

**SHTOJCA IV - BANKAT E HUAJA**

Bankë huaj është personi juridik që është i organizuar, ka selinë e vet dhe posedon licencë për tu angazhuar në veprimtari bankare në ndonjë juridiksion tjetër përveç Kosovës. Bankat e huaja mund të operojnë në Kosovë si subjekte të varura filial apo degë.

**Tiparet dalluese**

Tiparet dalluese në mes të filialeve dhe degëve të bankave të huaja janë të natyrave të ndryshme, qoftë nga aspekti i organizimit apo nga aspekti i mbikëqyrjes. Fillimisht, filial nënkupton një subjekt të varur të bankës së huaj, që është nën kontroll të përbashkët me këtë bankë, ndërsa degë e bankës së huaj nënkupton një subjekt ligjërisht të varur të bankës e pa themeluar me vete, nëpërmjet të cilës banka e huaj angazhohet në veprimtari bankare në Republikën e Kosovë.

Filiali i bankës së huaj i nënshtrohet të gjitha kërkesave ligjore të përcaktuar me Ligji nr. 04/L-093 për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jobankare në mënyrë të njëjtë sikurse bankat vendore. Për dallim nga filialet, degët e bankave të huaja nuk iu nënshtrohen kërkesave ligjore në vijim:

* Kriteret për anëtarët e bordit të drejtorëve si dhe ndryshimet në anëtar të bordit të drejtorëve nuk aplikohen për degët e bankave të huaja. Degës së bankës së huaj nuk do t’i kërkohet të themelojë Bord në Kosovë.
* Kërkesat e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës (BQK) për themelimin e komiteteve nuk zbatohen për degët e bankave të huaja për aq kohë sa kërkesat e krahasueshme dhe të pranueshme për BQK-në zbatohen me ligj sipas të cilit banka e huaj është licencuar në juridiksionin e saj amë.
* Kërkesat ligjore për kapital minimal rregullativ nuk aplikohen për degët e bankave të huaja. Për qëllime të kapitalit, degët e bankave të huaja duhet të mbajë një depozitë me barasvlerë kapitali në BQK e cila duhet të jetë e paguar në para nga banka-mëmë, për ushtrimin e veprimtarisë në Republikën e Kosovës.
* Shpërndarja e dividentës nuk kërkon miratim paraprak nga BQK për bankën e huaj që është e licencuar për të operuar një ose më shumë degë në Kosovë. Mirëpo dega e bankës së huaj, në vazhdimësi duhet që të mbaj depozitën ekuivalente të kapitalit sipas paragrafit 2. të nenit 17 të Ligjit nr. 04/L-093 për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jobankare.
* Ndryshimet në aktin e themelimit dhe statutin, nuk kërkojnë miratim paraprak nga BQK, por vetëm njoftim.
* Miratimi i aksionarëve kryesor nuk kërkohet për degët e bankave të huaja për aq kohë sa banka e huaj njofton BQK-në për çdo përvetësim ku shuma e aksioneve të përvetësuara është e barabartë ose tejkalon pesë përqind (5%) të kapitalit të bankës së huaj.
* Kërkesat ligjore për transaksionet me personat e ndërlidhur me bankën nuk zbatohet për bankën e huaj që është e licencuar për të operuar me një ose më shumë degë në Kosovë.
* Auditori i jashtëm i degës së bankës së huaj nuk kërkon miratim nga ana e BQK-së për aq kohë sa kërkesat e krahasueshme dhe të pranueshme për BQK-në zbatohen me ligj sipas të cilit banka e huaj është licencuar në juridiksionin e saj amë.

Nëse BQK-ja vlerëson operacionet e degës si operacione të rëndësisë sistemike për sistemin financiar në Kosovë, për shkak të madhësisë së tyre apo ndonjë tipari tjetër, BQK-ja ka të drejtë t'i kërkojë bankës në Kosovë të shndërrohet nga dega në një subjekt të varur. Kriteret bazë që mund të shtyjnë BQK-në drejtë këtij vendim janë kufizimet e mëposhtme:

* Vlera mesatare e aseteve të degës së bankës së huaj për dy (2) tremujorë radhazi tejkalon dhjetë (10%) përqind të totalit të aseteve të sistemit bankar;
* Vlera mesatare e depozitave të degës së bankës së huaj për dy (2) tremujorë radhazi tejkalon dhjetë (10%) përqind të totalit të depozitave të sistemit bankar.

BQK-ja mund të kërkojë nga banka e huaj që është licencuar për të operuar më një ose më shumë degë në Kosovë që ta shndërroj degën në subjekt të varur të bankës së huaj edhe për arsyet në vijim:

* ekziston ndonjë ndryshim material në pronësinë apo menaxhmentin e bankës së huaj për të cilën BQK-ja ka arsye të bazuara për shqetësim;
* ekziston rënie materiale në gjendjen financiare të bankës së huaj apo banka e huaj i nënshtrohet sanksioneve nga mbikëqyrësi i saj nga vendi amë për shkelje materiale të ligjit ose praktikave të pasigurta dhe të pamatura;
* BQK-ja konsideron se operacionet e degës mund të rrezikojnë stabilitetin financiar të sektorit banka ose mund të jenë të dëmshme për interesin e depozitorëve; apo
* BQK-ja konsideron se mbikëqyrja nga mbikëqyrësi i vendit amë është joadekuate.

Çdo bankë e huaj që operon në një degë në Kosovë duhet t’i mbajë kërkesat e banorëve të Kosovës më të larta sesa detyrimet e saj ndaj banorëve të Kosovës në shumën e specifikuar me rregullore ose urdhëresë të BQK-së.