofolit të palëve të treta duhet të vërtetojë se ka një kapital fillestar minimal prej 18 000 000 (tetëmbëdhjetë milionë) lekësh duke vënë në dispozicion kopjen e dokumentit përkatës/garancinë e lëshuar në një nga bankat e nivelit të dytë që veprojnë në territorin e R.Sh.
2. Dokumentacioni i parashikuar në paragrafin e parë të këtij neni vihet në dispozicion si dokumentacion provues nëpërmjet një dokumenti bankar që vërteton pagimin e kapitalit minimal në para prej prej 18 000 000 (tetëmbëdhjetë milionë) lekësh, në një nga bankat e nivelit të dytë që veprojnë në territorin e R.Sh.
3. Dokumentacioni përkatës duhet t'i bashkëlidhet kërkesës për aplikimin e cila duhet të jetë në një gjuhën shqipe origjinale ose kopje të noterizuara, jo më të hershme se tre muaj nga data e aplikimit.

Neni 32

Fondet e veta të Kujdestarit të Portofolit të Palëve të Treta

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta duhet të mbajë në vazhdimësi një nivel të mjaftueshëm të kapitalit përmes fondeve të veta, në përputhje me përcaktimet e rregullores përkatëse, të miratuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

KREU III

KËRKESAT PËR AFTËSI DHE PËRSHTATSHMËRI

Neni 33

Personat që i nënshtrohen kërkesës për aftësi dhe përshtatshmëri

1. Administratori/ët, anëtari i Këshillit Mbikëqyrës/Këshillit të Administrimit dhe personeli kyç i kujdestarit të portofolit të palëve të treta, duhet të përmbushin kërkesat për aftësi dhe përshtatshmëri si dhe të zotërojnë njohuritë e duhura teknike dhe ligjore sipas përcaktimeve të nenit 9 të Ligjit.
2. Personat e listuar në pikën 1 të këtij neni, depozitojnë informacionin dhe dokumentet e përcaktuara në nenin 34 të kësaj rregulloreje sipas formularëve të shtojcës përkatëse.
3. Autoriteti si pjesë e procesit të licencimit, vlerëson përmbushjen e kërkesave ligjore për aftësi dhe përshtatshmëri të zotëruesit/ve të pjesëmarrjes influencuese dhe personelit kyç të shoqërisë.

Neni 34

Dokumentet për administratorin, anëtarin e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe personelin kyç

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta ose subjekti kërkues, sipas rastit, dorëzon pranë Autoritetit dokumentet mbi administratorin, anëtarin e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe funksionarin në pozicionet e përcaktuar si personel kyç, si më poshtë:
 - a) Dokument identifikimi (ID/ pasaportë).
 - b) Curriculum Vitae, ku të detajohet përvoja profesionale.
 - c) Diploma, kualifikime, trajnime dhe dokumenta të tjera me rëndësi që vërtetojnë arritjet akademike dhe profesionale.
 - d) Dokument i lëshuar nga administrata tatimore për gjendjen e detyrimeve tatimore.
 - e) Vërtetim nga Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë për gjendjen e kredive në sistemin bankar.
2. Dokumente të lëshuara nga organet kompetente, si më poshtë:
 - a) vërtetim i gjendjes gjyqësore;
 - b) vërtetim nga prokuroria për hetim penal në proces;
 - c) vërtetim nga gjykata për çështje gjyqësore në proces;
 - d) dokument lidhur me procese ekzekutimi të detyrueshëm apo për detyrime pasurore të pashlyera.
3. Deklaratë noteriale se:
 - a) nuk është përfshirë, ka bashkëpunuar ose është i lidhur me humbje financiare, të shkaktuara nga veprimet e pandershme, të papërgjegjshme apo neglizhente, në lidhje me kryerjen e shërbimeve financiare dhe administrimin e shoqërive të tjera; ose
 - b) nuk ka zotëruar në mënyrë të drejtpërdrejtë ose jo, të paktën 50% të të drejtave të votës apo të kapitalit të një shoqërie tregtare, ose ka qenë administrator i një shoqërie tregtare, e cila është bërë objekt i procedurave të falimentimit, në zbatim të ligjit për falimentimin;
 - c) nuk është përfshirë në ndonjë praktikë tregtare, përfshirë edhe evazionin fiskal dhe pastrimin e parave, që Autoriteti e konsideron të papërshtatshme, qoftë e ligjshme ose jo, e cila hedh dyshime për mënyrën e kryerjes së shërbimeve financiare apo të veprimtarive të tjera tregtare nga ky person.
4. Deklaratë noteriale për lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë sipas shtojcës përkatëse.

