



Në bazë të Nenit 35, paragrafi 1.1 të Ligjit nr. 03/L-209 mbi Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës (Gazeta Zyrtare e Republikës së Kosovës, nr.77 / 16 gusht 2010) si dhe neneve 98, 103 dhe 114 të Ligjit nr. 04/L-093 mbi bankat, institucionet mikrofinanciare dhe institucionet financiare jobankare (Gazeta Zyrtare e Republikës së Kosovës, nr.11 / 11 maj 2012), Bordi i Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës në mbledhjen e mbajtur më 29 gusht 2013 miratoi si në vijim:

RREGULLORE
PËR KONTROLLET E BRENDSHME DHE FUNKSIONIMIN E AUDITIMIT TË
BRENDSHËM NË INSTITUCIONET MIKROFINANCIARE

Neni 1
Qëllimi dhe fushëveprimi

1. Qëllimi i kësaj rregulloreje është që të përcaktojë parimet bazike mbi organizimin dhe operimin e kontrolleve të brendshme nga institucionet mikrofinanciare (në vijim: IMF)
2. Kjo rregullore aplikohet për të gjitha IMF-të si dhe degët e IMF-ve, të huaja të regjistruara nga BQK-ja për të operuar në Republikën e Kosovës.

Neni 2
Përkufizimet

1. Të gjitha termet e përdorura në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me përkufizimet në vijim për qëllimin e kësaj rregulloreje:
 - a. *Degë e IMF-së së huaj apo degë e një institucioni tjetër financiar të huaj* (në vijim degë e IMF-së së huaj) - do të thotë person juridik, i cili ka selinë e vet kryesore dhe është i licencuar për të ushtruar veprimtari mikrofinanciare në një juridiksion tjetër përveç Republikës së Kosovës;
 - a. *Sistemi i kontrolleve të brendshme* - do të thotë procesi i ndikuar nga Bordi i drejtorëve, menaxherët e lartë dhe personeli tjetër, i themeluar për të ofruar siguri të arsyeshme lidhur me arritjen e efektivitetit dhe efikasitetit të operacioneve, besueshmërinë e raportimit dhe pajtueshmërinë me ligjet dhe rregulloret në zbatim.
 - b. *Funksioni i Auditimit të Brendshëm* - është një aktivitet i pavarur, objektiv dhe këshillues, i themeluar për ngritjen e vlerave dhe përmirësimin e operacioneve të IMF-së. Ky funksion ndihmon në arritjen e objektivave duke ofruar një qasje

sistematike dhe të disiplinuar për vlerësimin dhe përmirësimin e efikasitetit të menaxhimit të rrezikut, të kontrollit dhe proceseve qeverisëse.

- c. *Menaxher i Lartë* - kryeshefi ekzekutiv, zyrtari kryesor për financa, zyrtari kryesor i operacioneve, zyrtari kryesor për risk dhe çdo person, përveç drejtorit, i cili: (i) i raporton drejtpërsëdrejti bordit ose merr pjesë ose ka autoritet për të marrë pjesë në funksionet kryesore politikëbërëse të IMF-së, pavarësisht nëse ai person ka titull zyrtar apo merr kompensim për veprimet e tilla; dhe (ii) është caktuar si menaxher i lartë nga BQK-ja. Në rastin kur një IMF e huaj regjistrohet në BQK për të operuar me një ose më shumë degë në Kosovë, menaxheri i degës kryesore në Kosovë do të konsiderohet të jetë anëtar i menaxhmentit të lartë;

Neni 3 Kërkesat

1. IMF-të duhet të sigurojnë një sistem efikas të kontrollit të brendshëm me qëllim të parandalimit të humbjeve, mirëmbajtjen e raportimit të besueshëm financiar dhe të menaxhmentit, zgjerimin e operimit të tyre të matur dhe promovimin e stabilitetit në sistemin financiar të Republikës së Kosovës.

2. BQK-ja kërkon nga IMF-të, të kenë një sistem efektiv të kontrolleve të brendshme që është në përputhje me natyrën, kompleksitetin dhe rrezikun e mundshëm në aktivitetet brenda dhe jashtë bilancit të gjendjes dhe që kjo t'i përgjigjet ndryshimeve në ambientin dhe kushtet e tyre.

