R E P U B L I K A E S H Q I P Ë R I S Ë
B A N K A E S H Q I P Ë R I S Ë
KËSHILLI MBIKËQYRËS

RREGULLORE

"PËR LICENCIMIN,ORGANIZIMIN, VEPRIMTARINË DHE MBIKËQYRJEN E ZYRAVE TË KËMBIMIT VALUTOR"

Miratuar me vendimin nr.31, datë 06.06.2007 dhe ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë

Kreu I
Të përgjithshme

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve dhe i rregullave për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor.

Neni 2
Baza ligjore

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

a) nenit 1, pika 4, shkronja "b", nenit 12 shkronja "b", nenit 43, shkronja "c" dhe nenit 61, shkronja "b" të ligjit nr. 8269 datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë", i ndryshuar;
b) nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

Neni 3
Përkufizime

Për efekt të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e përdorur kanë të njëjtin kuptim si në nenin 4 të ligjit "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", ndërsa termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

a) "**valutë**" - janë mjetet financiare në formën e kartëmonedhave dhe të monedhave metalike të huaja, të cilat kanë kurs ligjor.

b) "**veprimtari e këmbimit valutor**" - është veprimtaria e shitblerjes së valutave në para fizike dhe të çeqeve të udhëtarëve ushtruar nga zyra e këmbimit valutor në emër dhe për llogari të saj, në mënyrë të vazhdueshme dhe për qëllime fitimi.

c) "**subjekt**" - është personi juridik, i cili aplikon dhe licencohet si zyrë e këmbimit valutor sipas dispozitave të kësaj rregulloreje.

d) “**zyra**” - ështe ambjenti në të cilin ushtrohet veprimtaria e këmbimit valutor.

e) **“të dhëna identifikuese**” për një subjekt janë:
   1) emri i tij tregtar;
   2) numri identifikues (kodi fiskal),
   3) adresa e selisë;
   4) objekti i veprimtarisë së tij tregtare të përcaktuar në certifikatën e rregjistrimit te subjektit[1];
   5) emrat e kambistëve; si dhe
   6) emri, mbiemri dhe nënshkrimi i administratorit të kësaj zyre.

f) “**faturë**” - është dokumenti i lëshuar nga zyra e këmbimit valutor për çdo transaksion këmbimi, i cili përmban:
   1) llojin e monedhës;
   2) shumën dhe kursin e këmbimit;
   3) vlerën e këmbyer;
   4) komisionin;
   5) emrin, adresën dhe kodin fiskal të zyrës; si dhe
   6) numrin rendor të dokumentit.

g) “**bilanci në valutë**” - është dokumenti në të cilin hidhen të dhënat ditore për të gjitha transaksionet e kryera, sipas informacionit të dhënë në faturë.

h) “**kurs këmbimi**” - është çmimi relativ i një monedhe të shprehur në njësi të një monedhe tjetër**,** në një datë të caktuar.

i) **“agjent”**- është personi juridik, i cili merr përsipër të drejtat dhe detyrimet e përcaktuara në kontratën e agjencisë, sipas përcaktimeve të bëra në Kodin Civil të Republikës së Shqipërisë.

j) **“kambist” -** është individi i autorizuar nga Banka e Shqipërisë për të kryer veprimtarinë e këmbimit valutor në emër dhe për llogari të zyrës së këmbimit valutor, në ambientet e zyrës.

k) **“Banka” –** është Banka e Shqipërisë.

Neni 4
Licencimi i veprimtarisë së këmbimit valutor

Subjekti licencohet nga Banka në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje, për të ushtruar veprimtarinë e këmbimit valutor.

Neni 5
Miratimi i veprimtarisë shtesë për subjektin

Subjekti mund të kryejë pas miratimit nga Banka edhe rolin e agjentit në ushtrimin e veprimtarisë financiare të transferimit të parave në emër dhe për llogari të një subjekti financiar

[1] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

jobankë, të licencuar nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtarinë financiare të transferimit të parave.