Neni 35

Kërkesat për njohuritë e duhura teknike dhe ligjore

1. Administratori/ët, anëtari i këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personeli kyç i kujdestarit të portofolit të palëve të treta ose subjektit kërkues, duhet të dëshmojnë aftësinë e tyre dhe njohuritë e duhura teknike dhe ligjore në përputhje me kërkesat e Ligjit.

2. Për qëllime të pikës 1 të këtij neni, personat e sipërlistuar duhet të vërtetojnë, nëpërmjet dokumenteve provuese së kanë përvojë profesionale të paktën 3 vite duke ushtruar një nga veprimtaritë e mëposhtme :
 - a) Veprimtari në fushën e të drejtës; duke përfshirë, por pa u kufizuar në profesionet avokat, noter, këshilltar ligjor etj.
 - b) Veprimtari në fushën e financave; duke përfshirë por pa u kufizuar në profesionet si Financier, kontabilist, ekonomist, ndërmjetësues financiar, këshilltar Ekonomik/Financiar etj.
 - c) Veprimtari në fushën e teknologjisë së informacionit. si -zhvillues rrjeti (web), inxhinier DevOps, arkitekt i sistemit të informacionit / cloud, administrator rrjeti, zhvillues aplikacionesh, administrator baze të dhënash, zhvillues *Full Stack*, konsulent i sigurisë kibernetike, drejtues i strukturave të teknologjisë së informacionit, etj.
3. Kryetari i këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit përmbush një nga kriteret e listuara në pikën 2 për të paktën 5 vite.
4. Personat e listuar në pikën 1 të këtij neni duhet të zotërojnë një diplomë të nivelit ‘Master’, ose e barazvlefshme, në fushën e drejtësisë, dhe/ose ekonomisë, financave, teknologjisë së informacionit.
5. Dokumentet provuese për përmbushjen e kriterëve të listuara në pikën 2 dhe 3 të këtij neni janë:
 - a) Kontratat punësimi ose kontrata për ofrimin e shërbimeve.
 - b) Licencat përkatëse, nëse janë të aplikueshme.
 - c) Libreza e punës, nëse është e aplikueshme.
 - d) Vërtetim për pagesën e kontributeve shoqërore.
 - e) Diploma universitare brenda ose jashtë Shqipërisë.Të paktën 4 individë, të certifikuar si:
 - i. Kontrolli i Sistemit të Rrezikut dhe Informacionit;
 - ii. Profesionist i certifikuar i sigurisë në renë kompjuterike (ÇSP);
 - iii. Zbatimi dhe menaxhimi i sistemeve të sigurisë së informacionit. (CISM ose ekuivalentin e tij);
 - iv. Administratori i Sigurisë nga prodhuesi (nga Checkpoint, Fortinet, Cisco ose ekuivalent);
 - Zhvillues i certifikuar;
 - Certifikimi në sigurinë e sistemit të informacionit(e.g. OSCP or SANS/GIAC GPEN Testues i depërtimit, Haker Etik i Certifikuar (CEH)) ose akreditimi (e.g. CREST);
 - GIAC Trajtues i certifikuar i incidentit (GCIH).
6. Kriteret e listuara në pikën 2 dhe 3 të këtij neni përmbushen bashkërisht nga një ose më shumë persona të listuar në pikën 1 të këtij neni.

KREU IV
PËRPUTHSHMËRIA E KUJDESTARIT TË PORTOFOLIT TË PALËVE TË TRETA
NË VIJIMËSI

Neni 36
Dispozita të përgjithshme

1. Titullari i licencës emëron një nga anëtarët e personelit kyç si zyrtar të përputhshmërisë. Funkzioni i zyrtarit të përputhshmërisë duhet të jetë i pavarur nga çdo funksion tjetër brenda shoqërisë, përveç atij të ZPPPP dhe menaxherit të riskut.
2. Zyrtari i përputhshmërisë raporton pranë Këshillit Mbikëqyrës minimalisht në baza tremujore, te bordi i drejtorëve ose këshilli mbikëqyrës, sipas rastit.

