

SHTOJCA 1

LISTA KONTROLLUESE PËR PLOTËSIMIN DHE DORËZIMIN E APLIKACIONIT PËR LICENCIMIN E NDËRMJETËSUESVE NË SIGURIME

## SHËNIME

Ky formular shërben si listë kontrolluese për plotësimin dhe dorëzimin e aplikacionit për licencim të ndërmjetësuesve në sigurime, i cili mund të shkarkohet edhe nga ueb faqja e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës (BQK). Gjatë plotësimit, ju nuk duhet të ndryshoni apo fshini ndonjë pyetje. Nëse plotësimi i këtij formulari nuk është i mundur përmes kompjuterit, atëherë të njëjtin mund ta shtypni dhe plotësoni me SHKRONJA TË MËDHA DHE NGJYRË TË KALTËRT.

Kërkesa për informata të paraqitura në listën e kontrolluese duhet t’i ofrohen BQK-së në mbështetje të aplikacionit për licencë të ndërmjetësuesve në sigurime. Të gjitha informacionet e listuara duhet të sigurohen në mënyrë që të përbëjnë një aplikacion të kompletuar. Lista kontrolluese nuk nënkupton që t`iu referohemi gjerësisht të gjitha informacioneve përkatëse lidhur me aplikimin për licencë të ndërmjetësuesve në sigurime por aplikuesi duhet të zgjerohet në informacionin e kërkuar kur është e nevojshme, sipas natyrës së veçantë të biznesit të propozuar.