Kreu II

Licencimi i subjektit dhe miratimi i veprimtarisë shtesë

Neni 6[2]
Dokumentacioni për licencim

1. Kërkesa për licencim bëhet me shkrim nga administratori i subjektit ose personi i autorizuar ligjërisht prej tij dhe shoqërohet me të dhënat identifikuese, të përcaktuara në aneksin 1 bashkëlidhur kësaj rregulloreje, si dhe me dokumentacionin e mëposhtëm:

   a) Certifikatën[3] e regjistrimit të subjektit në Qendrën Kombëtare të Rregjistrimit[4] si person juridik, statutin e shoqërisë si dhe aktin e themelimit të shoqërisë tregtare, në përmbajtjen e të cilëve duhet të jetë e përcaktuar veprimtaria e këmbimeve valutore.
   b) Vërtetime të lëshuara nga organet kompetente sipas juridiksionit territorial për aksionerët ose ortakët, administratorin dhe kambistët, të cilat vërtetojnë faktet e mëposhtme juridike:
      i. vërtetim se personi nuk është në ndjekje penale;
      ii. vërtetim se personi nuk është në gjykim për vepra penale;
      iii. vërtetim nga Ministria e Drejtësisë se personi nuk është i dënuar penalisht;
      iv. vërtetim nga Zyra e Përmbarimit Gjyqësor se personi nuk ka detyrime pasurore të pashlyera.

      Dokumentet e lartpërmendura duhet të jenë lëshuar jo më larg se 3 (tre) muaj nga dita e paraqitjes së aplikimit për licencë.
   c) Kopje të legalizuar të dokumentit identifikues të administratorit/ve, aksionerëve ose ortakëve dhe kambistëve.
   d) Dokumentin që vërteton pronësinë ose marrjen me qira të lokaleve ku do të ushtrohet veprimtaria e këmbimit valutor.
   e) 2 (dy) fotografi për çdo kambist të subjektit, të cilat përdoren nga Banka për përgatitjen e kartave të identifikimit të tyre.
   f) Dokumentin vërtetues mbi nivelin e arsimimit të administratorit (të paktën arsimin e mesëm).
   g) Vërtetim nga banka ose dega e bankës së huaj të licencuar nga Banka, që subjekti ka bllokuar shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 8, pika 1 në një llogari pranë saj. Kjo shumë, zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës, në përfundim të procedurës së licencimit.

2. Dokumentacioni sipas pikës 1 këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të legalizuar. Ai dorëzohet në Bankë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

---

[2] Shkronja "f" bëhet "g", pasi shkronja "g" e këtij neni të rregullores është shfuqizuar sipas ndryshimit të përcaktuar në vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.
[3] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.
[4] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Neni 7
Kërkesat në lidhje me dokumentacionin për miratimin e veprimtarisë shtesë

1. Kërkesa për miratimin e veprimtarisë shtesë në rolin e agjentit, bëhet me shkrim nga administratori i subjektit të licencuar si zyrë e këmbimit valutor ose nga personi i autorizuar ligjërisht prej tij, dhe shoqërohet me dokumentacionin e mëposhtëm:
   a) Certifikatën e regjistrimit në Qendrën Kombëtare të Rregjistrimit[5] si person juridik të zyrës së këmbimit valutor, ku të jetë e regjistruar edhe veprimtaria shtesë në rolin e agjentit për transferimin e parave;
   b) Kontrata e agjencisë, e lidhur ndërmjet zyrës së këmbimit valutor dhe subjektit jobankë, ku të jenë shprehur të drejtat dhe detyrimet respektive në lidhje me ushtrimin e kësaj veprimtarie.
   c) Vërtetimi nga banka ose dega e bankës së huaj e licencuar nga Banka e Shqipërisë, që zyra e këmbimit valutor e licencuar ka bllokuar shumën e kapitalit të kërkuar sipas nenit 8, pika 2 në një llogari pranë saj. Kjo shumë, zhbllokohet nëpërmjet njoftimit të Bankës në përfundim të procedurës së licencimit.

2. Dokumentacioni sipas pikës 1 këtij neni duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të legalizuar. Ai dorëzohet në Bankë me zarf të mbyllur ose dërgohet me postë të regjistruar.