3. Qëllimet e sistemit të kontrollit të brendshëm duhet të jenë parandalimi i mashtrimeve, shpërdorimeve dhe veprimeve të gabuara dhe të zvogëlojë rreziqet e tjera të ballafaquar nga IMF-ja, të cilat do të:

- a. Nxisin efikasitetin dhe efektivitetin e aktiviteteve dhe masave të cilat e mbrojnë IMF-në në përdorimin e pasurive dhe resurseve të tjera dhe në mbrojtjen e tij nga humbjet;
- b. Sigurojnë besueshmëri dhe saktësi të informacioneve financiare dhe të menaxhmentit, ashtu që menaxherët e lartë, drejtorët, aksionarët, palët e jashtme dhe mbikëqyrësit të mund të mbështetën në to për vendimmarrje dhe
- c. Sigurojnë pajtueshmëri me ligjet dhe rregulloret në fuqi .

4. Një sistem efektiv i kontrollit të brendshëm përbëhet nga komponentët e ndërlidhur në vijim:

- a. Drejtimi, mbikëqyrja dhe kultura e kontrollit;
- b. Njohja dhe vlerësimi i rrezikut;
- c. Kontrolli i aktiviteteve dhe ndarja e detyrave;
- d. Informimi dhe komunikimi; dhe

- e. Monitorimi i aktiviteteve dhe korrigjimi i mangësive

Neni 4

Mbikëqyrja dhe Kultura e Kontrollit

Bordi i Drejtorëve dhe administratorët e lartë janë përgjegjës për promovimin e standardeve të larta të etikës dhe integritetit dhe për vendosjen e një kulture brenda organizatës, e cila thekson dhe demonstroi rëndësinë e kontroleve të brendshme për të gjitha nivelet e personelit. Menaxherët e lartë duhet të sigurojnë, që i gjithë personeli të kuptojë rolin e tyre në procesin e kontrollit të brendshëm dhe se do të jenë plotësisht të përfshirë në këtë proces.

1. Përgjegjësitë e Bordit të Drejtorëve

1. Bordi Drejtorëve është përgjegjës për drejtimin, udhëheqjen dhe mbikëqyrjen e IMF-ve dhe për të siguruar që punët e entitetit janë duke u kryer, në interesin më të mirë të institucionit. Bordi i Drejtorëve ka për detyrë të veprojë me kujdes në përmbushjen e detyrës me rëndësi të udhëheqjes dhe mbikëqyrjes së aktiviteteve të menaxhmentit, duke siguruar që operacionet ditore të institucionit janë në duar të menaxhmentit të kualifikuar, të ndershëm dhe kompetent.

2. Detyrat specifike të Bordit të Drejtorëve mbi kontrollet e brendshme përfshin:

- a. Të aprovojë dhe rishikojë, së paku në baza vjetore, strategjitë gjithëpërfshirëse të biznesit dhe politikat e rëndësishme të institucionit;
- b. Të vendosë strukturën e IMF-së dhe administrimit të tij, përfshirë njësitë e tij operative dhe administrative, nën-njësitë dhe funksionet, si dhe pozitat mbikëqyrëse dhe marrëdhëniet;
- c. Të krijojë, Komitetin të Auditimit në përputhje me nenin 98 të Ligjit nr.04/L-193 dhe të siguroj funksionin e tij.
- d. Të kuptojë rreziqet kryesore të ballafaquara nga institucioni, të vendosë nivele të pranueshme për këto rreziqe dhe të sigurojë, që menaxhmenti i lartë e mbikëqyrë efektivitetin e sistemit të kontrollit të brendshëm;
- e. Të rishikojë së paku njëherë në vit, sistemin e kontrollit të brendshëm dhe funksionin e auditimit të brendshëm;
- f. Të sigurojë që një sistem efektiv i kontroleve të brendshme është themeluar dhe mirëmbajtur.

