

**SHTOJCA III - ALTERNATIVAT NDAJ LICENCIMIT BANKAR**

Në varësi të planit të biznesit ose aktiviteteve që të interesuarit dëshirojnë të ndërmarrin, themelimi i një banke nuk është i vetmi opsion ose opsioni më i përshtatshëm i mundshëm. Ekzistojnë dy alternativa tjera të themelimit si institucion financiar (Institucionet Mikrofinanciare- IMF dhe Institucionet Financiare Jobankare- IFJB) të cilave u lejohet të ofrojnë disa nga shërbimet që ofrojnë bankat, me kosto potencialisht më të ulët se themelimi i një banke. Tipari kryesor dallues në mes të bankave dhe këtyre institucioneve është marrja e depozitave, aktivitet ky i lejuar vetëm për banka. Megjithatë, në marrje të depozitave mund të angazhohen edhe IMF-të (me aprovim paraprak nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës), mirëpo në asnjë rast një IMF nuk mund të angazhohet në mbledhje e depozitave që kalojnë pesëdhjetë përqind (50%) të suficitit të kapitalit të tij ose shumën maksimale prej njëqind e njëzetepesëmijë (125,000) euro, cilado që të jetë më e vogël. Nëse të interesuarit kanë për qëllim të angazhohen në veprimtari tjera financiare (që nuk ka të bëj me mbledhjen e depozitave) mund të konsiderojnë edhe marrjen e miratimit nga BQK për themelimin e IFJB-së përmes së cilit mund të angazhohen në veprimtari tjera financiare.

*Ushtrimi i aktiviteteve të lejuara për institucionet financiare pa miratim (licencim/regjistrim) paraprak nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës është vepër penale*.

**Institucionet Mikrofinanciare**

Institucion mikrofinanciar (IMF) është person juridik i organizuar si shoqëri aksionare, aktiviteti primar i të cilit është dhënia e kredive dhe ofrimi i një numri të kufizuar të shërbimeve financiare për mikro dhe subjektet e vogla juridike, ekonomitë familjare me të hyra të ulëta dhe personat me të hyra të ulëta. Aktivitetet e lejuar për institucionet mikrofinanciare janë:

* ofrimin e shërbimeve të pagesave lidhur me huat e dhëna klientëve;
* përfitimin e fondeve me anë të granteve apo me huazime me qëllim të huadhënies apo për përdorimin e tyre;
* huazimin nga dhe vendosjen e fondeve në tregje dhe institucione të miratuara nga BQK-ja me qëllim të menaxhimit të likuiditetit të tyre;
* përfitimin, posedimin, dhënien me qira, marrjen me qira, mirëmbajtjen, transferimin, shitjen ose largimin e çdo pasurie të paluajtshme apo të luajtshme që është shfrytëzuar për realizimin e biznesit të tyre;
* sigurimin e ndihmës financiare, teknike dhe profesionale dhe trajnimi i klientëve të tyre apo ofrimi i ndihmës që atyre tu ofrohen shërbime në fushat e tilla;
* institucionet mikrofinanciare gjithashtu mund të angazhohen në aktivitete tjera financiare, siç mund të përcaktohen nga BQK-ja me rregullore ose urdhëresë; dhe
* BQK-ja po ashtu mund ta ndalojë ose kufizojë çdo institucion të regjistruar mikrofinanciar në angazhimin në ndonjë nga aktivitetet e lejuara të përcaktuara në këtë nen të këtij ligji. Në këtë rast, BQK do të japë me shkrim arsyet për vendimin e saj.

Kriteret për licencim bankar zbatohen përshtatshmërish edhe për regjistrimin (licencimin) e IMF-ve, ndërsa procedura e licencimit është e sqaruar në Manualin për Regjistrimin e IMF-ve dhe IFJB-ve. Me rastin e regjistrimit (licencimit), IMF kanë të drejtë të ofrojnë të gjitha aktivitetet e lejuara për IMF.