**Shënim:**

* Përfundoni të gjitha seksionet e kësaj listë kontrolluese.
* Vendosni numrin relevant të seksionit (nga aplikacioni) në kolonën e titulluara “Aplikuesi”. (Kolona e fundit është vetëm për përdorim të BQK-së)
* Nëse se ndonjëra nga kërkesat e kësaj liste nuk aplikohet në rastin tuaj shkruaj N/A.
* Aty ku lista kontrolluese thotë “konfirmo”, vendos ‘X’ nëse konfirmoni.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Aplikuesi** |  | **BQK** |
| **1** | **Detajet e Aplikuesit** |  |  |  |
| 1.1 | Emri i plotë dhe adresa në formularin e aplikacionit |       |  |  |
| 1.2 | Detajet e kontaktimit të personit të autorizuar që do të shërbejë si person kontaktues me BQK-në lidhur me aplikacionin (d.m.th. emri, adresa, telefoni, adresës elektronike, etj.) |       |  |  |
| 1.3 | Detajet e kontaktimit të këshilltarëve profesional apo konsulentëve në lidhje me aplikacionin për licencim (nëse është i aplikueshëm), (d.m.th. emri, adresa, telefoni, adresës elektronike, etj.) |       |  |  |
| 1.4 | Konfirmoni që BQK-ja mund të bashkëpunojë me këshilltarët profesional të emëruar (në 1.3) në lidhje me aplikacionin për licencim |[ ]   |  |
|  |
| **2** | **Pasqyra e Ndërmjetësuesit Amë/Grupit** |  |  |  |
| 2.1 | Emri i plotë dhe adresa e ndërmjetësuesit amë/grupit |       |  |  |
| 2.2 | Historiku i shkurtë/historiku i ndërmjetësuesit amë/grupit |       |  |  |
| 2.3 | Sqarime për pronësinë dhe strukturën e ndërmjetësuesit amë/grupit |       |  |  |
| 2.4 | A është aplikuesi subjekt i varur | Po/Jo |  |  |
|  | 1. I një ndërmjetësuesi ndërkombëtare
 |[ ]   |  |
|  | 1. I një grupi ndërmjetësuesish ndërkombëtar
 |[ ]   |  |
|  | 1. I një konglomerati financiar
 |[ ]   |  |
|  | 1. Tjetër (siguro detajet)
 |[ ]   |  |
|  | Aty ku është e aplikueshme |  |  |  |
|  | 1. Konfirmoni që autoriteti mbikëqyrës nga vendi amë i këtij ndërmjetësuesi apo grupi ushtron në mënyrë efektive përgjegjësitë e veta mbikëqyrëse të konsoliduar
 |[ ]   |  |
|  | 1. Konfirmoni që aplikuesi ka marr miratimin paraprak të autoritetit mbikëqyrës të vendit të tij amë
 |[ ]   |  |
| 2.5 | Skema organizative e grupit |  |  |  |
|  | 1. Struktura ligjore e secilit nga subjektet në fjalë
 |       |  |  |
|  | 1. Përqindja e zotërimit të aksioneve nga ndërmjetësuesi amë
 |       |  |  |
|  | 1. Detaje se ku do të jetë i pozicionuar në grup aplikuesi
 |       |  |  |
|  | Në lidhje me ndërmjetësuesin amë/grupin ofron informacion mbi |  |  |  |
| 2.6 | Renditjen në industri, madhësinë e ndërmjetësuesit amë në nivel lokal dhe global  |       |  |  |
| 2.7 | Aktivitetet/linjat kryesore të biznesit |       |  |  |
| 2.8 | Detajet e zonave kryesore të aktivitetit global të ndërmjetësuesit amë/grupit |       |  |  |
| 2.9 | Detajet e zonave kryesore të aktivitetit në BE të ndërmjetësuesit amë/grupit |       |  |  |
| 2.10 | Detajet e pozitës financiare të ndërmjetësuesit amë/grupit d.m.th përmbledhja (në format tabelor) për tre (3) vitet e fundit |  |  |  |
|  | 1. Të ardhurat dhe profitabiliteti
 |       |  |  |
|  | 1. Pasqyrat financiare
 |       |  |  |
|  | 1. Kualiteti i mjeteve
 |       |  |  |
|  | 1. Mjaftueshmëria e kapitalit
 |       |  |  |
|  | 1. Raporti i levës
 |       |  |  |
| 2.11 | Shkallët e borxhit për ndërmjetësuesin amë/grupin (d.m.th shkalla e borxhit të bankës amë/grupit të Moody`s dhe S&P dhe komentet mbi atë (kjo duhet të përfshijë detajet e çfarëdo përmirësimi/ulje në tre (3) vitet e fundit dhe arsyet për këtë) |       |  |  |
| 2.12 | Konfirmoni se bordi i ndërmjetësuesit amë ka miratuar dorëzimin e aplikacionit për licencim në BQK (duhet të dorëzohet vendimi i organit vendimmarrës) |[ ]   |  |
|  |
| **3** | **Rregullatori mbikëqyrës** |  |  |  |
| 3.1 | Detajet kontaktuese të rregullatorit/mbikëqyrësit vendor të grupit/ ndërmjetësuesit amë |       |  |  |
