

**SHTOJCA II – KRITERET E BQK-së PËR REGJISTRIMIN E IMF-VE / IFJB-VE**

Kriteret e regjistrimit të Institucioneve Mikrofinanciare (IMF) në Republikën e Kosovës janë përcaktuar në nenin 8, paragrafi 3 dhe 4 të Ligjit nr. 04/L-093 për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jobankare. Sipas këtyre dispozitave, Banka Qendrore e Republikës së Kosovës (BQK) miraton regjistrimin e IMF-së kur të plotësohen kushtet e mëposhtme:

1. plani i biznesit bazohet në analiza të sakta mbi supozime të arsyeshme;
2. struktura organizative e IMF-së së propozuar do t’i lejojë BQK-së të ushtrojë mbikëqyrje efektive dhe të konsoliduar;
3. IMF do të veprojë në pajtueshmëri me të gjitha dispozitat e këtij ligji;
4. kualifikimet, përvoja dhe integriteti i Drejtorit apo Menaxherit të saj të lartë janë të përshtatshëm për planin e biznesit të IMF-së së propozuar dhe aktiviteteve të planifikuara;
5. aksionarët kryesor të IMF-së së propozuar janë të aftë dhe të përshtatshëm siç përcaktohet nga BQK-ja në nenin 35 dhe nenin 37 të këtij ligji;
6. struktura e pronësisë së IMF-së nuk do të pengojë mbikëqyrjen efektive.

Në rastet kur kemi të bëjmë me aplikacione për licencim si subjekt i varur i institucionit financiar të huaj, subjektet aplikuese duhet të plotësojnë edhe kriteret e mëposhtme:

1. autoritete kompetente që mbikëqyrin IF-në në vendin e saj amë kanë dhënë pëlqimin e tyre me shkrim për dhënien e regjistrimit;
2. BQK-ja përcakton se IMF mbikëqyret në mënyrë adekuate në bazë të konsoliduar globale nga mbikëqyrësi i saj në shtetin amë. Mbikëqyrësi nga shteti amë duhet ta pranojë me shkrim se është në dijeni të regjistrimi të IMF-së së re dhe pajtohet që t’i ofrojë informatat BQK-së me kërkesë të saj.

Mirëpo, BQK-ja refuzon regjistrimin e IMF-së, nëse sipas gjykimit të saj të arsyetuar, lëshimi i një regjistrimi të këtillë do të:

* vinte në rrezik qëndrueshmërinë financiar të IMF-së së propozuar ose të sistemit financiar në përgjithësi;
* zvogëlonte në mënyrë substanciale konkurrencën.

Ndërsa, kriteret e regjistrimit të Institucioneve Financiare Jobankare (IFJB) në Republikën e Kosovës janë përcaktuar në 6, paragrafi 2, nënparagrafi 2.1 të Rregullores për Regjistrimin, Mbikëqyrjen dhe Veprimtaritë e Institucioneve Financiare Jobankare. Sipas këtyre dispozitave, Banka Qendrore e Republikës së Kosovës (BQK) miraton regjistrimin e IFJB-së kur të plotësohen kushtet e mëposhtme:

* themeluesit të kenë reputacion të mirë, burim të ligjshëm të fondeve të kapitalit, të kenë mundësi financiare për investimin e fondeve të planifikuara, si dhe mundësi financiare për realizimin e financimeve të nevojshme për vazhdimin e qëndrueshëm të veprimtarisë së institucionit;
* kualifikimet, përvoja dhe reputacioni i anëtarëve të bordit të drejtorëve dhe kryeshefit ekezekutiv të jenë të përshtatshme për realizimin e planit të biznesit;
* plani i biznesit i paraqitur duhet të jetë real dhe konkurrues në treg.

Mirëpo, BQK-ja refuzon regjistrimin e IFJB-së, nëse nuk plotësohen kërkesat Rregullores për Regjistrimin, Mbikëqyrjen dhe Veprimtaritë e Institucioneve Financiare Jobankare apo në aplikacion janë deklaruar informata të rrejshme.