



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
GUVERNATORI

Nr.2820 prot

Tiranë, më 27.6.2024

VENDIM
Nr. 2820, datë 27.6.2024

Sot më datë 27.6.2024, pasi shqyrtova ankimin administrativ të subjektit "FINAL" shpk, me anë të së cilit kërkohet shfuqizimi i vendimit Nr.2303, datë 23.05.2024 "Për revokimin e licencës së subjektit financiar jobankë " FINAL" shpk" dhe analizova historikun e licencimit dhe të ecurisë së procesit të mbikëqyrjes së subjektit financiar jobankë "FINAL" shpk :

VËREJ:

I. Rrethanat e procedimit administrativ:

Subjekti financiar jo bankë "FINAL" shpk, është licencuar për kryerjen e veprimtarive të qirasë financiare dhe të të gjitha formave të kredihënies, sipas licencës së dhënë nga Banka e Shqipërisë Nr. 11, datë 20.02.2009.

Me shkresën nr.12287/1, datë 23.05.2024 të Prokurorisë pranë Gjykatës së Shkallës së Parë të Juridiksionit të Përgjithshëm të Rrethit Gjyqësor Tiranë, Banka e Shqipërisë u vu në dijeni të faktit se ndaj ortakut Arben Meskuti, të subjektit financiar jobankë "FINAL" shpk, është vendosur masa e sigurimit personal "arrest në burg" nga Gjykata e Shkallës së Parë e Juridiksionit të Përgjithshëm Tiranë.

Neni 10, pika 1, shkronja "a", e rregullores "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka", miratuar me vendimin nr. 01, datë 17.01.2013, i ndryshuar, parashikon se një ndër kriteret që duhet të plotësojnë në vazhdimësi subjektet financiare jobanka gjatë

ushtrimit të veprimtarisë së tyre është që themeluesit e subjektit të kenë reputacion të mirë.

Neni 10, pika 1, shkronja "a", e rregullores "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka", miratuar me vendimin nr. 01, datë 17.01.2013, i ndryshuar, parashikon se një ndër kriteret që duhet të plotësojnë në vazhdimësi subjektet financiare jobanka gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tyre është që themeluesit e subjektit të kenë reputacion të mirë.

Për rrjedhojë në kushtet e informacionit të marrë nga Prokuroria, në zbatim të nenit 14, pika 1, shkronja "h", të rregullores së mësipërme, si dhe bazuar në propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes, me vendimin Nr.2303, datë 23.05.2024 Guvernatori vendosi "Për revokimin e licencës së subjektit financiar jobankë "FINAL" shpk".

II. Pretendimet e paraqitura në Ankimin Administrativ:

Ndaj vendimit Nr.2303, datë 23.05.2024 "Për revokimin e licencës së Subjektit Financiar Jobankë "FINAL" shpk." ", ka bërë ankim subjekti "FINAL" sh.p.k, në të cilin ka parashtruar:

- a. Vendimi për të cilin paraqesim ankim, është marrë pa asnjë shkak ligjor /nënligjor apo në keqinterpretim të dispozitave rregullatore;
- b. Marrja e masës së sigurimit personal ndaj ortakut të vetëm të "FINAL" shpk, Arben Meskuti:
 1. nuk ka asnjë lidhje shkakësore, kohore, ligjore, funksionale me aktivitetin e "FINAL" shpk, apo cilësinë e ortakut të vetëm të "FINAL" shpk;
 2. nuk pasjell ndikim negativ në aktivitetin e ardhshëm të "FINAL" shpk, apo të jetë ndikuar nga aktiviteti i deritanishëm i "FINAL" shpk;
 3. pa paragjykuar vendimmarrjen e mëtejshme gjyqësore (duke prezumuar në çdo rast pafajësinë, apo ndryshimin e masës së sigurimit) për z.Meskuti në lidhje me masën e sigurimit personal, apo akuzën që ende nuk është komunikuar/ngritur, mund të ketë të njëjtin efekt negativ /pozitiv(reversë) edhe në vendimmarrjen e mëtejshme të Bankës së Shqipërisë
- c. procedura administrative e ndjekur dhe vendimmarrja e Bankës së Shqipërisë (në vijim të kësaj procedure) konsiderojmë që nuk ka respektuar kuadrin rregullativ administrativ ligjor.

Në përfundim, kërkohet shfuqizimi i vendimit nr.2303 datë 23.05.2024 "Për revokimin e licencës së Subjektit Financiar Jobankë "FINAL" shpk."

III. Arsyetimi ligjor

Rregullorja "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka" miratuar me vendimin nr.01, datë 17.01.2013, i ndryshuar, parashikon kriteret dhe kushtet që duhet të përmbushin subjektet financiare jobanka, të cilat kërkojnë të licencohen nga Banka e Shqipërisë për ushtrimin e veprimtarive financiare. Këto kriteret janë të zbatueshme për t'u përmbushur jo vetëm në momentin e licencimit, por duhet që këto kriteret të përmbushën në vijimësi gjatë gjithë veprimtarisë financiare të subjektit financiar jobankë.

