



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

VENDIM

Nr. 125, datë 21.06.2019

PËR

**MIRATIMIN E DISA SHITESAVE DHE NDRYSHIMEVE NË RREGULLOREN NR. 1,
DATË 25.01.2016 “PËR PROCEDURAT DHE MËNYRËN E DEPOZITIMIT TË
INFORMACIONIT DHE DOKUMENTACIONIT NË LIDHJE ME BURIMIN E
KAPITALIT PËR AKSIONARËT E SHOQËRISË SË SIGURIMIT”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 14, pika 2, të Ligjit nr. 9572, datë 03.07.2006 “Për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare”, i ndryshuar, Bordi i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare,

V E N D O S I:

1. Miratimin e disa shtesave dhe ndryshimeve në Rregulloren nr. 1, datë 25.01.2016 “Për procedurat dhe mënyrën e depozitimit të informacionit dhe dokumentacionit në lidhje me burimin e kapitalit për aksionarët e shoqërisë së sigurimit”, sipas materialit bashkëlidhur.
2. Ngarkohen departamentet përkatëse për njoftimet në zbatim të këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

ANËTAR
Deniz DERALLA

DREJTOR I PËRGJITHSHËM EKZEKUTIV
Ervin KOÇI

Në rregulloren nr. 1, datë 25.01.2016 “Për procedurat dhe mënyrën e depozitimit të informacionit dhe dokumentacionit në lidhje me burimin e kapitalit për aksionarët e shoqërisë së sigurimit”, bëhen ndryshimet si më poshtë:

1. Neni 3, ndryshon me këtë përmbajtje:

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. Deklaratë nëse zotëron aksione/kuota në shoqëri të tjera;
- iii. Deklaratë për pjesëmarrjen/t e tij në këshillin e administrimit/mbikëqyrës ose qenien administrator ose anëtar bordi në ndonjë shoqëri tjetër;
- iv. Dokument që vërteton se nuk ka detyrime fiskale të papaguara në afat, të lëshuar nga administrata tatimore;
- v. Vërtetim nga Regjistri i Kredive pranë Bankës së Shqipërisë, për gjendjen e kredive në sistemin bankar;
- vi. Dokument i lëshuar nga organet kompetente, që vërteton se personi:
 - i. Nuk është në ndjekje penale;
 - ii. Nuk është në gjykim për vepra penale;
 - iii. Nuk ka qenë ndonjëherë i dënuar penalisht;
 - iv. Nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera. Në rast se aksionari është person i huaj, dokument mbi të dhënat kriminale të lëshuara nga organi kompetent i vendit të huaj.
- vii. Deklaratë personale se nuk ka qenë ortak/aksionar i një shoqërie, për të cilën janë hapur procedurat e falimentimit apo të vendosur në likuidim;
- viii. Deklaratë personale se nuk i është hequr ndonjëherë e drejta për të ushtruar një veprimtari të caktuar tregtare brenda apo jashtë vendit;
- ix. 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. Dokument i regjistrimit në regjistrin tregtar si person juridik dhe statutin e shoqërisë;
- ii. Vendim i organit të personit juridik për t'u bërë aksionar themelues në shoqërinë e sigurimit;
- iii. Deklaratë për pozicionin e personit juridik në grupin e shoqërive ku bën pjesë, të nënshkruar nga përfaqësuesi ligjor i tij (nëse është e aplikueshme);
- iv. Strukturën e kapitalit të personit juridik, deri në aksionarin e fundit përfutues me jo më pak se 10 (dhjetë) përqind në kapitalin e shoqërisë;
- v. Deklaratë për pjesëmarrjet e aksionarit themelues jo më pak se 10 (dhjetë) përqind të të drejtave të votës në shoqëritë që zotëron, të shoqëruar me një përmbledhje të veprimtarisë/ve që këto të fundit kryejnë, (në qoftë se është e aplikueshme);
- vi. Pasqyrat financiare të audituara të 3-viteve të fundit, që tregojnë se natyra dhe burimet financiare të personit juridik janë të tilla që mund të sigurojnë mbështetje me kapital shtesë të

