

VENDIM
Nr. 709, datë 24.11.2021

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES PËR LICENCIMIN E SUBJEKTEVE QË
USHTROJNË VEPRIMTARINË SI KUJDESTARE TË PORTOFOLIT TË PALËVE
TË TRETA**

Në mbështetje të nenit 100 të Kushtetutës; të neneve 4, shkronja “ç”, 77, pika 5, dhe 106, pika 1, të ligjit nr. 66/2020, “Për tregjet financiare të bazuara në teknologjinë e regjistrave të shpërndarë”, dhe të ligjit nr. 10081, datë 23.2.2009, “Për licencat, autorizimet dhe lejet në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar, me propozimin e Kryeministrit, Këshilli i Ministrave

VENDOSI:

1. Miratimin e rregullores për licencimin e subjekteve që ushtrojnë veprimtarinë si kujdestare të portofolit të palëve të treta, sipas tekstit që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.

2. Ngarkohen Agjencia Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit dhe Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

ZËVENDËSKRYEMINISTËR
Arben Ahmetaj

RREGULLORE
**PËR LICENCIMIN E SUBJEKTEVE QË USHTROJNË VEPRIMTARINË SI
KUJDESTARE TË PORTOFOLIT TË PALËVE TË TRETA**

KREU I
DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Kjo rregullore ka për qëllim përcaktimin e rregullave dhe të procedurave të detajuara të licencimit, llojit të dokumenteve provuese, mënyrën e shqyrtimit e të vlerësimit të dokumenteve, rregullave të brendshme të funksionimit, si dhe detyrimet për raportim të subjekteve që ushtrojnë ose kërkojnë të ushtrojnë veprimtarinë si kujdestare për portofolin e palëve të treta.

Neni 2
Baza ligjore

Kjo rregullore hartohet në zbatim të neneve 9, pikat 2 e 3, 15, pika 6, 21, pika 5, dhe 77, pika 5, të ligjit nr. 66/2020, “Për tregjet financiare të bazuara në teknologjinë e regjistrave të shpërndarë”.

Neni 3
Fusha e veprimtarisë

1. Dispozitat e kësaj rregulloreje i shtrijnë efektet mbi të gjithë personat juridikë, që ushtrojnë ose kërkojnë të ushtrojnë veprimtarinë e tyre si kujdestarë për portofolin e palëve të treta në

territorin e Republikës së Shqipërisë, për klientë që ndodhen brenda territorit të saj, ose nga Republika e Shqipërisë, për klientë që ndodhen jashtë saj.

2. Rregullat e procedurat për lëshimin e licencës përkatëse nga Banka e Shqipërisë nuk janë pjesë e dispozitave të kësaj rregulloreje.

3. Shërbimet e veprimtaritë e mëposhtme nuk janë subjekt i dispozitave të kësaj rregulloreje për:

a) personat juridikë, që disponojnë licencën e Bursës së Centralizuar DLT dhe licencën përkatëse nga Banka e Shqipërisë;

b) personat juridikë, që veprojnë për llogari të tyre;

c) personat e emëruar si likuidues apo administratorë të falimentit gjatë procedurave të likuidimit dhe/ose të falimentit;

ç) personat që ofrojnë shërbime ekskluzivisht për shoqëritë e tyre mëmë, për degët apo për filialet e tjera të shoqërive të tyre mëmë.

4. Përjashtimet e parashikuara në pikën 3, të këtij neni, do të vihen në zbatim vetëm me anë të miratimit me shkrim nga autoritetet përgjegjëse.

5. Përjashtimi i përcaktuar në shkronjën “a”, të pikës 3, të këtij neni, nuk e përjashton personin juridik nga plotësimi i rregullave dhe/ose të kushteve të miratimit të lëshuara nga autoritetet përgjegjëse, që ky i fundit duhet të plotësojë për të kryer shërbimin e Bursës së Centralizuar DLT, në kuptim të ligjit.

Neni 4

Përkufizime

Në këtë vendim, termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

1. “Autoritetet përgjegjëse”, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare dhe Agjencia Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit;

2. “Kujdestar”, kujdestari i portofolit të palëve të treta;

3. “Fonde”, të gjitha asetet, të cilat mbartin një vlerë ekonomike dhe të cilat mund të përdoren si mjet këmbimi kundrejt një asemi tjetër, duke përfshirë këtu tokenët digjitale dhe/ose monedhat virtuale;

4. “*Hard fork*”, një ndryshim thelbësor i rregullave të protokollit të regjistrave të shpërndarë, i cili mundëson shndërrimin e transaksioneve ose të blloqeve nga të pavlefshme në të vlefshme ose anasjelltas;

5. “Ligji”, ligji nr. 66/2020, “Për tregjet financiare të bazuara në teknologjinë e regjistrave të shpërndarë”;

6. “Dokumentacion provues”, i gjithë seti i dokumenteve, që dorëzohet pranë autoriteteve përgjegjëse nga ana e subjekteve kërkuese, me qëllim marrjen e licencës, sipas kësaj rregulloreje dhe legjislacionit të fuqi;

7. “Personel kyç”, çdo person fizik/individ, i cili mban një ose më shumë nga funksionet e mëposhtme në shoqërinë e subjektit kërkues/kujdestarit të portofolit të palëve të treta:

a) drejtor i Departamentit të Financës;

b) drejtor i Departamentit të Teknologjisë së Informacionit dhe Sigurisë Kibernetike;

c) drejtor i Departamentit të Përputhshmërisë;

ç) drejtor i Departamentit të Parandalimit të Pastrimit të Parave/zyrtari përgjegjës për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

d) drejtor i Departamentit të Administrimit të Rrezikut;

dh) drejtor i Departamentit të Auditimit të Brendshëm.

8. “Programi i monitorimit të përputhshmërisë”, dokumenti, i cili parashtron në mënyrë të detajuar të gjitha kontrollet periodike që do të ushtrojë kujdestari i portofolit të palëve të treta, në përputhje me përcaktimet e kësaj rregulloreje;

9. “ZPPPPFT”, zyrtari përgjegjës për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

10. “Marrëveshja *white label*”, një marrëveshje delegimi përmes së cilës titullari i licencës bie dakord me palë të treta për përdorimin e plotë ose të pjesshëm të *software*-ëve të tyre sipas modelit, *software*-i si një shërbim;

11. “OSHI”, ofruesi i shërbimeve inovative;

12. “Plani/politikat për vazhdimësinë e biznesit”, dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/titullari i licencës si kujdestar i portofolit të palëve të treta, ku pasqyrohen të gjitha procedurat e masat që do të ndërmerren në rastet e emergjencave potenciale, me qëllim sigurimin e vazhdimësisë operationale të biznesit, në përputhje me detyrimet e tij rregullatore;

13. “Politika e menaxhimit të likuiditetit”, dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/titullari i licencës, ku parashtrihen të gjitha rregullat e procedurat për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit brenda shoqërisë;

14. “Politika e menaxhimit të rrezikut”, dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/titullari i licencës, ku parashtrihen të gjitha rregullat e masat e ndërmarra në kuadër të identifikimit të rrezikut, që lidhet me veprimtarinë, sistemet e procedurat e shoqërisë, duke përcaktuar, aty ku është e përshtatshme, edhe nivelin e rrezikut që është i tolerueshëm nga ana e shoqërisë;

15. “Politika e trajtimit të ankesave”, dokumenti i përgatitur nga subjekti kërkues/titullari i licencës, ku pasqyrohen të gjitha rregullat e procedurat për trajtimin dhe adresimin e ankesave të klientëve të tij.

Të gjitha përkuftizimet e listuara në nenin 3, të ligjit nr. 66/2020, “Për tregjet financiare të bazuara në teknologjinë e regjistrave të shpërndarë”, kanë të njëjtin kuptim edhe në këtë rregullore.

Neni 5

Emërimi i agjentit TD dhe OSHI

1. Subjekti kërkues emëron një agjent TD, i cili harton e dorëzon kërkesën për licencim në emër dhe për llogari të subjektit kërkues. Agjenti TD ushtron veprimtarinë e tij në përputhje me përcaktimet e krerëve III dhe VII, të ligjit e të rregulloreve përkatëse.

2. Në rastet kur subjekti kërkues ose titullari i licencës, në kuadër të veprimtarisë së tij, vendos të implementojë një marrëveshje të teknologjisë inovative, atëherë ai emëron një ofrues të shërbimeve inovative për të kryer detyrat e auditimit të sistemeve teknologjike, sipas përcaktimeve të ligjit dhe të akteve nënligjore në fuqi.

3. Subjekti kërkues sigurohet që të gjitha komunikimet, njoftimet, mbledhjet e dorëzimet e dokumenteve të kryhen përmes agjentit TD të emëruar dhe OSHI-t, sipas rastit.

4. Subjekti kërkues vepron gjithnjë në mënyrë bashkëpunuese me agjentin TD e OSHI dhe u vendos në dispozicion, pa vonesa, të gjithë informacionin e kërkuar prej tyre.

Neni 6

Shqyrtimi i kërkesës për licencim

1. Pas marrjes në dorëzim të kërkesës për licencim dhe të dokumenteve provuese, autoriteti përgjegjës ngre komisionin e përbashkët, i cili do të kryejë shqyrtimin e vlerësimin e tyre, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje dhe legjislacionit në fuqi. Rregullat për funksionimin dhe organizimin e komisionit përcaktohen me urdhër të përbashkët të autoriteteve përgjegjëse. Në çdo rast që e vlerëson të nevojshme, komisioni mund të thërrasë për mendim edhe përfaqësues nga institucionet e tjera.

2. Autoriteti përgjegjës e mbështet vendimmarrjen e tij mbi këto parime të përgjithshme:

a) mbrojtjen e interesave të investitorëve dhe të interesit publik;

- b) nxitjen e qëndrueshmërisë, transparencës dhe besueshmërisë së tregjeve financiare;
- c) sigurimin e respektimit të ligjit;
- ç) sigurinë e sistemeve;
- d) sigurinë e mbrojtjes nga sulmet kibernetike.