2. Përgjegjësitë e Menaxhmentit të Lartë

1. Menaxherët e lartë janë përgjegjës për kontrollet organizative dhe procedurale të IMF-ve dhe për të përmbushur këtë përgjegjësi, duke siguruar integritetin e kontroleve të brendshme dhe duke vendosur një ekip efektiv të menaxhmentit, i cili karakterizohet nga një kulturë e kontrollës dhe që është përgjegjës për përmbushjen e përgjegjësive të tij;

2. Detyrat specifike të kontrollit të brendshëm të menaxherëve të lartë do të jenë:
 - a. Të zbatojë strategjitë dhe politikat e aprovuar nga Bordi i Drejtorëve;
 - b. Të zhvillojë proceset të cilat identifikojnë, matin, mbikëqyrin dhe kontrollojnë rreziqet e shkaktuara nga institucioni;
 - c. Të mirëmbajë një strukturë organizative e cila në mënyrë të qartë përcakton përgjegjësitë, autoritetin dhe marrëdhëniet e raportimit;
 - d. Të sigurojë që përgjegjësitë e deleguara të përmbushen në mënyrë efektive, të vendosë politika të duhura të kontrollit të brendshëm dhe të monitorojë përshtatshmërinë dhe efektivitetin e sistemit të kontrollit të brendshëm;
 - e. Të sigurojë që shërbimet e kontraktuara të çfarëdo lloji të jenë me kompanitë e licencuara të cilat kanë një sistem të përshtatshëm të kontrollit të brendshëm. Kontratat për këto shërbime duhet të përcaktojnë se auditorët e jashtëm, auditorët e brendshëm dhe ekzaminerët e BQK-së të kenë qasje në çfarëdo lloj dokumentacioni ose burim informacioni ose sistemi që mund të kërkohet në kryerjen e funksioneve të tyre përkatëse.

Neni 5

Njohja dhe vlerësimi i rrezikut

1. Të gjitha rreziqet materiale të cilat mund të kenë ndikim të pafavorshëm në arritjen e synimeve të IMF-së, duhet të njihen dhe të vlerësohen vazhdimisht. Ky vlerësim duhet të mbulojë të gjitha rreziqet me të cilat përballet IMF-ja (përfshirë rrezikun kreditor, rrezikun e likuiditetit, rrezikun operacional dhe rrezikun e reputacionit).
2. Kontrollat e brendshme duhet të rishikohen së paku çdo vit për të adresuar në mënyrë të duhur ndonjë rrezik të ri dhe të pakontrolluar më parë.
3. Vlerësimi efektiv i rrezikut duhet të identifikojë dhe të marrë parasysh faktorët e brendshëm (siç është ndërlíkueshmeëria e strukturës organizative, natyra e aktiviteteve, cilësia e personelit, ndryshimet organizative dhe lëvizjet e stafit) si dhe faktorët e jashtëm (siç është ndryshimi i kushteve ekonomike, ndryshimet në industri dhe avancimet teknologjike) të cilat mund të cenojnë arritjen e synimeve të institucionit.
4. Vlerësimi i rrezikut duhet të bëhet në të gjitha nivelet e bizneseve individuale dhe përmes spektrit të gjerë të aktiviteteve. Vlerësimi i rrezikut duhet të adresojë aspektet e matshme dhe jo të matshme të rrezikut dhe duhet të peshojë kostot e kontroleve përkundrejt benefiteve që ato sigurojnë.
5. Procesi i vlerësimit të rrezikut do të përfshijë vlerësimin e rreziqeve, për të përcaktuar se cilat janë të kontrollueshme nga institucioni dhe cilat jo. Për ato rreziqe që janë të kontrollueshme, IMF-ja duhet të vlerësojë nëse duhet të pranojë ato rreziqe ose masën deri në të cilën dëshiron të zvogëlojë rreziqet përmes procedurave kontrolluese. Për rreziqet e pakontrollueshme, institucioni duhet të vendosë nëse duhet të pranojë këto rreziqe, të tërhiqet apo të zvogëlojë nivelin e aktiviteteve afariste të lidhura me këto rreziqe

Neni 6

Kontrolli i aktiviteteve dhe ndarja e detyrave

1. Aktivitetet e kontrollit duhet të jenë pjesë përbërëse e aktiviteteve ditore të IMF-së. Menaxhmenti i lartë duhet të themelojë një strukturë të përshtatshme të kontrollit, me aktivitetet e kontrollit të përcaktuara në çdo nivel të biznesit, duke përfshirë: rishikimet e nivelit të lartë, aktivitete të përshtatshme të kontrollit për departamente dhe njësi të ndryshme, kontrole fizike, kontrolli për pajtueshmëri me limitet e ekspozuar dhe përcjellja e mospajtueshmërisë, një sistem të aprovimeve dhe autorizimeve dhe një sistem të verifikimeve dhe bashkërenditjeve.