Neni 37
Programi i Monitorimit të Përputhshmërisë

1. Titullari i licencës vendos dhe mirëmban një program të monitorimit të përputhshmërisë, i cili përmban funksionet e mëposhtme:
 - a) monitorimin në mënyrë të vazhdueshme të të gjithë veprimtarisë së shoqërisë, bazuar në një plan monitorimi të përputhshmërisë. Plani i monitorimit të përputhshmërisë duhet të evidentohet si seksion i veçantë në brendësi të një manuali të dedikuar për procedurat e sigurimit të përputhshmërisë.
 - b) vlerësimin, bazuar në monitorimin e veprimtarive të përmendura më lart, të përputhshmërisë dhe efektivitetit të masave dhe procedurave të vendosura nga shoqëria me legjislacionin në fuqi;
 - c) ruajtjen dhe regjistrimin e veprimeve të ndërmarra në mënyrë që të sigurohet respektimi i detyrimeve të sipërpërmendura;
 - d) këshillimi dhe ofrimi i asistencës ndaj strukturave drejtuese të shoqërisë në sigurimin e përputhshmërisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta me detyrimet e kuadrit ligjor në fuqi.
2. Për të siguruar përputhshmërinë me dispozitat e këtij neni:
 - a) Funkzioni i përputhshmërisë duhet të ketë autoritetin, burimet, ekspertizën dhe qasjen e nevojshme në të gjithë informacionin përkatës;
 - b) Zyrtari i përputhshmërisë do të emërohet dhe do të jetë përgjegjës për funksionin e përputhshmërisë dhe për çdo raportim në lidhje me përputhshmërinë të përcaktuara sipas kësaj rregulloreje dhe ligjit;
 - c) Personat përkatës të përfshirë në funksionin e përputhshmërisë nuk do të përfshihen në kryerjen e shërbimeve ose aktiviteteve që ata monitorojnë, por mund të emërohen si ZPPPPP dhe/ose si administrues i Riskut.
3. Pavarësisht përcaktimeve të këtij neni, përgjegjësia fundore për përputhshmërinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta me kuadrin ligjor në fuqi i ngarkohet këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës të shoqërisë.

Neni 38

Auditi i brendshëm

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta, krijon njësinë e auditimit të brendshëm, funksion i cili duhet të jetë i pavarur nga funksione të tjera të shoqërisë.
2. Njësia e auditimit të brendshëm kryen auditimin e brendshëm të veprimtarisë së shoqërisë, në përputhje me parimet profesionale dhe standardet ndërkombëtare të auditimit të brendshëm, kodin ndërkombëtar të etikës profesionale për audituesit e brendshëm dhe praktikat për ta.
3. Funksionet e auditit të brendshëm mund të kryhen nga njësia e auditimit të brendshëm, brenda strukturës së shoqërisë, ose mund të delegohen tek shoqëri të cilat zotërojnë ekspertizën e duhur për të ushtruar këtë veprimtari.
4. Këshilli i administrimit/mbikëqyrës miraton planin vjetor dhe rregullat e brendshme të veprimtarisë së njësisë së auditimit të brendshëm si dhe çdo ndryshim të këtij plani.
5. Auditimi i brendshëm duhet të ketë status, politika dhe praktika të përshtatshme për të raportuar gjetjet dhe rekomandimet te këshilli i administrimit/mbikëqyrës, si dhe për të ndjekur në bashkëpunim me drejtuesit e lartë të shoqërisë zbatueshmërinë e tyre.
6. Auditimi i brendshëm duhet të ketë akses në të gjitha njësitë funksionale dhe mbështetëse të Kujdestarit të portofolit të palëve të treta, si dhe në të gjitha funksionet që delegohen nga shoqëria.
7. Rregullat e brendshme, që përcaktojnë mënyrën e funksionimit dhe të ushtrimit të veprimtarisë së Njësisë së Auditimit të Brendshëm, duhet të sigurojnë:
 - a) pavarësi në vendimmarrjen e drejtuesit të njësisë së auditimit të brendshëm, në planifikimin dhe përcaktimin e auditimeve;
 - b) mundësi të pakufizuar të të dhënave mbi aktivet dhe të çdo informacioni tjetër të nevojshëm;
 - c) kontakt të drejtpërdrejtë të drejtuesit të njësisë së auditimit të brendshëm me organet drejtuese;
 - d) shmangien e çdo konflikti të interesave në kryerjen e detyrave të auditimit të brendshëm.
8. Njësia e auditimit të brendshëm, në kryerjen e funksioneve të saj, kontrollon dhe vlerëson:
 - a) Sistemet e informacionit dhe raportimit, duke përfshirë sistemet e teknologjisë dhe informacionit dhe saktësinë e të dhënave;
 - b) Përputhshmërinë e veprimtarisë së shoqërisë së sigurimit me ligjet dhe aktet nënligjore, zbatimin e politikave, të rregulloreve dhe procedurave të brendshme, si dhe realizimin e objektivave të vendosura nga organet drejtuese të shoqërisë;
 - c) Efiçencën dhe efektivitetin e përgjithshëm të veprimtarisë së shoqërisë;
 - d) Sistemin/et e administrimit të rrezikut të zbatuar nga shoqëria.