3. Gjatë procesit të shqyrtimit të kërkesës për licencim, autoriteti vlerëson dokumentacionin e dorëzuar nga subjekti kërkuar, duke marrë në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

a) përmbushjen e kriterëve për përshtatshmëri dhe aftësi të aksionarëve, administratorit, anëtarëve të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës, si dhe të personelit kyç, sipas kërkesave të ligjit e të kësaj rregulloreje;

b) përputhshmërinë e subjektit kërkuar me kërkesat e ligjit dhe të kësaj rregulloreje;

c) kapacitetin dhe aftësinë e subjektit kërkuar për të ruajtur dhe plotësuar në të ardhmen kushtet e përgjithshme dhe kriteret e veçanta të ligjit e të kësaj rregulloreje.

Neni 7

Dhënia e licencës

1. Në rastet kur autoriteti, pas shqyrtimit e vlerësimit të aplikimit për licencë, sipas përcaktimeve të nenit 6, të kësaj rregulloreje, gjykon se subjekti kërkuar i përmbush të gjitha kushtet e kriteret ligjore për të ushtruar veprimtarinë si kujdestar i portofolit të palëve të treta, sipas kategorive të përcaktuara në shkronjën “ç”, të nenit 4, të ligjit, autoriteti lëshon licencën e kujdestarit të portofolit të palëve të treta në emër të subjektit kërkuar, sipas afateve të përcaktuara në nenin 11, të ligjit.

2. Në vendimin për licencim të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, autoriteti përfshin vendimin për miratimin e:

a) zotëruesit të pjesëmarrjes influencuese;

b) emërimit të administratorit, anëtarit të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe personelit kyç.

3. Autoriteti publikon vendimin për dhënien e licencës në faqen e tij zyrtare dhe e regjistron atë në regjistrin e ofruesve të kujdestarisë për palët e treta, sipas përcaktimeve të neneve 22 e 26, të ligjit.

Neni 8

Refuzimi i kërkesës për licencim

1. Në përputhje me nenin 6, të ligjit, autoriteti refuzon kërkesën për licencim në rastet kur:

a) subjekti kërkuar nuk ka kryer pagesën e tarifës së aplikimit për licencë;

b) autoriteti gjykon, mbi baza të arsyeshme, se subjekti kërkuar ka dorëzuar dokumente dhe/ose informacion të rremë, të pasaktë ose jo të plotë;

c) autoriteti gjykon, mbi baza të arsyeshme, se dokumentet e dorëzuara nga subjekti kërkuar janë të pamjaftueshme dhe/ose subjekti kërkuar nuk përmbush kushtet e kriteret për licencim;

ç) autoriteti gjykon, mbi baza të arsyeshme, se subjekti kërkuar nuk do të jetë i aftë të plotësojë në të ardhmen kushtet e kriteret për licencim.

Neni 9

Transferimi i licencës

1. Titullari i licencës nuk mund të delegojë ose ta transferojë licencën te një palë e tretë pa miratimin paraprak me shkrim të autoriteteve përgjegjëse.

2. Titullari i licencës duhet të njoftojë paraprakisht autoritetet përgjegjëse për çdo qëllim të tijin, lidhur me delegimin ose transferimin e licencës te një palë e tretë.

3. Autoriteti miraton ose refuzon delegimin apo transferimin e licencës, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve punë nga data e njoftimit. Në çdo rast, miratimi i delegimit apo i transferimit të licencës bëhet vetëm nëse personi juridik që kërkohet t'i delegohet apo transferohet licenca plotëson kushtet e përcaktuara nga ky ligj.

4. Çdo delegim ose transferim i licencës në kundërshtim me këtë nen konsiderohet si akt absolutisht i pavlefshëm.

5. Autoriteti mund të pezullojë ose të heqë licencën e titullarit në rast të shkeljes së këtij neni.

Neni 10

Heqja dorë vullnetarisht nga licenca

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të heqë dorë vullnetarisht nga licenca e tij, duke dorëzuar pranë autoriteteve njoftimin për dorëzimin e licencës, sipas shtojcës përkatëse.

2. Njoftimi për dorëzimin e licencës duhet të shoqërohet me dokumente ose deklarata noteriale, sipas rastit, që vërtetojnë se kujdestari i portofolit të palëve të treta:

- a) ka përfunduar të gjitha shërbimet ndaj klientëve aktualë;
- b) nuk ka detyrime kundrejt palëve të treta;
- c) nuk është palë ndërgjyqëse në procese gjyqësore në Shqipëri;
- ç) konfirmon ruajtjen në vijimësi të fondeve të veta për të paktën 6 (gjashtë) muaj;
- d) ka trajtuar ankesat e mundshme ndaj tij, në përputhje me politikat e rregullat e brendshme të tij, dhe se nuk ka asnjë ankesë të patrajtuar.

KREU II

DOKUMENTET PROVUESE

Neni 11

Përmbajtja e dokumenteve provuese

1. Gjatë hartimit të kërkesës për licencim, subjekti kërkues duhet të sqarojë nëse subjekti synon të ushtrojë:

- a) ofrimin e shërbimit të kujdestarisë së portofolit të palëve të treta; ose
- b) ofrimin e shërbimit jokujdestar të portofolave të palëve të treta; ose
- c) një model hibrid të të dyja opsioneve të mësipërme.

2. Kërkesa plotësohet e nënshkruhet nga përfaqësuesi/t ligjor/ë të subjektit kërkues, agjenti TD i tij, si dhe nga çdo individ, sipas kërkesave të seksioneve përkatëse.

3. Dokumentet provuese përbëhen nga:

- a) dokumentet për organizimin e veprimtarinë e shoqërisë;
- b) dokumentet për besueshmërinë/reputacionin e subjektit kërkues dhe burimin e kapitalit;
- c) dokumentet në lidhje me politikat, rregulloret e brendshme, procedurat e sistemet e shoqërisë;
- ç) dokumentet për plotësimin e kriterëve të kapitalit fillestar dhe fondeve të veta të shoqërisë;
- d) dokumentet për plotësimin e kriterëve të aftësisë dhe të përshtatshmërisë e njohurive të duhura teknike.

4. Dokumentet, pjesë përbërëse të paketës së dokumenteve, duhet të jenë origjinale ose kopje të noterizuara, të lëshuara jo më parë se 3 (tre) muaj nga data e paraqitjes në autoritet dhe shoqëruar, sipas rastit, me vulë apostile, sipas kërkesave të ligjit nr. 9060, datë 8.5.2003, "Për aderimin e Republikës së Shqipërisë në konventën për heqjen e kërkesës, për legalizimin e dokumenteve zyrtare të huaja". Rastet e mosdorëzimit të një dokumenti ose të dorëzimit të dokumenteve të pasakta përbëjnë shkak për refuzimin e kërkesës për licencim.

Neni 12

Dokumentet për organizimin dhe veprimtarinë e shoqërisë

1. Dokumentet për krijimin dhe organizimin e subjektit përmbajnë, si më poshtë vijon:
 - a) ekstraktin e regjistrimit në QKB të subjektit kërkues;
 - b) statutin, ku objekti i veprimtarisë dhe kapitali minimal fillestar të përputhet me veprimtarinë për të cilat subjekti kërkon të licencohet, si dhe të përshkruhet roli i anëtarëve të pavarur të këshillit të administrimit, shoqëruar me një përshkrim të detyrave dhe të përgjegjësive të tyre;
 - c) listën e shërbimeve dhe të aktiviteteve që synohen të kryhen;
 - ç) strukturën organizative/organigramën e shoqërisë me përshkrimin për funksionet e përgjegjësitë e personelit kyç;
 - d) planin e biznesit, së paku për tri vitet e para të aktivitetit, duke përfshirë këtu përshkrimin e veprimtarisë së subjektit, perspektivat e zhvillimit të veprimtarisë, pritshmëritë e subjektit për veprimtarinë që do të kryejë, mënyrën e përmbushjes së kërkesave për mjaftueshmëri kapitali. Plani i biznesit duhet të përfshijë edhe elementet e mëposhtme:
 - i. planin e marketingut të shoqërisë, përfshirë klientët e synuar;
 - ii. planin financiar, duke përfshirë një përshkrim se si do të mbulohet kostoja e fillimit të veprimtarisë dhe se si do të ruhen e zbatohen kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit;
 - iii. programin për trajnimin e vazhdueshëm të të gjithë personelit, për të përmbushur standardet për aftësitë profesionale, siç parashikohen në këtë ligj dhe në rregulloret e miratuara në zbatim të tij;
 - dh) deklaratën e përgjegjësisë, ku të përshkruhen përgjegjësitë e funksionarëve të cilësuar si personel kyç, si dhe përshkrimin e funksioneve dhe përgjegjësive kryesore, në rastet kur një funksionar do të ushtrojë më shumë se një funksion të përcaktuar për personelin kyç;
 - e) vërtetimin bankar që konfirmon pagesën në para, për llogari të shoqërisë, të kapitalit fillestar minimal, në përputhje me nenin 77, të ligjit, i cili duhet të mbahet i bllokuar në favor të autoriteteve në një nga bankat në Republikën e Shqipërisë. Kjo shumë zhblokohet nëpërmjet njoftimit të autoriteteve, në përfundim të procedurës së licencimit;
 - ë) nëse shoqëria ka ushtruar një aktivitet tjetër, përpara kërkesës për të ushtruar veprimtarinë si kujdestar i portofolit të palëve të treta, përveç dokumenteve të mësipërme, duhet të depozitojë gjithashtu:
 - i. pasqyrat financiare të audituara për 3 (tri) vitet e fundit dhe, në rastin e një shoqërie më të re, pasqyrat që nga krijimi;
 - ii. vërtetim nga administrata tatimore për gjendjen e detyrimeve tatimore;
 - iii. deklaratë se shoqëria nuk është nën hetim dhe/ose proces gjyqësor për kryerjen e ndonjë vepre penale.