|  | Shënoni | Po/Jo |  |  |
| 3.2 | A ka marr ndërmjetësuesit amë/grupi brenda pesë (5) viteve të fundit aprovim të rregullatorit për subjekte të reja në ndonjë juridiksion tjetër?  |       |  |  |
| 3.3 | A ka aplikuar ndërmjetësuesi amë/grupi për të themeluar subjekt, (gjatë pesë (5) viteve të fundit) në ndonjë juridiksion tjetër i cili është tërhequr apo refuzuar? |       |  |  |
| 3.4 | A ka qenë ndërmjetësuesi amë/grupi subjekt i hetimeve nën akuzat për mashtrim, sjellje të keqe apo keqpërdorim nga ndonjë autoritet rregullator (gjatë pesë (5) viteve të fundit) në ndonjë juridiksion tjetër?  |       |  |  |
| 3.5 | Nëse ‘po’ në lidhje me pikën 3.4 jepni detaje të plota për këtë      |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **4** | **Struktura e pronësisë** |  |  |  |
| 4.1 | Detajet për  |  |  |  |
|  | 1. Të gjithë mbajtësit direkt të aksioneve apo interesave të tjera të aplikuesit
 |       |  |  |
|  | 1. Të gjithë mbajtësit indirekt të aksioneve/interesave të aplikuesit
 |       |  |  |
|  | (Përshkruani qartë nëse ka ndonjë kompani mbajtëse të përfshirë në strukturën e pronësisë – duhet të jepet arsyeja për një strukturë të tillë) |  |  |  |
| 4.2 | Konfirmo që Shtojca B dhe C në formularin e aplikimit janë plotësuar (dhe dokumentacioni i kërkuar mbështetës është i bashkangjitur) në lidhje me secilin aksionar të identifikuar më lartë në 4.1 (a) dhe (b)  |[ ]   |  |
|  | Konfirmoni që |  |  |  |
| 4.3 | Aplikuesi është i pavarur nga interesi zotërues  |[ ]   |  |
| 4.4 | Gjendja financiare e ndërmjetësuesit amë është e tillë që mund të sigurojë kapital të ri për ndërmjetësuesin në themelim nëse kërkohet në të ardhmen. (Një letër sigurie kërkohet nga ndërmjetësuesi amë që konfirmon që subjekti i varur/ dega do të jetë në pozitë që të plotësojë përgjegjësit e veta, për sa kohë që ndërmjetësuesi amë/aksionarët vazhdojnë të mbajë shumicën e kapitalit) |[ ]   |  |
|  |
| **5** | **Objektivat dhe aktivitetet e propozuara** |  |  |  |
| 5.1 | Të përcaktuara qartë |  |  |  |
|  | 1. Objektivat
 |       |  |  |
|  | 1. Detajet e plota të biznesit ndërmjetësues të propozuar nga aplikuesi që duhet të përfshijnë një përshkrim për të gjitha produkteve që do të ofrohen, baza e parashikuar e klientëve, etj.
 |       |  |  |
| 5.2 | Informacione të detajuara mbi burimet e fondeve për financimin e aktiviteteve të planifikuara (p.sh depozitat etj.) |       |  |  |
| 5.3 | Përshkrimi i të gjitha produkteve/shërbimeve që do të promovohen nga aplikuesi |       |  |  |
| 5.4 | Nëse është e aplikueshme, një vështrim i përgjithshëm i studimeve të tregut që janë ndërmarr sa i përket themelimit të ndërmjetësuesit dhe aktiviteteve të propozuara |       |  |  |
| 5.5 | Rrjeti i shpërndarjes së shërbimeve/produkteve të aplikuesit |       |  |  |
|  |
| **6** | **Struktura ligjore** |  |  |  |
| 6.1 | Konfirmo që aplikuesi do të regjistrohet në Kosovë dhe do t’i nënshtrohet ligjeve dhe rregulloreve kosovare  |[ ]   |  |
| 6.2 | Përshkruani strukturën ligjore të aplikuesit  |       |  |  |
| 6.3 | Konfirmoni që dokumentacioni i mëposhtëm e shoqëron këtë listë kontrolluese |  |  |  |
|  | 1. Një kopje e dokumentit të themelimit të aplikuesit
 |[ ]   |  |
|  | 1. Një kopje e statutit të aplikuesit
 |[ ]   |  |
|  | 1. Raportet financiare të audituara për dy (2) vitet e fundit, ku aplikuesi është i inkorporuar
 |[ ]   |  |
|  |
| **7** | **Organizimi i aplikuesit**  |  |  |  |
|  | Ndërmjetësuesi duhet të menaxhohet në përputhje me parimet e shëndosha të qeverisjes korporative |  |  |  |
| 7.1 | Bordi i Drejtorëve |  |  |  |
|  | Detajet e bordit të propozuar të drejtorëve |  |  |  |
|  | 1. Drejtorët ekzekutiv
 |       |  |  |
|  | 1. Drejtorët joekzekutiv