Neni 39

Përgjegjësia e kujdestarit të portofolit të palëve të treta

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta mban përgjegjësi ligjore kundrejt çdo klienti për të gjitha dëmet që janë shkaktuar si rrjedhojë drejtpërdrejtë e shkeljes së ndonjëres prej detyrave ose përgjegjësive të tij të përcaktuara në Ligj, përveç rasteve kur kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të vërtetojë, përmes një ekspertize të pavarur, se ka ndërmarrë të gjitha masat e arsyeshme për të parandaluar ndodhinë që ka rezultuar në dëme kundrejt palëve të treta.
2. Kujdestari mban përgjegjësi ndaj klientëve për humbjen e fondeve si rezultat i mosfunksionimit apo ndërhyrjes në rrjet deri në vlerën e tregut aseteve të humbura përveç rasteve kur arrin të vërtetojë, përmes një ekspertize të pavarur, se janë marrë të gjitha masat e mundshme për të parandaluar dëmin e shkaktuar.
3. Në rast të humbjes të ndonjë prej aseteve nën kujdestari, titullari i licencës është i detyruar të rikthejë menjëherë zotëruesit të asetit të humbur, një aset identik, ose një aset me vlerë të njëjtë me asetin e humbur. Titullari i licencës nuk mban përgjegjësi në rast se mund të provojë se humbja e asetit ka ndodhur për shkaqe jashtë kontrollit të tij, pasojat e të cilës do të ishin të pashmangshme edhe në rast se ndërmerreshin të gjitha masat e arsyeshme për ta evituar atë.

Neni 40

Bashkëpunimi me autoritetet

1. Në rastet e parashikuara në nenin 18 të Ligjit, titullari i licencës bashkëpunon me autoritetet përkatëse për sekuestrimin e portofoliteve digjital, në përputhje me udhëzimet e dhëna prej tyre.
2. Krahas parashikimeve të kuadrit ligjor në fuqi, titullari i licencës bashkëpunon me autoritetet përgjegjëse me qëllim zbatimin e çdo urdhri të tyre në lidhje me marrjen e masave kundrejt klientëve aktualë ose potencialë të kujdestarit të portofolit të palëve të treta.
3. Gjatë zbatimit të detyrave të përcaktuara në këtë nen, titullari i licencës nuk mban përgjegjësi kundrejt palëve të treta.

Neni 41

Detyrimet për publikim

1. Krahas detyrimeve për publikim të përcaktuara në legjislacionin në fuqi, titullari i licencës publikon në faqen e tij të internetit informacionin e mëposhtëm;
 - a. Të dhënat e kontaktit, përfshirë këtu adresën e selisë qendrore të titullarit të licencës;
 - b. Statusin e tyre rregullator;
 - c. Të gjitha tarifat e aplikueshme për ofrimin e shërbimeve. Titullari i licencës duhet të sigurohet se struktura e tarifave të vendosura është transparente, e drejtë, jo-diskriminuese dhe nuk incentivon vendosjen, modifikimin ose anulimin e urdhërave të tregtimit ose ekzekutimin e transaksioneve të cilat kontribuojnë në krijimin e kushteve për tregtim të çrregullt dhe/ose abuzim me tregun.

KREU V
MIRATIMI I NDRYSHIMEVE

Neni 42
Ndryshimet që kërkojnë miratim

1. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare miraton paraprakisht çdo veprim të kujdestarit të portofolit të palëve të treta në lidhje me:
 - a. Ndryshimin e emrit ose objektin e veprimtarisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta;
 - b. ofrimin në mënyrë direkte ose indirekte të shërbimeve të tij jashtë Republikës së Shqipërisë, duke krijuar një shoqëri të re në vendin përkatës ose duke i ofruar shërbimet e tij nga Republika e Shqipërisë;
 - c. ndryshimin e nivelit kapitalin e tij ose të drejtat e aksionarëve të shoqërisë;
 - d. ndryshimin e zotëruesve të pjesëmarrjes influencuese;
 - e. emërimin, zëvendësimin e administratorit, anëtarëve të këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personelit kyç, duke përfshirë ZPPPPFT.