Neni 13

Dokumentet për reputacionin dhe burimin e kapitalit

1. Dokumentet për aksionarët dhe burimin e kapitalit përmbajnë, si më poshtë vijon:
 - a) strukturën aksionare të kapitalit të shoqërisë;
 - b) për aksionarët me pjesëmarrje influencuese në shoqërinë kërkuese, një përmbledhje e veprimtarisë/aktivitetit të tyre;
 - c) të dhëna për shoqëri të tjera, ku aksionari me pjesëmarrje influencuese, në shoqërinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta, është aksionar/ortak kryesor ose ushtron kontroll;
 - ç) strukturën dhe listën e aksionarëve përfitues fundorë të shoqërisë.
2. Të dhëna për integritetin dhe burimin e kapitalit:
 - 2.1 Kur aksionari është person juridik, subjekti kërkues duhet të depozitojë:
 - a) ekstraktin e regjistrimit në QKB;

b) pasqyrat financiare të audituara për 3 (tri) vitet e fundit dhe, në rastin e një shoqërie më të re, pasqyrat që nga krijimi;

c) dokument të lëshuar nga administrata tatimore për gjendjen e detyrimeve tatimore;

ç) vërtetim nga Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë, për gjendjen e kredive në sistemin bankar;

d) deklaratën se shoqëria nuk është nën hetim dhe/ose proces gjyqësor për kryerjen e ndonjë vepre penale;

dh) dokumentin se shoqëria nuk është në proces ekzekutimi të detyrueshëm për detyrime pasurore të pashlyera.

2.2 Kur aksionari është individ, subjekti kërkues duhet të depozitojë:

a) dokumentin e identifikimit (ID/pasaportë);

b) *curriculum vitae*-n;

c) diplomën, kualifikimet, trajnimet;

ç) dëshmitë e burimeve të krijimit të kapitalit si blerje ose shitje, dhuratat, pagën, depozitën monetare në banka dhe/ose degë të bankave të huaja apo dëshmi të tjera për burimin e krijimit të kapitalit;

d) dokumentin e lëshuar nga administrata tatimore për gjendjen e detyrimeve tatimore;

dh) vërtetimin nga Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë për gjendjen e kredive në sistemin bankar;

e) dokumentet e lëshuara nga organet kompetente, si më poshtë vijon:

i. vërtetim i gjendjes gjyqësore;

ii. vërtetim nga prokuroria për hetim penal në proces;

iii. vërtetim nga gjykata për çështje gjyqësore në proces;

iv. dokument lidhur me procese ekzekutimi të detyrueshëm apo për detyrime pasurore të pashlyera;

v. deklaratë personale për lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi, sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, sipas shtojcës përkatëse.

3. Dokumentet e parashikuara në pikën 2, të këtij neni, plotësohen edhe nga aksionarët e aksionarit, person juridik, me pjesëmarrje influencuese, që zotërojnë mbi 30 (tridhjetë) % të aksioneve me të drejtë vote. Kjo kërkesë duhet të plotësohet nga kujdestari i portofolit të palëve të treta gjatë gjithë kohës së vlefshmërisë së licencës.

Neni 14

Politikat, rregulloret, procedurat dhe sistemet e brendshme të shoqërisë

1. Dokumentet për rregulloret, politikat, procedurat e sistemet e brendshme të shoqërisë së subjektit kërkues, të cilat shqyrtohen nga autoriteti, duhet të përmbajnë:

a) rregulla të brendshme për parandalimin e trajtimin e konfliktit të interesave;

b) rregulla të brendshme për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

c) rregulla të brendshme lidhur me delegimin e funksioneve/detyrave;

ç) rregulla të brendshme lidhur me sigurinë kibernetike;

d) rregulla të brendshme për përshtatshmërinë e klientit;

dh) rregulla të brendshme për menaxhimin e rrezikut e të likuiditetit;

e) rregulla të brendshme për trajtimin e ankesave;

ë) rregulla të brendshme për parandalimin e abuzimit të tregut;

f) rregulla të brendshme për raportimin e shkeljeve;

g) rregulla të brendshme për listimin e tokenëve digjitalë/monedhave virtuale;

gj) rregulla të brendshme për ruajtjen e të dhënave;

h) rregulla të brendshme për vazhdimësinë e biznesit;

- i) rregulla të brendshme për sigurimin e qëndrueshmërisë së sistemeve;
- j) rregulla të brendshme për kujdestarinë e tokenëve digjitalë/monedhave virtuale.

Neni 15

Parandalimi dhe trajtimi i konfliktit të interesit

1. Në përputhje me nenin 15, të ligjit, subjekti kërkues ose kujdestari i portofolit të palëve të treta, sipas rastit, duhet të dorëzojë pranë autoriteteve një deklaratë noteriale përmes së cilës duhet të konfirmojë se:

a) kujdestari i portofolit të palëve të treta është i pavarur nga emetuesit e tokenëve digjitalë/monedhave virtuale dhe/ose STO/ICO përkatëse, për të cilat ofron shërbimet e kujdestarisë, dhe se nuk ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit me emetuesit në fjalë;

b) kujdestari i portofolit të palëve të treta është i pavarur nga bursa DLT, për të cilat ofron shërbimet e kujdestarisë, dhe se nuk ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit me bursën DLT në fjalë;

c) veprimtaria e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ka qenë dhe do të vijojë të jetë në përputhje me detyrimet e përcaktuara në rregulloret e brendshme të tij, për parandalimin e konfliktit të interesit, duke evidentuar në mënyrë të rregullt të gjitha rastet e mospërputhshmërisë.

2. Kujdestari i portofolit të palëve të treta do të konsiderohet të jetë në kushtet e konfliktit të interesit, në rastet kur:

a) një ose më shumë nga funksionarët e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ushtron një nga funksionet e përcaktuara në ligjin nr. 9367, datë 7.4.2005, “Për parandalimin e konfliktit të interesave në ushtrimin e funksioneve publike”, të ndryshuar, në kundërshtim me dispozitat e atij ligji;

b) një ose më shumë nga funksionarët e kujdestarit të portofolit të palëve të treta gjendet në kushtet e konfliktit të interesit, të përcaktuara në ligjin nr. 9901, datë 14.4.2008, “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, të ndryshuar.

3. Kujdestari i portofolit të palëve të treta harton rregullore të brendshme efektive për parandalimin e trajtimin e konfliktit të interesave, e cila është proporcionale me madhësinë, strukturën, kompleksitetin dhe mënyrën e organizimit të shoqërisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta dhe u përmbahet përcaktimeve të saj në vijimësi. Rregullorja për parandalimin e konfliktit të interesave përditësohet në mënyrë periodike të paktën 1 (një) herë në vit.

4. Kujdestari i portofolit të palëve të treta regjistron, rast pas rasti, të gjitha konfliktet e interesave të funksionarëve të tij. Për regjistrimin e konflikteve, rast pas rasti, të interesave të funksionarëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, krijohet regjistri me të njëjtin emër.

5. Regjistri i konfliktit të interesave, të funksionarëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, përmban minimalisht të dhënat e mëposhtme:

- a) identitetin e funksionarit;
- b) interesat privatë të tij;
- c) shkakun e konfliktit të interesit;
- ç) thelbin e këtij konflikti;
- d) palët e interesuara që janë përfshirë në të;
- dh) burimin e të dhënave;
- e) mënyrën e marrjes e të verifikimit të tyre.

6. Kujdestari i portofolit të palëve të treta vlerëson e shqyrton periodikisht, të paktën çdo vit, politikën e konfliktit të interesit të vendosur dhe ndërmerr të gjitha masat e nevojshme për të adresuar çdo mangësi.

Neni 16

Parandalimi i pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit

Kujdestari i portofolit të palëve të treta është subjekt i rregullores nr. 58, datë 30.6.2015, të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare, “Mbi masat e vigjilencës së duhur dhe të zgjeruar nga subjektet e ligjit mbi parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, të ndryshuar, si dhe zbaton me përpikëri të gjitha detyrimet e përcaktuara për ofruesit e shërbimeve të mjeteve virtuale, në përputhje me legjislacionin në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit.

Neni 17

Delegimi i funksioneve dhe i detyrave

1. Në rastet kur kujdestari i portofolit të palëve të treta delegon një pjesë të funksioneve ose të detyrave të tij te një palë e tretë, kujdestari duhet të ndërmarrë të gjitha masat e arsyeshme për të shmangur rreziqet operationale, si dhe për të ruajtur një nivel të përshtatshëm të ofrimit të shërbimit ndaj klientëve të tij.

2. Kujdestari është përgjegjës për cilësinë e shërbimit të ofruar e për të gjitha dëmet ose pasojat që mund të shkaktohen si rrjedhojë e delegimit të detyrave të tij te një palë e tretë.

3. Kujdestari ose subjekti kërkues, si pjesë e paketës së dokumenteve, duhet të hartojë e të përditësojë, në vijimësi, rregullore të brendshme dhe procedura, në lidhje me delegimin e funksioneve dhe/ose të detyrave te palët e treta, të cilat duhet të përfshijnë qasjen e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ndaj delegimit, planet e emergjencës, strategjitë e daljes, rastet kur delegimi kryhet brenda së njëjtës strukturë, si dhe rregulla të përgjithshme që mbulojnë të gjitha aspektet e delegimit të funksioneve dhe/ose detyrave. Rregullat e brendshme duhet të përmbajnë gjithashtu informacion, në lidhje me ndërmarrjen e masave të arsyeshme, për të shmangur riskun operational në rastet e delegimit të funksioneve të rëndësishme.