2. Aktivitetet e kontrollit duhet të disenjohen dhe të zbatohen për të adresuar rreziqet e identifikuar nga IMF-ja përmes procesit për vlerësimin e rrezikut. Aktivitetet e kontrollit duhet të përmbajnë dy hapa:

- themelimi i politikave dhe procedurave të kontrollit dhe
- verifikimi se këto politika dhe procedura janë duke u zbatuar.

3. Aktivitetet e kontrollit duhet të përfshijnë të gjitha nivelet e personelit të institucionit, prej menaxhmentit të lartë deri te personeli i linjës së parë.

4. Detyrat duhet të shpërndahen në mënyrë të duhur dhe personelit nuk duhet t'i caktohen përgjegjësitë që rezultojnë me konflikt të interesit. Fushat e konflikteve të mundshme duhet të identifikohen, minimizohen dhe t'i nënshtrohen mbikëqyrjes së kujdesshme dhe të pavarur, veçanërisht në ato raste të lidhura me aprovimin dhe pagesën e fondeve, vlerësimin e llogarive të klientëve dhe ato private dhe mbikëqyrjen e kredive dhe çdo fushe tjetër ku shfaqen konflikte të interesit të rëndësishme dhe nuk zvogëlohen nga faktorë të tjerë.

Neni 7

Informimi dhe Komunikimi

1. Menaxhmenti duhet të mbledhë, regjistrojë dhe mbajë të dhëna adekuate dhe gjithëpërfshirëse të brendshme financiare, operative dhe të pajtueshmërisë, si dhe informacione të jashtme të tregut lidhur me ngjarjet dhe kushtet të cilat janë relevante për vendimmarrje. Informacionet duhet të jenë të besueshme në kohë dhe të arritshme, si dhe të mbajtura në një format të qëndrueshëm;

2. Sistemet e besueshme të informacioneve duhet të jenë në vend dhe mënyrë adekuate, për të mbuluar të gjitha aktivitetet e rëndësishme të IMF-së. Këto sisteme, përfshirë ato të cilat mbajnë dhe përdorin të dhëna në formë elektronike, duhet të jenë të siguruar, të mbikëqyrur në mënyrë të pavarur dhe të mbështetur nga planet adekuate në raste emergjente;

3. Menaxhmenti duhet të mbajë kanale efektive të komunikimeve për të siguruar që stafi kupton në tërësi dhe mbështet politikën dhe procedurat, të cilat ndikojnë në detyrat dhe përgjegjësitë e tyre dhe se informacionet e tjera relevante i komunikohen personelit të duhur.

Neni 8

Monitorimi i aktiviteteve dhe korrigjimi i mangësive

1. Efektiviteti i përgjithshëm i kontrolleve të brendshme të IMF-së duhet të monitorohet nga menaxhmenti në vazhdimësi. Monitorimi i rrezeve kryesore duhet të jetë pjesë e aktiviteteve ditore të të gjitha fushave operacionale dhe afariste të IMF-së. Procesverbalet e mbledhjeve të Bordit të Drejtorëve duhet të regjistrojnë vendimet e adaptuara lidhur me mangësitë e kontrollit të brendshëm;

2. Rregullat e brendshme duhet të vendosin linja të qarta të përgjegjësisë për çdo fushë operacionale dhe afariste. Rishikimet periodike dhe të ndara duhet të kryhen nga fushat operacionale dhe afariste dhe të raportohen mangësitë e kontrollit të brendshëm, në baza të caktuara kohore të nivelit të duhur të menaxhmentit dhe të adresohen me përpikëri. Mangësitë materiale në kontrollin e brendshëm duhet të raportohen te m e l, Komiteti i Auditimit dhe te Bordi i Drejtorëve;

3. Kontrolli i brendshëm adekuat brenda IMF-ve duhet të plotësohet me një funksion efektiv të auditimit të brendshëm, i cili në mënyrë të pavarur vlerëson sistemin e kontrollit të institucionit. Një auditim i brendshëm gjithëpërfshirës dhe efektiv i sistemit të kontrollit të brendshëm duhet të kryhet nga stafi operacionalisht i pavarur, i trajnuar në mënyrë të duhur dhe kompetent;

Neni 9

Funksioni i Auditimit të Brendshëm

1. Funksioni i auditimit të brendshëm është pjesë e një monitorimi të vazhdueshëm të sistemit të kontrollit të brendshëm të institucionit të mbuluar, i cili siguron një vlerësim të pavarur të adekuatshmërisë dhe pajtueshmërisë me politikat dhe procedurat e vendosura të institucionit. Si i tillë, funksioni i auditimit të brendshëm ndihmon menaxherët e lartë dhe Bordin e Drejtorëve në kryerjen efikase dhe efektive të përgjegjësisë të tyre. Çdo IMF duhet të ketë departament të auditimit të brendshëm apo ky funksion të kryhet nga kontraktimi i auditimit të brendshëm, të cilat mbikëqyren nga Komiteti i Auditimit.