**Institucionet Financiare Jobankare**

Institucion financiar jobankar (IFJB) është personi juridik që nuk është bankë e as institucion mikrofinanciar, që është i regjistruar (licencuar) nga BQK-ja për t’u angazhuar në një ose më tepër nga veprimtaritë e lejuara për IFJB. Qëllimi kryesor i institucioneve financiare jobankare është dhënia e kredive, lidhja e marrëveshjeve për hua dhe qira, nënshkrimi, tregtimi i letrave me vlerë; veprimi si shoqëri investuese ose këshilltar i investimeve; apo ofrimi i shërbimeve të tjera financiare siç janë këmbimi valutor; kredit kartat; faktoringun ose garancitë ose shërbime të tjera financiare, informative, këshillëdhënëse dhe operacionale. Si pjesë e qëllimit të tyre, institucionet jobankare financiare gjithashtu mund të angazhohen në aktivitetet në vijim:

* ofrimin e shërbimeve të pagesave lidhur me huat e dhëna klientëve;
* përfitimin e fondeve me anë të granteve apo me huazime me qëllim të huadhënies apo për përdorimin e tyre;
* huazimin nga dhe vendosjen e fondeve në tregje dhe institucione të miratuara nga BQK-ja me qëllim të menaxhimit të likuiditetit të tyre;
* sigurimin e huave për të financuar blerjen e pajisjeve;
* përfitimin, posedimin, dhënien me qira, marrjen me qira, mirëmbajtjen, transferimin, shitjen ose largimin e çdo pasurie të paluajtshme apo të luajtshme që është shfrytëzuar për realizimin e biznesit të tyre;
* transferimin dhe pranimin e parave, ose të shërbimeve të pagesave, për pagesat që kryhen brenda dhe jashtë vendit; dhe
* sigurimin e ndihmës financiare, teknike dhe profesionale dhe trajnimi i klientëve të tyre apo ofrimi i ndihmës që atyre tu ofrohen shërbime në fushat e tilla.

Me rastin e aplikimit për regjistrim (licencim), aplikuesit duhet të specifikojnë saktë aktivitetet të cilat planifikojnë të ofrojnë, pasi që regjistrimi i BQK-së për IFJB lëshohet për aktivitete të kërkuara. Shtimi i aktiviteteve pas regjistrimit është transaksioni që kërkon miratimi paraprak nga BQK. Në qoftë se të interesuarit dëshirojnë të themelojnë IFJB me aktivitet te dhënies se kredive duhet të kenë parasysh kufizimet në shumën maksimale te kredisë që mund të ofrohet nga IFJB për një person. Prandaj, shuma maksimale e kredisë që një institucion jobankar financiar mund t’ia jap një personi të vetëm ose një subjekti juridik nuk mund të tejkalojë njëzet përqind (20%) të portofolit aktual të huas. BQK-ja po ashtu mund t’ia ndalojë ose kufizojë çdo IFJB angazhimin në ndonjë nga aktivitetet e lejuara. Në këtë rast, BQK do të japë me shkrim arsyet për vendimin e saj.

Procedura e regjistrimit është e sqaruar në Manualin e Regjistrimit të IMF-ve dhe IFJB-ve.



1. Paratë me kthim të plotë (depozita) – shuma e parave që i paguhet një banke nga një person ose subjekt juridik, e cila pranohet nga banka me kusht që të kthehet në tërësi, me ose pa interes a prim qoftë me kërkesë ose në kohën e dakorduar me atë person ose subjekt juridik;
2. Sanksionet apo përjashtimet – e aplikuar ndaj bankën amë, bankave bija, drejtorëve dhe menaxherëve të lartë;
3. Për kritere të licencimit bankar referojuni shtojcës II kriteret e licencimit bankar.
4. Kriteret e regjistrimit si IMF apo IFJB janë sqaruar në Manualin për licencimin e IMF-ve dhe IFJB-ve;
5. Bankë është një shoqëri aksionare e angazhuar në veprimtari bankare, duke përfshirë një subjekt të varur ose degë të bankës së huaj;
6. Institucion mikrofinanciar (IMF) është person juridik i organizuar si shoqëri aksionare, aktiviteti primar i të cilit është dhënia e kredive;
7. Institucioni financiar jobankar (IFJB) është personi juridik që nuk është bankë e as institucion mikrofinanciar, që është i regjistruar (licencuar) nga BQK-ja për t’u angazhuar në një ose më tepër nga veprimtaritë e lejuara për IFJB.