Neni 8
Kërkesa për kapitalin

1. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për t'u licencuar nga Banka për të kryer veprimtarinë e këmbimit valutor, është 1,500,000 lekë ose kundërvlera e tij në dollarë amerikanë (usd) ose në monedhën europiane, euro.

2. Kapitali fillestar minimal i kërkuar për të zyrën e këmbimit valutor, për të ushtruar edhe veprimtarinë shtesë në rolin e agjentit për transferimin e parave është 2,500,000 lekë ose kundërvlera e tij në dollarë amerikanë (usd) ose në monedhën europiane, euro.[6]

3. Kapitali i përcaktuar në pikat 1 ose[7] 2 të këtij neni, derdhet në një llogari bankare, sipas kursit zyrtar të këmbimit të Bankës së Shqipërisë në ditën e derdhjes.

Neni 9
Shqyrtimi i kërkesës për licencim

1. Banka, në rast se konstaton që kërkesa për licencim dhe dokumentacioni i dorëzuar nga subjekti nuk janë të plota në përputhje me kërkesat e nenit 6 të kësaj rregulloreje, njofton subjektin brenda 7 (shtatë) ditëve pune nga marrja e këtij dokumentacioni, për nevojën e plotësimit të mëtejshëm të tij.

2. Subjekti duhet të paraqesë të dhënat dhe/ose dokumentacionin e kërkuar nga Banka[8] brenda 14 (katërmbëdhjetë) ditë pune nga dërgimi i njoftimit, sipas pikës 1 të këtij neni.

---

[5] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.
[6] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.
[7] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

3. Banka ndërpret procedurat e shqyrtimit të kërkesës për licencë, në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar për licencim nuk plotësohet nga subjekti brenda 3 (tre) muajve pas datës së aplikimit fillestar për licencë, sipas pikës 1 të këtij neni dhe njofton subjektin për sa më sipër.

4. Pas paraqitjes së dokumentacionit të plotë, sipas kërkesave të parashikuara në nenin 6 dhe në nenin 7 sipas rastit, Banka inspekton zyrën/zyrat ku është parashikuar të zhvillohet veprimtaria e këmbimit valutor, me qëllim verifikimin e plotësimit të kushteve teknike dhe të sigurisë për kryerjen e kësaj veprimtarie, në zbatim të akteve nënligjore të nxjerra nga Banka për këtë qëllim. Vlerësimi i plotësimit të kushteve teknike dhe të sigurisë, kryhet nga specialistë të Departamentit të Sigurimit dhe Mbrojtjes dhe inspektorë të Departamentit të Mbikëqyrjes të Bankës.

Neni 10
Licenca

1. Banka jep ose refuzon dhënien e licencës, brenda 30 (tridhjetë) ditëve kalendarike pas plotesimit të kërkesave të parashikuara në nenin 6, nenin 7, nenin 8 dhe nenin 9, pika 4 të kësaj rregulloreje.

2. Banka, brenda 3 (tre) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit sipas pikës 1 të këtij neni, i dorëzon subjektit licencën ose e njofton atë me shkrim mbi refuzimin e dhënies së saj, duke shpjeguar arsyet përkatëse.

3. Licenca është e pakufizuar në kohë, e patransferueshme dhe e patjetërsueshme.

4. Subjekti mund të ushtrojë veprimtarinë e tij në një[9] ose me shumë zyra, për të cilat Banka lëshon një licencë të vetme.

5. Licenca përfshin emrin tregtar të subjektit, numrin dhe datën e lëshimit të saj.

6. Licenca shoqërohet me kartën e identitetit për çdo kambist të subjektit, që autorizon kryerjen e veprimtarisë së këmbimit valutor, në emër dhe për llogari të këtij subjekti.

Neni 11
Miratimi i veprimtarisë shtesë në rolin e agjentit

Banka miraton ushtrimin e veprimtarisë shtesë në rolin e agjentit, sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje, bazuar në kërkesën e zyrës së këmbimit valutor. Në këtë rast, subjekti duhet të plotësojë kërkesat e parashikuara në nenin 7, nenin 8, pika 2 si dhe të plotësojë kushtet teknike dhe të sigurisë për kryerjen e kësaj veprimtarie, sipas nenit 9, pika 4 të kësaj rregulloreje.