4. Gjatë delegimit të funksioneve ose të detyrave të tij, kujdestari duhet të sigurojë, se:

a) delegimi nuk ndikon në marrëdhënien e kujdestarit me klientët e tij, duke përfshirë këtu detyrimet e kujdestarit kundrejt tyre;

b) delegimi nuk ndikon në kushtet e licencimit të kujdestarit;

c) palët e treta, të cilëve u delegohen një ose më shumë funksione apo detyra, do të veprojnë gjithnjë në mënyrë bashkëpunuese me autoritetet përgjegjëse. Delegimi i funksioneve dhe/ose detyrave nuk duhet të cenojë veprimtarinë mbikëqyrëse të autoriteteve kundrejt titullarit të licencës, përfshirë këtu aksesin e autoriteteve në selitë e palëve të treta, për të ushtruar funksionet mbikëqyrëse, në përputhje me legjislacionin në fuqi;

ç) kujdestari ka ekspertizën e duhur për të vlerësuar cilësinë e shërbimeve të ofruara nga pala e tretë dhe për të mbikëqyruar në mënyrë efektive shërbimet e deleguara;

d) kujdestari ka qasje të menjëhershme në informacionin përkatës, lidhur me shërbimet e deleguara;

dh) palët e treta, të cilave u delegohen një ose më shumë shërbime, janë në përputhje me standardet e përcaktuara në legjislacionin në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale;

e) ka njoftuar autoritetet përgjegjëse dhe ka marrë miratimin e tyre për delegimin.

5. Çdo marrëveshje për delegimin e funksioneve dhe/ose detyrave duhet të jetë e noterizuar e duhet të përmbajë qartazi të drejtat e detyrimet e secilës palë.

Neni 18

Politikat dhe rregulloret për menaxhimin e riskut e të likuiditetit

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta ose subjekti kërkues, sipas rastit, emëron një person si menaxher risku, funksion, i cili duhet të jetë i pavarur nga funksione të tjera të shoqërisë. Funksionet e administruesit të riskut mund të kryhen nga persona, brenda strukturës së shoqërisë

së subjektit ose mund të nënkontraktohen te shoqëri, të cilat zotërojnë ekspertizën e duhur për të ushtruar këtë veprimtari, në përputhje me rregullat përkatëse për delegimin e funksioneve dhe të detyrave.

2. Gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tij, administruesi i riskut harton politika, vendos dhe mirëmban sisteme për administrimin e riskut, të cilat duhet të përmbushin funksionet e mëposhtme:

- a) zbatimin e politikave dhe të rregulloreve të shoqërisë për menaxhimin e riskut;
- b) hartimin e raporteve, udhëzimeve teknike dhe këshillimin e bordit drejtues, të këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personave të tjerë në nivele të larta drejtuese, lidhur me çdo vendim që mbart rrezik material;
- c) hartimin dhe zhvillimin e strategjisë së menaxhimit të riskut e të likuiditetit;
- ç) informimin e menjëhershëm e raportimin pranë bordit drejtues, këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit, lidhur me çështje të administrimit të riskut.

3. Këshilli i administrimit/këshilli mbikëqyrës shqyrton e miraton periodikisht strategjinë dhe politikat e menaxhimit të riskut e të likuiditetit, më qëllim identifikimin e riskut të ekspozuar, monitorimin e trajtimit e tij në mënyrë sa më efektive.

Neni 19

Përshtatshmëria e klientëve

1. Krahas detyrimeve, në kuadër të legjislacionit në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, titullari i licencës u kërkon klientëve të tij të gjithë informacionin e nevojshëm, me qëllim klasifikimin e tyre si klient profesionist ose joprofesionist, në përputhje me legjislacionin në fuqi për tregjet e kapitalit.

2. Klasifikimi si klient profesionist i ofron këtij të fundit një nivel të ndryshëm shërbimesh, tarifash, kompensimi dhe mbrojtjeje në krahasim me një klient joprofesionist.

Neni 20

Të drejtat e klientëve

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta harton një marrëveshje standard, e cila i vendoset në dispozicion cilitdo klient që kërkon shërbimet e kujdestarisë së tokenëve digjitalë/monedhave virtuale. Marrëveshja standarde duhet të përmbajë të paktën:

- a) identitetin e palëve në marrëveshje;
- b) llojin e shërbimit të ofruar;
- c) kostot e tarifave lidhur me shërbimin e ofruar;
- ç) metodat e komunikimit ndërmjet kujdestarit të portofolit të palëve të treta dhe klientit, duke përfshirë këtu sistemin e autentifikimit të klientit;
- d) një përshkrim të sistemeve të sigurisë në përdorim nga ana e kujdestarit të portofolit të palëve të treta;
- dh) të drejtat e anulimit të kontratës;
- e) një përshkrim, në gjuhë të thjeshtë e të kuptueshme, lidhur me rreziqet potenciale në lidhje me shërbimet e ofruara;
- ë) të drejtat e klientit për të paraqitur ankesa, në përputhje me politikat e rregulloret e trajtimit të ankesave të kujdestarit të portofolit të palëve të treta;
- f) ligjin e zbatueshëm.

2. Titullari i licencës mundëson ushtrimin e të drejtave që rrjedhin nga zotërimi i tokenit digjital/monedhës virtuale përkatëse. Çdo ndodhi, e cila mund të ndikojë në ushtrimin e këtyre të drejtave, duhet të regjistrohet në regjistrin e pozicionit të klientit menjëherë sapo subjekti të vendoset në dijeni.

3. Gjatë procesit të pranimit të një klienti, titullari i licencës duhet të specifikojë në marrëveshjen përkatëse rregullat e zbatueshme, në lidhje me “*hard forks*” ose ndodhi të ngjashme, të cilat mund të ndikojnë në asetet e mbajtura nën kujdestari për llogari të klientit.

4. Në rast të kërkesave për tërheqjen e aseteve nga ana e klientëve, titullari i licencës ndërmerr të gjitha masat, në përputhje me marrëveshjen ndërmjet palëve, për t’i kthyer klientit asetet në fjalë ose mjetet për të garantuar qasjen ndaj këtyre aseteve.

Neni 21

Politikat dhe rregulloret për parandalimin e mashtrimit e të abuzimit me tregun

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton e dorëzon, si pjesë të paketës së dokumenteve, politikat dhe rregulloret e shoqërisë për parandalimin e mashtrimit të abuzimit me tregun, të cilat duhet të përmbajnë:

- a) rregulla për trajtimin e informacionit të brendshëm;
- b) procedura lidhur me publikimin e informacioneve;
- c) rregulla për parandalimin e tregimit bazuar në informacionin e privilegjuar;
- ç) rregulla lidhur me kumbuesit e tregut;
- d) strukturën e kontrollit të përputhshmërisë brenda shoqërisë.

Neni 22

Politikat dhe rregulloret për raportimin e shkeljeve

1. Titullari i licencës harton politika dhe rregulla të brendshme për raportimin e shkeljeve nga nëpunësit e tyre ose palë të treta, nëpërmjet një kanali komunikimi të pavarur, nën varësinë e sistemit të kontrollit të brendshëm.

2. Politikat dhe rregullat e brendshme, të përmendura në këtë nen, duhet të jenë në përputhje me legjislacionin në fuqi për sinjalizuesit e mbrojtjen e tyre.

Neni 23

Politikat dhe rregulloret për trajtimin e ankesave

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton dhe dorëzon, si pjesë e paketës së dokumenteve, politikat dhe rregulloret e shoqërisë për trajtimin efektiv e të njëtrajtshëm të ankesave. Procedura e trajtimit të ankesave duhet të jetë pa pagesë, si dhe të pasqyrohet në faqen e internetit të subjektit kërkues e në marrëveshjen standarde me klientin.

2. Subjekti emëron një ose më shumë persona përgjegjës për trajtimin e ankesave të klientëve brenda afateve të arsyeshme kohore, të cilat, në çdo rast, nuk duhet të tejkalojnë 30 (tridhjetë) ditë pune nga data e marrjes së ankesës.

3. Titullari i licencës mban një regjistër të të gjitha ankesave të dërguara, ku pasqyrohet edhe mënyra e trajtimit të tyre.

Neni 24

Politikat dhe rregulloret për ruajtjen e të dhënave

1. Krahas parashikimeve të kuadrit ligjor në fuqi për ruajtjen e të dhënave, kujdestari i portofolit të palëve të treta ka detyrimin e ruajtjes së të gjitha të dhënave të nevojshme për të vërtetuar përputhshmërinë e tyre, për të paktën 5 (pesë) vjet. Me kërkesë të autoriteteve, titullari i licencës, brenda 72 (shtatëdhjetë e dy) orëve, vendos në dispozicion të dhënat e kërkuara.

2. Në përmbushje të detyrimeve të këtij neni, kujdestari i portofolit të palëve të treta harton politika dhe rregulla për ruajtjen e të dhënave, të cilat përmbajnë të paktën:

- a) ruajtjen e të gjitha transaksioneve që janë kryer në portofolin digjital;
 - b) të dhëna të të gjitha faturave dhe të pagesave të klientëve që rrjedhin nga transaksionet e kryera në portofolin digjital;
 - c) të dhëna, të cilat mundësojnë identifikimin e aktiveve dhe të pasiveve, të cilat janë procesuar nga kujdestari i portofolit të palëve të treta për llogari të klientëve të saj, në mënyrë të vazhdueshme;
 - ç) të dhëna, të cilat mundësojnë identifikimin e vendndodhjes së aseteve të klientëve, pronarëve fundorë të tyre dhe informacionin nëse ekziston ndonjë detyrim ndaj tyre, për të cilat kujdestari i portofolit të palëve të treta është vënë në dijeni.
3. Të dhënat e mësipërme mund të ruhen edhe elektronikisht, duke ndërmarrë masat e duhura, që kjo mënyrë e ruajtjes së të dhënave t'u mundësojë qasje të shpejtë autoriteteve përgjegjëse dhe audituesve të emëruar një qasje të shpejtë të informacionit.
4. Në rast se titullari i licencës vendos ruajtjen e të dhënave në format elektronik, infrastruktura e sistemeve të përdorura duhet të sigurojë:
- a) integritetin dhe sigurinë e të dhënave të ruajtura;
 - b) disponueshmërinë, gjurmueshmërinë dhe qasjen e shpejtë ndaj të dhënave;
 - c) privatësinë dhe konfidencialitetin;
 - ç) qasjen ndaj të dhënave në mënyrë të shpejtë e në format të lexueshëm nga autoritetet përgjegjëse dhe audituesit e emëruar, duke i mundësuar këtyre të fundit rikonstituimin e secilës fazë të procesimit të transaksioneve;
 - d) parandalimin e manipulimit dhe/ose ndryshimit të të dhënave.