Një ndër kriteret e rëndësishme për dhënien apo refuzimin e licencës është i parashikuar në nenin 10 të rregullores së licencimit dhe që lidhet me reputacionin e themeluesit (aksionarit) të shoqërisë. Më konkretisht, pika 1, e këtij neni përcakton:

"Banka e Shqipërisë merr vendim për dhënien e licencës vetëm kur krijon bindjen se subjekti plotëson kërkesat e kësaj rregulloreje, përsa i përket kushteve të mëposhtme:

- a) **themeluesit e subjektit të kenë reputacion të mirë, burim të ligjshëm të kontributeve në kapital, veprimtari të ligjshme, të regjistruar dhe që mund të mbikëqyret, të kenë mundësi financiare për derdhjen e fondeve shtesë në qoftë se kapitali bie nën nivelin minimal të kërkuar nga Banka e Shqipërisë ose për realizimin e financimeve të nevojshme për vazhdimin e qëndrueshëm në kohë të veprimtarisë së subjektit;**
- b) **kualifikimet, përvoja e reputacioni i administratorit dhe i themeluesve me pjesëmarrje influencuese të jenë të përshtatshme për realizimin e planit të biznesit."**

Ndërkohë që pika 2 (nënpika 4), e po këtij neni të rregullores, bën një parashikim akoma më eksplicit, duke u shprehur:

"Banka e Shqipërisë refuzon dhënien e licencës kur nuk plotësohen kërkesat e kësaj rregulloreje, në rastet e mëposhtme:

4. vërtetohet se të paktën njëri nga themeluesit:

- i. **është në ndjekje penale** ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një vepre penale me rrezikshmëri të lartë shoqërore;
- ii. **është në ndjekje penale** ose është dënuar nga gjykata me vendim gjyqësor të formës së prerë për kryerjen e një vepre penale që lidhet me pastrimin e parave ose me financimin e terrorizimit, dhe

Pra, reputacioni i themeluesve në vijim edhe i të gjithë anëtarëve të organeve drejtuese të shoqërisë, është një ndër kriteret kryesore që duhet të përmbushi një subjekt financiar jo bankë, për këtë arsye, pjesë e dokumentacionit të licencimit në nenin 8, pika 2, shkronja "f", e rregullores së licencimit, parashikohet **paraqitja e vërtetimit për themeluesit se personi nuk është në ndjekje penale.**

Ky kriter është i rëndësishëm të përmbushet jo vetën në periudhën e licencimit, por edhe gjatë gjithë veprimtarisë së subjektit, pasi vetë rregullorja në nenin 14 të saj parashikon se subjektit financiar i pezullohet, apo i revokohet licenca, nëse nuk përmbush kushtet bazë për të cilat është licencuar dhe siç e përmendëm edhe mësipër një ndër kushtet kryesore është reputacioni i themeluesit (ortakut) të shoqërisë. Nëse ky reputacion cenohet, atëherë subjekti nuk mund të ushtrojë veprimtarinë financiare për të cilën është licencuar pasi bie një nga kriteret kryesore të licencimit, që ka të bëjë me reputacionin e tij për të ushtruar veprimtarinë për të cilat është licencuar.

Vendimmarrja e Bankës së Shqipërisë për revokimin e licencës të subjektit FINAL sh.p.k dhe fakti që hetimi ndaj ortakut të vetëm të shoqërisë lidhet me veprimtarinë e këtij subjekti, gjen mbështetje edhe nga ecuria e veprimeve procedurale të ndërmarra nga organi i akuzës. Me shkresën nr.12828 prot, datë 29.05.2024, jemi informuar nga Prokuroria e Juridiksionit të Përgjithshëm të Rrethit Gjyqësor Tiranë, për regjistrimin e procedimit penal për veprën penale "Pastrimin e produkteve të veprës penale apo veprimtarisë kriminale" për vepra penale të dyshuara gjatë ushtrimit të aktivitetit financiar edhe të shoqërisë "FINAL" shpk si dhe ka urdhëruar bllokimin e llogarive bankare ndër të tjera edhe të kësaj shoqërie, ortakut të vetëm të saj Arben Meskuti, dhe personat e lidhur me ta.

Në analizë të arsyetimit të mësipërm, konstatoj se vendimmarrja e Bankës së Shqipërisë për revokimin e licencës së këtij subjekti, është e përshatshme dhe gjendet plotësisht e mbështetur në aktet rregullative të cituara në këtë vendim.

Bazuar në sa më sipër, vlerësoj se pretendimet e paraqitura në ankimin administrativ nga "FINAL" shpk, nuk janë të bazuara dhe nuk përbëjnë shkak për të marrë një vendim të ndryshëm nga ai me nr.2303, datë 23.05.2024.

PËR KËTO ARSYE:

Në mbështetje të Neni 93, të Ligjit nr.9662 datë 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar dhe nenit 130-140 të Kodit të Procedurave Administrative.

VENDOSA:

1. Refuzimin e ankimit si të pabazuar dhe lënien në fuqi të vendimit Nr.2303 datë 23.05.2024 të Guvernatorit për revokimin e licencës së subjektit financiar jobankë "FINAL" shpk ".
2. Vendimi t'i njoftohet subjektit ankimues "FINAL" sh.p.k.
3. Kundër këtij vendimi mund të bëhet ankim në Gjykatë sipas ligjit.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë dhe publikohet në Buletin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në Fletoren Zyrtare.

GUVERNATOR

GENT SEJKO