---

[8] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.
[9] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Neni 12
Komisionet

Subjekti për të ushtruar veprimtarinë e këmbimit valutor, paguan në Bankë komisionet si më poshtë:

a) për dhënien e licencës shumën prej 1.500 (një mijë e pesë qind) lekësh; dhe
b) për çdo kartë identifikimi të kambistëve shumën prej 500 (pesë qind) lekësh.

Kreu III
Organizimi dhe veprimtaria e zyrave të këmbimit valutor

Neni 13
Organizimi

Subjekti krijohet dhe funksionon si shoqëri tregtare në bazë të ligjit "Për shoqëritë tregtare".

Neni 14
Veprimtaria e këmbimit valutor dhe veprimtaria shtesë në rolin e agjentit

1. Veprimtaria e këmbimit valutor në zyrë ushtrohet vetëm nga kambistët e autorizuar, të cilët identifikohen nga karta përkatëse e lëshuar nga Banka.

2. Subjekti, kryen në emër dhe për llogari të vet, veprimtarinë e këmbimit valutor si më poshtë:
   a) shitjen/blerjen e valutave;
   b) shitjen/ blerjen e çeqeve të udhëtarëve.

3. Subjekti, kryen në rolin e agjentit veprimtarinë e transferimit të parave, në emër dhe për llogari të subjektit jobankë nëpërmjet kambistëve të autorizuar. Në këtë rast subjekti:
   a) vendos në një vend të dukshëm për klientin, logon e subjektit financiar jobankë në emër dhe për llogari të të cilit, subjekti kryen transferimin e parave;
   b) mban në një regjistër të posaçëm, të gjitha transaksionet e transferimit të parave që ajo kryen në rolin e agjentit, në emër dhe për llogari të subjektit jobankë.
   c) siguron infrastrukturën e nevojshme teknike për kryerjen e veprimtarisë shtesë.

4. Subjekti ndalohet të kryejë veprimtari të tjera në zyrë[10], përveç atyre të përcaktuara në pikat 2 dhe 3 të këtij neni.

Neni 15
Kërkesat gjatë ushtrimit të veprimtarisë

1. Subjekti i licencuar për ushtrimin e veprimtarive të përcaktuara në nenin 14 të kësaj rregulloreje:
   a) organizon dhe mban kontabilitetin, në formën e përcaktuar nga ligji "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare";

[10] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

b) mban libra arke për çdo monedhë;
c) mban bilancin valutor; si dhe
d) llogarit pozicionin e hapur nga këmbimet valutore, në fund të çdo dite.

2. Informacioni i përcaktuar në pikën 1 të këtij neni ruhet sipas kushteve dhe afateve të përcaktuara nga ligji “Per kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”.

Neni 16
Transparenca

Subjekti, gjatë ushtrimit të veprimtarive të përcaktuara në nenin 14, ruan transparencën ndaj klientit duke:

a) afishuar në një vend të dukshëm në zyrën/zyrat e tij licencën e marrë nga Banka;
b) afishuar në një vend të dukshëm në zyrën/zyrat e tij, kurset e këmbimit që përdor për veprimtarinë e këmbimit valutor;
c) njoftuar në çdo rast klientin që veprimtaria e transferimit të parave ushtrohet në rolin e agjentit, në emër dhe për llogari të subjektit financiar jobankë që e autorizon, si dhe për kushtet në të cilat e ushtron këtë veprimtari;
d) pajisur klientin me faturë për çdo transaksion këmbimi valutor dhe shërbimi si agjent dhe ruan një kopje të saj.

Neni 17
Parandalimi i pastrimit të parave dhe i financimit të terrorizmit

Subjekti gjatë ushtrimit të veprimtarive të përcaktuara në këtë rregullore, vepron në përputhje me dispozitat ligjore dhe nënligjore në fuqi në fushën e parandalimit të pastrimit të parave dhe luftës kundër financimit të terrorizmit, veçanërisht në lidhje me:

a) identifikimin e klientit;
b) ruajtjen e të dhënave mbi klientin dhe mbi transaksionet e kryera, sipas afateve të kërkuara;
c) raportimin pranë autoriteteve përkatëse, për transaksionet e dyshimta dhe për transaksionet vlera e të cilave tejkalon kufirin e përcaktuar nga ligji “Për parandalimin e pastrimit të parave”.