Neni 25

Përputhshmëria e të dhënave

1. Titullari i licencës vendos e mirëmban sisteme të përshtatshme, të cilat i sigurojnë në mënyrë automatike, periodikisht, të paktën 1 (një) herë në muaj, përputhshmërinë e fondeve të klientëve me:
- a) të dhënat e disponuara për atë klient; dhe
 - b) me të dhënat për subjektet që eventualisht i mbajnë dhe i ruajnë këto fonde.
2. Krahas detyrimeve për raportimin e shkeljeve, në rast të konstatimit të mospërputhjeve midis të dhënave të përcaktuara në pikën 1, të këtij neni, titullari i licencës është i detyruar të ruajë të dhënat e këtyre mospërputhjeve dhe hapat që janë ndërmarrë nga ana e tij për t'i adresuar ato.

Neni 26

Politikat dhe sistemet në kuadër të sigurisë kibernetike

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton politika, si dhe vendos e mirëmban sisteme të qëndrueshme, në kuadër të sigurisë kibernetike, për të garantuar ruajtjen, vërtetimin e transferimin e sigurt të informacionit, në mënyrë që të zvogëlojë rrezikun e humbjes së të dhënave, duke përfshirë këtu korrupsionin e të dhënave, si dhe të synojë të parandalojë qasjen e paautorizuar e të parandalojë rrjedhjen e informacionit, me synimin për të siguruar konfidencialitetin e të dhënave pronësore dhe të palëve të treta në çdo kohë.
2. Politikat e procedurat përkatëse për vendosjen e këtyre sistemeve hartohen si seksion i veçantë brenda dokumentit të politikave dhe rregullave për menaxhimin e riskut e nënshkruhen nga menaxheri i riskut dhe drejtuesi i departamentit të teknologjisë së informacionit.
3. Politikat e rregullat e brendshme, në kuadër të sigurisë kibernetike, duhet të përmbajnë të paktën:
- a) periodicitetin, metodologjinë dhe mënyrën e ruajtjes së të dhënave të testeve të penetrimit të aplikueshme, me qëllim vlerësimin e qëndrueshmërisë së sistemeve teknologjike;

b) personin/at përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë së sistemeve me politikat dhe rregullat e sigurisë kibernetike të titullarit të licencës;

c) detyrimin për të shqyrtuar periodikisht, të paktën 1 (një) herë në vit, përmbajtjen e politikave dhe rregullave në kuadër të sigurisë kibernetike, me qëllim përditësimin e tyre në përputhje me praktikën më të mira në këtë fushë;

ç) rregulla dhe procedura, lidhur me implementimin e masave dhe të sistemeve të përshtatshme, për të parandaluar humbjen e aseteve ose çelësve kriptografikë, të cilët mundësojnë qasje në portofolat digjitale.

Neni 27

Politikat dhe rregullat për vazhdimësinë e biznesit

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, harton e dorëzon, si pjesë e paketës së dokumenteve, politika dhe rregulla lidhur me vazhdimësinë e biznesit, të cilat duhet të përfshijnë planin e vazhdimësisë së TIK-ut, menaxhimin e vazhdimësisë së shoqërisë, plane për rimëkëmbje ndaj katastrofave, të cilat duhet të sigurojnë ruajtjen e sigurt të të dhënave dhe funksioneve thelbësore, si dhe vijimin e ofrimit të shërbimeve në mënyrë të rregullt.

2. Planet e përcaktuara në pikën 1, të këtij neni, duhet të mundësojnë rikuperimin e të dhënave dhe vijimin e ofrimit të shërbimit në një kohë të shpejtë.

Neni 28

Qëndrueshmëria e sistemeve

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, vendos e mirëmban sisteme dhe procedura, të cilat sigurojnë që:

a) sistemet e mbajtjes dhe të ruajtjes së tokenëve digjitalë/monedhave virtuale janë të qëndrueshme;

b) sistemet mbartin kapacitet të plotë për të përballuar pikun e flukseve të tërheqjeve dhe depozitave;

c) sistemet janë të afta për të garantuar veprimtari operacionale të rregullt edhe në kushtet e luhatshmërisë së lartë të tregjeve;

ç) sistemi të refuzojë urdhra, të cilët tejkalojnë vëllimin e çmimit e paracaktuar ose, në rastet kur këto urdhra janë dukshëm të pasaktë, duke marrë parasysh madhësinë, natyrën dhe/ose faktorë të tjerë të brendshëm.

2. Në përmbushje të detyrimeve të këtij neni, titullari i licencës duhet të kryejë periodikisht teste stresi të sistemeve, në mënyrë që të sigurojë përputhshmërinë e tyre me kërkesat ligjore, si dhe të adresojë çdo parregullsi, në përputhje me politikat e tij për vazhdimësinë e biznesit.

3. Titullari i licencës mund të kufizojë ose të pezullojë veprimtarinë e tij, në rastet kur:

a) çmimi i ndonjërit prej tokenëve digjitalë/monedhave virtuale pëson një luhatshmëri të lartë në një periudhë të shkurtër kohore, duke përcaktuar në rregulloret e brendshme të tij edhe treguesit sasiorë që do të informojnë vendimin për pezullim;

b) kushtet e jashtëzakonshme të tregut kanë ndikuar ose do të ndikojnë në mënyrë afatshkurtër edhe në veprimtarinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta.

4. Në raste përjashtimore, të cilat duhet të shprehen qartazi në faqen e internetit dhe në marrëveshjen ndërmjet klientëve dhe kujdestarit të portofolit të palëve të treta, ky i fundit mund të anulojë, amendojë ose saktësojë çdo transaksion ose shlyerje të ndodhur në platformë, brenda 24 orëve nga kryerja e tij.

Neni 29

Marrëveshjet “White label”

1. Subjekti kërkues ose titullari i licencës, sipas rastit, njofton autoritetet përgjegjëse për çdo marrëveshje “*White label*”, që synon të nënshkruajë me palë të tjera, si dhe i vendos në dispozicion autoriteteve përgjegjëse të gjithë informacionin e nevojshëm për të mundësuar një shqyrtim tërësor të përputhshmërisë së kësaj veprimtarie me kërkesat ligjore në fuqi.

2. Nënshkrimi i një marrëveshjeje me një ofrues “*White label*” do të bëhet në përputhje me përcaktimet e nenit 17, të kësaj rregulloreje, lidhur me delegimin e funksioneve dhe të detyrave.

3. Implementimi i një marrëveshjeje “*White label*”, pavarësisht kushteve dhe termave të saj, në asnjë rast, nuk e përjashton ose shkarkon nga përgjegjësia titullarin e licencës, i cili mbart përgjegjësinë e plotë për përmbushjen e të gjitha detyrimeve ligjore të përcaktuara për kujdestarin e portofolit të palëve të treta.

Neni 30

Kujdestaria e tokenëve digjitalë dhe monedhave virtuale

1. Titullari i licencës ndërmerr të gjitha masat e përshtatshme për të garantuar sigurimin e të drejtave të pronësisë së klientëve, për të cilët ofron shërbimin e kujdestarisë, përfshirë këtu rastet e paafësisë paguese, likuidimit e falimentit.

2. Titullari i licencës ndërmerr të gjitha masat e përshtatshme për të parandaluar përdorimin e aseteve të klientëve për llogari të tij, përveç rasteve kur ka marrë miratimin me shkrim nga ana e klientëve.

3. Në rastet kur titullari i licencës nuk ofron shërbimin e kujdestarisë së parave FIAT, të gjitha paratë FIAT të klientëve të tij duhet të depozitohen menjëherë pranë një institucioni bankar të licencuar, në përputhje me legjislacionin në fuqi për veprimtarinë bankare.

4. Titullari i licencës sigurohet se tokenët digjitalë, monedhat virtuale dhe/ose paratë FIAT, për të cilat ofron shërbimet e kujdestarisë, ruhen në llogari të veçanta, të ndara veçmas, të cilat mund të jenë:

- a) llogari omnibus të klientëve;
- b) llogari individuale të klientëve.

5. Llogaritë e përmendura në pikën 4, të këtij neni, duhet të jenë në çdo kohë të ndara nga llogaritë ku ruhen fondet e titullarit të licencës dhe duhet të jenë plotësisht të veçuara gjatë të gjithë kohës.

6. Kjo ndarje dhe veçim i llogarive të klientëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta duhet të evidentohet edhe në marrëdhënien kontraktore të titullarit të licencës, ku duhet të shprehet qartazi që llogaritë e klientëve të tij do të jenë të ndara veçmas dhe se titullari i licencës, si dhe çdo subjekt tjetër, në asnjë rast, nuk do të pretendojë dhe/ose tentojë të ekzekutojë asnjë lloj detyrimi, të vendosë barrë sigurie ose çdo lloj kufizimi tjetër ndaj llogarive të klientëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta.

7. Në përputhje me përcaktimet e nenit 17, të kësaj rregulloreje, pas marrjes së miratimit me shkrim nga autoritetet përgjegjëse, titullari i licencës mund të delegojë një pjesë të funksioneve të tij te një palë e tretë, e cila është e licencuar brenda ose jashtë Shqipërisë.

8. Vendimi për delegimin e funksioneve, nga ana e titullarit të licencës, do të merret vetëm pas një analize dhe vlerësimi të detajuar të ofruesit të propozuar, duke përfshirë këtu eksperiencën e tij, sistemet e kontrollit të implementuara, kontabilitetin, procedurat e ruajtjes dhe mekanizmat e kontrollit të brendshëm të ofruesit të këtij shërbimi.

9. Analiza dhe vlerësimi i kryer në zbatim të pikës 6, të këtij neni, si dhe i gjithë dokumentacioni që vërteton përmbushjen e detyrimeve të përcaktuara në nenin 17, të kësaj rregulloreje, u vendosen në dispozicion autoriteteve përgjegjëse në momentin e dorëzimit të kërkesës për delegimin e funksioneve të kujdestarisë.