- veprimtarisë së shoqërisë së sigurimit si dhe evidencën e mjaftueshmërisë së mjeteve monetare në arkë dhe në banka, për pagimin e kapitalit, dhe për personin juridik me më pak se 3 vjet aktivitet, pasqyrat financiare për të gjitha vitet e aktivitetit;*
- vii. *Dokument që vërteton se nuk ka detyrime fiskale të papaguara në afat, të lëshuar nga administrata tatimore;*
 - viii. *Vërtetim nga Regjistri i Kredive pranë Bankës së Shqipërisë, për gjendjen e kredive në sistemin bankar;*
 - ix. *Deklaratë noteriale për shlyerjen e rregullt të detyrimeve ndaj të tretëve;*
 - x. *Dokument i lëshuar nga organet kompetente se subjekti:*
 - i. *Nuk është në ndjekje penale;*
 - ii. *Nuk është në gjykim për vepra penale;*
 - iii. *Nuk është i dënuar penalisht;*
 - iv. *Nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera, dhe se*
 - v. *Ndaj tij nuk kanë filluar procedura të paaftësisë paguese, të falimentimit ose të likuidimit.*
2. *Në rastin kur aksionari themelues, person juridik, ka selinë qendrore në një vend tjetër, jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, dokument mbi të dhënat kriminale të lëshuara nga organi kompetent i vendit të huaj si dhe konfirmim nga rregullatori përkatës se personi juridik (institucion financiar) ka gjendje financiare të mirë në juridiksionin ku vepron.*
 3. *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.*
 4. *Çdo vit brenda muajit janar, shoqëria e sigurimit depoziton në Autoritet çdo ndryshim të aksionarit të fundit përfitues me jo më pak se 10 (dhjetë) përqind në kapitalin e shoqërisë.*

2. Neni 5, ndryshon me përmbajtje si më poshtë:

Neni 5

Kriteret për të qenë aksionar 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;*
 - a) *Nuk ka kredi të klasifikuara si “kredi të këqia”;*
 - b) *Nuk ka qenë ortak/aksionar i një shoqërie, për të cilën janë hapur procedurat e falimentimit apo të vendosur në likuidim;*
 - c) *Dokument i lëshuar nga organet kompetente se personi:*
 - i. *Nuk është në ndjekje penale;*
 - ii. *Nuk është në gjykim për vepra penale;*
 - iii. *Nuk është i dënuar penalisht;*
 - iv. *Nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera;*

- v. *Nuk është në procedura të paaftësisë paguese, të falimentimit ose të likuidimit (kur është e aplikueshme).*
 - d) *Nuk i është hequr e drejta për të ushtruar një veprimtari të caktuar tregtare brenda apo jashtë vendit;*
 - e) *Nuk ka dhënë kontribut apo ndihmë në themelimin e veprimtarive të paautorizuara tregtare të pranimit dhe të grumbullimit të depozitave;*
 - f) *Dokumentacioni i paraqitur justifikon burimin e kapitalit në shoqërinë e sigurimit;*
 - g) *Ka gjendje financiare të shëndetshme, i vlerësuar mbi bazën e dokumentacionit të depozituar.*
3. *Në rastin kur, subjekti i cili kërkon të zotërojë pjesëmarrje influencuese është person juridik përveç sa parashikohet në këtë nen, duhet të depozitojë edhe:*
- a) *Vlerësim pozitiv të autoritetit mbikëqyrës të vendit të origjinës, kur personi që kërkon zotërimin ose ndryshimin e pjesëmarrjes influencuese të drejtpërdrejtë ose të tërthortë është një shoqëri sigurimi ose institucion financiar i huaj i licencuar;*
 - b) *Planin e biznesit, në rastet kur pjesëmarrjes influencuese tejkalon nivelin 30 ose 50 përqind të kapitalit të shoqërisë së sigurimit ose të të drejtave të votës.*

3. Pas nenit 7, shtohet neni 7/1 me këtë përmbajtje:

Neni 7/1

Bashkëpunimi me DPPP

1. *Në rast se Autoriteti konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se aksionari themelues, aksionari influencues dhe/apo burimi i parave të tij lidhet me persona të dënuar për kryerjen e veprave penale, që kanë lidhje familjare apo marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi me aksionarët e propozuar, njofton Drejtorinë e Përgjithshme të Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe pezullon procedurën e licencimit apo miratimit deri në një përgjigje nga kjo e fundit.*
2. *Në rast se Autoriteti konstaton, apo ka dyshime të arsyeshme se struktura e kapitalit të shoqërisë së sigurimit apo burimi i tij lidhet me kompani të regjistruara në parajsë fiskale, njofton dhe kërkon informacion nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe pezullon procedurën e licencimit apo miratimit deri në një përgjigje nga kjo e fundit.*