Kreu V
Mbikëqyrja

Neni 18
Ushtrimi i mbikëqyrjes

1. Banka, realizon procesin e mbikëqyrjes së veprimtarisë së subjekteve të licencuara sipas dispozitave të kësaj rregulloreje, nëpërmjet:
   a) inspektimeve në vend;
   b) mbledhjes së të dhënave financiare për veprimtaritë që ushtrojnë subjektet;
   c) zbatimit të masave ndëshkimore, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje.

2. Inspektimet në vend sipas pikës 1, shkronja a) të këtij neni realizohen për të vlerësuar përputhshmërinë e veprimtarisë së ushtruar nga subjekti me dispozitat ligjore dhe nënligjore

në fuqi dhe me dispozitat e kësaj rregulloreje në fazën e licencimit, të ushtrimit të veprimtarisë deri në revokimin e licencës së saj.
Në fund të çdo inspektimi, hartohet raporti i inspektimit nga Departamenti i Mbikëqyrjes, i cili i dërgohet subjektit, së bashku me rekomandimet dhe/ose masat ndëshkimore të propozuara.

3. Mbledhja e të dhënave financiare për veprimtarinë që ushtron subjekti, organizohet sipas nevojave të Bankës së Shqipërisë.

4. Për shkeljet e konstatuara, të dispozitave ligjore dhe nënligjore në fuqi nga subjekti, Banka zbaton masat ndëshkimore të përcaktuara në dispozitat e kësaj rregulloreje.

Neni 19
Raportimet

1. Subjekti raporton pranë Departamentit të Operacioneve Monetare në Bankë për transaksionet e këmbimit valutor të kryera çdo ditë, për vëllimin e blerjeve dhe të shitjeve të valutave, si edhe për kursin mesatar të këmbimit për çdo monedhë, sipas aneksit 2 dhe aneksit 3 të kësaj rregulloreje.

2. Subjekti raporton çdo ditë në Departamentin e Operacioneve Monetare në përputhje me pikën 1 të këtij neni sipas aneksit 2 bashkëlidhur.

3. Subjekti raporton mbi baza javore, çdo të premte, vetëm pozicionet në lekë sipas aneksit 3 bashkëlidhur.

4. Subjektet, të cilët ushtrojnë veprimtarinë në dy ose me shumë zyra, mbledhin informacionin nga secila prej tyre dhe raportojnë në Bankë mbi baza të konsoliduara.

5. Raportimet nga ana e subjektit në Bankë sipas këtij neni, bëhen në rrugë elektronike, me faks ose me postë.

Neni 20
Masat ndëshkimore

1. Banka kur konstaton se subjekti është në shkelje të dispozitave të kësaj rregulloreje, merr masa ndëshkimore sipas dispozitave të kësaj rregulloreje.

2. Banka gjobit subjektin dhe/ose administratorin e saj, në masën 20,000 (njëzet mijë) lekë deri në 100,000 (një qind mijë) lekë, kur konstaton se:
    a) subjekti nuk zbaton dispozitat e ligjit “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare” ;
    b) punonjësit e subjektit nuk janë autorizuar si kambistë nga Banka;
    c) subjekti nuk afishon licencën për ushtrimin e veprimtarisë së këmbimit valutor, si dhe miratimin e dhënë nga Banka lidhur me veprimtarinë shtesë të saj;
    d) kambistët e subjektit nuk lëshojnë faturën përkatëse për transaksionet e këmbimit valutor dhe të transfertave të parave në rolin e agjentit;
    e) subjekti nuk plotëson kërkesat për ushtrimin e veprimtarisë lidhur me kushtet teknike dhe të sigurisë, në përputhje me aktet nënligjore të Bankës;

f) subjekti nuk vepron në përputhje me dispozitat ligjore dhe nënligjore në lidhje me parandalimin e pastrimit të parave dhe luftës kundër financimit të terrorizmit;
g) subjekti nuk raporton në Bankë, në përputhje me kërkesat e nenit 19 të kësaj rregulloreje;
h) subjekti pa dijeninë e Bankës ka ndryshuar të dhënat e tij mbi bazën e të cilave ai është licencuar nga Banka, dhe nuk ka njoftuar Bankën e Shqipërisë për këto ndryshime.