Neni 31

Kapitali fillestar minimal i kujdestarëve të portofolit të palëve të treta

1. Në përputhje me nenin 77, të ligjit, çdo kujdestar i portofolit të palëve të treta duhet të vërtetojë se ka një kapital fillestar minimal prej 18 000 000 (tetëmbëdhjetë milionë) lekësh, duke vënë në dispozicion kopjen e dokumentit përkatës/garancinë e lëshuar në njërën nga bankat e nivelit të dytë, që veprojnë në territorin e Republikës së Shqipërisë.

2. Dokumenti i parashikuar në pikën 1, të këtij neni, vihet në dispozicion si dokumentacion provues nëpërmjet një dokumenti bankar, i cili vërteton pagimin e kapitalit minimal në para prej 18 000 000 (tetëmbëdhjetë milionë) lekësh, në njërën nga bankat e nivelit të dytë, që veprojnë në territorin e Republikës së Shqipërisë.

3. Dokumentacioni përkatës duhet t'i bashkëlidhet kërkesës për aplikim, e cila duhet të jetë në gjuhën shqipe origjinale ose në kopje të noterizuara, jo më të hershme se 3 (tre) muaj nga data e aplikimit.

Neni 32

Mjaftueshmëria e kapitalit

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta duhet të mbajë në vazhdimësi një nivel të mjaftueshëm të kapitalit përmes fondeve të veta, në përputhje me përcaktimet e rregullores përkatëse, të miratuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

KREU III

KËRKESAT PËR AFTËSI DHE PËRSHTATSHMËRI

Neni 33

Personat që i nënshtrohen kërkesës për aftësi dhe përshtatshmëri

1. Administratori/ët, anëtari i këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personeli kyç i kujdestarit të portofolit të palëve të treta, duhet të përmbushë/in kërkesat për aftësi dhe përshtatshmëri, si dhe të zotërojë/në njohuritë e duhura teknike dhe ligjore, sipas përcaktimeve të nenit 9, të ligjit.

2. Personat e listuar në pikën 1, të këtij neni, depozitojnë informacionin dhe dokumentet e përcaktuara në nenin 34, të kësaj rregulloreje, sipas formularëve të shtojcës përkatëse.

3. Autoriteti, si pjesë e procesit të licencimit, vlerëson përmbushjen e kërkesave ligjore për aftësi dhe përshtatshmëri të zotëruesit/ve të pjesëmarrjes influencuese dhe të personelit kyç të shoqërisë.

Neni 34

Dokumentet për administratorin, anëtarin e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe personelin kyç

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta ose subjekti kërkues, sipas rastit, dorëzon pranë autoritetit dokumentet për administratorin, anëtarin e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe funksionarin në pozicionet e përcaktuara si personel kyç, si më poshtë vijon:

1.1 Dokumentet për administratorin, anëtarin e këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe funksionarin në pozicionet e përcaktuara si personel kyç, si më poshtë:

- a) dokument identifikimi (ID/pasaportë);
- b) *curriculum vitae*, ku të detajohet përvoja profesionale;

c) diploma, kualifikime, trajnime dhe dokumente të tjera me rëndësi, që vërtetojnë arritjet akademike dhe profesionale;

ç) dokument të lëshuar nga administrata tatimore për gjendjen e detyrimeve tatimore;

d) vërtetim nga Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë për gjendjen e kredive në sistemin bankar.

1.2 Dokumente të lëshuara nga organet kompetente, si më poshtë vijon:

a) vërtetim i gjendjes gjyqësore;

b) vërtetim nga prokuroria për hetim penal në proces;

c) vërtetim nga gjykata për çështje gjyqësore në proces;

ç) dokument lidhur me procese ekzekutimi të detyrueshëm apo për detyrime pasurore të pashlyera.

1.3 Deklaratë noteriale se:

a) nuk është përfshirë, nuk ka bashkëpunuar ose nuk është i lidhur me humbje financiare, të shkaktuara nga veprimet e pandershme, të papërgjegjshme apo neglizhente, në lidhje me kryerjen e shërbimeve financiare dhe administrimin e shoqërive të tjera; ose

b) nuk ka zotëruar, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose jo, të paktën 50 (pesëdhjetë) % të të drejtave të votës apo të kapitalit të një shoqërie tregtare, ose nuk ka qenë administrator i një shoqërie tregtare, e cila është bërë objekt i procedurave të falimentimit, në zbatim të ligjit për falimentimin;

c) nuk është përfshirë në ndonjë praktikë tregtare, përfshirë edhe evazionin fiskal, pastrimin e parave dhe financimit të terrorizmit, që autoriteti e konsideron të papërshtatshme, qoftë e ligjshme ose jo, e cila hedh dyshime për mënyrën e kryerjes së shërbimeve financiare apo të veprimtarive të tjera tregtare nga ky person.

1.4 Deklaratë noteriale për lidhje familjare ose marrëdhënie të ngushta personale, pune apo biznesi, sipas përcaktimeve ligjore, me persona për të cilët ka dënime penale të formës së prerë, sipas shtojcës përkatëse.

Neni 35

Kërkesat për njohuritë e duhura teknike dhe ligjore

1. Administratori/ët, anëtari i këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personeli kyç i kujdestarit të portofolit të palëve të treta ose të subjektit kërkues duhet të dëshmojë/në aftësinë e tyre dhe njohuritë e duhura teknike e ligjore, në përputhje me kërkesat e ligjit.

2. Për qëllime të pikës 1, të këtij neni, personat e sipërlistuar duhet të vërtetojnë, nëpërmjet dokumenteve provuese, se kanë të paktën 3 (tre) vjet përvojë profesionale, duke ushtruar një nga veprimtaritë e mëposhtme:

a) veprimtari në fushën e së drejtës, duke përfshirë, por pa u kufizuar, në profesionet si: avokat, noter, këshilltar ligjor etj.;

b) veprimtari në fushën e financave, duke përfshirë, por pa u kufizuar, në profesionet si: financier, kontabilist, ekonomist, ndërmjetësues financiar, këshilltar ekonomik/financiar etj.;

c) veprimtari në fushën e teknologjisë së informacionit, si: zhvillues rrjeti (*web*), inxhinier *DevOps*, arkitekt i sistemit të informacionit/*cloud*, administrator rrjeti, zhvillues aplikacionesh, administrator baze të dhënash, zhvillues *full stack*, konsulent i sigurisë kibernetike, drejtues i strukturave të teknologjisë së informacionit etj.

3. Kryetari i këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit përmbush një nga kriteret e listuara në pikën 2, të këtij neni, për të paktën 5 (pesë) vjet.

4. Personat e listuar në pikën 1, të këtij neni, duhet të zotërojnë një diplomë të nivelit “Master”, ose të barasvlershme, në fushën e drejtësisë dhe/ose ekonomisë, financave, teknologjisë së informacionit.

5. Dokumentet provuese për përmbushjen e kriterëve të listuara në pikat 2 e 3, të këtij neni, janë:

- a) kontratat e punësimit ose kontratat për ofrimin e shërbimeve;
- b) licencat përkatëse, nëse janë të aplikueshme;
- c) librezat e punës, nëse është e aplikueshme;
- ç) vërtetimi për pagesën e kontributeve shoqërore;
- d) diploma universitare brenda ose jashtë Shqipërisë.

6. Për qëllime të pikës 1, të këtij neni, personat e sipërlistuar duhet të vërtetojnë, nëpërmjet dokumenteve provuese, se kanë përvojë profesionale në:

- a) të paktën 4 (katër) individë të certifikuar:
 - i. për kontrollin e sistemit të rrezikut e të informacionit;
 - ii. si profesionist i certifikuar i sigurisë në renë kompjuterike (ÇSP);
 - iii. për zbatimin e menaxhimin e sistemeve të sigurisë së informacionit (CISM ose ekuivalentin e tij);
 - iv. për administratorin e sigurisë nga prodhuesi (nga: *checkpoint, fortinet, cisco* ose ekuivalent);
- b) të paktën nga 1 (një) individ të certifikuar për:
 - i. zhvillues të certifikuar;
 - ii. certifikimin në sigurinë e sistemit të informacionit (p.sh. OSCP ose SANS/GIAC GPEN, testues i depërtimit, haker etik i certifikuar (CEH) ose akreditimi (p.sh. CREST);
 - iii. GIAC, trajtues i certifikuar i incidentit (GCIH).

7. Kriteret e listuara në pikat 2 dhe 3, të këtij neni, përmbushen bashkërisht nga 1 (një) ose më shumë persona të listuar në pikën 1, të këtij neni.

KREU IV PËRPUTHSHMËRIA E KUJDESTARIT TË PORTOFOLIT TË PALËVE TË TRETA NË VIJIMËSI

Neni 36

Dispozita të përgjithshme

1. Titullari i licencës emëron një nga anëtarët e personelit kyç si zyrtar të përputhshmërisë. Funkzioni i zyrtarit të përputhshmërisë duhet të jetë i pavarur nga çdo funksion tjetër brenda shoqërisë, përveç atij të ZPPPPFT-së dhe menaxherit të riskut.

2. Zyrtari i përputhshmërisë raporton pranë këshillit mbikëqyrës, të paktën në baza tremujore, te bordi i drejtorëve ose te këshilli mbikëqyrës, sipas rastit.

Neni 37

Programi i monitorimit të përputhshmërisë

1. Titullari i licencës vendos e mirëmban një program të monitorimit të përputhshmërisë, i cili përmban këto funksione:

a) monitorimin në mënyrë të vazhdueshme të të gjithë veprimtarisë së shoqërisë, bazuar në një plan monitorimi të përputhshmërisë. Plani i monitorimit të përputhshmërisë duhet të evidentohet si seksion i veçantë, në brendësi të një manuali të dedikuar për procedurat e sigurimit të përputhshmërisë;

b) vlerësimin, bazuar në monitorimin e veprimtarive të përmendura më lart, të përputhshmërisë dhe të efektivitetit të masave e të procedurave të vendosura nga shoqëria me legjislacionin në fuqi;

c) ruajtjen e regjistrimin e veprimeve të ndërmarra, në mënyrë që të sigurohet respektimi i detyrimeve të lartpërmendura;

ç) këshillimi dhe ofrimi i asistencës ndaj strukturave drejtuese të shoqërisë në sigurimin e përputhshmërisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta me detyrimet e kuadrit ligjor në fuqi.