 |       |  |  |
|  | 1. Shpeshtësia e propozuar e takimeve të bordit dhe vendi
 |       |  |  |
|  | 1. Konfliktet potenciale të interesit (nëse ka ndonjë, duke përfshirë detajet se si do të adresohen)
 |       |  |  |
| 7.2 | Gjithashtu për këtë pikë duhet të siguroni |  |  |  |
|  | 1. Struktura organizative e aplikuesit
 |       |  |  |
|  | 1. Detajet e të gjitha komiteteve të menaxhmentit dhe anëtarët
 |  |  |  |
|  | * Komiteti i riskut
 |       |  |  |
|  | * Komiteti i mjeteve dhe detyrimeve (“ALCO”)
 |       |  |  |
|  | * Komiteti i pajtueshmërisë; nëse është i aplikueshëm
 |       |  |  |
|  | * Komiteti i kompensimit, nëse është i zbatueshëm
 |       |  |  |
|  | * Komiteti i propozimit, nëse është i zbatueshëm dhe
 |       |  |  |
|  | * Komitete të tjera relevante.
 |       |  |  |
|  | Këto të dhëna duhet të përfshijnë |  |  |  |
|  | * Përbërjen e tyre
 |       |  |  |
|  | * Shpeshtësinë e takimeve
 |       |  |  |
|  | * Përgjegjësinë e përgjithshme/ termat e referencave
 |       |  |  |
|  | * Linjat e raportimit
 |       |  |  |
|  | * Detajet e nën-komiteteve (nëse është e aplikueshme)
 |       |  |  |
|  | Menaxhmenti i lartë/ Personeli tjetër |  |  |  |
| 7.3 | Struktura organizative e detajuar e aplikuesit |       |  |  |
| 7.4 | Detaje të strukturës organizative/ekipit të menaxhimit (përfshirë kryeshefin ekzekutiv, zyrtarin kryesor për financa dhe çdo person që i raporton drejtpërsëdrejti bordit ose merr pjesë ose ka autoritet për të marrë pjesë në funksionet kryesore politikëbërëse të bankës), d.m.th. CV, titujt e punës, përgjegjësitë, linjat e raportimit, etj.  |       |  |  |
| 7.5 | Konfirmoni që “Shtojca A – CV Individuale” është kompletuar për secilin nga anëtarët e bordit të drejtorëve/manaxhmentit të lartë. |       |  |  |
|  |
|  |
| **8** | **Kapitali, Financimi dhe Aftësia për pagim** |  |  |  |
| 8.1 | Kapitali  |  |  |  |
|  | Përcaktoni detajet e plota për |  |  |  |
|  | 1. Kapitalizmin e aplikuesit (në kohën e dorëzimit të aplikacionit) dhe shifrat e projektuara për datën e licencimit (nëse janë planifikuar ndryshimet) – ndarja në mes të kapitalit aksionar, kontributeve në kapital etj.
 |       |  |  |
|  | 1. Borxhet e varura (nëse është e aplikueshme)
 |       |  |  |
|  |
| **10** | **Informacionet Financiare dhe Projeksionet** |  |  |  |
| 10.1 | Siguroni pasqyra të audituara për grupin për së paku tri (3) vitet e fundit |       |  |  |
|  | 1. Projeksionet e pasqyrave e të ardhurave (duke përfshirë shënime për llogaritë)
 |       |  |  |
|  | 1. Projeksionet e bilancit të gjendjes (duke përfshirë shënimet për llogaritë)
 |       |  |  |
|  | 1. Raportet e kujdesshme & Struktura e Kapitalit
 |       |  |  |
|  | 1. Projeksionet e treguesve kryesor financiar (p.sh kthimin në të ardhura, kostot/të ardhurat etj,).
 |       |  |  |
|  |
| **11** | **Informacione tjera të rëndësishme për aplikacionin** |  |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |
|  |       |       |  |  |

Unë konfirmoj se

* Jam i autorizuar nga aplikuesi për të bërë këtë aplikacion për licencë të ndërmjetësuesit në sigurime në emër të tij;
* Informacioni i dhënë në aplikacion dhe dokumentacionin mbështetës është i kompletuar, korrekt dhe i saktë; dhe
* Është vullneti dhe kapaciteti i aplikuesit që t’i përmbahet kodeve, kërkesave të kujdesshme dhe legjislative të aplikueshme ndaj ndërmjetësuesve në sigurime në baza të vazhdueshme.

|  |  |
| --- | --- |
| Nënshkruar: |  |
| Emri: |       |
| Titulli: |       |
| Emri i punëdhënësit: |       |
| Data |    /    /      |

**Dispozitat në këtë dokument nuk duhet të fshihen apo të ndryshohen në çfarëdo mënyre. Nëse ndonjë informacion i dhënë është i rremë, BQK-ja mund të revokojë licencën sipas Ligjit Nr. 5/L-045 për Sigurimet.**