3. Gjobat e përcaktuara sipas pikës 2 të këtij neni paguhen për llogari të Bankës.

Neni 21
Pezullimi dhe revokimi i licencës

1. Banka pezullon licencën e subjektit për 60 (gjashtëdhjetë) ditë kalendarike, në rast se ka prova të besueshme që subjekti është përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

2. Banka revokon licencën e subjektit, në rast se ky i fundit :
   a) në mënyrë të përsëritur, kryen shkeljet e parashikuara në nenin 20, pika 2 të kësaj rregulloreje;
   b) është përfshirë në aktivitete të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;
   c) ka paraqitur dokumentacion të falsifikuar gjatë procedurës së aplikimit për licencë ose gjatë procedurës së miratimit të veprimtarisë shtesë;
   d) ka humbur kushtet në bazë të të cilave ai është licencuar;
   e) ushtron veprimtari të ndryshme nga veprimtaria për të cilën është licencuar dhe nga veprimtaria shtesë në rolin e agjentit të miratuar nga Banka;
   f) nuk paguan gjobën e vendosur nga Banka sipas pikës 2 të nenit 20, të kësaj rregulloreje;
   g) nuk fillon veprimtarinë brenda 45 (dyzetepesë) ditëve kalendarike nga marrja e licencës;
   h) ndërpret veprimtarinë për më tepër se 60 (gjashtëdhjetë) ditë kalendarike;
   i) ndërpret veprimtarinë me iniciativën e tij.

3. Në rastin e revokimit të licencës, subjekti dorëzon në Bankë licencën dhe kartat identifikuese të kambistëve.

Neni 22
Procedura për vendosjen e masave ndëshkimore

1. Në çdo rast të vendosjes së masave ndëshkimore dhe të revokimit të licencës, Banka njofton subjektin si dhe personat përgjegjës për masën ndëshkimore të dhënë dhe/ose revokimin e licencës brenda 3 (tre) ditëve pune nga data e marrjes së vendimit të saj për këto masa.

2. Banka, para nxjerrjes së aktit administrativ për marrjen e masës ndëshkimore të parashikuar në nenet 20 dhe 21 të kësaj rregulloreje, i jep subjektit ndaj të cilit propozohet vendosja e masës ndëshkimore, të drejtën për të paraqitur mendimet e tij me shkrim brenda 5 (pesë) ditëve.

Neni 23
E drejta e ankimimit

Subjekti ka të drejtën e ankimimit ndaj çdo akti administrativ të Bankës, në përputhje me kushtet dhe procedurat e parashikuara në nenin 93, të ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

Neni 24
Detyrimi për njoftim

Subjekti gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tij njofton Bankën:

a) Menjëherë, kur ka ndryshime të kambistëve dhe kërkon pajisjen e kambisteve të rinj me karta identifikimi, pas dorëzimit në Bankë të kartave të identifikimit të kambistëve të larguar;
b) brenda 14 (katërmbëdhjetë) ditëve kalendarike, për çdo ndryshim në të dhënat identifikuese, të përcaktuara në nenin 3, shkronja "e"[11] si dhe dokumentacionin e subjektit të përcaktuar në nenin 6, pika 1, shkronjat "a" deri "e" të kësaj rregulloreje.

Kreu VI

Neni 25
Dispozitë kalimtare

1. Subjektet e licencuara nga Banka përpara hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, konsiderohen të licencuara në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje. Banka ka të drejtë t'i kërkojë subjekteve të licencuara, informacione shtesë nëse sipas opinonit të saj, informacioni i paraqitur në kohën e marrjes së licencës nuk është në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

2. Subjektet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, duhet të përmbushin kriteret përkatëse për marrjen e miratimit përkatës për kryerjen e veprimtarisë shtesë në rolin e agjentit, sipas dispozitave të kësaj rregulloreje, brenda 6 muajve pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje.