2. Për të siguruar përputhshmërinë me dispozitat e këtij neni:

a) funksioni i përputhshmërisë duhet të ketë autoritetin, burimet, ekspertizën e qasjen e nevojshme në të gjithë informacionin përkatës;

b) zyrtari i përputhshmërisë do të emërohet dhe do të jetë përgjegjës për funksionin e përputhshmërisë dhe për çdo raportim lidhur me përputhshmërinë, të përcaktuara sipas kësaj rregulloreje dhe ligjit;

c) personat përkatës të përfshirë në funksionin e përputhshmërisë nuk do të përfshihen në kryerjen e shërbimeve ose të aktiviteteve që ata monitorojnë, por mund të emërohen si ZPPPPFT dhe/ose si menaxher i riskut.

3. Pavarësisht përcaktimeve të këtij neni, përgjegjësia fundore për përputhshmërinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta me kuadrin ligjor në fuqi i ngarkohet këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës të shoqërisë.

Neni 38

Auditi i brendshëm

1. Titullari i licencës ose subjekti kërkues, sipas rastit, emëron një person si auditues i brendshëm, funksion, i cili duhet të jetë i pavarur nga funksione të tjera të shoqërisë. Funksionet e audituesit të brendshëm mund të kryhen nga persona brenda strukturës së shoqërisë, sipas rastit, ose mund të nënkontraktohen te shoqëri, të cilat zotërojnë ekspertizën e duhur për të ushtruar këtë veprimtari.

2. Gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tij, audituesi i brendshëm duhet të përmbushë këto funksione:

a) të krijojë dhe të zbatojë një plan auditimi për të shqyrtuar mekanizmat, sistemet e auditimit të brendshëm;

b) të japë rekomandime bazuar në rezultatin e punës së kryer, në përputhje me shkronjën “a”, të këtij neni;

c) të verifikojë pajtueshmërinë me ato rekomandime; dhe

ç) t'i raportojë, lidhur me çështjet e auditimit të brendshëm, bordit drejtues, këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personave të tjerë në nivele të larta drejtuese.

3. Titullari i licencës mund të kërkojë përjashtimin nga detyrimi i përcaktuar në këtë nen me anë të një kërkesë drejtuar Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

4. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, brenda 30 (tridhjetë) ditëve, shqyrton kërkesën, duke marrë në konsideratë madhësinë, strukturën, kompleksitetin e mënyrën e organizimit të shoqërisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta.

5. Nëse nuk konfirmohet ndryshe me shkrim nga autoriteti brenda 30 (tridhjetë) ditëve, çdo kërkesë, sipas pikës 3, të këtij neni, do të konsiderohet e refuzuar.

Neni 39

Përgjegjësia e kujdestarit të portofolit të palëve të treta

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta mban përgjegjësi ligjore kundrejt çdo klienti për të gjitha dëmet që janë shkaktuar si rrjedhojë e drejtpërdrejtë e shkeljes së ndonjëres prej detyrave ose përgjegjësisë së tij, të përcaktuara në ligj, përveç rasteve kur kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të vërtetojë, përmes një ekspertize të pavarur, se ka ndër marrë të gjitha masat e arsyeshme për të parandaluar ndodhinë, që ka rezultuar në dëme kundrejt palëve të treta.

2. Kujdestari mban përgjegjësi ndaj klientëve për humbjen e fondeve si rezultat i mosfunksionimit apo ndërhyrjes në rrjet deri në vlerën e tregut aseteve të humbura, përveç

rasteve kur arrin të vërtetojë, përmes një ekspertize të pavarur, se janë marrë të gjitha masat e mundshme për të parandaluar dëmin e shkaktuar.

3. Në rast të humbjes së ndonjërit prej aseteve nën kujdestari, titullari i licencës është i detyruar t'i rikthejë menjëherë zotëruesit të asetit të humbur një aset identik ose një aset me vlerë të njëjtë me asetin e humbur. Titullari i licencës nuk mban përgjegjësi në rast se, mund të provojë se, humbja e asetit ka ndodhur për shkaqe jashtë kontrollit të tij, pasojat e të cilës do të ishin të pashmangshme edhe në rast se ndërmerreshin të gjitha masat e arsyeshme për ta shmangur atë.

Neni 40

Bashkëpunimi me autoritetet

1. Në rastet e parashikuara në nenin 18, të ligjit, titullari i licencës bashkëpunon me autoritetet përkatëse për sekuestrimin e portofolit digjital, në përputhje me udhëzimet e dhëna prej tyre.

2. Krahas parashikimeve të kuadrit ligjor në fuqi, titullari i licencës bashkëpunon me autoritetet përgjegjëse, me qëllim zbatimin e çdo urdhri të tyre, lidhur me marrjen e masave kundrejt klientëve aktualë ose potencialë të kujdestarit të portofolit të palëve të treta.

3. Gjatë zbatimit të detyrave të përcaktuara në këtë nen, titullari i licencës nuk mban përgjegjësi kundrejt palëve të treta.

Neni 41

Detyrimet për publikim

1. Krahas detyrimeve për publikim, të përcaktuara në legjislacionin në fuqi, titullari i licencës publikon në faqen e tij të internetit informacionin e mëposhtëm:

a) të dhënat e kontaktit, përfshirë këtu adresën e selisë qendrore të titullarit të licencës;

b) statusin e tyre rregullator;

c) të gjitha tarifave të aplikueshme për ofrimin e shërbimeve. Titullari i licencës duhet të sigurohet se struktura e tarifave të vendosura është transparente, e drejtë, jodiskriminuese dhe nuk incentivon vendosjen, modifikimin ose anulimin e urdhrave të tregtimit ose ekzekutimin e transaksioneve, të cilat kontribuojnë në krijimin e kushteve për tregtim të çrregullt dhe/ose abuzim me tregun.

KREU V

MIRATIMI I NDRYSHIMEVE

Neni 42

Ndryshimet që kërkojnë miratim

1. Autoriteti miraton, paraprakisht, çdo veprim të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, lidhur me:

a) ndryshimin e emrit ose objektin e veprimtarisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta;

b) ofrimin në mënyrë të drejtpërdrejtë ose jo të drejtpërdrejtë të shërbimeve të tij jashtë Shqipërisë, duke krijuar një shoqëri të re në vendin përkatës ose duke i ofruar shërbimet e tij nga Republika e Shqipërisë;

c) ndryshimin e kapitalit të tij ose të drejtat e aksionarëve të shoqërisë;

ç) ndryshimin e zotëruesve të pjesëmarrjes influencuese;

d) emërimin, zëvendësimin e administratorit, anëtarëve të këshillit mbikëqyrës/këshillit të administrimit dhe personelit kyç, duke përfshirë ZPPPPFT-në.

Neni 43

Kërkesa dhe dokumentet për ndryshimin e veprimtarisë tregtare

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton paraprakisht autoritetin për ndryshime, në:
 - a) veprimtarinë tregtare dhe mënyrën e ushtrimit të saj;
 - b) ndërprerjen e kryerjes së 1 (një) ose më shumë shërbimeve, për të cilat është licencuar, ose delegimin e tyre;
 - c) bazën e synuar të klientëve.
2. Njoftimi për ndryshimet e mësipërme shoqërohet me kërkesën, sipas shtojcës përkatëse, si dhe dokumentet e përditësuara, të përcaktuara në nenin 12, të kësaj rregulloreje, për të vërtetuar përshtatjen me ndryshimet e kërkuara.

Neni 44

Kërkesa dhe dokumentet për ofrimin e shërbimeve jashtë Republikës së Shqipërisë

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të ofrojë shërbimet e tij jashtë Republikës së Shqipërisë nëpërmjet vendosjes së një dege ose duke i ofruar ato nga Republika e Shqipërisë, me kusht që shërbimet e veprimtarisë, që propozon të ofrojë jashtë Republikës së Shqipërisë, të përfshihen në një licencë të dhënë nga autoriteti.
2. Kujdestari i portofolit të palëve të treta, që kërkon të ofrojë shërbimet e tij nga Republika e Shqipërisë për klientë që ndodhen jashtë saj ose të regjistrojë një degë jashtë Republikës së Shqipërisë, njofton paraprakisht autoritetin dhe i vendos në dispozicion këto informacione:
 - a) juridiksionin, ku kërkon të ofrojë shërbimet;
 - b) një analizë ligjore të hartuar nga agjenti TD, që konfirmon se kuadri ligjor i juridiksionit përkatës lejon ofrimin e këtyre shërbimeve nga ana e kujdestarit të portofolit të palëve të treta;
 - c) programin e veprimtarive, ku përshkruhen, ndër të tjera, shërbimet që propozon të ofrojë në vendin e huaj;
 - ç) planin e detajuar të marketingut;
 - d) strukturën organizative të degës, në rastet kur kërkohet të regjistrohet një degë jashtë Shqipërisë;
 - dh) adresën në vendin e huaj, nga e cila mund të merren dokumente, në rastet kur kërkohet të regjistrohet një degë jashtë Republikës së Shqipërisë; dhe
 - e) emrat e personave, të cilët janë përgjegjës për administrimin e degës, në rastet kur kërkohet të regjistrohet një degë jashtë Shqipërisë; dhe
 - ë) konfirmimin nga autoriteti i huaj rregullator se kujdestari i portofolit të palëve të treta mund të kryejë veprimtarinë e propozuara në vendin e huaj.