2. Fushëveprimi i funksionit të auditimit të brendshëm duhet të përfshijë:

- a. Ekzaminimin dhe vlerësimin e përshtatshmërisë dhe efektivitetit të sistemeve të kontrollit të brendshëm;
- b. Rishikimin e aplikimit dhe efektivitetin e procedurave për menaxhimin e rrezikut dhe metodologjive për vlerësimin e rrezikut;
- c. Rishikimin e sistemeve të menaxhmentit dhe të informacioneve financiare,
- d. Rishikimin e saktësisë dhe besueshmërisë së regjistrave të kontabilitetit dhe të raporteve financiare;
- e. Rishikimin e mënyrave të ruajtjes së aseteve;
- f. Testimin e transaksioneve dhe funksionimin e procedurave specifike të kontrollit të brendshëm;
- g. Rishikimin e sistemeve të themeluara për të siguruar pajtueshmëri me kërkesat ligjore dhe rregullatore, kodin e sjelljes dhe implementimin e politikave dhe procedurave;

h. Testimin e besueshmërisë dhe përpikërisë së raportimeve të dorëzuara rregullatore dhe

i. Kryerjen e detyrave specifike të auditimit.

3. Menaxhmenti i lartë është përgjegjës të sigurojë që departamenti i auditimit të brendshëm të mbahet plotësisht i informuar lidhur me zhvillimet e reja, iniciativat, produktet dhe ndryshimet operationale.

4. Secila IMF duhet të ketë një funksion të përhershëm dhe të pavarur të auditimit, në mënyrë që të përmbushë detyrat dhe përgjegjësitë e tij. Bordi i Drejtorëve duhet të jetë përgjegjës që të sigurojë pavarësinë e funksionit të auditimit dhe që burimet e mjaftueshme materiale dhe njerëzore të jenë të disponueshme për kryerjen adekuate të funksioneve dhe detyrave të tij. Bordi i Drejtorëve emëron Komitetin e Auditimit, si dhe shefin e auditimit të brendshëm apo kontraktimin e auditimit të brendshëm.

5. Funksioni i auditimit të brendshëm duhet të jetë i pavarur nga aktivitetet e audituara dhe nga proceset ditore të kontrollit të brendshëm. Udhëheqësi i Departamentit të auditimit të brendshëm duhet të ketë autoritetin të komunikojë drejtpërdrejt dhe me iniciativën e tij/saj, me Bordin e Drejtorëve ose përmes Komitetit të Auditimit, i cili gjithashtu do të vendosë për kompensimin e tij ose të saj.

6. Vendimin mbi dorëheqjen ose largimin e udhëheqësit të Departamentit të auditimit të brendshëm dhe shkaqet e saj do t'i komunikohen BQK-së brenda shtatë ditëve të punës pas vendosjes;

7. Secila IMF-së duhet të ketë një statut të shkruar të auditimit që shpreh qëndrimin dhe autoritetin e funksionit të auditimit të brendshëm brenda institucionit.

a. Akti juridik i auditimit të brendshëm duhet të përmbajë së paku këto elemente:

- i. Objektivat dhe fushëveprimin e funksionit të auditimit të brendshëm;
- ii. Pozitën e Departamentit të auditimit të brendshëm brenda organizatës, fuqitë e tij përgjegjësitë dhe marrëdhëniet me funksionet tjera kontrolluese dhe
- iii. Përgjegjësinë e udhëheqësit të Departamentit të auditimit të brendshëm.