Neni 43
Kërkesa dhe dokumentet për ndryshimin e veprimtarisë tregtare

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton paraprakisht Autoritetin për ndryshime në:
 - a) veprimtarinë tregtare dhe mënyrën e ushtrimit të saj;
 - b) ndërprerjen e kryerjes së një ose më shumë shërbimeve për të cilat është licencuar, ose delegimin e tyre;
 - c) bazën e synuar të klientëve.
2. Njoftimi për ndryshimet e mësipërme shoqërohet me kërkesën përkatëse sipas shtojcës përkatëse si dhe dokumentet e përditësuara të përcaktuar në nenin 12, të kësaj rregulloreje, për të vërtetuar përshtatjen me ndryshimet e kërkuara.

Neni 44
Kërkesa dhe dokumentet për ofrimin e shërbimeve jashtë Shqipërisë

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të ofrojë shërbimet e saj jashtë Republikës së Shqipërisë nëpërmjet vendosjes së një dege ose duke i ofruar ato nga Republika e Shqipërisë, me kusht që shërbimet dhe veprimtaritë që propozon të ofrojë jashtë Republikës së Shqipërisë të përfshihen në një licencë të dhënë nga Autoriteti.
2. Kujdestari i portofolit të palëve të treta, që kërkon të ofrojë shërbimet e saj nga Republika e Shqipërisë për klientë që ndodhen jashtë saj, ose të regjistrojë një degë jashtë Republikës së

Shqipërisë, njofton paraprakisht Autoritetin dhe i vendos në dispozicion informacionet e mëposhtme:

- a) Juridiksionin ku kërkon të ofrojë shërbimet;
- b) Një analizë ligjore të hartuar nga agjenti TD, që konfirmon se kuadri ligjor i juridiksionit përkatës lejon ofrimin e këtyre shërbimeve nga ana e kujdestarit të portofolit të palëve të treta;
- c) Programin e veprimtarive, ku përshkruhen, ndër të tjera, shërbimet që propozon të ofrojë në vendin e huaj;
- d) Planin e detajuar të marketingut;
- e) Strukturën organizative të degës, në rastet kur kërkohet të regjistrohet një degë jashtë Republikës së Shqipërisë;
- f) Adresën në vendin e huaj nga e cila mund të merren dokumente, në rastet kur kërkohet të regjistrohet një degë jashtë Republikës së Shqipërisë; dhe
- g) emrat e personave, të cilët janë përgjegjës për administrimin e degës, në rastet kur kërkohet të regjistrohet një degë jashtë Republikës së Shqipërisë; dhe
- h) konfirmimin nga autoriteti i huaj rregullator se kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të kryejë veprimtaritë e propozuara në vendin e huaj.

Neni 45

Kërkesa dhe dokumentet për ndryshime të zotëruesve të pjesëmarrjes influencuese

1. Personi fizik ose juridik që kërkon të zotërojë, drejtpërdrejt ose tërthorazi, pjesëmarrje influencuese ose kërkon të rrisë, shesë ose zvogëlojë zotërimin e pjesëmarrjes influencuese në shoqërinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta, njofton paraprakisht me shkrim Autoritetin për qëllimin e tij.
2. Personat që kërkojnë të bëhen zotërues të pjesëmarrjes influencuese duhet të depozitojnë kërkesë sipas shtojcës përkatëse dhe dokumentacionin përkatës të përcaktuar në nenin 13 të kësaj rregulloreje.
3. Autoriteti, në rastet e ndryshimit të zotëruesve të pjesëmarrjes influencuese, vlerëson përshtatshmërinë e blerësit të propozuar duke marrë në konsideratë edhe kriteret sa më poshtë:
 - a) blerësi i propozuar të jetë i aftë dhe i përshtatshëm për këtë qëllim në përputhje me kërkesat e Ligjit dhe kësaj rregulloreje;
 - b) ndryshimi i pjesëmarrjes nuk rrezikon interesat e klientëve.