Neni 45

Kërkesa dhe dokumentet për ndryshime të zotëruesve të pjesëmarrjes influencuese

1. Personi fizik ose juridik, që kërkon të zotërojë, drejtpërdrejt ose tërthorazi, pjesëmarrje influencuese ose kërkon të rrisë, të shesë ose të zvogëlojë zotërimin e pjesëmarrjes influencuese në shoqërinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta, njofton paraprakisht me shkrim autoritetin për qëllimin e tij.
2. Personat që kërkojnë të bëhen zotërues të pjesëmarrjes influencuese duhet të depozitojnë kërkesë, sipas shtojcës përkatëse, dhe dokumentacionin përkatës të përcaktuar në nenin 13, të kësaj rregulloreje.
3. Autoriteti, në rastet e ndryshimit të zotëruesve të pjesëmarrjes influencuese, vlerëson përshtatshmërinë e blerësit të propozuar, duke marrë në konsideratë edhe kriteret e mëposhtme:

- a) blerësi i propozuar të jetë i aftë dhe i përshtatshëm për këtë qëllim, në përputhje me kërkesat e ligjit dhe të kësaj rregulloreje;
- b) ndryshimi i pjesëmarrjes nuk rrezikon interesat e klientëve.

Neni 46

Kërkesa dhe dokumentet për ndryshimin e administratorit dhe të anëtarit të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta duhet të njoftojë paraprakisht autoritetin për çdo ndryshim të administratorit, të anëtarëve të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe të personelit kyç.
2. Për çdo person që do të emërohet si administrator, anëtar i këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës, shoqëria duhet të depozitojë kërkesë, sipas shtojcës përkatëse, si dhe dokumentacionin e përcaktuar në nenin 13, të kësaj rregulloreje.
3. Për çdo person që emërohet në funksione brenda shoqërisë, të përcaktuara për personelin kyç, shoqëria duhet të depozitojë kërkesë sipas shtojcës përkatëse, si dhe dokumentacionin e përcaktuar në nenin 34, të kësaj rregulloreje.
4. Njoftimi dhe dokumentacioni përkatës depozitohen në autoritet 3 (tre) muaj para bërjes efektive të ndryshimeve.

Neni 47

Riemërimi i administratorit dhe i anëtarit të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton autoritetin, brenda 10 (dhjetë) ditëve nga marrja e vendimit, por jo më vonë se përfundimi i mandatit, për riemërimin e administratorit/anëtarit të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës.
2. Për çdo ndryshim të të dhënave, mbi bazën e të cilave është vlerësuar e miratuar administratori, anëtari i këshillit të administrimit/këshillit të mbikëqyrjes, kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton me shkrim autoritetin, brenda 10 (dhjetë) ditëve nga ndryshimi i këtyre të dhënave.
3. Për çdo person që do të riemërohet si administrator, anëtar i këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës, kujdestari i portofolit të palëve të treta duhet të depozitojë vendimin e organit kompetent për riemërimin, shoqëruar me një *curriculum vitae* të përditësuar, sipas formatit të përcaktuar në shtojcën përkatëse.

Neni 48

Procedura për miratimin e ndryshimeve

1. Autoriteti shqyrton kërkesën e dokumentet shoqëruese dhe merr vendim, lidhur me miratimin ose jo të ndryshimeve, brenda 30 (tridhjetë) ditëve nga paraqitja e kërkesës.
2. Mënyra e shqyrtimit të kërkesës e të dokumenteve dhe vlerësimi i tyre kryhen në përputhje me parashikimet e nenit 6, të kësaj rregulloreje.

KREU VI RAPORTIMI NË AUTORITET

Neni 49

Detyrimet për raportim

1. Kujdestari i portofolit të palëve të treta njofton me shkrim autoritetin, brenda 14 (katërbëdhjetë) ditëve punë, nga ndodhitë/ngjarjet e mëposhtme, përveç rasteve kur parashikohet ndryshe në këtë nen:

a) ndryshimi i adresës dhe çdo ndryshim i të dhënave të kontaktit, menjëherë pas bërjes efektive të këtyre ndryshimeve;

b) çdo propozim lidhur me ndryshime thelbësore në shoqërinë e tij, të paktën 1 (një) muaj përpara se ndryshimi i propozuar të hyjë në fuqi;

c) vënia në dijeni për çdo indicie ose provë, që vërteton ose ndihmon të vërtetojë kryerjen e mashtrimit ose të veprimeve të pandershme të punonjësve dhe/ose klientëve të tij, menjëherë nga momenti i vënies në dijeni të tij;

ç) marrja e vendimit për të bërë një kërkesë për dëmshpërblim, në kuadër të sigurimit profesional, të garancisë bankare, ose në kuadër të ndonjë police tjetër sigurimi mbi biznesin e kujdestarit të portofolit të palëve të treta. Njoftimi në autoritet duhet të bëhet para se të merret njoftimi i vendimit përkatës për palën tjetër, të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, në mënyrë që çdo koment i dhënë nga autoriteti të merret parasysh përpara zbatimit të këtij vendimi;

d) përfshirja e kujdestarit të portofolit të palëve të treta ose e personelit kyç të saj si palë ndërgjyqëse menjëherë pas marrjes së njoftimit, në lidhje me këto procese gjyqësore;

dh) çdo ndryshim në dokumentet dhe/ose informacionin e depozituar pranë autoritetit, menjëherë pas vënies në dijeni;

e) çdo informacion tjetër lidhur me veprimtarinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta, funksionarëve të tij, brenda ose jashtë Republikës së Shqipërisë;

ë) çdo shkelje të kërkesave për licencim, për kujdestarin e portofolit të palëve të treta, të përcaktuara në legjislacionin në fuqi, menjëherë sapo vendoset në dijeni për shkeljet;

f) çdo shkelje të kërkesave për licencim, të përcaktuara në legjislacionin në fuqi, nga ana e tij ose e klientëve të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, menjëherë sapo vendoset në dijeni për shkeljen;

g) çdo shkelje të detyrimeve për ofruesit e shërbimeve të mjeteve virtuale, si dhe çdo shkelje tjetër të legjislacionit në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, menjëherë sapo titullari vendoset në dijeni për shkeljen.

2. Pavarësisht nga sa më sipër, autoriteti mund të vendosë, me anë të njoftimeve të mëtejshme, të kërkojë herë pas here informacion shtesë, për të siguruar që ofrimi i shërbimeve nga kujdestari i portofolit të palëve të treta të kryhet në përputhje me kërkesat ligjore dhe rregullatore në fuqi.

Neni 50

Deklarata e përputhshmërisë

1. Në përputhje me nenin 17, të ligjit, brenda muajit të dymbëdhjetë nga data e marrjes së licencës dhe brenda muajit janar të çdo viti të mëpasshëm, titullari i licencës, përmes agjentit TD, duhet të hartojë e të dorëzojë pranë autoritetit deklaratën e përputhshmërisë, sipas modelit të përcaktuar në shtojcën përkatëse, përmes së cilës garantohet përputhshmëria ligjore e veprimtarisë së tij. Deklaratës së përputhshmërisë duhet t'i bashkëlidhen të paktën:

a) dokumente që vërtetojnë mbajtjen në vazhdimësi të nivelit të kërkuar të kapitalit;

b) dokumente në lidhje me ndryshime në strukturën menaxhuese të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, ku përfshihen ndryshimet e administratorit, anëtarëve të këshillit të administrimit/këshillit mbikëqyrës dhe personelit kyç;

c) politikat dhe rregullat e brendshme të funksionimit, të përditësuara;

ç) pasqyrat financiare vjetore të audituara, në përputhje me legjislacionin në fuqi, së bashku me një kopje të raportit të auditimit;

d) deklarata që është i pavarur nga bursa DLT dhe emetuesit e tokenëve digjitalë/monedhave virtuale dhe/ose ICO/STO-në përkatëse, dhe se nuk ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit me bursën DLT ose emetuesin në fjalë.

2. Autoriteti shqyrton deklaratën e përputhshmërisë dhe dokumentet, sipas pikës 1, të këtij neni, brenda 30 (tridhjetë) ditëve punë nga marrja në dorëzim e tyre.

3. Autoriteti rezervon të drejtën për të kërkuar informacione ose dokumente shtesë, të cilat vihen në dispozicion nga kujdestari i portofolit të palëve të treta, jo më vonë se 10 (dhjetë) ditë pune nga data e paraqitjes së kërkesës nga autoriteti. Në këtë rast, afati 30-ditor i përcaktuar në pikën 2, të këtij neni, pezullohet deri në momentit e dorëzimit të plotë të informacionit dhe/ose të dokumenteve të kërkuara. Në çdo rast, afati i përcaktuar në pikën 2, të këtij neni, nuk paragjykon të drejtën e autoritetit për të kërkuar, në çdo kohë, informacion ose dokumente shtesë, lidhur me veprimtarinë e kujdestarit të portofolit të palëve të treta dhe/ose titullarëve të licencës, për të cilët vepron në emër e për llogari, në përputhje me dispozitat ligjore në fuqi.

4. Në rast të konstatimit të mospërputhshmërisë së kujdestarit të portofolit të palëve të treta me dispozitat e kësaj rregulloreje dhe/ose legjislacionit në fuqi, autoriteti ndërmerr masat administrative të parashikuara në nenin 19, të seksionit V, të kreut II dhe në kreun XI, të ligjit.

Neni 51

Auditimi

Kujdestari i portofolit të palëve të treta dorëzon pasqyrat financiare vjetore, të audituara, të përgatitura në përputhje me standardet e kontabilitetit, të përcaktuara në legjislacionin në fuqi.

KREU VII DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 52

Shtojcat

Autoritetet përgjegjëse ngarkohen që të miratojnë me urdhër të përbashkët modelet e shtojcave të përcaktuara në këtë rregullore.

Neni 53

Të fundit

Subjektet kërkuese për licencë të kujdestarit të portofolit të palëve të treta, përveç parashikimeve të kësaj rregulloreje dhe parashikimeve të ligjit, janë të detyruara të përmbushin dhe çdo kërkesë tjetër që mund të vijë si parashikim i rregulloreve të veçanta të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.