b. Statuti i auditimit duhet të jetë i hartuar dhe të rishikohet periodikisht nga Departamenti i auditimit të brendshëm; duhet të aprovohet nga Komiteti i Auditimit dhe me pas të konfirmohet nga Bordi i Drejtorëve si pjesë e rolit të tij mbikëqyrës;

c. Statuti i auditimit duhet t'i japë mandat të auditimit të brendshëm me të drejtën për të iniciuar, si dhe të autorizojë atë që të ketë qasje dhe të komunikojë me çdo anëtar ose staf, të ekzaminojë çdo aktivitet ose entitet të IMF-së, si dhe të ketë qasje në çdo regjistër, dosje ose të dhëna, përfshirë informacionet e menaxhmentit dhe procesverbalet e të gjithë trupave konsultative dhe vendimmarrës, kurdo që është e rëndësishme për kryerjen e detyrave të tij;

- d. Statuti duhet të përcaktojë termet dhe kushtet ndaj të cilave Departamenti i auditimit të brendshëm mund të thirret për të ofruar shërbime këshilluese ose të përmbushë detyra të tjera specifike.

8. Kompetenca profesionale e çdo auditori të brendshëm dhe e funksionit të auditimit të brendshëm si tërësi, e cila do të variojë varësisht nga madhësia dhe ndërlikimi i operacioneve të IMF-së është thelbësore për funksionimin adekuat të funksionit të auditimit të brendshëm.

- a) Anëtarët e Departamentit të auditimit të brendshëm duhet të përmbushin cilësitë dhe aftësitë siç janë përshkruar në një nga vendosjet në vazhdim:
 - i. Aftësi profesionale për të implementuar dhe për të zbatuar standardet procedurale dhe teknikat e auditimit në fushat operuese të institucionit të mbuluar;
 - ii. Njohuri të dhe / ose përvojë me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar;
 - iii. Njohuri të parimeve për administrimin e rreziqeve dhe teknikave të matura të auditimit të brendshëm të institucionit të mbuluar;
- b) Udhëheqës i Departamentit të auditimit të brendshëm, do të zgjidhet një individ me reputacion të lartë etik dhe profesional dhe me një përvojë adekuate në fushën e auditimit.

9. Udhëheqësi i Departamentit të auditimit të brendshëm duhet të përgatitë një plan të auditimit për caktimin dhe kryerjen e detyrave, i cili do të aprovohet nga Bordi Drejtues ose Komiteti i Auditimit. Ky aprovim nënkupton që institucioni i mbuluar do të ofrojë burimet e nevojshme për Departamentin e auditimit të brendshëm.

- a) Plani vjetor i auditimit duhet të përfshijë në detaje kohëzgjatjen dhe shpeshtësinë e punëve të planifikuara të auditimit të brendshëm, burimeve të nevojshme për sa i përket personelit dhe duhet të bazohet në një vlerësim të kontroleve të brendshme dhe mbi një vlerësim të shkruar të rreziqeve materiale të azhurnuar për çdo vit;
- b) Raportet e Departamentit të auditimit të brendshëm duhet t'i prezantohen Komitetit të Auditimit, të cilat përmbajnë gjetjet dhe rekomandimet si dhe përgjigjet e menaxherëve të të lartë;
- c) Raportet dhe letrat e punës duhet të mbahen për së paku pesë vite;
- d) Departamenti i auditimit të brendshëm duhet të përcjellë rekomandimet e tij për të verifikuar nëse ato janë zbatuar.

Neni 10

Kontraktimi i auditimit të brendshëm

1. Një marrëveshje kontraktuese e auditimit të brendshëm mund të kontraktohet ndërmjet institucionit të mbuluar dhe një profesionisti të kualifikuar;
2. Pavarësisht nga kushtet kontraktuese, Bordi i Drejtorëve do të mbetet përfundimisht përgjegjës për sigurimin, që funksioni i auditimit të brendshëm është adekuat dhe operon në mënyrë efektive;

3. Të gjitha kushtet e kësaj rregulloreje mbesin të zbatueshëm në rastet kur aktivitetet e auditimit të brendshëm kontrahohen;

4. Nëse konsiderohet e nevojshme, BQK-ja rezervon të drejtën për t'i kërkuar IMF-së themelimin e Departamentit të auditimit të brendshëm.

Neni 11
Dënimet dhe masat përmirësuese

Shkelja e dispozitave të kësaj rregulloreje do të jenë objekt i masave përmirësuese dhe dënimeve të parashikuara në nenet 105 dhe 106 të Ligjit nr.04/L-093.

Neni 12
Hyrja në fuqi

Kjo rregullore hyn në fuqi 15 ditë pasi të jetë aprovuar nga Bordi i BQK-së

Kryetari i Bordit të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës

Mejdi Bektashi