Neni 46

Kërkesa dhe dokumentet për ndryshimin e administratorit dhe anëtarit të këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës dhe personelit kyç

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta duhet të njoftojë paraprakisht Autoritetin për çdo ndryshim të administratorit, anëtarëve të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe personelit kyç.

2. Për çdo person që do të emërohet si administrator, anëtar i këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës, shoqëria duhet të depozitojë kërkesë sipas shtojcës përkatëse, si dhe dokumentacionin e përcaktuar në nenin 13 të kësaj rregulloreje.
3. Për çdo person që do të emërohet në funksione brenda shoqërisë, të përcaktuara për personelin kyç, shoqëria duhet të depozitojë kërkesë sipas shtojcës përkatëse, si dhe dokumentacionin e përcaktuar në nenin 34 të kësaj rregulloreje.
4. Njoftimi dhe dokumentacioni përkatës depozitohen në Autoritet 3 muaj para bërjes efektive të ndryshimeve.

Neni 47

Riemërimi i administratorit dhe anëtarit të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton Autoritetin brenda 10 ditëve nga marrja e vendimit, por jo më vonë se përfundimi i mandatit, për riemërimin e administratorit/anëtarit të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës.
2. Për çdo ndryshim të të dhënave, mbi bazën e të cilave është vlerësuar dhe miratuar administratori, anëtar i këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës, kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton me shkrim Autoritetin, brenda 10 ditëve nga ndryshimi i këtyre të dhënave.
3. Për çdo person që do të riemërohet si administrator, anëtar i këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës, kujdestari i portofolit të palëve të treta duhet të depozitojë vendimin e organit kompetent për riemërimin, shoqëruar me një CV të përditësuar sipas formatit të përcaktuar në shtojcën përkatëse.

Neni 48

Procedura për miratimin e ndryshimeve

1. Autoriteti shqyrton kërkesën dhe dokumentet shoqëruese dhe merr vendim në lidhje me miratimin ose jo të ndryshimeve brenda 30 ditëve nga paraqitja e kërkesës.
2. Mënyra e shqyrtimit të kërkesës dhe dokumenteve dhe vlerësimi i tyre kryhen në përputhje me dispozitat e nenit 6 të kësaj rregulloreje.

KREU VI

RAPORTIMI NË AUTORITET

Neni 49

Detyrimet për raportim

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton me shkrim Autoritetin, brenda 14 ditëve pune nga ndodhitë/ngjarjet e mëposhtme, përveç rasteve kur parashikohet ndryshe në këtë nen:

- a. Ndryshimi i adresës dhe çdo ndryshim i të dhënave të kontaktit, menjëherë pas bërjes efektive të këtyre ndryshimeve;
 - b. Çdo propozim në lidhje me ndryshime thelbësore në shoqërinë e tij, të paktën një muaj përpara se ndryshimi i propozuar të hyjë në fuqi;
 - c. Vënia në dijeni për çdo indicie ose provë që vërteton, ose ndihmon të vërtetojë, kryerjen e mashtrimit ose veprimeve të pandershme të punonjesve dhe/ose klientëve të tij, menjëherë nga moment i vënies në dijeni të tij;
 - d. Marrja e vendimit për të bërë një kërkesë për demshpërblim në kuadër të sigurimit profesional, garancisë bankare, ose në kuadër të ndonje police tjetër sigurimi mbi biznesin e kujdestarit të portofolit të palëve të treta. Njoftimi në Autoritet duhet të bëhet para se të merret njoftimi i vendimit përkatës për palën tjetër të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, në mënyrë që çdo koment i dhënë nga Autoriteti të merret parasysht përpara zbatimit të këtij vendimi;
 - e. Përfshirjen e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ose personelit kyç të saj si palë ndërgjyqëse, menjëherë pas marrjes së njoftimit në lidhje me këto procese gjyqësore;
 - f. Çdo ndryshim në dokumentet dhe/ose informacionin e depozituar pranë Autoritetit, menjëherë pas vënies në dijeni;
 - g. Çdo informacion tjetër thelbësor në lidhje me veprimtarinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta, funksionarëve të tij, brenda ose jashtë Republikës së Shqipërisë;
 - h. Çdo shkelje të kërkesave për licencim për kujdestarin e portofolit të palëve të treta të përcaktuara në legjislacionin në fuqi, menjëherë sapo vendoset në dijeni për shkeljet;
 - i. Çdo shkelje të kërkesave për licencim të përcaktuara në legjislacionin në fuqi nga ana e tij ose klientëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, menjëherë sapo vendoset në dijeni për shkeljen;
 - j. Çdo shkelje të detyrimeve për ofruesit e shërbimeve të mjeteve virtuale si dhe çdo shkelje tjetër të legjislacionit në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, menjëherë sapo titullari vendoset në dijeni për shkeljen.
2. Pavarësisht nga sa më sipër, Autoriteti mund të vendosë, me anë të njoftimeve të mëtejshme, të kërkojë herë pas here informacion shtesë, për të siguruar që ofrimi i shërbimeve nga kujdestari i portofolit të palëve të treta të kryhet në përputhje me kërkesat ligjore dhe rregullatore në fuqi.