Neni 26
Të fundit

1. Rregullorja "Për licencimin e zyrave të këmbimit valutor" e miratuar me vendimin nr. 65, datë 30.07.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, shfuqizohet.

2. Rregullorja "Për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor" hyn në fuqi me publikimin e saj në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

ARDIAN FULLANI

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

[11] Ndryshuar me vendimin nr.73, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

ANEKSI 1

A P L I K I M

Për licencë për Zyrë Këmbimi Valutor

1. Emri i plotë ____
(i personit juridik /shoqërisë që aplikon për licence)
____

2. Selia e shoqërisë
____

3. Personi/Personat që përfaqësojnë Zyrën e Këmbimit Valutor sipas regjistrimit në Gjykatë.
   1.______________________________________
   2.______________________________________
   etj.

5. Emri i Zyrës së Këmbimit Valutor__________________________________

6. Kodi i identifikimit në regjistrin tatimor.(Kodi fiskal/NIPT-i).
____

7. Llogari bankare të hapura në banka në Shqipëri.
(emri i bankës; monedha, numri i llogarisë)
   1.______________________________________
   2.______________________________________
   etj.

8. Adresa e plotë e vendit ku kërkohet të ushtrohet veprimtaria e Zyrës së Këmbimit,
   1.______________________________________
   2.______________________________________
   etj

9. Numri i telefonit, i faksit për Zyrën e Këmbimit Valutor dhe personat e kontaktit.
   1.______________________________________

9. Emrat e personit/ave që do të ushtrojnë veprimtarinë e këmbimit valutor.
   1. ______________________________________
   2. ______________________________________
   etj

Data____________________ Aplikanti__________________

ANEKSI 2

RAPORTIMI DITOR I VEPRIMTARISE SE KEMBIMIT VALUTOR

ZYRA E KEMBIMIT VALUTOR ....

	KEMBIMI I VALUTAVE KUNDREJT LEKUT				
	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
MONEDHA	BLERJE	KURSI MESATAR	SHITJE	KURSI MESATAR	POZICIONI (në lekë)
EUR					[1]x[2] - [3]x[4]
USD					
GBP					
CHF					
CAD					
AUD					
....					
					TOTALI I POZICIONIT (në leke; shuma e kolonës [5])
Detajim i detyrueshëm:	Veprime me:	Blerje valute (në lekë)	Shitje valute (në lekë)		
	Banka				
	Zyra të këmbimit valutor				
	Biznese				
	Individë				

Shenim: Kursi mesatar i këmbimit, llogaritet si më poshtë:

(2) $KMK_{blerje} = (VB_1 * KB_{blerje}1 + VB_2 * KB_{blerje}2 + ...+VB_n * KB_{blerje}n) /(VB_1 + VB_2 +....+ VB_n)$

(4) $KMK_{shitje} = (VS_1 * KS_{shitje}1 + VS_2 * KS_{shitje}2 + ...+VS_n * KS_{shitje}n) / (VS_1 + VS_2 +....+ VS_n)$

- KMK_{blerje} (KMK_{shitje}) - përcakton kursin mesatar të këmbimit për transaksionet në blerje (shitje); VB_i (VS_i) - përcakton vlerën e transaksionit i në blerje (shitje)

- KB_{blerje} (KS_{shitje}) - përcakton kursin e këmbimit për transaksionin në blerje (shitje).

	KEMBIMI I VALUTAVE KUNDREJT VALUTAVE	
	[1]	[2]
MONEDHA	BLERJE	SHITJE
EUR		
USD		
GBP		
CHF		
CAD		
AUD		
.....		

ANEKSI 3

RAPORTIMI JAVOR* I VEPRIMTARISE SE KEMBIMIT VALUTOR
ZYRA E KEMBIMIT VALUTOR ....

POZICIONI KUMULATIV (në lekë; nga fillimi i vitit)	Shuma progresive (në lekë) e totalit të pozicionit ditor (kolona [5] e Raportit Ditor të Këmbimit të Valutave Kundrejt Lekut)

*Bëhet cdo ditë të premte