Neni 50

Deklarata e përputhshmërisë

1. Në përputhje me nenin 17 të Ligjit, brenda muajit të dymbëdhjetë nga data e marrjes së licencës dhe brenda muajit janar të çdo viti të mëpasshëm, titullari i licencës, përmes agjentit TD, duhet të hartojë dhe të dorëzojë pranë Autoritetit deklaratën e përputhshmërisë, sipas modelit të përcaktuar në shtojcën përkatëse, përmes së cilës garantohet përputhshmëria ligjore e veprimtarisë së tij. Deklaratës së përputhshmërisë duhet t'i bashkëlidhen të paktën:
 - a) Dokumente që vërtetojnë mbajtjen në vazhdimësi të nivelit të kërkuar kapitalit;

- b) Dokumente në lidhje me ndryshime në strukturën menaxhuese të kujdestarit të portofolit të palëve të treta ku përfshihen ndryshimet e administratorit, anëtarëve të këshillit të administrimit/ këshillit mbikëqyrës dhe personelit kyç;
 - c) Politikat dhe rregullat e brendshme të funksionimit, të përditësuara;
 - d) pasqyrat financiare vjetore të audituara në përputhje me legjislacionin në fuqi, së bashku me një kopje të raportit të auditimit;
 - e) Deklaratë që është i pavarur nga bursa DLT dhe emetuesit e tokenave digjital/monedhave virtuale dhe/ose ICO/STO përkatëse dhe se nuk ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit me bursën DLT ose emetuesin në fjalë.
2. Autoriteti shqyrton deklaratën e përputhshmërisë dhe dokumentet sipas pikës 1 të këtij neni brenda 30 (tridhjetë) ditëve pune nga marrja në dorëzim të tyre.
 3. Autoriteti rezervon të drejtën për të kërkuar informacione ose dokumente shtesë, të cilat vihen në dispozicion nga kujdestari i portofolit të palëve të treta jo më vonë se 10 (dhjetë) ditë pune nga data e paraqitjes së kërkesës nga Autoriteti. Në këtë rast, afati 30 (tridhjetë) ditë i përcaktuar në pikën 2 të këtij neni pezullohet deri në momentin e dorëzimit të plotë të informacionit dhe/ose dokumenteve të kërkuara. Në çdo rast, afati i përcaktuar në pikën 2 të këtij neni nuk paragjykon të drejtën e Autoritetit për të kërkuar në çdo kohë informacion ose dokumente shtesë në lidhje me veprimtarinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta dhe/ose titullarëve të licencës për të cilët vepron në emër dhe për llogari, në përputhje me dispozitat ligjore në fuqi.
 4. Në rast të konstatimit të mospërputhshmërisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta me dispozitat e kësaj rregulloreje dhe/ose legjislacionit në fuqi, Autoriteti ndërmerr masat administrative të parashikuara në nenin 19 dhe në kreun XI të Ligjit.

Neni 51 **Auditimi**

Kujdestari i portofolit të palëve të treta dorëzon pasqyrat financiare vjetore të audituara nga shoqëria audituese e jashtme, të përgatitura në përputhje me standardet ndërkombëtare të kontabilitetit dhe përcaktimet e rregullores përkatëse të nxjerrë nga Autoriteti për raportimin financiar.

KREU VII **DISPOZITA TË FUNDIT**

Neni 52 **Shtojcat**

Autoritetet përgjegjëse ngarkohen që të miratojnë me urdhër të përbashkët modelet e shtojcave të përcaktuara në këtë rregullore.

Neni 53
Hyrja në fuqi

Kjo rregullore hyn në fuqi menjëherë.